



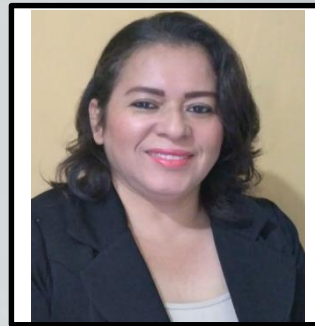
# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS

100% online 23 - 24- 25 septiembre 2020

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS



## Políticas tributarias y de financiamiento en las microempresas en la provincia de El Oro.



**Lcda. Ruth Maryury Delgado Olaya, Mgs.**

Docente de la Universidad Metropolitana, Sede Machala y Responsable del Proyecto de Investigación en la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

**Katherine del Cisne Guamarriga Valdez.**

**Paulina Esperanza Sánchez Valle.**

Estudiante de la Universidad Metropolitana, Sede Machala; estudiante becada, cursando el IV Semestre de la Carrera en Contabilidad y Auditoría; integrante en el proyecto de investigación en la Carrera de Contabilidad y Auditoría.



## OBJETIVO DE ESTUDIO

### **Objetivo General**

Analizar las políticas tributarias y de financiamiento en las microempresas en la provincia del Oro.

### **Objetivos específicos**

Explicar el acceso a financiamiento de las microempresas de la provincia del Oro.

Examinar las políticas tributarias relacionadas con el desarrollo de las microempresas.

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La metodología utilizada es de tipo cuantitativa con un enfoque descriptiva con la finalidad de detallar las políticas tributarias y de financiamiento para el sector de las microempresas que fortalecen su desarrollo, se logra a través, de la recopilación de información secundaria de fuentes bibliográficas, datos obtenidos de las páginas del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC); la Asociación de Bancos Privados del Ecuador y el Servicio de Rentas internas, información que permitió el respectivo análisis de la información.



## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

La microempresa es reconocida como potencial instrumento del desarrollo en el país, ya que el 90% de empresas corresponden a microempresas. Las microempresas pueden convertirse en parte de la estrategia de desarrollo y crecimiento de las regiones, dada su capacidad para generar empleo y riqueza. Es considerada como una unidad productiva que tiene entre 1 a 9 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales iguales o menores a trescientos mil (US \$ 300.000,00) dólares de los Estados Unidos de América;

En la provincia de El Oro en el año 2018 existen 37.351 categorizadas como microempresas, dada la acogida tributaria en el régimen impositivo simplificado ecuatoriano y las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

Características principales de las microempresas:

- El propietario realiza todas las actividades como las administrativas y financieras.
- Los niveles de ingresos son bajos; así como también la productividad y el nivel tecnológico.
- Mantienen escasos volúmenes de capital e inversión.
- Uso de mano de obra familiar.
- Son vulnerables a cambios repentinos en el contexto.

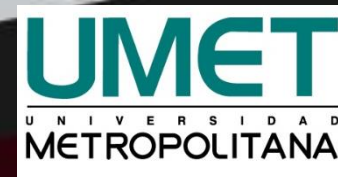
## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

Las microempresas se clasifican en tres niveles según su capacidad de acumulación:

**Microempresas de subsistencia o de supervivencia** son las que no consiguen generar ahorro, generan ingresos que cubren sus necesidades diarias y no generan fuentes de empleo adicional.

**Microempresas de acumulación simple**, este segmento regeneran producción en el mismo volumen de inversión que realizan; además, existe el ahorro y de costos salariales.

**Microempresas de acumulación ampliada**, en esta categoría están inmersos los negocios que alcanzan a cancelar a su propietario una remuneración, producir excedentes y crear puestos de trabajo que se complementan con el pago del seguro de salud y del salario mínimo.



## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

La mayoría de microempresarios identifican la necesidad más importante de sus negocios para crecer como empresarios a los créditos. Los créditos son destinados a comprar materias primas e inventarios que representa para ellos un factor fundamental. Asimismo la mayoría también indican un problema con el financiamiento, ya que para obtener todo lo antes mencionado se requiere lo económico, es donde radica la importancia del financiamiento por parte de los bancos. No se podría determinar con seguridad si esto indica o no como consecuente la reducción de ventas o a su vez un fracaso del negocio para generar los ingresos adecuados, que abre puertas al crecimiento.

## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

En el Ecuador existen 3 tipos de microcréditos establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador en su Resolución No. 043-2015-F. Determina los siguientes segmentos de créditos:

**Microcrédito Minorista.** - créditos cuyos montos solicitados sean menores o iguales a USD 1.000,00.

**Microcrédito de Acumulación Simple.** - estos créditos podrán realizarse desde montos USD 1.000,00 hasta USD 10.000,00.

**Microcrédito de Acumulación Acumulada.** - en este segmento podrán solicitar créditos superiores a los USD 10.000,00.

La documentación más común requerida por el sistema financiero ecuatoriano para acceder a un crédito son:

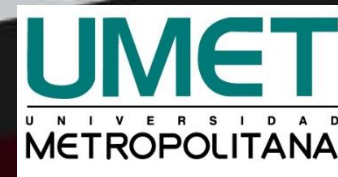
Un garante

Documento de identidad y certificado de votación del deudor, cónyuge y garantes.

Un recibo de servicio básico: agua, luz teléfono, entre otros del deudor, cónyuge y garantes.

Tener un negocio o emprendimiento mínimo de 6 meses.

Documento que legaliza la actividad económica.

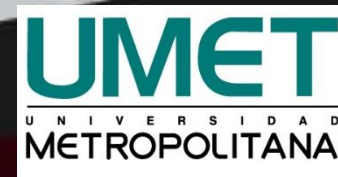




## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

El medio por el cual se ha logrado legalizar a los microempresarios y acceder a créditos, es el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano que ha logrado incorporar a 724.161 contribuyentes de manera voluntaria a nivel nacional; lo que representa el 40,43% del total de activos en el RUC al 21 de noviembre del 2018; facilitando el pago de impuestos y legalizando las diferentes actividades económicas. El RISE reemplaza el pago del IVA y del impuesto a la renta a través de cuotas mensuales.

En la provincia de El Oro en el año 2018, a través, de este régimen se formalizan a 26.912 que corresponden al 6% de pequeños comerciantes a nivel nacional que venden a consumidores finales; negocios cuyos ingresos brutos anuales no superen los USD 60.000,00 dólares. La recaudación tributaria por concepto de este régimen entre los años 2016 al 2018 es de USD 24.839 dólares que corresponde al 0,38% de la recaudación total a nivel nacional.



## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

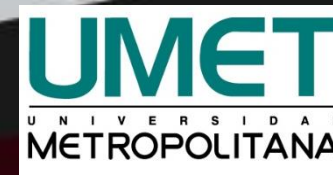
Entre los beneficios que genera el RISE a las microempresas se encuentran:

- ✓ No pagan anticipo de impuesto a la renta; este beneficio se amplía con la aparición de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2019) al eliminar esta recaudación para el régimen de microempresas. Otro beneficio del RISE es el que se contempla en sus ventas; ya que no son objeto de retenciones a la fuente del impuesto al valor agregado ni de renta.
- ✓ Los comprobantes de venta que emiten son notas de ventas o tiquetes de máquina registradora, sin que se desglose el IVA.
- ✓ No realizan declaración de IVA e impuesto a la renta; no están obligados a llevar contabilidad; limitándose a realizar pagos mensuales en cuotas de acuerdo a su actividad económica y monto registrado en ventas.
- ✓ Por cada nuevo trabajador que contraten y esté afiliados al Seguro Social, obtendrá el 5% de descuento de su cuota que cancelan mensualmente.

## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

Con la emisión de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2019); y el Reglamento para su aplicación Decreto Ejecutivo No. 1114 (2020) para el sector micro empresarial se establecen nuevas condiciones en materia tributaria tales como: la base imponible para la declaración y pago del impuesto a la renta corresponden a los ingresos brutos del ejercicio fiscal vigente de manera semestral, descontando devoluciones, descuentos, retenciones originadas por la actividad empresarial sujeta al régimen. La tarifa fiscal a pagar por concepto de este impuesto es de 2%. Además, las microempresas que ingresen en este régimen están sujetas a la retención del 1.75% en la prestación de servicios o comercialización de bienes.

Se estima que la recaudación para el año 2020; como primer año de aplicación del pago del impuesto a la renta, tomando como referencia las ventas generadas en la provincia de El Oro en el año 2018 de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector comercio tipo G, que ascendieron a USD 5'844.870,00 dólares; -17% en que cayó el primer semestre del 2020 . Los resultados muestran que este sector tendrá que pagar aproximadamente USD 97.024,84; es decir, un promedio de USD 31,20 cada microempresa; considerando las 3.110 existentes; en esta proyección no se descartan las actividades que no deben estar incluidas en este régimen; es decir el monto a pagar puede ser mayor.



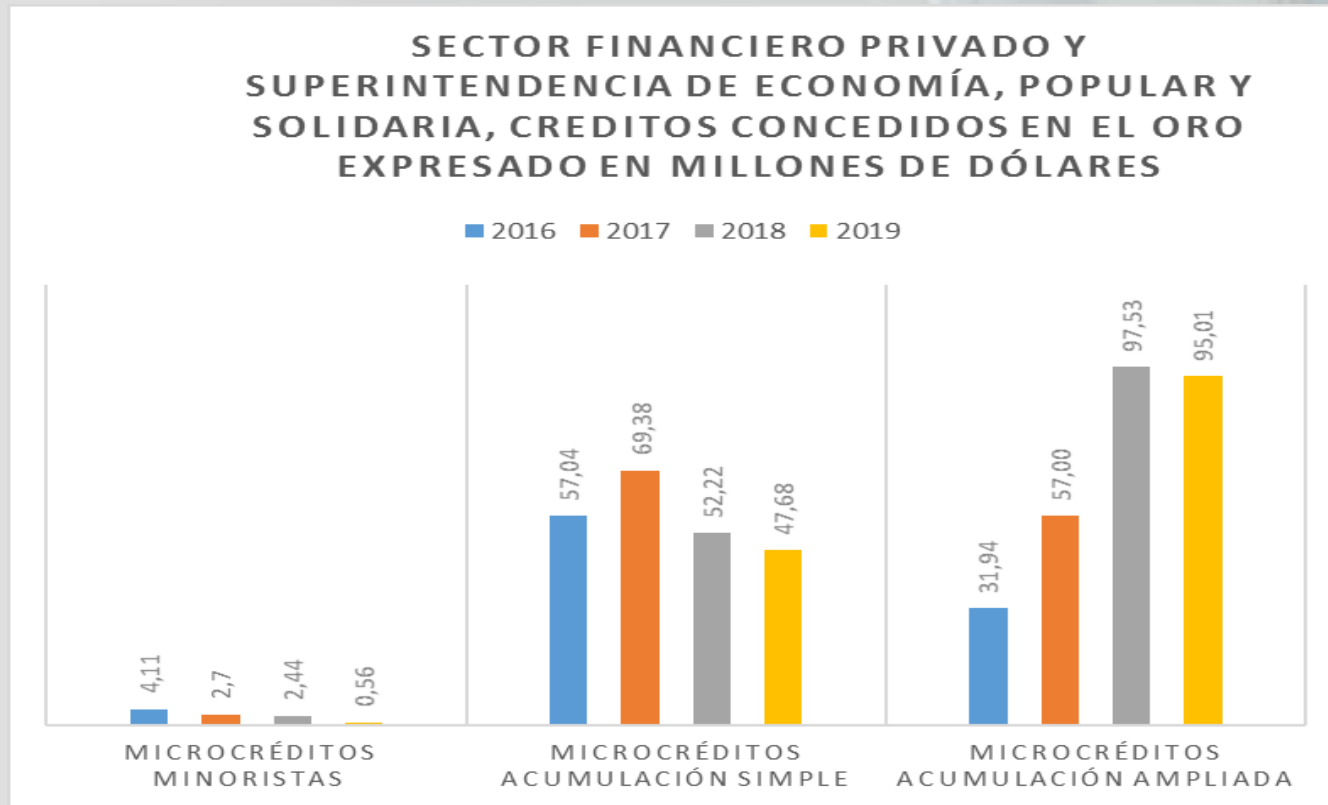


Figura 1: Evolución del microcrédito en el sector financiero privado y la Superintendencia, de Economía, Popular y Solidaria.

Fuente: (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2019)



