UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS

Proyecto de investigación presentado como requisito para optar por el título de Ingeniero en Tributación y Finanzas

Tema:

"La gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán."

Autores:

Andrea Alejandra Cujilán Guamán

Ronaldo Steven Jiménez Albia

Tutora:

Ing. Carmen Rugel Torres, Mgs.

Guayaquil, marzo 2020

Presidencia de la República del Ecuador

Plan Nacional de Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes

SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN			
TÍTULO:	"La gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán."		
AUTOR(ES) :	Cujilán Guamán Andrea Alejandra Jiménez Albia Ronaldo Steven		
TUTORA: **REVISOR:**	Ing. Carmen Rugel Torres, Mgs.		
INSTITUCIÓN:	Universidad de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Facultad de Ciencias Administrativas		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Ingeniería en Tributación y Finanzas		
GRADO OBTENIDO:	Ingeniero en Tributación y Finanzas		
FECHA DE PUBLICACIÓN:		No. DE PÁGINAS:	61
ÁREAS TEMÁTICAS:	Finanzas y Tributación.		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Fuentes de financiamiento, mercado, comerciantes, proceso tributario, recursos económicos		

RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):
El trabajo de investigación se enfocó en el objetivo general planteado que fue analizar la gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán. Se empleó metodología tipo bibliográfica y de campo con un enfoque inductivo el cual permitió la comparación de resultados numéricos e interpretación exacta de la realidad. La fórmula usada fue para el cálculo del tamaño de la muestra por población finita y se determinó en base a los 392 comerciantes del mercado dando como resultado la aplicación de sesenta y dos encuestas en las que se evidenció el desconocimiento de las fuentes de financiamiento externas. No están inscritos en el Servicio de Rentas Internas, no constan en el Régimen impositivo simplificado ni Registro único de contribuyentes, motivo por el cual no pueden acceder a un microcrédito del sistema financiero nacional ecuatoriano. Se propuso una fuente de financiamiento alternativa a aquellos comerciantes como una opción para ser aplicada que permita cubrir los gastos al invertir en su negocio. Se realizó identificando las fuentes de financiamiento que existen en el Ecuador y un análisis descriptivo de la importancia del proceso tributario al acceder a préstamos. Además, la investigación realizada demostró que los comerciantes no disponen de recursos económicos que les permita ampliar el negocio y diversificar productos.

ADJUNTO PDF:	SI (X)	NO ( )
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono:0985739145- 0960545487	E-mail: andreacujilan@gmail.com andrea.cujilang@ug.edu.ec ronaldojimeneza27@gmail.com ronaldo.jiemeneza@ug.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	**Nombre:** Abg. Elizabeth Coronel	
	Teléfono: 04-22690388	
	E-mail: fca.secretariageneral@ug.edu.ec	

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD

Habiendo sido nombrado **RUGEL TORRES CARMEN IMELDA** tutor del trabajo de titulación certifico que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por **CUJILAN GUAMAN ANDREA ALEJANDRA C.C.: 0942445461, JIMENEZ ALBIA RONALDO STEVEN C.C.: 0951045962,** con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de Ingeniería en Tributación y Finanzas.

Se informa que el trabajo de titulación: "**La gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Duran",** ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa antiplagio URKUND quedando el 0 % de coincidencia.

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document:	CUJILAN ANDREA-JIMENEZ RONALDO corregido.docx (D64686376)
Submitted:	3/2/2020 1:04:00 AM
Submitted By:	carmen.rugelt@ug.edu.ec
Significance:	0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

CARMEN RUGEL TORRES

C.I. 0918056441

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Guayaquil, 04 de marzo de 2020

ING. PEDRO ALBURQUERQUE, MAE
DIRECTOR DE CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el Informe correspondiente a la tutoría realizada al Trabajo de Titulación La gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas de los estudiantes Cujilán Guamán Andrea Alejandra y Jiménez Albia Ronaldo Steven, indicando que han cumplido con todos los parámetros establecidos en la normativa vigente:

- El trabajo es el resultado de una investigación.
- El estudiante demuestra conocimiento profesional integral.
- El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.
- El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Adicionalmente, se adjunta el certificado de porcentaje de similitud y la valoración del trabajo de titulación con la respectiva calificación.

