



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS Y LA INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DE EL ORO 2020-2023.**

**MUZHA ORELLANA YUSLEY KATHERINE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2024**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS Y LA INCIDENCIA  
EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DE EL  
ORO 2020-2023.**

**MUZHA ORELLANA YUSLEY KATHERINE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2024**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**ANÁLISIS DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS Y LA  
INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA  
PROVINCIA DE EL ORO 2020-2023.**

**MUZHA ORELLANA YUSLEY KATHERINE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**HERRERA FREIRE ALEX HUMBERTO**

**MACHALA  
2024**

# ANALIZAR LOS IMPUESTOS DIFERIDO Y LA INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DEL ORO 2020 – 2023

*por* Yusley Katherine Muzha Orellana

---

**Fecha de entrega:** 01-ago-2024 02:37p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2425916583

**Nombre del archivo:** TRABAJO\_DE\_TITULACION\_-\_YUSLEY\_MUZHA123.pdf (461.13K)

**Total de palabras:** 8623

**Total de caracteres:** 48437

# ANALIZAR LOS IMPUESTOS DIFERIDO Y LA INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DEL ORO 2020 – 2023

## INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

3%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://newsite.cite.com.ec">newsite.cite.com.ec</a> Fuente de Internet	< 1%
3	<a href="http://repositorio.utmachala.edu.ec">repositorio.utmachala.edu.ec</a> Fuente de Internet	< 1%
4	<a href="http://documentop.com">documentop.com</a> Fuente de Internet	< 1%
5	<a href="http://moam.info">moam.info</a> Fuente de Internet	< 1%
6	Submitted to Universidad Mariano Gálvez de Guatemala Trabajo del estudiante	< 1%
7	Submitted to Corporación Universitaria Minuto de Dios, UNIMINUTO Trabajo del estudiante	< 1%
8	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	< 1%

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

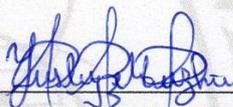
La que suscribe, MUZHA ORELLANA YUSLEY KATHERINE, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado ANÁLISIS DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS Y LA INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DE EL ORO 2020-2023., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, 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.



MUZHA ORELLANA YUSLEY KATHERINE

0707052270

## **DEDICATORIA**

Mi trabajo de titulación, en primer lugar, se lo dedico a Dios que desde el inicio de esta travesía ha guardado mi camino y tomado mi mano para poder cumplir esta meta universitaria, regalándome confianza en mis decisiones y sabiduría para poder afrontarlas. Sin lugar a dudas, este trabajo se lo dedico también a mi madre Luz María Orellana quien fue mi maestra de vida, mi soporte y motivación para poder culminar mi carrera universitaria; a mi hija María Victoria de quién soy ejemplo y por quién procuro dar lo mejor de mí, a mi esposo Victor Laime que cada día estuvo allí apoyándome para poder cumplir mis metas y sentir las como propias; a toda mi familia quién siempre estuvo presente en este proceso, y agradecerme a mí misma por todo el conocimiento que he aprendido y el esfuerzo que he puesto para que la tesis sea posible.

**Yusley Muzha Orellana**

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, expreso mi más profundo agradecimiento a Dios quién ha guiado mi camino que ha revestido de fortaleza y sabiduría para culminar con éxito mi trabajo de titulación.

De igual manera, exteriorizo gratitud a nuestra querida alma mater la Universidad Técnica de Machala y a todas las autoridades y docentes que a lo largo de nuestra formación contribuyeron dotándonos de conocimientos y velando por ofrecernos la mejor educación para nuestro futuro en el campo profesional.

Deseamos subrayar, además, que todo este proceso no hubiese sido satisfactorio sin la tutela de nuestro querido y distinguido ingeniero Alex Humberto Herrera Freire, quien paso a paso me compartió sin escatimar sus conocimientos, empoderar para dar lo mejor de mí y conseguir la tan anhelada meta.

Finalmente, cabe destacar que en el camino de nuestra formación universitaria un pilar fundamental fueron nuestros queridos compañeros de aula, que hicieron más ameno el camino universitario, llenándonos de anécdotas y recuerdos que siempre llevaremos en nuestros corazones.

Atentamente

La autora

## **RESUMEN**

Las PYMES en Machala enfrentan desafíos significativos en la comprensión y cumplimiento de las regulaciones sobre impuestos diferidos. El objetivo general de esta tesis es analizar la gestión y cumplimiento tributario de las PYMES de Machala entre 2020 y 2023, enfocándose en los impuestos diferidos y sus implicaciones económicas. La metodología utilizada fue mixta, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos. Se realizaron encuestas a representantes de PYMES de Machala, en sectores como comercio, transporte, bananero y construcción, complementadas con entrevistas en profundidad para obtener una comprensión más detallada de los desafíos enfrentados. Las conclusiones revelan que una mayoría significativa de PYMES tiene un conocimiento limitado sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos, lo que se traduce en una alta frecuencia de errores y una carga considerable de trabajo y recursos dedicados al cumplimiento tributario.

Palabras Clave: PYMES, Impuestos diferidos, Regulaciones tributaria, Cumplimiento tributario.

## **ABSTRACT**

Small and medium-sized enterprises (SMEs) in Machala face significant challenges in understanding and complying with regulations on deferred taxes. The general objective of this thesis is to analyze the tax management and compliance of SMEs in Machala between 2020 and 2023, focusing on deferred taxes and their economic implications. The methodology used was mixed, combining quantitative and qualitative approaches. Surveys were conducted with representatives of SMEs in Machala, in sectors such as commerce, transportation, bananas, and construction, complemented by in-depth interviews to gain a more detailed understanding of the challenges faced. The conclusions reveal that a significant majority of SMEs have limited knowledge of tax regulations related to deferred taxes, resulting in a high frequency of errors and a considerable workload and resources dedicated to tax compliance.

**Keywords:** SMEs, Deferred Taxes, Tax Regulations, Tax Compliance.

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO .....	2
RESUMEN .....	3
ABSTRACT .....	4
Índice de tablas .....	8
Índice de figuras .....	9
INTRODUCCIÓN .....	10
CAPÍTULO I .....	12
1.    GENERALIDADES DE ESTUDIO.....	12
1.1.    Definición y contextualización de objeto de estudio .....	12
1.2.    Antecedentes .....	13
1.2.1.    Ley Orgánica de Régimen Tributario.....	13
1.2.2.    Decreto Legislativo 1021 de 2020 .....	15
1.2.3.    Resolución NAC-DGERCGC20-00000020 .....	15
1.2.4.    Ley Orgánica de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del covid-19 .....	15
1.2.5.    Régimen Impositivo para PYMES.....	16
1.2.6.    Otras disposiciones .....	17
1.3.    Objetivos de investigación.....	18
1.3.1.    Objetivo General .....	18

1.3.2. Objetivos Específicos .....	18
CAPITULO II.....	19
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – ESPITEMOLÓGIA DEL ESTUDIO .....	19
2.1. Introducción a las PYMES y su importancia económica .....	19
2.1.1. Definición de PYMES y su papel en la economía local y nacional	19
2.1.2. Contexto económico y tributario de las PYMES en Machala .....	19
2.2. Normativas tributarias para PYMES .....	21
2.2.1. Descripción de las regulaciones tributarias vigentes en Ecuador que afectan a las PYMES .....	22
2.3. Procedimientos tributarios complejos y su impacto en las PYMES (Descripción).....	23
2.4. Concepto de impuestos diferidos.....	24
2.4.1. Importancia de los impuestos diferidos para contabilidad y la gestión financiera .....	25
2.5. Dificultades en la comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos.....	26
2.6. Metodología Aplicada.....	27
2.6.1. Método Cuantitativo .....	27
2.6.2. Investigación Descriptiva .....	28
CAPÍTULO III.....	29
3. PROCESO METODOLÓGICO .....	29

3.1. Metodología de investigación.....	29
3.2. Tipo de Investigación.....	29
3.3. Método.....	29
3.4. Técnicas.....	30
3.5. Población.....	30
3.6. Muestra.....	31
CAPÍTULO IV.....	32
4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN.....	32
4.1. Análisis de resultados.....	32
4.1.1. Pregunta 1 – Sector al que pertenece la PYME.....	32
4.1.2. Pregunta 2 – ¿Cuánto conocimiento tiene usted y/o su equipo sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos?.....	33
4.1.3. Pregunta 3 - ¿Qué fuentes de información utiliza para mantenerse actualizado sobre las regulaciones tributarias?.....	35
4.1.4. Pregunta 4 - ¿Cuánto tiempo en promedio dedica usted y/o su equipo al cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos por mes?.....	36
4.1.5. Pregunta 5 - Durante el proceso de cumplimiento tributario, ¿cuántos errores identifica generalmente en promedio?.....	38
4.1.6. Pregunta 6 - ¿Cuál es el porcentaje aproximado de sus ingresos anuales que destina al cumplimiento de las regulaciones tributarias?.....	39
4.1.7. Pregunta 7 - ¿Cómo calificaría usted el impacto del cumplimiento de las regulaciones tributarias en la liquidez de su negocio?.....	40

4.1.8. Pregunta 8 - ¿Ha experimentado su empresa una disminución en la rentabilidad como resultado del cumplimiento de las regulaciones tributarias? ....	41
4.1.9. Pregunta 9 – ¿Cómo afecta el cumplimiento de estas regulaciones a la liquidez de su empresa? .....	42
4.2. CONCLUSIONES .....	44
4.3. RECOMENDACIONES.....	46
5. REFERENCIAS .....	52

## Índice de tablas

Tabla 1 - Sector al que pertenecen las PYMES .....	32
Tabla 2 - Conocimiento sobre impuestos diferidos .....	33
Tabla 3 - Fuentes de información más usada .....	35
Tabla 4 - Tiempo promedio del cumplimiento de obligaciones.....	36
Tabla 5 - Errores identificados .....	38
Tabla 6 - porcentaje de presupuesto dedicado a cumplir regulaciones.....	39
Tabla 7 - Impacto de las regulaciones en la liquidez de la PYME .....	40
Tabla 8 - Disminución de la rentabilidad.....	41
Tabla 9 - Afectación en la liquidez .....	42

## Índice de figuras

Figura 1 – Sector al que pertenecen las PYMES.....	33
Figura 2 - Conocimientos sobre impuestos diferidos.....	34
Figura 3 – Fuentes de información más usada.....	35
Figura 4 – Cumplimiento de obligaciones.....	37
Figura 5 – Errores identificados.....	38
Figura 6 – Porcentaje de presupuesto dedicado a cumplir regulaciones. ....	39
Figura 7 – Impacto de las regulaciones en la liquidez de la PYME. ....	41
Figura 8 – Disminución de la rentabilidad. ....	42
Figura 9 – Afectación de la liquidez .....	43

## INTRODUCCIÓN

Las empresas consideradas como pequeñas y medianas, o mejor conocidas como PYMES, aportan de manera fundamental a la economía del Ecuador, ya que desempeñan un rol importante de empleo y crecimiento económico (Sumba & Santistevan, 2018). Sin embargo, este sector se vio fuertemente afectado por los que aparecieron debido a la pandemia del COVID-19. Este suceso trajo consigo una serie de impactos económicos y financieros que afectaron de manera profunda el funcionamiento y supervivencia de las PYMES.

Es importante comprender el impacto global de la pandemia, la cual trajo restricciones de movilidad, cierre de negocios, disminución de la demanda y otros desafíos operativos, que, para las PYMES al no tener un fuerte capital de respaldo, terminó incidiendo mayormente que en relación a las empresas grandes. Un gran porcentaje de las PYMES que se encuentran dentro de la ciudad de Machala, cerraron temporal o permanentemente, mientras que otros negocios tuvieron que adaptarse rápidamente a nuevas formas de trabajo y consumo (Izquierdo, Yáñez, Delgado, & Palomeque, 2023).

Esta situación generó una presión adicional sobre la gestión financiera de las PYMES, exacerbando cualquier deficiencia en el manejo de recursos. Así, una de las áreas más afectadas ha sido la gestión de los impuestos diferidos. Los impuestos diferidos, son un concepto contable que surge de los cambios que existen en las fechas de los ingresos de los gastos contables y fiscales, que impactan de manera significativa en la situación financiera y fiscal del negocio (Zambrano, Sánchez, & Correa, 2021).