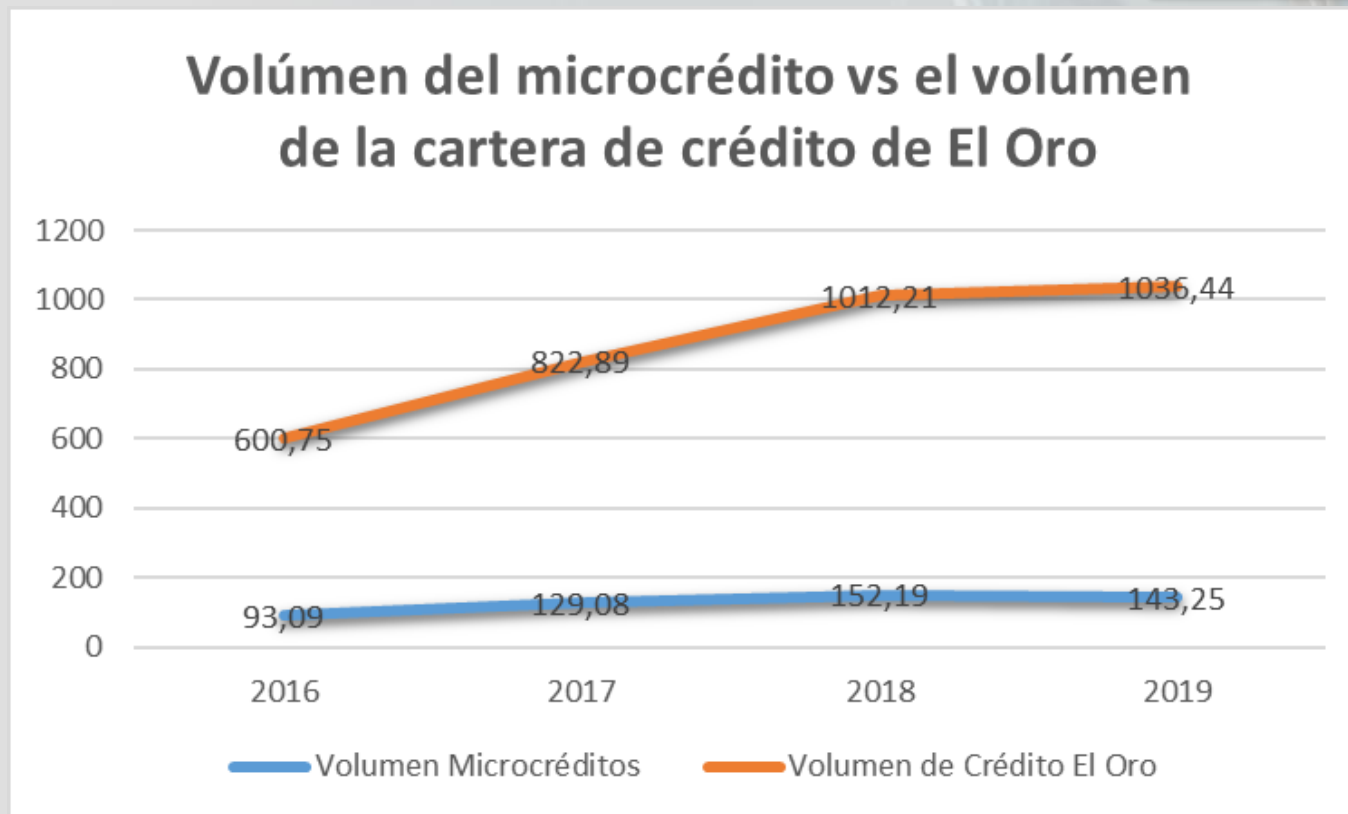


Figura 2: Evolución del microcrédito con relación a la cartera de crédito en El Oro, en el sector financiero privado y la Superintendencia, de Economía, Popular y Solidaria.

Fuente: (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2019)

## Financiamiento micro empresarial

## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

Tabla 1. Promedio de créditos concedidos a las microempresas en la Provincia de El Oro

Año	Volumen Microcréditos	Número de Microempresas	Promedio de Crédito
2016	93.090.000	39.292	2.369,18
2017	129.080.000	40.642	3.176,02
2018	152.190.000	40.055	3.799,53
2019	143.250.000	39.996*	3.581,58

Fuente: (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2019) y (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2020)

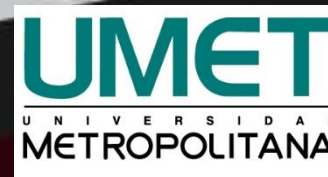
Las tasas activas efectivas referencial para créditos en el Ecuador, en el segmento de microcréditos a septiembre del 2020 se establece ente el 19% y 26%; representando la tasa más alta. Se evidencia que las tasas de interés se establecen de acuerdo al tamaño; un ejemplo de ello es la condición en el sector micro empresarial a mayor capacidad menor riesgo y por ende menor tasa de interés.



## CONCLUSIONES

Con la creación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE); 26.912 negocios pertenecientes al sector micro empresarial, han logrado pasar de la informalidad a la legalización; obteniendo beneficios como evitar incurrir en gastos por honorarios profesionales en declaraciones y justificar los ingresos, requisito indispensable para acceder a un crédito.