Dando por concluida esta tutoría de trabajo de titulación, **CERTIFICO**, para los fines pertinentes, que los estudiantes están aptos para continuar con el proceso de revisión final.

Atentamente,

Ing. Carmen Rugel Torres, Mgs.

C.I. 0918056441

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Guayaquil, 04 de marzo del 2020

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR REVISOR

Habiendo sido nombrado **Econ. Alina Sánchez Chávez**, tutor del trabajo de titulación **"LA GESTIÓN FINANCIERA Y PROCESO TRIBUTARIO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAS MANUELAS"** certifico que el presente trabajo de titulación, elaborado por **Andrea Alejandra Cujilán Guamán** C.I. No. 0942445461 y **Ronaldo Steven Jiménez Albia** C.I. No. 0951045962**,** con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de Ingenieros en Tributación y Finanzas, en la Carrera de Ingeniería en Tributación y Finanzas Facultad de Ciencias Administrativas, ha sido **REVISADO Y APROBADO** en todas sus partes, encontrándose apto para su sustentación.

_____

Econ. Alina Sánchez Chávez, Mgs.

C.I. No. 0916434277

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS

Nosotros, **ANDREA ALEJANDRA CUJILAN GUAMAN con** C.I. No. 0942445461 y **RONALDO STEVEN JIMENEZ ALBIA con** C.I. No. 0951045962, certificamos que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es "LA GESTIÓN FINANCIERA Y PROCESO TRIBUTARIO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAS MANUELAS DEL CANTON DURAN**"** son de nuestra absoluta propiedad y responsabilidad Y SEGÚN EL Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN*, autorizamos el uso de una licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la presente obra con fines no académicos, en favor de la Universidad de Guayaquil, para que haga uso del mismo, como fuera pertinente.

ANDREA ALEJANDRA CUJILAN GUAMAN
C.I. No. 0942445461

RONALDO STEVEN JIMENEZ ALBIA
C.I. No. 0951045962

*CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN (Registro Oficial n. 899 -Dic./2016) Artículo 114.- De los titulares de derechos de obras creadas en las instituciones de educación superior y centros educativos.- En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos.

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Dedicatorias

Dedico de manera especial a mis padres Nicolás Cujilán y Francia Guamán que siempre me dieron apoyo incondicional tanto física como económica, el haberme inculcado la importancia de la superación y valores para llegar hacer una profesional, muchos de mis logros se los debo a ustedes, me formaron con reglas que me motivaron constantemente para alcanzar mis metas.

A mis hermanos Andrés y Joao que más que hermanos son mis verdaderos amigos, a mi prima Eunice que siempre estuvo allí cuando necesitaba conversar de las situaciones que pasaba y demás familia por los ánimos de seguir adelante día a día en el transcurso de cada año de mi carrera universitaria.

Andrea Cujilán Guamán

Dedico este trabajo de tesis a Dios, porque siempre estuvo conmigo ayudándome, guiándome durante todo este trayecto de mi vida. A mis padres Lizardo Jiménez y Haydee Albia y a cada miembro de mi familia les dedico esta nueva meta alcanzada con éxito.

Ronaldo Jiménez Albia

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Agradecimientos

En primera instancia a Dios por la vida y la sabiduría, por permitirme disfrutar de momentos agradables en el transcurso de mi carrera, a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto, se preocupaban por mi avance y desarrollo de esta investigación. Gracias a Dios por la vida de mis padres porque cada día bendice mi vida con la oportunidad de estar y disfrutar a lado de ellos y que amo con toda mi vida.

No ha sido sencillo el camino hasta hora, pero gracias a los aportes de mis formadores y mi tutora Ing. Carmen Rugel por demostrarme ser una persona confiable, amigable y por transmitirme su conocimiento y dedicación para desarrollar esta investigación. Agradezco a mi compañero Ronaldo por su abnegación de realizar un buen trabajo y también a la empresa donde laboro Asesores Tributarios por la disponibilidad de tiempo que me dieron. Hago presente mi afecto hacia a ustedes por este nuevo logro.

Gracias a todos

Andrea Cujilán Guamán

En primer lugar, doy gracias a Dios por permitirme vivir y compartir este momento junto a las personas que más quiero.