Si bien los impuestos diferidos pueden ser beneficiosos en términos de aplazamiento de pagos de impuestos, una gestión ineficiente de los mismo puede conllevar a una serie de problemas que afecten la estabilidad economía y competitividad de las PYMES. Estos problemas pueden manifestarse de diversas formas, como la falta de comprensión de las regulaciones tributarias, la complejidad de los procedimientos tributarios y la reducción de la capacidad financiera debido al impacto económico de la pandemia (Chavez, Nuevos casos de impuestos diferidos, 2022).

Para abordar esta situación y comprender de mejor manera sus implicaciones, es necesario llevar a cabo investigaciones que permiten identificar las causas subyacentes a los efectos de la problemática central. En este contexto, la investigación se centrará en llevar a cabo un estudio mixto de tipo cuyo objetivo de la incidencia que tienen los impuestos diferidos en la economía de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Machala, entre el 2020 al 2023.

Mediante esta investigación se buscará entender cómo las PYMES están gestionando sus impuestos diferidos en este contexto particular y qué desafíos enfrentan en este proceso. Además, se explorará la percepción de los empresarios sobre la importancia y el impacto de una gestión eficiente de impuestos diferidos en el desempeño financiero de sus empresas.

Es necesario realizar esta investigación para la contribución al desarrollo y fortalecimiento de este sector, especialmente en momentos de crisis y desestabilidad en varios factores. Comprender los desafíos específicos que enfrentan las PYMES en la gestión de impuestos diferidos permitirá identificar áreas de mejora y diseñar estrategias efectivas para apoyar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. Además, esta investigación proporcionará información valiosa que puede ser utilizada por legisladores, reguladores y otros actores clave para desarrollar políticas y medidas de apoyo que beneficien a las PYMES y fomenten un entorno empresarial más favorable.

## CAPÍTULO I

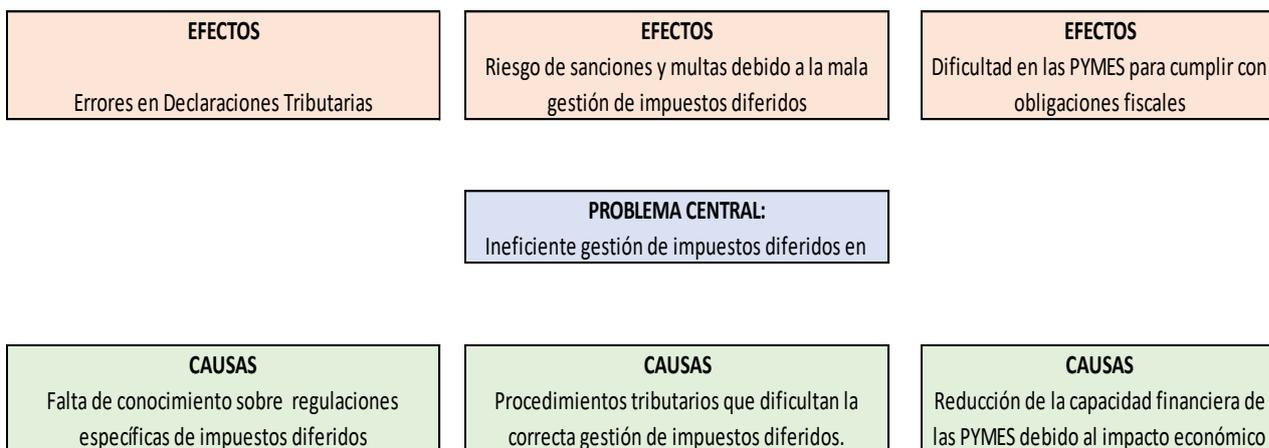
### 1. GENERALIDADES DE OBJETO DE ESTUDIO

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

El tema abordado en esta investigación se basa en el contexto macro de la economía ecuatoriana, con un enfoque específico PYMES, ubicadas en la ciudad de Machala.

La pandemia del COVID-19 tuvo un impacto significativo en la economía ecuatoriana lo que provocó que se implementen diversas medidas para mitigar el impacto económico en las PYMES especialmente. Una de estas medidas fueron los impuestos diferidos, los cuales buscaron proporcionar alivio financiero a los contribuyentes afectados por la pandemia.

Como problema central de la investigación está la ineficiente gestión de impuestos diferidos en las PYMES en Ecuador.



**Fuente: La Autora**

**Procedimientos Tributarios Complejos:** Los procedimientos tributarios en Ecuador pueden ser complejos y difíciles de entender para las PYMES. La falta de claridad en las regulaciones y la burocracia asociada pueden dificultar la correcta gestión de los impuestos diferidos. Esto puede llevar a errores en la interpretación de las normativas fiscales y, en consecuencia, a una mala planificación fiscal (Sánchez, 2020).

**Impacto Económico de la Pandemia:** El COVID-19 golpeó duramente a las PYMES en Ecuador, reduciendo su capacidad financiera. La disminución de los ingresos y la necesidad de enfrentar costos adicionales, como medidas de salud y seguridad, han dejado a muchas empresas en una situación precaria. En este contexto, la gestión de los impuestos diferidos puede pasar a segundo plano frente a otras necesidades financieras más urgentes (OECD, 2022).

**Falta de Recursos y Capacitación:** Muchas PYMES no poseen los recursos necesarios para gestionar sus obligaciones fiscales de manera eficaz. La falta de personal capacitado en temas tributarios puede llevar a errores en el cálculo y presentación de los impuestos diferidos. Además, la falta de acceso a servicios de asesoramiento fiscal especializado puede dificultar aún más la situación.

Las causas subyacentes, que incluyen procedimientos tributarios complejos y la reducción de la capacidad financiera debido a la crisis económica, contribuyen a una situación en la que las empresas enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones fiscales. Los efectos de esta problemática, como errores en las declaraciones tributarias y el riesgo de sanciones por parte de las autoridades fiscales, pueden tener consecuencias graves para las PYMES, debilitando su estabilidad financiera y su capacidad para contribuir al crecimiento económico del país.

## **1.2. Antecedentes**

En este epígrafe se hará un recuento de los hechos importantes que contextualizan la situación de las PYMES desde una perspectiva de los impuestos diferidos a raíz de la pandemia, por lo que solo se tomará en cuenta desde el periodo 2020 hasta el 2023.

### ***1.2.1. Ley Orgánica de Régimen Tributario***

El artículo sobre impuestos diferidos, agregado por el Decreto Ejecutivo 539, dispone que para cumplir con las normas tributarias y en concordancia mediante la técnica contable se logra identificar los activos y pasivos por impuestos diferidos en situaciones específicas (Narváez, 2018).

Según la Guía del Contribuyente (2019) Las pérdidas generador por el deterioro de manera parcial dentro del inventario no serán deducibles cuando se contabilicen, pero se reconocerá un impuesto diferido que podrá usarse cuando se venda o consuma el inventario. Por otro lado, las pérdidas esperadas dentro de contratos de construcción, se materializa (Servicio de Rentas Internas, 2019).

Según la guía del contribuyente del SRI de 2019, la depreciación relacionada con el desmantelamiento no será deducible en el momento de su registro contable. No obstante, se reconocerá un impuesto diferido que solo puede usarse cuando se realice efectivamente el desmantelamiento y haya una obligación contractual De igual manera, el deterioro de propiedades, planta y equipo empleados en la producción no será deducible al momento de su registro contable. No obstante, se contabilizará un impuesto diferido que podrá emplearse al vender el activo o al finalizar su vida útil.

Las provisiones que no incluyan cuentas incobrables, desmantelamiento, desahucio y pensiones jubilares patronales no serán deducibles al momento de su registro contable, pero se registrará un impuesto diferido que podrá utilizarse cuando el contribuyente pague efectivamente la obligación (Malavé, 2021). Las utilidades o pérdidas de activos no corrientes destinados a la venta no se gravarán en el periodo contable. Sin embargo, es que serán reconocidos como un impuesto diferido que es aplicable cuando los activos sean vendidos o se pague si se ha generado una ganancia (Ramírez, 2017).

Los ingresos, así como los costos derivados de activos de tipo biológicos no serán gravados ni considerados en ciertos cálculos fiscales durante su transformación biológica, pero se liquidará el impuesto cuando se vendan, considerando los ingresos y costos reales (Malavé, 2021). Las pérdidas declaradas en ejercicios anteriores y los créditos tributarios no utilizados también se pueden reconocer como impuestos diferidos. El SRI tiene la facultad de emitir una resolución que corresponda a la aplicación de las disposiciones (Servicio de Rentas Internas, 2019).

### ***1.2.2. Decreto Legislativo 1021 de 2020***

En marzo del 2020, mediante Decreto Legislativo 1021, se implementaron medidas fiscales en respuesta a la emergencia declarada en el país, con el fin de resguardar a los grupos más vulnerables.

En el artículo 1 de este decreto, se incorporó un nuevo artículo al Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, que establece regulaciones sobre las disposiciones que serán aplicadas a los agentes de retención en la fuente dentro del país (Cabrera, 2021). Esto se convirtió en un mecanismo de autorretención para ciertos contribuyentes, dicho decreto entró en vigor a partir del 1 de abril del 2020 y fue aplicable a la suma de todos ingresos gravados en el mes respectivo, con plazos mensuales de declaración y pago determinados según el noveno dígito del RUC.

### ***1.2.3. Resolución NAC-DGERCGC20-00000020***

En marzo de 2020, el SRI realizó ajustes a la tarifa utilizada para la retención del impuesto a la renta en ciertos tipos de pagos específicos. Esta resolución incluye dos modificaciones importantes: primero, se modifica el literal d) que se expone en el numeral 2 de la Resolución; y segundo, se incrementa el porcentaje de retención en 0,75% para los pagos o créditos en cuentas por transferencias de bienes muebles de naturaleza corporal (Cabrera, 2021).

Estas modificaciones buscarían generar un aumento en la recaudación de aproximadamente US\$426 millones en los 8 meses restantes de 2020, proporcionando liquidez adicional a las finanzas del Estado ecuatoriano (Sandoval, 2020).

### ***1.2.4. Ley Orgánica de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del covid-19***

El artículo 10 de la Ley de Apoyo Humanitario menciona una deducción especial para las instituciones financieras del sistema nacional que concedan créditos ordinarios, productos o microcréditos a PYMES entre abril y diciembre de 2020 (Asamblea Nacional, 2020).

Para que el beneficio fuera aplicable, el crédito debe superar el monto de \$25.000 y ser otorgado en un periodo de mínimo 48 meses; Si el crédito es de corto plazo, es decir, menor a un año, y por un importe que excede los \$10,000, se podrá extender el plazo a un mínimo de dos años para calificar para la deducción mencionada (Cabrera, 2021).

De esta forma las PYMES tienen un beneficio que consiste en considerarlo como gasto deducible de hasta el 50% del monto de los intereses que son abonados en la entidad bancaria como resultado del crédito concedido, siempre y cuando cumplan con los criterios previamente mencionados (SRI, 2021).

Ante las objeciones planteadas por el poder ejecutivo ecuatoriano respecto a este artículo, en primer lugar, se intentó eliminar la mención específica a las PYMES para permitir que más tipos de deudores pudieran beneficiarse de la deducción. En segundo lugar, se propuso añadir un párrafo que eximiera a los créditos refinanciados, según esta legislación, de la obligación de pagar la contribución prevista en el artículo 14 del Código Orgánico Monetario y Financiero. (Asamblea Nacional, 2018)

Finalmente, se aclaró añadiendo algunas líneas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el organismo responsable de la supervisión de las PYMES. Además, se estableció una norma que eximiría hasta el 50 % del pago de los intereses del impuesto a la renta y cuyo plazo se logre extender mínimo en 12 meses en comparación al plazo inicial (SRI, 2021).

El gobierno ecuatoriano expresó su compromiso de respaldar los esfuerzos de crédito mediante sus propios medios, como mecanismos de liquidez y créditos, con el objetivo de mantener la actividad económica y, por ende, el empleo en el país.