La nueva forma de cálculo para los negocios considerados en el régimen de microempresas, significa un desembolso de caja que reduce el capital de trabajo; y que se puede considerar, como un pago único al no descontar los costos y gastos que genera la actividad económica objeto de este régimen.



## CONCLUSIONES

Los valores estimados en créditos pueden considerarse insuficientes tomando en consideración, que una de las dificultades de este sector micro empresarial son sus altos costos que ocasionan sus reducidas escalas; asimismo, sus altos costos de operación en relación con su tamaño.

Las altas tasas de interés en los créditos para el sector micro empresarial; influyen en las entradas y salidas de caja, que se tornan indispensables en el capital de trabajo que necesitan las empresas para disminuir el riesgo de iliquidez.



## Referencias Bibliográficas

Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (2019). *www.asobanca.org.ec/*.

Borja, A. (2015). *Las Microempresas Comerciales, Categoría Tributaria en la Ciudad de Machala. Un estudio desde la mirada de los microempresarios*. Machala: Universidad Técnica de Machala.

INEC . (2019). *INEC*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/base-de-datos-censo-de-poblacion-y-vivienda/>

INEC. (31 de OCTUBRE de 2017). Obtenido de INEC: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (02 de junio de 2020).

Bukstein , G. (13-16 de Agosto de 2003). 6° Congreso Nacional de Estudios del Trabajo. *Los Trabajadores y el Trabajo en la Crisis*. Buenos Aires. Obtenido de <https://www.aset.org.ar/congresos/6/archivosPDF/grupoTematico02/014.pdf>

Díaz, S. (junio de 2010). *Perspectivas*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942454014.pdf>