En segundo lugar, a mis padres que a lo largo de mi carrera académica han sido personas que me dieron su apoyo de manera incondicional, y han estado conmigo en los momentos difíciles, por ellos, espero seguir creciendo profesionalmente y cosechar muchos éxitos.

A mi compañera Andrea que aportó en el cumplimiento de este trabajo y demostró ser una excelente amiga durante el transcurso de esta etapa académica.

A la Universidad de Guayaquil, Facultad Ciencias Administrativas, por prepararme y formarme como profesional.

Ronaldo Jiménez Albia

Tabla de Contenido

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL I
CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD II
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR REVISOR IV
LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS V
Dedicatorias VI
Agradecimientos VII
Resumen XIII
Abstract XIV
Introducción 1
Capítulo I planteamiento del problema 3
1.1. Antecedentes del problema 3
1.3. Sistematización del problema 4
1.4. Objetivo General 4
1.5. Objetivos Específicos 5
1.6. Delimitación del problema de investigación 5
1.6.1. Espacial. 5
1.6.2. Temporal. 5
1.6.3. Poblacional. 5
1.6.4. Temática. 5
1.7. Justificación de la investigación 6
1.7.1. Teórica. 6
1.7.2. Práctica. 6
1.7.3. Metodológica. 6
1.7.4. Social. 7
Capitulo II marco teórico 8
2.1. Antecedentes teóricos 8
2.1.1. Antecedentes de la investigación. 8
2.1.2. Bases Teóricas. 11
2.1.3. Bases Conceptuales. 16
2.2. Marco Contextual 21
2.2.1. Descripción del mercado. 21
2.2.2. Ubicación Geográfica y demográfica. 21
2.2.3. Secciones del mercado. 22
2.2.4. Actividades de los comerciantes. 22

2.2.5. Principales clientes del mercado. 22
2.2.6. Política Tributaria. 22
2.2.7. Financiera 22
2.3. Marco Legal 23
2.3.1. Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano 23
2.3.2. Registro Único de Contribuyentes. 24
2.3.3. Tasa Activa Efectiva Referencial del Banco Central del Ecuador 26
Capitulo III metodología 27
3.1. Diseño de la investigación 27
3.2. Tipo de investigación 27
3.3. Método de investigación 28
3.4. Población y Muestra 28
3.4.1. Población de estudio 28
3.4.2. Muestra de estudio. 28
3.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos 30
3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos 30
3.7. Resultados de la Encuesta 31
3.7.1. Resultado de la encuesta aplicada a los comerciantes del mercado las Manuelas. 31
Capitulo IV propuesta 40
4.1. Datos informativos 40
4.1.1. Título de la propuesta. 40
4.1.2. Institución y ubicación. 40
4.1.3. Beneficiarios 40
4.2. Antecedentes de la propuesta 40
4.3. Justificación de la propuesta 40
4.4. Desarrollo de la propuesta 41
4.4.1. Clasificación de Fuentes de Financiamiento 41
4.4.2. Análisis de Fuentes de Financiamiento en el Ecuador y la relación con el proceso tributario para los comerciantes. 42
4.5. Propuesta de una Fuente de Financiamiento Alternativa conveniente para los comerciantes. 49
Conclusiones 51
Recomendaciones 52
Referencias bibliográficas 53
Anexos 56

Índice de Figuras

Figura 1. Ubicación Geográfica del mercado Las Manuelas 21
Figura 2. Género del encuestado 32
Figura 3. Edad del encuestado 33
Figura 4. Fuente de financiamiento 34
Figura 5. Monto de financiamiento 35
Figura 6. Frecuencia del Crédito 36
Figura 7. Régimen Fiscal 37
Figura 8. Conocimiento Beneficios RUC o RISE 38
Figura 9: Capacitación que quisiera recibir 39
Figura 10. Clasificación fuentes de financiamiento. 42
Figura 11. Clasificación fuentes de financiamiento en el ecuador y la relación con el proceso tributario SFN. 46
Figura 12. Financiamiento informal. 47
Figura 13. Financiamiento proveedores. 48
Figura 14. Variaciones de interés en préstamos. 50