#### ***1.2.5. Régimen Impositivo para PYMES***

El régimen tributario para PYMES abarca impuestos sobre la renta, el valor agregado y los consumos especiales, y está destinado a microempresas y emprendedores que cumplan con ciertos criterios. Los contribuyentes deben permanecer en este régimen mientras conserven su condición, con un límite máximo de cinco años fiscales. Después de este periodo, deberán pasar al régimen general u otro régimen tributario correspondiente. El

Servicio de Rentas Internas (SRI) actualizará anualmente, hasta septiembre, en su página web, el listado de contribuyentes que han sido incluidos o excluidos de este régimen (Delgado, 2019).

Las microempresas que no pueden optar por este régimen son aquellas que se dediquen a actividades como construcción, urbanización, transporte público de pasajeros, y la exploración y explotación de recursos naturales no renovables, entre otras actividades particulares. Además, estas empresas deben cumplir con obligaciones generales, tales como emitir comprobantes de venta, solicitar comprobantes de compra de bienes y servicios, llevar la contabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, y presentar las declaraciones de impuestos correspondientes (Ortiz, 2021).

#### ***1.2.6. Otras disposiciones***

Las normas relativas al impuesto a la renta determinan una tarifa del 2% sobre los ingresos generados por la actividad empresarial bajo este régimen. Esta tarifa incluye los siguientes componentes: los ingresos brutos obtenidos de la actividad; las devoluciones o descuentos comerciales; ajustes por generación y/o reversión relacionados con impuestos diferidos. Los ingresos provenientes de fuentes diferentes a la actividad empresarial se someterán al régimen general del impuesto a la renta (República del Ecuador, 2020).

El Régimen Impositivo para PYMES tiene derecho a aprovechar los incentivos fiscales vinculados con los ingresos, según la normativa legal vigente. Para el cálculo y pago semestral del impuesto a la renta, se deberá seguir el siguiente procedimiento: se aplicará una tarifa del 2% sobre las ventas netas de la actividad empresarial; se deducirán las retenciones en la fuente realizadas sobre dichas ventas; el monto restante será el que se debe abonar semestralmente, junto con el impuesto al valor agregado. (IVA) (Servicio de Rentas Internas, 2019).

Las personas naturales y las sociedades que operen bajo el régimen de PYMES y realicen actividades adicionales deberán presentar una declaración anual del impuesto a la renta.

En esta declaración, podrán considerar los valores pagados en las declaraciones semestrales como crédito (Tfc Consultores corporativos, 2020).

### **1.3. Objetivos de investigación**

#### ***1.3.1. Objetivo General***

- Conocer los impuestos diferidos y la incidencia en la economía de las PYMES de la ciudad de Machala, 2020 - 2023

#### ***1.3.2. Objetivos Específicos***

- Analizar las dificultades que enfrentan las PYMES de la ciudad de Machala, en la comprensión de las regulaciones actuales sobre impuestos diferidos.
- Evaluar el impacto directo de los procedimientos tributarios complejos en la gestión de impuestos diferidos en las PYMES de la ciudad de Machala.
- Identificar las dificultades que enfrentan las PYMES de la ciudad de Machala, para el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

## CAPITULO II

### 2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – ESPITEMOLÓGIA DEL ESTUDIO

#### 2.1. Introducción a las PYMES y su importancia económica

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) representan un componente crucial de las economías en todo el mundo. Su impacto trasciende la simple creación de empleo y producción, extendiéndose a un nivel de influencia en la estabilidad económica y social (Guijarro, 2023).

##### 2.1.1. *Definición de PYMES y su papel en la economía local y nacional*

Las PYMES son empresas de tamaño relativamente reducido en cuanto a empleados, ingresos o activos, en comparación con las grandes corporaciones. Aunque no hay una definición universalmente aceptada, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) categoriza a las empresas con menos de 250 empleados como PYMES (Sanchez & Hablich, 2018).

La influencia de las PYMES en la economía global es amplio y significativo. Estas empresas son una fuente crucial de empleo, ofreciendo oportunidades laborales a una gran proporción de la población activa en numerosos países. Además, aportan significativamente al Producto Interno Bruto (PIB) mediante su actividad productiva y comercial. Las PYMES también fomentan la innovación y la competencia al introducir nuevas ideas y productos en el mercado. En esencia, las PYMES son un pilar esencial para el crecimiento económico y la estabilidad global (Guijarro, 2023).

##### 2.1.2. *Contexto económico y tributario de las PYMES en Machala*

En el contexto ecuatoriano, las PYMES juegan un papel fundamental en la economía del país. Ecuador es una nación con una economía en desarrollo, las PYMES constituyen la mayoría de las empresas registradas. De acuerdo con el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca de Ecuador, las PYMES tienen una gran influencia en el empleo y en el PIB del país, generando empleo para más del 70% de la

población económicamente activa y contribuyendo aproximadamente al 45% del PIB nacional.

En cuanto al contexto tributario, las PYMES en Ecuador enfrentan una serie de desafíos relacionados con los impuestos. A pesar de los esfuerzos del gobierno para simplificar y reducir la carga fiscal para este sector, las PYMES aún se enfrentan a complejidades y dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Las regulaciones fiscales pueden ser confusas y difíciles de entender para los propietarios de pequeñas empresas, lo que a menudo resulta en errores en la presentación de impuestos o incluso en evasión fiscal involuntaria.

Dentro del ámbito local, la provincia de El Oro, ubicada en el sur de Ecuador, presenta características específicas en cuanto a su contexto económico y tributario. Si bien es conocida por su producción minera y agrícola, las PYMES también tienen un papel significativo en la economía provincial, especialmente en los sectores del comercio, turismo y servicios.

En términos tributarios, las PYMES de El Oro enfrentan desafíos similares a las del resto del país, pero también pueden verse afectadas por factores específicos de la región, como la fluctuación de precios de los productos y las condiciones climáticas. Estos factores pueden afectar la estabilidad financiera y la capacidad de las PYMES para cumplir con sus responsabilidades fiscales de manera puntual y correcta.

Las PYMES desempeñan un papel fundamental en la economía global, nacional y local, siendo motores clave de crecimiento económico, empleo e innovación. Sin embargo, para que estas empresas puedan prosperar, es crucial abordar los desafíos económicos y tributarios que enfrentan, tanto a nivel global como local. En el caso específico de la provincia de El Oro, es importante considerar su contexto único al diseñar políticas y estrategias que promuevan el desarrollo sostenible de las PYMES y contribuyan al bienestar económico de la comunidad.

## **2.2. Normativas tributarias para PYMES**

En el dinámico escenario económico ecuatoriano, las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) desempeñan un papel crucial en la creación de empleo, la estimulación del mercado interno y el crecimiento económico. No obstante, estas empresas enfrentan varios desafíos, entre los cuales se encuentra el cumplimiento de las regulaciones tributarias (Polo, 2018).

El cumplimiento de las regulaciones tributarias en Ecuador puede representar una carga significativa para las PYMES, especialmente para aquellas con recursos limitados y capacidades administrativas reducidas. Entre los principales impactos de las regulaciones tributarias en las PYMES se encuentran:

**Costos Administrativos y de Cumplimiento:** Cumplir con las obligaciones fiscales implica costos administrativos y de cumplimiento, como la contratación de personal especializado, la implementación de sistemas contables y la capacitación del personal.

**Carga Tributaria:** El pago de impuestos puede afectar la rentabilidad de las PYMES, especialmente durante períodos de baja actividad económica o crisis. Las altas tasas impositivas pueden restringir la capacidad de estas empresas para invertir en su crecimiento y desarrollo.

**Competitividad:** Las regulaciones tributarias pueden afectar la competitividad de las PYMES en el mercado, particularmente en comparación con empresas extranjeras o grandes corporaciones que cuentan con mayores recursos para satisfacer sus responsabilidades fiscales.

**Cumplimiento y Sanciones:** El incumplimiento de las regulaciones tributarias puede dar lugar a sanciones por parte de la autoridad tributaria, como multas y recargos, lo que puede tener un impacto negativo en la situación financiera y la reputación de las PYMES.

### ***2.2.1. Descripción de las regulaciones tributarias vigentes en Ecuador que afectan a las PYMES***

Ecuador cuenta con un marco normativo complejo en materia tributaria que afecta directamente a las PYMES. Entre las principales regulaciones tributarias vigentes se encuentran:

**Impuesto a la Renta (IR):** Las PYMES en Ecuador deben abonar el Impuesto a la Renta, el cual grava las ganancias obtenidas por la empresa durante el ejercicio fiscal. Existen diferentes regímenes tributarios para las PYMES, como el Régimen Impositivo Simplificado (RISE) para aquellas con ingresos menores a cierto límite y el Régimen Impositivo General para las demás.

**Impuesto al Valor Agregado (IVA):** El IVA es un impuesto indirecto que grava el consumo de bienes y servicios en Ecuador. Las PYMES están sujetas a este impuesto, obligadas a recaudar el IVA en sus operaciones de venta de bienes y servicios y presentar declaraciones periódicas ante la autoridad tributaria.

**Obligaciones Formales:** Además de los impuestos directos e indirectos, las PYMES en Ecuador deben cumplir con una serie de obligaciones formales, como la presentación de declaraciones y reportes tributarios, la emisión de comprobantes de venta y la conservación de registros contables conforme a las normativas vigentes.

**Otros Impuestos y Contribuciones:** Además de los impuestos mencionados, las PYMES pueden estar sujetas a otros tributos y contribuciones, como el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) sobre ciertos productos y el abono de contribuciones patronales para la seguridad social de los empleados.

Las regulaciones tributarias en Ecuador tienen un impacto significativo en las PYMES, afectando su rentabilidad, competitividad y capacidad de crecimiento. Si bien es necesario un marco normativo que garantice la equidad y la justicia fiscal, es importante que las autoridades tributarias consideren las necesidades y limitaciones de las PYMES al diseñar políticas y regulaciones tributarias (Miranda, 2024). Además, es fundamental que las PYMES cuenten con acceso a información y recursos que les faciliten el

cumplimiento eficiente y puntual de sus responsabilidades fiscales, promoviendo así su desarrollo sostenible y contribuyendo al crecimiento económico del país (Hidalgo, 2023).

### **2.3. Procedimientos tributarios complejos y su impacto en las PYMES (Descripción)**

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en Ecuador, al igual que en muchos otros países, enfrentan una serie de desafíos en su operación diaria. Entre estos desafíos, los procedimientos tributarios complejos se destacan como un obstáculo significativo que afecta su funcionamiento y competitividad (Mejía, 2023).

Los procedimientos tributarios complejos se refieren a los trámites, procesos y requisitos que las PYMES deben cumplir para el cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. En Ecuador, estos procedimientos incluyen una variedad de actividades, como la presentación de declaraciones, el cálculo de impuestos, la emisión de comprobantes de venta, entre otros. La complejidad proviene de la diversidad de normativas, la falta de claridad en las instrucciones y la necesidad de cumplir con plazos estrictos.

El proceso de cumplimiento tributario para las PYMES en Ecuador implica la comprensión y aplicación de diversas leyes y regulaciones, como el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y las disposiciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Además, las PYMES deben estar al tanto de los cambios en la legislación tributaria y adaptarse a ellos, lo que agrega una capa adicional de complejidad a los procedimientos (Medina, 2018).

El impacto de los procedimientos tributarios complejos en las PYMES ecuatorianas es significativo y multifacético, a continuación, se mencionan factores que pueden afectar el procedimiento tributario (Becerra & Rizzo, 2022):

**Costos y Recursos:** El cumplimiento de los procedimientos tributarios complejos implica costos adicionales para las PYMES, tanto en términos de recursos financieros como humanos. Las PYMES pueden necesitar contratar personal especializado o externalizar servicios contables y tributarios para asegurar el cumplimiento adecuado, lo que representa una carga financiera adicional.

**Tiempo y Productividad:** Los procedimientos tributarios complejos requieren tiempo y esfuerzo por parte de las PYMES, lo que puede afectar su productividad y capacidad para enfocarse en actividades principales de negocio. El tiempo dedicado a la gestión tributaria podría ser utilizado de manera más efectiva en la innovación, el crecimiento y la generación de ingresos.

**Riesgo de Error y Sanciones:** La complejidad de los procedimientos tributarios aumenta el riesgo de cometer errores en el cálculo de impuestos o la presentación de declaraciones. Estos errores pueden resultar en sanciones por parte del SRI, incluyendo multas y recargos, lo que agrava aún más la situación financiera de las PYMES.

**Competitividad:** La carga de los procedimientos tributarios complejos puede afectar la capacidad de las PYMES para competir en el mercado, especialmente en comparación con empresas más grandes que pueden tener recursos y capacidades para gestionar de manera más efectiva sus obligaciones fiscales.

Los procedimientos tributarios complejos representan un desafío significativo para las PYMES en Ecuador, afectando su rentabilidad, productividad y competitividad. Para abordar este problema, es necesario simplificar y racionalizar los procesos tributarios, brindar apoyo y capacitación a las PYMES y promover una mayor transparencia y claridad en las regulaciones fiscales. Al hacerlo, se puede mejorar el entorno empresarial para las PYMES y promover un crecimiento económico sostenible en el país (Ramos, 2024).

#### **2.4. Concepto de impuestos diferidos**

Los impuestos diferidos son un concepto fundamental en la contabilidad y la gestión financiera de las empresas. Representan una parte crucial del panorama fiscal y tienen un impacto significativo en la planificación financiera a largo plazo (Barberá, 2023).

Los impuestos diferidos son activos o pasivos fiscales que resultan de las diferencias temporales entre los resultados contables y fiscales de una empresa. Estas diferencias pueden surgir por varias razones, como la amortización acelerada de activos, los ingresos recibidos por adelantado, las provisiones para pérdidas crediticias, entre otros. En esencia,

los impuestos diferidos representan la obligación futura o el beneficio fiscal que surgirá cuando estas diferencias temporales se reviertan en el futuro (Chávez, Jiménez, & Ramírez, 2024).

Por ejemplo, si una empresa utiliza la depreciación acelerada para fines contables, lo que resulta en una menor base imponible y, por lo tanto, en impuestos más bajos en el corto plazo, es probable que se genere un pasivo por impuestos diferidos. Esto se debe a que, en el futuro, cuando los activos sean vendidos o descartados, la base fiscal será mayor que la base contable, lo que dará lugar a impuestos adicionales.

#### ***2.4.1. Importancia de los impuestos diferidos para contabilidad y la gestión financiera***

La importancia de los impuestos diferidos se extiende a diversos aspectos de la contabilidad y la administración financiera (Cárdenaz, Narvaez, Erazo, & Torres, 2020):

**Reflejo Preciso de la Situación Financiera:** Los impuestos diferidos permiten que los estados financieros reflejen de manera más precisa la situación financiera de una empresa al tener en cuenta las diferencias temporales entre la contabilidad y los aspectos fiscales.

**Planificación Fiscal:** Los impuestos diferidos proporcionan a las empresas la capacidad de planificar sus estrategias fiscales de manera efectiva. Al comprender cómo las diferencias temporales afectarán los impuestos futuros, las empresas pueden tomar decisiones informadas para minimizar su carga fiscal.

**Evaluación del Desempeño:** Los impuestos diferidos también pueden influir en la evaluación del desempeño financiero de una empresa. Al considerar los efectos de los impuestos diferidos, los analistas financieros pueden obtener una visión más completa y precisa de la rentabilidad y la salud financiera de una empresa.

**Gestión del Flujo de Efectivo:** Los impuestos diferidos pueden influir de manera significativa en el flujo de efectivo de una empresa, especialmente cuando se revierten grandes diferencias temporales. La gestión eficaz de los impuestos diferidos es esencial para garantizar la disponibilidad de efectivo cuando sea necesario.

Cumplimiento Normativo: La contabilidad de los impuestos diferidos requiere el cumplimiento de normativas y principios contables específicos, como los emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB) en los Estados Unidos. El cumplimiento normativo adecuado es esencial para garantizar la transparencia y la precisión en los informes financieros de una empresa (Gonzalez, 2020).

## **2.5. Dificultades en la comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos**

La comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos representa un desafío significativo para las empresas en Ecuador. Este país, al igual que muchos otros, enfrenta una compleja red de normativas fiscales que pueden resultar confusas y difíciles de interpretar para los contribuyentes.

Ecuador cuenta con un sistema tributario complejo que está regulado por varias leyes y normativas. Las empresas en Ecuador están sujetas a impuestos directos e indirectos, incluyendo el Impuesto a la Renta (IR), el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) y otros impuestos específicos del sector. Además, deben adherirse a las disposiciones del Código Tributario y a las normativas establecidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), la autoridad fiscal del país (Balseca, 2018).

Para los impuestos diferidos, las empresas ecuatorianas deben seguir tanto las normativas contables del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y las disposiciones fiscales emitidas por el SRI. Esto conlleva identificar y calcular las diferencias temporales entre los resultados contables y fiscales, así como reconocer los activos y pasivos por impuestos diferidos en los estados financieros (Aguilar & Ñacata, 2023).

A pesar de los esfuerzos del gobierno y las autoridades fiscales para simplificar y transparentar las regulaciones tributarias en Ecuador, las empresas, especialmente las PYMES, enfrentan una serie de dificultades en la comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos. Algunos de los factores que contribuyen a esta complejidad incluyen (Chavez, 2018).

**Complejidad Normativa:** La complejidad del marco normativo ecuatoriano en materia de impuestos diferidos es una de las principales dificultades que enfrentan las empresas. Las normativas contables y fiscales pueden ser extensas y detalladas, lo que complica su interpretación y aplicación para los contribuyentes.

**Falta de Capacitación y Asesoramiento:** Muchas empresas, especialmente las PYMES, carecen de personal capacitado y recursos para comprender adecuadamente las regulaciones sobre impuestos diferidos. La falta de acceso a asesoramiento especializado dificulta aún más la comprensión y aplicación de estas regulaciones

**Cambios Constantes en la Legislación:** El sistema tributario ecuatoriano está sujeto a cambios frecuentes y revisiones legislativas, lo que puede generar confusión y dificultades para mantenerse actualizado con las regulaciones sobre impuestos diferidos.

**Complejidad en el Cálculo y la Aplicación:** El cálculo y la aplicación de las regulaciones sobre impuestos diferidos pueden ser técnicamente desafiantes, especialmente para empresas con operaciones comerciales complejas o transacciones internacionales.

**Riesgo de Error y Sanciones:** La falta de comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos aumenta el riesgo de cometer errores en el cálculo y la presentación de impuestos, lo que puede resultar en sanciones por parte del SRI, incluyendo multas y recargos.

## **2.6. Metodología Aplicada**

### **2.6.1. Método Cuantitativo**

El enfoque cuantitativo en la investigación se basa en la recolección y análisis de datos numéricos para comprender fenómenos sociales, económicos, psicológicos y naturales (Alan & Cortéz, 2018). Esta metodología se caracteriza por su uso de técnicas estadísticas y matemáticas para medir y cuantificar variables, así como por su énfasis en la objetividad y la replicabilidad de los resultados.

### ***2.6.2. Investigación Descriptiva***

La investigación descriptiva es uno de los métodos más frecuentes de investigación en ciencias sociales y en otros campos. Su objetivo principal es describir las características, comportamientos o fenómenos de interés, sin intentar establecer relaciones causales o explicativas (Guevara, Verdesoto, & Castro, 2020).

En este sentido, la metodología cuantitativa proporciona un marco sólido para llevar a cabo este tipo de investigación, ya que permite la recolección sistemática de datos numéricos que pueden ser analizados de manera objetiva y rigurosa. El método cuantitativo sería apropiado para abordar tus objetivos de investigación específicos, ya que te permitiría recopilar datos numéricos que pueden ser analizados estadísticamente para identificar patrones, tendencias y relaciones en relación con los impuestos diferidos y su incidencia en la economía de las PYMES en la Provincia del Oro.

## CAPÍTULO III

### 3. PROCESO METODOLÓGICO

#### 3.1. Metodología de investigación

La investigación actual emplea una metodología de enfoque mixto, ya que pretende combinar los métodos cualitativo y cuantitativo. Esto permitirá obtener una visión más completa sobre el cumplimiento y la gestión tributarias que llevaron las PYMES de la ciudad de Machala, durante el periodo 2020 al 2023.

Para el método cualitativo, se plantea el uso de entrevistas semiestructuradas dirigidas a los dueños o principales representantes de las PYMES escogidas. Mientras que, para el método cuantitativo, se plantea el uso de encuestas semiestructuradas, para el análisis de datos financieros y tributarios.

#### 3.2. Tipo de Investigación

Para lograr un correcto desarrollo del trabajo de investigación, se plantea trabajar con dos tipos de investigación aplicadas. En primer lugar, el método descriptivo para describir las dificultades y el impacto de los procedimientos tributarios. En segundo lugar, explicativa, lo que permitirá la exploración de las relaciones entre el conocimiento de los impuestos diferidos y el desempeño económico de las PYMES.

Así mismo, esta investigación utiliza un paradigma interpretativo y positivista, porque permite una comprensión más detallada y exhaustiva del fenómeno estudiado. Por un lado, el paradigma interpretativo, genera una visión amplia y detallada de las experiencias que podrían tener los representantes de las PYMES, sobre las regulaciones tributarias. Mientras que, por otro lado, el paradigma positivista ofrece una evaluación objetiva y cuantitativa sobre el impacto económico que tienen estas mismas regulaciones tributarias.

#### 3.3. Método

En cuanto al diseño, se trabaja con un diseño no experimental transversal, dado que se pretende recolectar datos en un periodo específico de tiempo, sin que se manipulen las

variables independientes. El diseño experimental permite observar y analizar las variables tal como está ocurriendo de manera natural. Por lo que el objetivo de este diseño es identificar un patrón o relaciones entre las variables. En este caso, al estar estudiando un fenómeno en su contexto natural, el diseño no experimental transversal, permitirá entender cómo las variables se comportan realmente.

### **3.4. Técnicas**

Para llevar a cabo la investigación se empleará la técnica de recopilación de datos, lo que permitirá tener una visión integral del fenómeno estudiado.

Para la parte cuantitativa, se usará una encuesta estructurada, la cual provee un cuestionario con preguntas cerradas y en escala Likert. El propósito de la encuesta es evaluar el grado de comprensión de las regulaciones sobre impuestos diferidos, frecuencia de errores en el cumplimiento tributario y el impacto económico.

### **3.5. Población**

La población de este estudio se compone de las PYMES de la ciudad de Machala. Este grupo representa una parte significativa de la región, donde más 1800 PYMES trabajaban actualmente en la ciudad de Machala, según lo publicado en la Superintendencia de Compañías.

Los criterios para la inclusión y exclusión al definir la muestra son:

Criterios de Inclusión: Negocios registrados formalmente PYME; que operen como PYMES, siguiendo la definición de pequeña y mediana empresa en términos de empleados y/o ingresos; y que haya estado en operativa en los años 2020 - 2023.

Criterios de Exclusión: Negocios nuevos que han comenzado operaciones después del 2023; negocios que no cumplen con la definición de PYMES; negocios que no estén registrados formalmente.

### 3.6. Muestra

El muestreo es de tipo intencional, el cual permitirá seleccionar los negocios que estén disponibles y accesibles para la recolección de datos. Para la muestra, realizamos el siguiente cálculo:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot (1-p)}{E^2}$$

Donde:

- $Z = 1.645$  (nivel de confianza del 90%)
- $p = 0.5$  (proporción esperada)
- $E = 0.096$  (margen de error del 9.6%)

Calculamos:

$$n = \frac{(1.645)^2 \cdot 0.5 \cdot (1-0.5)}{(0.096)^2}$$

$$n = \frac{2.706025 \cdot 0.25}{0.009216}$$

$$n = \frac{0.67650625}{0.009216}$$

$$n \approx 73.38$$

El tamaño de la muestra sugerido es de 73 PYMES, sin embargo, se utilizaron 84 PYMES de la ciudad de Machala que lograron participar dentro de la encuesta. Esta cantidad es manejable y adecuada para obtener una representación significativa de la población, considerando las limitaciones de tiempo y recursos.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

Este apartado busca exponer los resultados los cuales serán soportados por las tablas y gráficos adicional de un análisis, lo que ayudará definir las conclusiones del estudio realizado.