Índice de Anexos

Anexo A: Mercado las Manuelas en Durán. 56

Anexo B: Encuesta aplicada a comerciantes del mercado**.** 57

Anexo C: Autores aplicando la tesis. 59

Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Resumen

El trabajo de investigación se enfocó en el objetivo general planteado que fue analizar la gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán. Se empleó metodología tipo bibliográfica y de campo con un enfoque inductivo el cual permitió la comparación de resultados numéricos e interpretación exacta de la realidad. La fórmula usada fue para el cálculo del tamaño por población finita y se determinó en base a los 392 comerciantes del mercado dando como resultado la aplicación de sesenta y dos encuestas en las que se evidenció el desconocimiento de las fuentes de financiamiento externas. No están inscritos en el Servicio de Rentas Internas, no constan en el Régimen impositivo simplificado ni Registro único de contribuyentes, motivo por el cual no pueden acceder a un microcrédito del sistema financiero nacional ecuatoriano. Se propuso una fuente de financiamiento alternativa a aquellos comerciantes como una opción para ser aplicada que permita cubrir los gastos al invertir en su negocio. Se realizó identificando las fuentes de financiamiento que existen en el Ecuador y un análisis descriptivo de la importancia del proceso tributario al acceder a préstamos. Además, la investigación realizada demostró que los comerciantes no disponen de recursos económicos que les permita ampliar el negocio y diversificar productos.

Palabras claves: fuentes de financiamiento, mercado, comerciantes, proceso tributario, recursos económicos

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Abstract

The research focused on the overall objective set out which was to analyze financial management and tax process of the traders of the Las Manuelas market in the canton of Durán. Bibliographical and field-type methodology was used with an inductive approach which allowed the comparison of numerical results and accurate interpretation of reality. The formula used was for the calculation of the sample size knowing the size of the population and was determined on the basis of the 392 market traders resulting in the application of sixty-two surveys where the lack of awareness of external funding sources was evident. They are not enrolled in the Internal Revenue Service, they do not appear in the simplified tax regime or single registry of taxpayers, which is why they cannot access a microcredit of Ecuador's national financial system. An alternative source of financing was proposed to those traders as an option to be applied to cover expenses when investing in your business. It was carried out by identifying the sources of funding that exist in Ecuador and a descriptive analysis of the importance of the tax process in accessing loans. In addition, research showed that traders do not have the financial resources to expand the business and diversify products.

Keywords: sources of financing, market, traders, tax process, economic resources

Introducción

Los mercados en la actualidad son parte fundamental en la economía, esto fortalece las ciudades en vía de crecimiento dando como resultado la generación de ganancias a aquellos comerciantes minoristas y la capacidad de brindar servicio eficiente a sus clientes. Es allí donde nace la importancia de la gestión financiera para aquellos mercados locales que surgen en cada ciudad del Ecuador, por cuanto conlleva la administración de sus negocios, optimización de recursos y uso adecuado de su inventario.

Además, para que un mercado se desempeñe de manera efectiva se necesita el control de los productos y servicios a comercializar, la planificación en el uso de recursos económicos hacia los proveedores, financiamiento, el cumplimiento y el control de los procesos tributarios obligatorios hacia la municipalidad y organismo autónomo del Estado SRI.

De acuerdo a lo mencionado, en el Capítulo I se expresa cual es el problema de aquellos comerciantes minoristas, la importancia y antecedentes de la investigación, justificación del estudio basada en los objetivos preestablecidos, y el cumplimiento de los mismos, además de un enfoque teórico y práctico para toma de decisiones que ayude al crecimiento de los negocios.

En el Capítulo II, se describe la situación actual de los comerciantes del mercado, aspectos teóricos del tema de investigación, las bases conceptuales con lo cual se realizará un análisis sobre los aspectos que incluye la gestión tanto financiera como el proceso y cumplimiento de la parte tributaria consolidando las metas de este trabajo.

El Capítulo III hace referencia al tipo de diseño usado cumpliendo los objetivos planteados con un enfoque inductivo. Así mismo, mediante investigación experimental tipo bibliográfica y de campo con metodología descriptiva de manera concreta y precisa se relata los resultados obtenidos basados en encuesta y vías bibliográficas.

Finalmente, la propuesta diseñada para el mercado Las Manuelas servirá de guía a aquellos comerciantes para correcta toma de decisiones al momento de financiar su negocio, garantizando un nivel alto de crecimiento. Se seleccionó por medio de una estructura que identifica las fuentes de financiamiento que existen en el Ecuador, detallando los recursos económicos disponibles de los comerciantes, y la importancia del proceso tributario en el negocio logrando alcanzar rentabilidad y eficiencia.