#### 4.1. Análisis de resultados

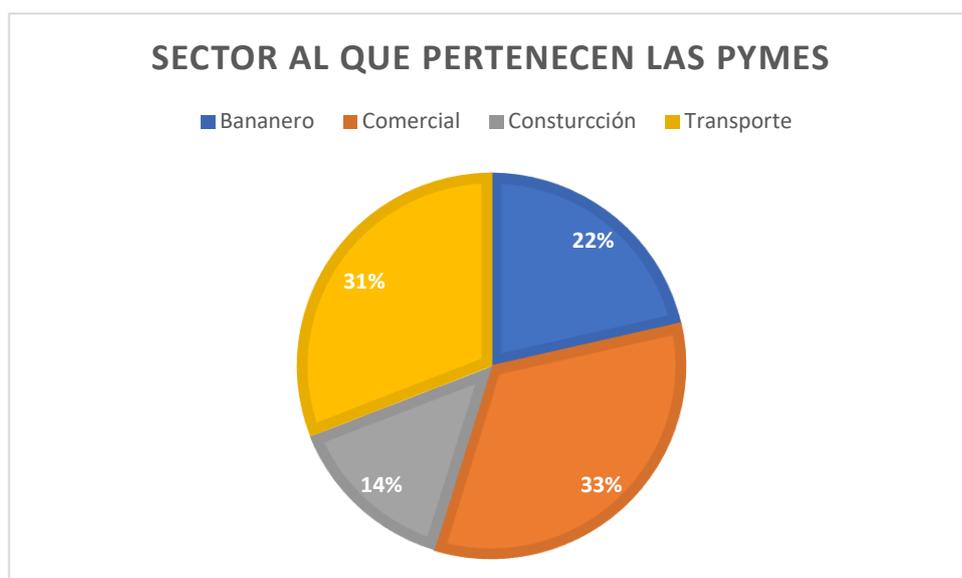
##### 4.1.1. Pregunta 1 – Sector al que pertenece la PYMES

Tabla 1 -

Sector al que pertenecen las PYMES

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
Banadero	18	21,43%
Comercial	28	33,33%
Construcción	12	14,29%
Transporte	26	30,95%

Elaborado por: La Autora



**Figura 1 – Sector al que pertenecen las PYMES.**

**Análisis:** El sector comercial es el más representado entre las PYMES encuestadas, con un 33.33%, lo que sugiere una proporción significativa de empresas dedicadas a actividades comerciales en Machala. Por otro lado, el sector del transporte representa el 30.95%, destacando su importancia clave en la economía local. Con un 21.43%, el sector bananero también tiene una presencia notable, reflejando la importancia de la agricultura, especialmente la producción de banano en la región. El sector de la construcción, con un porcentaje de 14.29%, tiene una participación menor en comparación con los otros sectores, pero sigue siendo un componente importante de la economía local. Este análisis inicial subraya la diversidad de sectores entre las PYMES en Machala, con implicaciones significativas en términos de las diversas necesidades y desafíos tributarios que enfrenta cada uno de estos sectores.

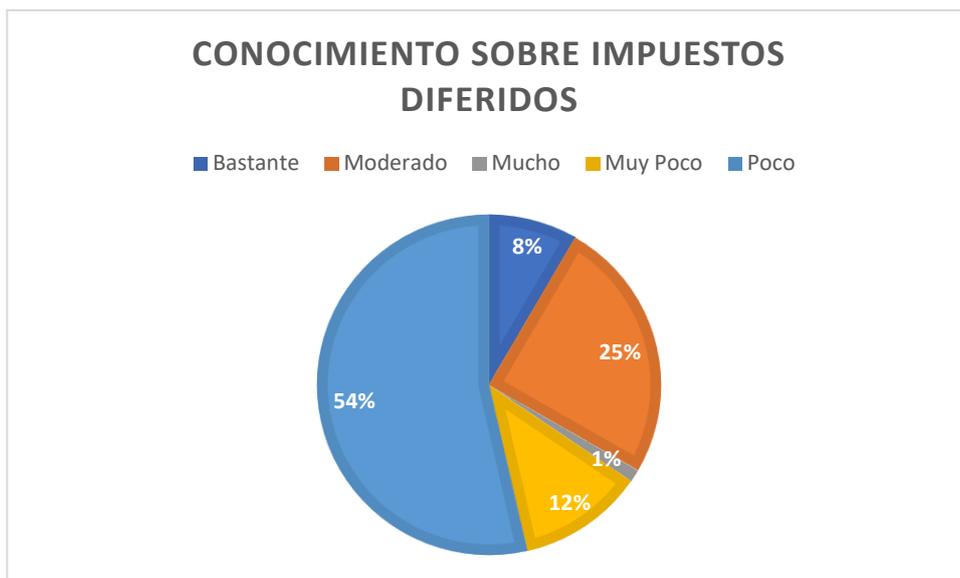
**4.1.2. Pregunta 2 – ¿Cuánto conocimiento tiene usted y/o su equipo sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos?**

**Tabla 2 -**

**Conocimiento sobre impuestos diferidos**

<b>Variable</b>	<b>Porcentaje</b>
Bastante	8,33%
Moderado	25,00%
Mucho	1,19%
Muy Poco	11,90%
Poco	53,57%

**Elaborado por : La Autora.**



**Figura 2 - Conocimientos sobre impuestos diferidos.**

**Elaborado por: La Autora**

**Análisis:** La mayoría de los encuestados indican tener "Poco" conocimiento sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos, con un 53.57%. Un 11.90% adicional afirma tener "Muy Poco" conocimiento. Sumando estas dos categorías, se tiene que un 65.47% de los representantes de PYMES en Machala tienen un conocimiento limitado o muy limitado sobre este tema.

Un cuarto de los encuestados (25.00%) indican tener un conocimiento "Moderado", sugiriendo un entendimiento básico y funcional sobre las regulaciones tributarias de impuestos diferidos. Solo un pequeño porcentaje de los encuestados tiene un conocimiento "Bastante" (8.33%) o "Mucho" (1.19%) sobre las regulaciones, totalizando un 9.52% que se siente bastante o muy informado sobre este tema.

La situación revela una necesidad apremiante de capacitación y programas educativos para mejorar la comprensión de las regulaciones tributarias entre las PYMES en Machala. Dado el bajo nivel de conocimiento, simplificar las regulaciones y proporcionar guías claras y accesibles podría facilitar a las PYMES la gestión eficiente de sus impuestos diferidos. Además, el acceso mejorado a asesoramiento profesional especializado podría ayudar a abordar los aspectos tributarios más complejos y mejorar el cumplimiento tributario general de las PYMES.

**4.1.3. Pregunta 3 - ¿Qué fuentes de información utiliza para mantenerse actualizado sobre las regulaciones tributarias?**

Tabla 3 -

Fuentes de información más usada

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
Asesor Fiscal	27	32,53%
Capacitaciones Tributarias	34	40,96%
Literatura Especializada	12	14,46%
Sitios Web	11	12,05%

Elaborado por: La Autora

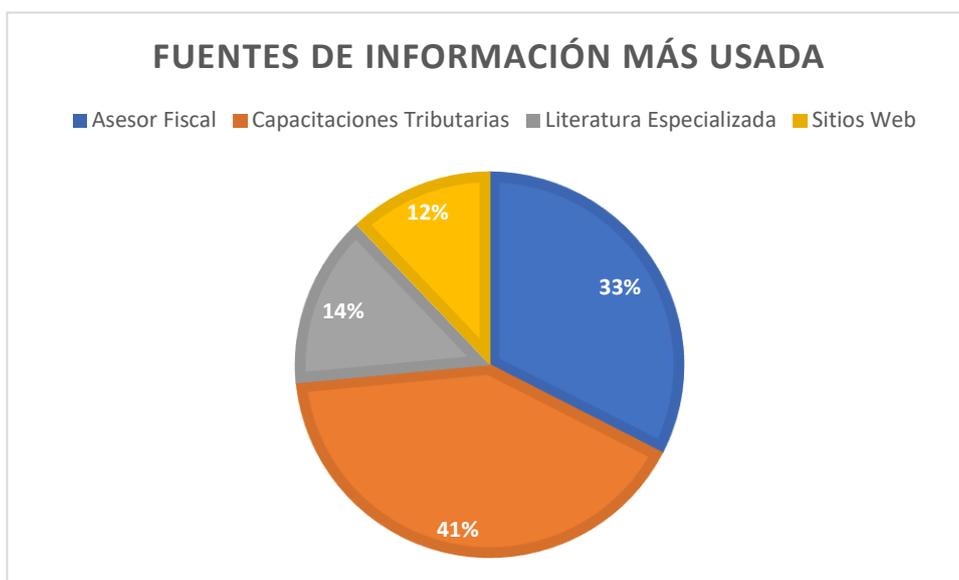


Figura 3 – Fuentes de información más usada.

Elaborado por: La Autora

**Análisis:** Las capacitaciones tributarias son la fuente más utilizada por las PYMES para mantenerse actualizadas sobre las regulaciones tributarias, con un 40.96%. Esto refleja la disposición de las PYMES para participar en actividades formativas y mejorar su

comprensión de estos temas complejos. Además, un 32.53% de los encuestados confía en asesores fiscales, quienes proporcionan orientación experta y personalizada, esencial para manejar la complejidad de las regulaciones tributarias.

La literatura especializada es utilizada por un 14.46% de los encuestados, indicando que una porción de las PYMES busca información detallada y análisis en libros, revistas y artículos. Los sitios web son una fuente menos utilizada, con un 12.05%, posiblemente debido a la percepción de que la información en línea puede ser menos confiable o actualizada.

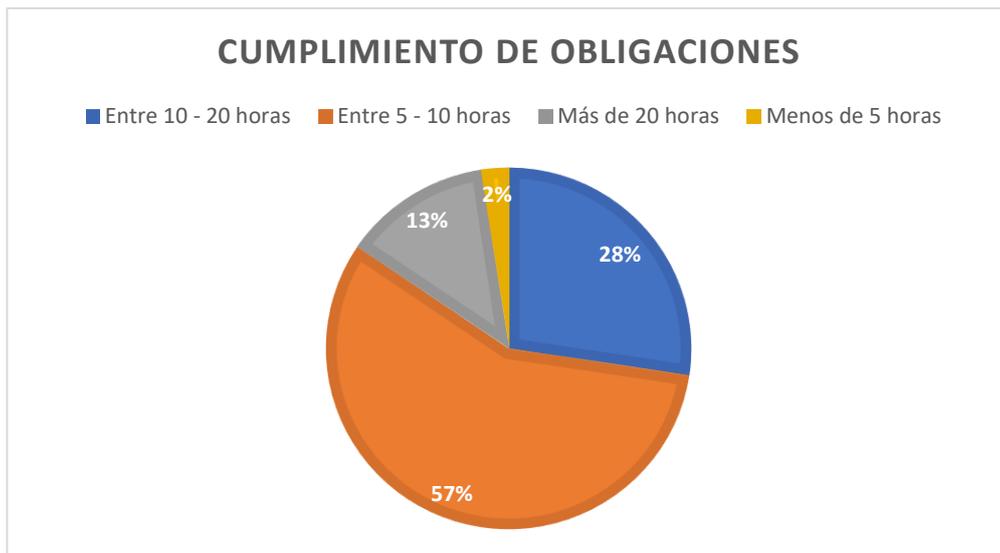
**4.1.4. Pregunta 4 - ¿Cuánto tiempo en promedio dedica usted y/o su equipo al cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos por mes?**

**Tabla 4 -**

**Tiempo promedio del cumplimiento de obligaciones**

<b>Variable</b>	<b>Frec. Abs.</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre 10 - 20 horas	23	27,38%
Entre 5 - 10 horas	48	57,14%
Más de 20 horas	11	13,10%
Menos de 5 horas	2	2,38%

**Elaborado por: La Autora**



**Figura 4 – Cumplimiento de obligaciones**

**Elaborado por: La Autora**

**Análisis:** La mayoría de los encuestados (57.14%) dedica entre 5 y 10 horas al mes al cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos, lo que sugiere una carga de trabajo manejable pero significativa. Un 27.38% dedica entre 10 y 20 horas al mes, indicando una carga de trabajo más sustancial para estas PYMES. Un 13.10% de las PYMES dedica más de 20 horas al mes, probablemente debido a procedimientos tributarios más complejos o tareas adicionales relacionadas con el cumplimiento tributario. Solo un pequeño porcentaje (2.38%) dedica menos de 5 horas al mes, lo que podría indicar un menor volumen de operaciones tributables o una alta eficiencia en la gestión de sus obligaciones tributarias.