Capítulo I Planteamiento del problema

1.1. Antecedentes del problema

La ciudad de Durán es considerada parte de la conurbación de Guayaquil y parte de la zona 8 junto a Guayaquil y Samborondón, además es fuente económica y turística de la provincia del Guayas, permitiendo el crecimiento económico de comerciantes en general.

Es así como surge la necesidad de espacios públicos para que aquellos comerciantes realicen sus actividades de manera organizada y los clientes realicen sus compras libremente, así se creó el mercado las Manuelas, a varias cuadras del antiguo mercado Cesar Yánez, un lugar con aire acondicionado, escaleras eléctricas, ascensor, patio de comidas y espacio de recreación para niños logrando reordenamiento de los comerciantes, pero esto solo provocó discordia entre ellos, muchos de ellos no cumplieron con los requisitos para trasladarse al nuevo lugar, otros se sintieron adjudicados por el espacio y el valor a pagar por arrendamiento hacia la municipalidad.

Muchos de los comerciantes del antiguo mercado mostraron preocupación por el cierre del anterior establecimiento ya que les impediría crecer económicamente como lo hacían. Esta infraestructura sería demolida para crear un lugar deportivo, muchos decidieron optar por el comercio informal ya que les permitía generar dinero para sus hogares. Este nuevo mercado entro en funcionamiento el 1 de junio de 2018 con un horario de atención de 06:00 am para los clientes y desde las 04:00 am para ingreso de mercadería.

1.2. Planteamiento del problema

Los mercados en la actualidad son una base fundamental del comercio para una ciudad, pero la falta de un proceso tributario, la deficiente gestión financiera y desconocimiento de fuentes de financiamiento hacen que exista un decrecimiento en las ventas, baja afluencia a estos lugares, y que los clientes comiencen a recurrir a comerciantes informales en los exteriores del mercado, limitando el crecimiento de estos negocios. En la ciudad de Durán en el año 2018 se creó el mercado Las Manuelas con el propósito de que los comerciantes del antiguo mercado minorista César Yánez que no tenían un lugar fijo para manejar sus negocios, logren de manera organizada obtener un lugar que permitiera a sus clientes ir de manera recurrente a realizar sus compras de manera efectiva, pero al pasar el tiempo no se ha notado el crecimiento, varios de los comerciantes indicaron la falta de financiamiento para invertir en su negocio.

1.3. Sistematización del problema

¿Dónde obtienen la fuente de financiamiento para su negocio los comerciantes?

¿Cómo es el proceso tributario de los comerciantes del mercado?

¿Cómo influye el proceso tributario y gestión financiera al crecimiento de los comerciantes en el mercado Las Manuelas?

1.4. Objetivo General

Analizar la gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán.

1.5. Objetivos Específicos

- Identificar las fuentes de financiamiento de los comerciantes del mercado Las Manuelas.
- Describir el proceso tributario de los comerciantes minoristas del mercado.
- Proponer fuente de financiamiento alternativa para el crecimiento económico a los comerciantes del mercado Las Manuelas.

1.6. Delimitación del problema de investigación

1.6.1. Espacial.

En la República del Ecuador, en la Región Costa, en la Provincia del Guayas, en el Cantón Durán.

1.6.2. Temporal.

Periodo junio 2018 – junio 2019.

1.6.3. Poblacional.

El tema del presente trabajo está orientado a los comerciantes en general del mercado "Las Manuelas" del cantón Durán.

1.6.4. Temática.

"La gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán".

1.7. Justificación de la investigación

1.7.1. Teórica.

El propósito de este proyecto es determinar y comprender la gestión financiera y el proceso tributario que mantienen los comerciantes minoristas en el mercado las Manuelas de la ciudad de Durán logrando sistematizar sus finanzas, un comercio que genere rentabilidad, precios justos y con una adecuada organización que permita fidelizar a sus clientes para que estos no recurran a comerciantes externos.

Además, manejar sus negocios con eficiencia y ayude a los comerciantes en la toma de decisiones al momento de financiarse y no acceder a prestamistas o chulqueros.