**4.1.5. Pregunta 5 - Durante el proceso de cumplimiento tributario, ¿cuántos errores identifica generalmente en promedio?**

Tabla 5 -

Errores identificados

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
Entre 3 y 5 errores	40	47,62%
Más de 5 errores	26	30,95%
Menos de Entre 3	18	21,43%

Elaborado por: La Autora

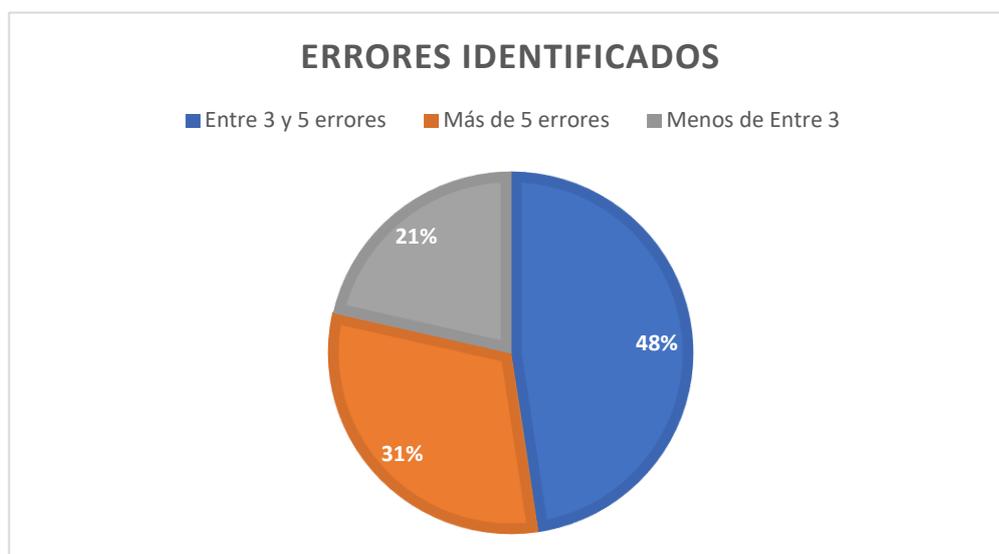


Figura 5 – Errores identificados.

Elaborado por: La Autora

**Análisis:** La mayoría de los encuestados (47.62%) identifican entre 3 y 5 errores en promedio durante el proceso de cumplimiento tributario, lo que sugiere que los errores son relativamente comunes y pueden estar relacionados con la complejidad de las regulaciones tributarias. Un 30.95% de los encuestados indican que identifican más de 5

errores, lo que podría señalar problemas significativos en la comprensión o la aplicación de las regulaciones tributarias. Solo un 21.43% de los encuestados identifican menos de 3 errores, lo que sugiere que algunas PYMES tienen un proceso más eficiente o cuentan con mejor asesoramiento para minimizar los errores.

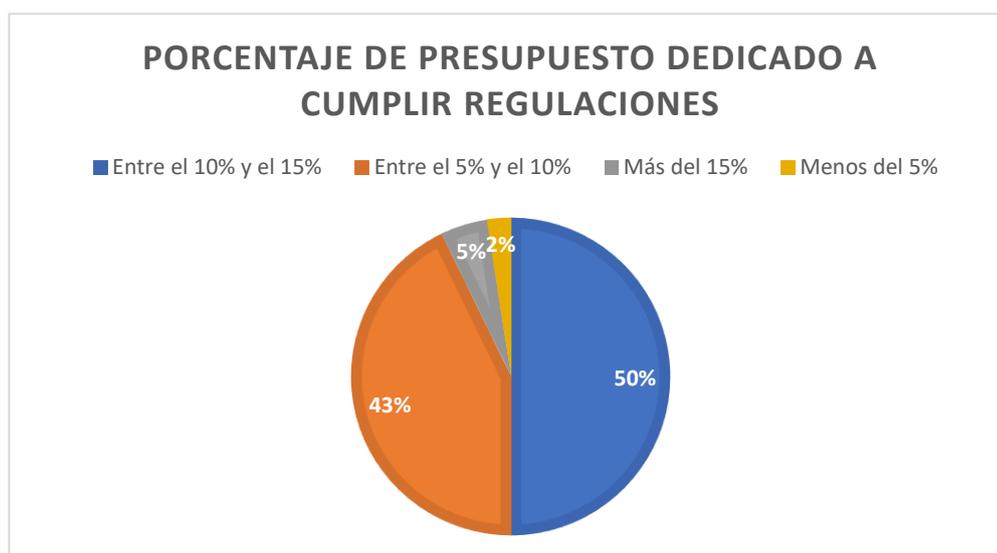
**4.1.6. Pregunta 6 - ¿Cuál es el porcentaje aproximado de sus ingresos anuales que destina al cumplimiento de las regulaciones tributarias?**

**Tabla 6 -**

**Porcentaje de presupuesto dedicado a cumplir regulaciones**

<b>Variable</b>	<b>Frec. Abs.</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre el 10% y el 15%	42	50,00%
Entre el 5% y el 10%	36	42,86%
Más del 15%	4	4,76%
Menos del 5%	2	2,38%

Elaborado por: La Autora



**Figura 6 – Porcentaje de presupuesto dedicado a cumplir regulaciones.**

Elaborado por: La Autora

**Análisis:** La mitad de los encuestados (50.00%) asignan entre el 10% y el 15% de sus ingresos anuales al cumplimiento de las regulaciones tributarias, lo que sugiere una carga financiera considerable para muchas PYMES. Un 42.86% de los encuestados destinan entre el 5% y el 10% de sus ingresos, representando también una parte importante de los ingresos. Solo un pequeño porcentaje (4.76%) destina más del 15%, indicando que para algunas PYMES el cumplimiento tributario es aún más costoso. Un 2.38% de las PYMES destinan menos del 5% de sus ingresos al cumplimiento de las regulaciones, sugiriendo una menor carga financiera para este grupo.

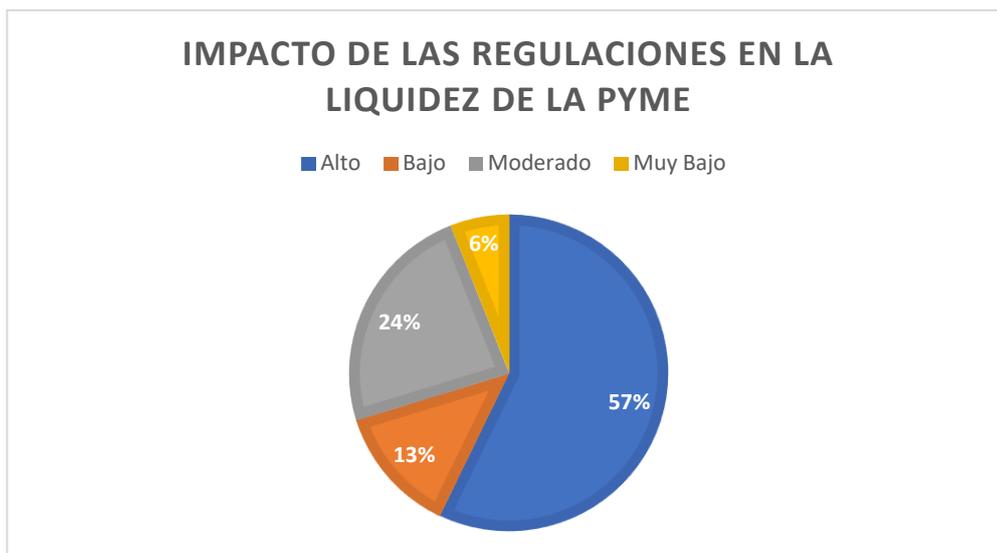
**4.1.7. Pregunta 7 - ¿Cómo calificaría usted el impacto del cumplimiento de las regulaciones tributarias en la liquidez de su negocio?**

Tabla 7 -

Impacto de las regulaciones en la liquidez de la PYME

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
Alto	48	57,14%
Bajo	11	13,10%
Moderado	20	23,81%
Muy Bajo	5	5,95%

Elaborado por: La Autora



**Figura 7 – Impacto de las regulaciones en la liquidez de la PYME.**

**Elaborado por: La Autora**

**Análisis:** La mayoría de los encuestados (57.14%) califica el impacto del cumplimiento de las regulaciones tributarias en la liquidez de su negocio como "Alto", indicando una influencia significativa en la capacidad de las PYMES para mantener un flujo de efectivo adecuado. Un 23.81% de los encuestados califica el impacto como "Moderado", lo que sigue siendo una preocupación considerable para casi una cuarta parte de las PYMES. Un menor porcentaje considera que el impacto es "Bajo" (13.10%) o "Muy Bajo" (5.95%), sugiriendo que, para una minoría de las PYMES, el cumplimiento de las regulaciones tributarias no representa un desafío significativo para la liquidez.

**4.1.8. Pregunta 8 - ¿Ha experimentado su empresa una disminución en la rentabilidad como resultado del cumplimiento de las regulaciones tributarias?**

**Tabla 8 -**

**Disminución de la rentabilidad**

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
NO	29	34,52%
SI	55	65,48%

Elaborado por: La Autora

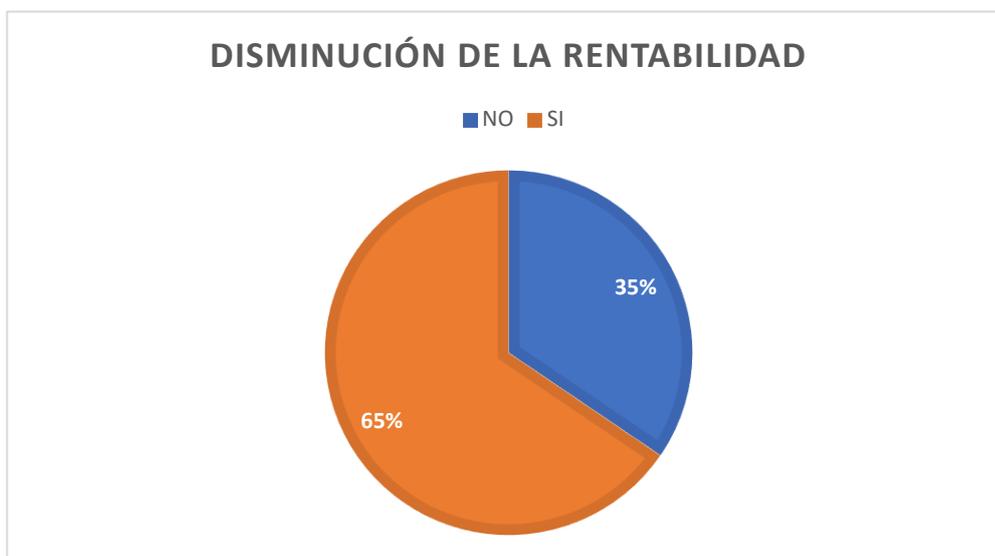


Figura 8 – Disminución de la rentabilidad.

Elaborado por: La Autora

**Análisis:** La mayoría de los encuestados (65.48%) reportan que su empresa ha experimentado una disminución en la rentabilidad como resultado del cumplimiento de las regulaciones tributarias. Esto indica que el cumplimiento tributario no solo afecta la liquidez sino también la rentabilidad general de las PYMES. En contraste, un 34.52% de los encuestados indican que no han experimentado una disminución en la rentabilidad debido al cumplimiento de las regulaciones tributarias, sugiriendo que una minoría de las PYMES ha logrado gestionar eficazmente sus obligaciones tributarias sin afectar significativamente su rentabilidad.

#### 4.1.9. Pregunta 9 – *¿Cómo afecta el cumplimiento de estas regulaciones a la liquidez de su empresa?*

Tabla 9 -

Afectación en la liquidez

---

Variable	Frec. Abs.	Porcentaje
----------	---------------	------------

---

No afecta significativamente la liquidez	31	36,90%
Reduce la liquidez de manera considerable	53	63,10%

Elaborado por: La Autora

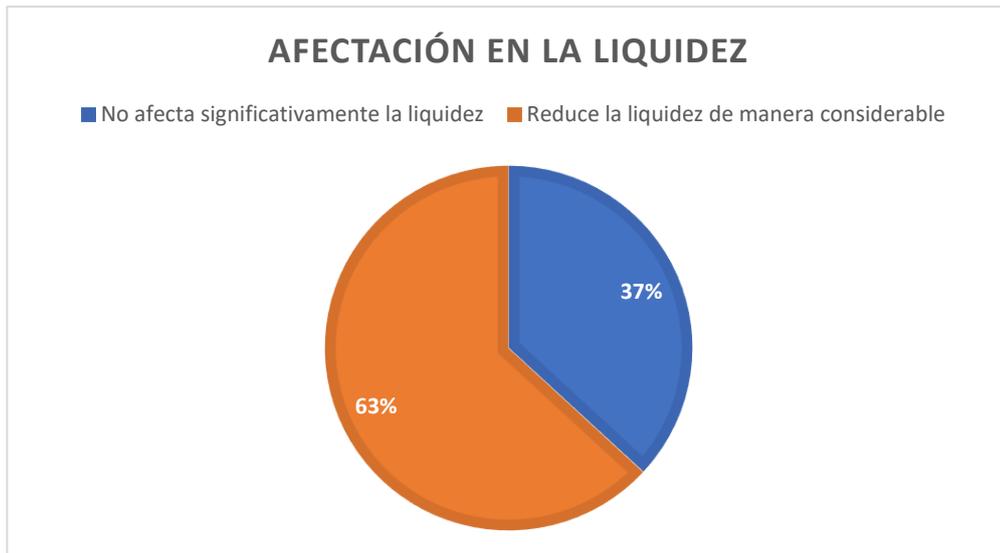


Figura 9 – Afectación de la liquidez

Elaborado por: La Autora

**Análisis:** La mayoría de los encuestados (63.10%) indica que el cumplimiento de las regulaciones tributarias reduce la liquidez de manera considerable. Esto sugiere que las obligaciones tributarias representan una carga financiera significativa para la mayoría de las PYMES encuestadas. En contraste, un 36.90% de los encuestados menciona que el cumplimiento de las regulaciones tributarias no afecta significativamente la liquidez de su empresa, indicando que esta proporción minoritaria podría estar compuesta por empresas que han logrado gestionar eficazmente sus obligaciones tributarias sin un impacto adverso en la liquidez.

## 4.2. CONCLUSIONES

La mayoría de los representantes de PYMES en Machala tienen un conocimiento limitado o muy limitado sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos. Esto se evidencia en que un 65.47% de los encuestados reporta tener poco o muy poco conocimiento en este ámbito. Esta falta de comprensión puede ser atribuida a la complejidad de las regulaciones y a la insuficiencia de programas de capacitación accesibles y efectivos (Parra & Sepúlveda, 2022; Santos & Morales, 2018). Además, la alta frecuencia de errores reportados durante el cumplimiento tributario refuerza la necesidad de simplificar las regulaciones y proporcionar guías claras y accesibles. La necesidad de asesoramiento profesional también se destaca como una medida crucial para mejorar la comprensión y el cumplimiento de las regulaciones tributarias por parte de las PYMES.

Dado el bajo nivel de conocimiento, simplificar las regulaciones y proporcionar guías claras y accesibles podría ayudar a las PYMES a gestionar mejor sus impuestos diferidos. Las PYMES podrían beneficiarse de un mayor acceso a asesoramiento profesional especializado para manejar los aspectos tributarios más complejos.

Los asesores fiscales juegan un papel crucial en la información tributaria de las PYMES. Promover el acceso a asesoría fiscal de calidad puede ser una estrategia efectiva para mejorar el cumplimiento tributario. Incentivar el uso de literatura especializada y sitios web confiables podría diversificar las fuentes de información y ofrecer múltiples perspectivas sobre las regulaciones tributarias. Mejorar la accesibilidad y la confianza en la información disponible en línea puede ser una manera de facilitar el acceso a las regulaciones tributarias, especialmente para aquellas PYMES que pueden no tener acceso fácil a asesoría fiscal o capacitaciones presenciales.

Los procedimientos tributarios complejos tienen un impacto significativo en la gestión de impuestos diferidos en las PYMES de Machala, afectando tanto su liquidez como su rentabilidad. El 57.14% de los encuestados reportan un alto impacto en la liquidez debido al cumplimiento de las regulaciones tributarias, y un 65.48% ha experimentado una disminución en la rentabilidad. La carga financiera que representa el cumplimiento

tributario es considerable, con muchas PYMES destinando entre el 10% y el 15% de sus ingresos anuales a este propósito. La variabilidad en el tiempo dedicado al cumplimiento tributario, así como la frecuencia de errores, sugieren que las PYMES podrían beneficiarse significativamente de la simplificación de los procedimientos tributarios y del acceso a soluciones tecnológicas y asesoría especializada.

La mayoría de las PYMES dedican una cantidad considerable de tiempo al cumplimiento tributario, lo que puede afectar otras áreas de su negocio (Contreras & Brisley, 2022). Esto refuerza la necesidad de simplificación de procedimientos y regulaciones para reducir esta carga. La variación en el tiempo dedicado sugiere diferencias en la eficiencia y los recursos disponibles entre las PYMES (Carrión & Pachacama, 2023). Aquellas que dedican más tiempo podrían beneficiarse de soluciones tecnológicas o asesoría especializada para optimizar sus procesos.

Las PYMES que dedican más de 10 horas al mes pueden necesitar más apoyo en términos de capacitación y asesoramiento para gestionar sus obligaciones de manera más eficiente. Es importante evaluar los procedimientos tributarios actuales y considerar reformas que simplifiquen el cumplimiento, permitiendo a las PYMES concentrarse más en su negocio principal y menos en trámites administrativos.

La alta frecuencia de errores subraya la complejidad de las regulaciones tributarias y la necesidad de simplificación. Existe una clara necesidad de mejorar la capacitación y el soporte para las PYMES, ayudándolas a comprender mejor las regulaciones y reducir los errores. Evaluar y posiblemente reformar los procedimientos actuales puede ayudar a identificar las áreas donde ocurren más errores y desarrollar estrategias para mitigarlos.

### **4.3. RECOMENDACIONES**

El alto porcentaje de ingresos destinado al cumplimiento tributario subraya la carga financiera que esto representa para las PYMES. Esto puede limitar los recursos disponibles para otras áreas clave como la inversión, el crecimiento y la innovación. Las PYMES podrían beneficiarse de estrategias para optimizar los recursos destinados al cumplimiento tributario, como la adopción de tecnologías que automatizan y simplifican estos procesos.

Dada la alta presión sobre la liquidez, las PYMES pueden beneficiarse de medidas de apoyo financiero, como facilidades de pago de impuestos, acceso a crédito a bajo costo, y programas de alivio fiscal. Las PYMES podrían necesitar mejorar sus prácticas de gestión financiera, como la gestión del flujo de efectivo y la optimización de costos, para reducir el impacto de las obligaciones fiscales en su liquidez.

Proporcionar apoyo adicional y simplificar las regulaciones tributarias podría ayudar a reducir los costos asociados al cumplimiento, permitiendo a las PYMES utilizar más recursos en el desarrollo de sus negocios. Los resultados sugieren la necesidad de reevaluar las políticas tributarias existentes para considerar la capacidad de pago y la situación financiera de las PYMES.

# ANEXOS

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES							
Título							
<b>Analizar los Impuestos Diferido y la Incidencia en la Economía de las Pymes en la Provincia del Oro 2020 - 2023</b>							
Objetivo General							
Hace referencia a los obstáculos o desafíos que enfrentan las PYMES en la ciudad de Machala al tratar de entender y aplicar las regulaciones relacionadas con los impuestos diferidos.							
Objetivo Específico	Variables	Concepto	Dimensión	Subdimensión	Indicadores	AUTORES	Items
Analizar las <b>dificultades</b> que enfrentan las PYMES de la ciudad de Machala, en la <b>comprensión de las regulaciones actuales sobre impuestos diferidos</b> .	<b>Dificultades en la comprensión de las regulaciones de impuestos diferidos</b>	Hace referencia a los obstáculos o desafíos que enfrentan las PYMES en la ciudad de Machala al tratar de entender y aplicar las regulaciones relacionadas con los impuestos diferidos.	<b>Comprensión de los impuestos diferidos</b>	Comprensión de los impuestos diferidos	entendimiento de conceptos clave	Aguilar y Ñacata (2023); Balseca (2018); Gonzalez (2020); Barahona, Narvaez, Erazo y Torres (2020); De los Santos y Morales (2021); Gomez (2018); Cevallos (2022); Garces y Falla (2020); Sanchez, Del Cisne, Mishell, Oña (2023); Sanchez y Hablich (2018)	Escala de Likert
				entendimiento de cómo los impuestos diferidos afectan la situación financiera	Acceso a información y recursos		
Evaluar el <b>impacto</b> directo de los <b>procedimientos tributarios complejos en la gestión de impuestos diferidos</b> en las PYMES de la ciudad de Machala	<b>Impacto de procedimientos tributarios en impuestos diferidos</b>	Hace referencia al efecto directo que tienen los procedimientos tributarios, como presentación de declaraciones fiscales y cumplimiento de regulaciones, en la gestión de impuestos diferidos en las PYMES de Machala. Implica evaluar cómo la complejidad y el impacto financiero de los procedimientos tributarios influyen en la gestión de estos negocios.	<b>Impacto de procedimientos tributarios</b>	Nivel de dificultad en el procedimiento tributario	Tiempo promedio para cumplir con el procedimiento tributario	Aguilar y Ñacata (2023); Contreras, Brisley (2022); Ramirez (2017); Eusse, Maestre, Peralta (2018); Chavez y Herrera (2019); Cardenas, Narvaez, Erazo, Torres (2020); Malave (2021); Chavez (2018); Guijarro (2023); Becerra y Rizzo (2022); Guijarro (2023)	Escala de Likert
				Número de errores o inconsistencias identificadas durante la realización del procedimiento tributario	Costos directos asociados al cumplimiento tributario		
				Implicaciones económicas y financieras de los procedimientos tributarios	Impacto en la liquidez de las PYMES		
				Porcentaje de Carga fiscal efectiva	Impacto en la rentabilidad empresarial		

### CUADRO METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque	Paradigma	Método	Tipo de Investigación	Diseño	Técnicas	Instrumento	Unidades de Estudio	Participantes
Cuantitativo	Positivista	Encuesta y Análisis de datos Financieros	Explicativa y Descriptiva	Transversal	Cuantitativa, encuesta y analisis estadístico descriptivo	Cuestionario	Número de negocios	Dueños, representantes o personas a cargo en ese momento

## ENCUESTA

Gracias por participar en esta encuesta. El propósito de este estudio es comprender mejor la gestión y cumplimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de la ciudad de Machala. Sus experiencias y opiniones son fundamentales para nuestra investigación y nos ayudarán a identificar los desafíos y oportunidades que enfrentan las PYMES en relación con las regulaciones tributarias, especialmente en lo que respecta a los impuestos diferidos.

### *Datos Generales*

**Sector al que pertenece:**

-----

- 1. ¿Cuánto conocimiento tiene usted y/o su equipo sobre las regulaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos?**
  - ( ) Muy Poco
  - ( ) Poco
  - ( ) Moderado
  - ( ) Bastante
  - ( ) Mucho
  
- 2. ¿Qué fuentes de información utiliza para mantenerse actualizado sobre las regulaciones tributarias? (Seleccione todas las que correspondan)**
  - ( ) Asesor Fiscal
  - ( ) Capacitaciones Tributarias
  - ( ) Sitios Web
  - ( ) Literatura Especializada
  - ( ) Otros
  
- 3. ¿Cuánto tiempo en promedio dedica usted y/o su equipo al cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con los impuestos diferidos por mes?**
  - ( ) Menos de 5 horas
  - ( ) Entre 5 - 10 horas
  - ( ) Entre 10 - 20 horas
  - ( ) Más de 20 horas

- 4. Durante el proceso de cumplimiento tributario, ¿cuántos errores identifica generalmente en promedio?**
- Ninguno
  - Menos de 3 errores
  - Entre 3 y 5 errores
  - Más de 5 errores
- 5. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de sus ingresos anuales que destina al cumplimiento de las regulaciones tributarias?**
- Menos del 5%
  - Entre el 5% y el 10%
  - Entre el 10% y el 15%
  - Más del 15%
- 6. ¿Cómo calificaría usted el impacto del cumplimiento de las regulaciones tributarias en la liquidez de su negocio?**
- Muy Bajo
  - Bajo
  - Moderado
  - Alto
- 7. ¿Ha experimentado su negocio una disminución en la rentabilidad como resultado del cumplimiento de las regulaciones tributarias?**
- SÍ
  - NO
- 8. ¿Cómo afecta el cumplimiento de estas regulaciones a la liquidez de su empresa?**
- Aumenta la presión sobre la liquidez
  - No afecta significativamente la liquidez
  - Reduce la liquidez de manera considerable

## 5. REFERENCIAS

- Aguilar, J., & Ñacata, J. (2023). El impacto de los impuestos diferidos en los resultados de pequeñas empresas comerciales en la provincia de Pichincha. *ESPE*. Obtenido de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/37382/1/T-ESPE-058451.pdf>
- Alan, D., & Cortéz, L. (2018). Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica. *Editorial UTMACH Redes*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Asamblea Nacional. (2018). CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO. *Segundo Suplemento del Registro Oficial No.332 , 12 de Septiembre 2014*. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- Asamblea Nacional. (2020). Ley Orgánica de Apoyo Humanitario. Obtenido de [https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia\\_2020/a2\\_41.pdf](https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf)
- Balseca, N. (2018). Incidencia de la aplicación de impuestos diferidos en la presión tributaria de las empresas Caso empresa de servicios logísticos, períodos 2016-2017. *Universidad Andina Simon Bolivar*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6702/1/T2909-MT-Balseca-Incidencia.pdf>
- Barberá, M. (2023). Análisis del tratamiento de impuestos diferidos en pérdidas tributarias generadas por una empresa de seguros durante los años 2020 - 2021 y su correspondiente amortización. *Universidad de las Américas*. Obtenido de <https://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/15303/1/UDLA-EC-TMGT-2023-18.pdf>
- Becerra, B., & Rizzo, R. (2022). Análisis del impacto del cumplimiento tributario en pymes de la Ciudad de Guayaquil periodo 2019 - 2020. *Polo de Conocimiento*, 70(11). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9263580.pdf>

- Cabrera, O. (2021). Principales medidas impositivas en el Impuesto a la Renta y el Impuesto al Valor Agregado derivadas de la emergencia económica por el covid-19 en el Ecuador. *Universidad Externado de Colombia*, <https://www.redalyc.org/journal/6843/684372880008/html/>.
- Cárdenaz, M., Narvaez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2020). Conciliación de impuestos a las ganancias. Un estudio bajo la normativa fiscal y normativa contable. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 8(10). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215027/576869215027.pdf>
- Carrión, P., & Pachacama, G. (2023). Los incentivos tributarios y su impacto financiero en el sector turístico y hotelero de la provincia de Pastaza periodo 2015-2020. *ESPE*. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000500042&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000500042&script=sci_arttext)
- Chavez, L. (2018). NIFF Y TRIBUTACIÓN: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES PARA LAS ADMINISTRACIONES TRIBUTARIAS. *CIAT*. Obtenido de [https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista\\_43/espanol/2018\\_RA\\_43\\_chavez.pdf](https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista_43/espanol/2018_RA_43_chavez.pdf)
- Chavez, L. (2022). Nuevos casos de impuestos diferidos. *NIFF IRFS*. Obtenido de <https://luis-chavez.com/nuevos-impuestos-diferidos/>
- Chávez, M., Jiménez, N., & Ramírez, A. (2024). Impuestos diferidos y su aplicación en el Ecuador. *Libro Entorno Tributario Ecuatoriano*. Obtenido de <https://abayayala.ups.edu.ec/index.php/abayayala/catalog/view/46/364/795>
- Contreras, L., & Brisley, K. (2022). Impacto de la Aplicación de los Impuestos Diferidos en las Pymes del Sector Comercial en Bucaramanga. *UDES*. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/dad573d3-b0ea-42d9-90f3-0e9c7c4b200b/content>

- Delgado, F. (2019). Casos de impuestos diferidos en Ecuador. *SMS Auditores y Consultadores con Tecnología*. Obtenido de <https://smsecuador.ec/casos-de-impuestos-diferidos-en-ecuador/>
- Gonzalez, K. (2020). IMPUESTOS DIFERIDOS Y SU TRATAMIENTO CONTABLE – FISCAL EN LAS EMPRESAS DEL PARQUE INDUSTRIAL RIOBAMBA, PERÍODO 2018. *Universidad Nacional de Chimborazo*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6450/1/IMPUESTOS%20DIFERIDOS%20Y%20SU%20TRATAMIENTO%20CONTABLE%20%E2%80%93%20FISCAL%20EN%20LAS%20EMPRESAS%20DEL%20PARQUE%20INDUSTRIAL.pdf>
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>
- Guijarro, J. (2023). Gestión empresarial y su incidencia en el cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2021 – 2022. *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de <http://201.159.223.180/bitstream/3317/21355/1/T-UCSG-POS-MCAGT-26.pdf>
- Hidalgo, J. (2023). Impuestos en el Ecuador: sistema tributario y opciones para elevar los ingresos permanentes del fisco. *PNUD*. Obtenido de <https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2024-01/undp-rblac-pds-number45-tributario-ecuador-es.pdf>
- Izquierdo, R., Yáñez, M., Delgado, R., & Palomeque, J. (2023). Contexto de las microempresas en la provincia de El Oro. *Visionario Digital*, 7(3), 21 - 4. Obtenido de <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v7i3.2606>
- Malavé, D. (2021). Tratamiento Contable y Tributario de los Impuestos Diferidos por la Valoración de Activos Biológicos y su Presentación en los Estados Financieros.

- UPSE. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6244/1/UPSE-TCA-2021-0115.pdf>
- Medina, N. (2018). NIC 12 Impuestos a las ganancias: su relación entre un enfoque tributario frente a un enfoque contable. *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27583/1/T4231M.pdf>
- Mejía, A. (2023). Impacto de los nuevos impuestos diferidos en el cierre fiscal efectivo 2023. *Revista Andersen*. Obtenido de <https://ec.andersen.com/wp-content/uploads/2024/03/IMPACTO-DE-LOS-NUEVOS-IMPUESTOS-DIFERIDOS-EN-EL-CIERRE-FISCAL-EFECTIVO-2023.pdf>
- Miranda, P. (2024). Tratamiento Contable de la Sección 17 y su incidencia en los impuestos diferidos de la empresa textil mil colores, cantón Santo Domingo, Periodo 2022. *Universidad Nacional de Chimborazo*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/12406/3/Miranda%20Escudero%2C%20P%282024%29Tratamiento%20contable%20de%20la%20secci%C3%B3n%2017%20y%20su%20incidencia%20en%20los%20impuestos%20diferidos%2C%20de%20la%20empresa%20textil%20mil%20colores%2C%20Cant%C>
- Narváez, N. (2018). Incidencia de la aplicación de impuestos diferidos en la presión. *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6702/1/T2909-MT-Balseca-Incidencia.pdf>
- OECD. (2022). IMPACTO FINANCIERO DEL COVID-19 EN ECUADOR: DESAFÍOS Y RESPUESTAS. *Making Development Happen*. Obtenido de <https://www.oecd.org/dev/Impacto-financiero-COVID-19-Ecuador.pdf>
- Ortiz, P. (2021). ¿Quiénes no pueden acogerse al Régimen Impositivo para Microempresas? *Guru Soft*. Obtenido de <https://guru-soft.com/quienes-no-pueden-acogerse-al-regimen-impositivo-para-microempresas/>

- Parra, E., & Sepúlveda, K. (2022). Impacto de los impuestos diferidos en las PYMES. *UDES*. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/dad573d3-b0ea-42d9-90f3-0e9c7c4b200b/content>
- Polo, G. (2018). IMPACTO TRIBUTARIO DE LA SECCION 29: IMPUESTO DIFERIDO. *Universidad Cooperativa de Colombia/Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio Internacional*. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/393aaa7b-c06a-4814-b8a6-47822b5d7d4b/content>
- Ramírez, G. (2017). Incidencia de la aplicación tributaria de impuestos diferidos en la carga fiscal en función de la capacidad contributiva. *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5521/1/T2207-MPTFI-Ramirez-Incidencia.pdf>
- Ramos, A. (2024). Impuestos diferidos aplicados a la empresa Tecniperdomo S.A. periodo 2022. *Universidad Tecnológica Israel*. Obtenido de <https://repositorio.uisrael.edu.ec/xmlui/handle/47000/3995?show=full>
- República del Ecuador. (2020). Reglamento a Ley Orgánica de Simplificación Progresividad Tributaria. *Decreto Ejecutivo 1114*. Obtenido de <https://impuestosecuador.com/wp-content/uploads/bsk-pdf-manager/2021/04/Reglamento-a-la-Ley-Organica-de-simplificacion-Porgresividad-Tributaria.pdf>
- Sanchez, L., & Hablich, F. (2018). Contribución de la planificación tributaria en el turismo ecuatoriano. *Revista ESPACIOS*, 39(51). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276030/html/>
- Sánchez, O. (2020). Análisis de los problemas y restricciones en la aplicación de las deducciones, beneficios e incentivos del impuesto a la renta de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Ecuador. *Universidad Andina Simón Bolívar*.

Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6859/1/T2939-MT-Sanchez-Analisis.pdf>

Sandoval, P. (2020). SRI emite resolución que generará \$ 426 millones a la caja fiscal. *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/03/12/nota/7778907/sri-emite-resolucion-que-generara-426-millones-caja-fiscal>.

Santos, J. d., & Morales, S. (2018). Determinación del impuesto diferido y su impacto en la aplicación de la NIC12 "Impuesto a las ganancias". *Artículo Profesional de Alto Nivel de Universidad Politécnica Salesiana*, 42(716). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21615/1/UPS-GT003565.pdf>

Servicio de Rentas Internas. (2019). Guía del Contribuyente. *Portal SRI*. Obtenido de [https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/7fe991d4-8ca3-4946-9e49-d4cea5f89dd8/GUIA%20DEL%20CONTRIBUYENTE%20FORMULARIO%20101\\_v2018.pdf](https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/7fe991d4-8ca3-4946-9e49-d4cea5f89dd8/GUIA%20DEL%20CONTRIBUYENTE%20FORMULARIO%20101_v2018.pdf)

SRI. (2021). Extracto Arts. 10 al 15 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Arts. 26 al 31 y Art. 36 Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno. *SRI*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/b1055d62-8021-4a3c-9679-58f9c8cd38f7/Art.+10+Deducciones.pdf>

Sumba, R., & Santistevan, K. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 323-326.

Tfc Consultores corporativos. (2020). Guía de tributacion de las PYMES en Ecuador. *TAXFINCORP*. Obtenido de [https://www.tfc.com.ec/uploads/noticia/adjunto/685/GUIA\\_DE\\_TRIBUTACI%C3%93N\\_DE\\_LAS\\_MIPYMES\\_EN\\_ECUADOR\\_compressed.pdf](https://www.tfc.com.ec/uploads/noticia/adjunto/685/GUIA_DE_TRIBUTACI%C3%93N_DE_LAS_MIPYMES_EN_ECUADOR_compressed.pdf)

Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS*, *11*(22), 235-249. Obtenido de <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>