1.7.2. Práctica.

Esta investigación establece una guía para aquellos comerciantes del mercado Las Manuelas al momento de encontrar una fuente de financiamiento que impulse el crecimiento del negocio, reduzca el riesgo de baja afluencia de los clientes hacia el mercado y que ayude a la toma de decisiones al momento de ampliar su negocio.

Adicional como reinversión en su negocio e información a que institución segura acceder que logre maximización de recursos.

1.7.3. Metodológica.

Este proyecto indica la implementación de una investigación de campo basada en encuestas realizadas a comerciantes con la finalidad de identificar la situación real, espacio y recursos que tienen para obtención y recopilación de datos confiables para los investigadores detallen procesos y gestión de manera precisa.

1.7.4. Social.

La presente investigación demuestra la correcta gestión financiera que deben llevar los comerciantes de un mercado, financiamiento adecuado, control de los procesos tributarios y maximización de recursos para un crecimiento económico óptimo y la fidelización de los clientes por servicio eficiente y de calidad.

Capitulo II Marco teórico

2.1. Antecedentes teóricos

2.1.1. Antecedentes de la investigación.

Para la realización del proyecto se ha tomado como referencia algunos trabajos de investigación de autores que denotan sus conocimientos en el área financiera y tributaria para obtener un resguardo bibliográfico en el desarrollo y planteamiento de conocimientos e ideas teóricas que surjan a lo largo del desarrollo de esta investigación.

Uno de los trabajos que se tomó como referencia es de Simbaña (2014) titulado "Implementación de procedimientos contables y tributarios para mejorar la gestión financiera en la empresa el Maderero dedicada a la explotación maderera en la provincia de pichincha" presentado en la Universidad Central del Ecuador, el cual hace un estudio sobre el desarrollo de actividades e información financiera. En particular sobre los proveedores y clientes, productos y propuesta de procedimientos contables para contribuir al desarrollo de la empresa.

Este estudio como objetivo general establece relaciones duraderas y beneficiosas con los consumidores, proveedores, distribuidores y empleados para conservar el negocio y hacerlo crecer a largo plazo. Para cumplir su objetivo, se promovió el mejoramiento tecnológico, contratación y motivación al personal para evitar riesgos. Además, se implementaron técnicas corporativas para mejorar eficiencia en la gestión financiera.

Entre las conclusiones más relevantes de esta tesis, se resalta, que el área contable de la empresa no utiliza el análisis financiero como una herramienta para la toma de decisiones, y no cuentan con adecuado manejo de los inventarios tanto en suministros como productos a comercializar.

El aporte de esta tesis a la presente investigación fue la de investigar de manera concreta el por qué un lugar de negocio necesita llevar un control adecuado de gestión financiera y manejo de procesos políticos, locales y de Estado, así mismo al momento de brindar servicio al cliente.

Así mismo, el artículo de Terrazas (2014) titulado “Modelo de gestión financiera para una organización perspectivas” presentado en la Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba, Bolivia, el cual explica la importancia de la gestión financiera en las organizaciones con un enfoque integral el cual propicia un manejo técnico y transparente de la administración y la utilización de recursos financieros.

Este artículo tuvo como objetivo generar situación estable en el ámbito administrativo y financiero, mediante un buen manejo de recursos financieros, RRHH y recursos técnicos. Se cumplió los objetivos con una metodología integral producto de la revisión teórico conceptual y de la práctica profesional que el autor ha realizado en el marco de su formación.

Cabe destacar las conclusiones de su investigación la cual manifiesta que la gestión financiera es una poderosa herramienta para toma de decisiones, debe ser sistematizada, tener alternativas de financiamiento y llevar un control presupuestario. Además, el proceso de planificar se hace con efectividad, complementando las fuentes de financiamiento y la correcta administración.

Este artículo aportó a la investigación indicando la importancia que tiene llevar un control y conocer el manejo de la gestión financiera, tanto para comerciantes, microempresas y empresas grandes. Tener en cuenta estos procesos hace que la organización sea óptima y eficiente, además, facilita el uso de dinero dependiendo de la fuente de financiamiento que se obtenga.

Mientras que la investigación de Pérez y Pérez (2016) con tema “La planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos” presentado en la Universidad Central del Ecuador, el cual hace un acercamiento a la planificación financiera y los componentes que involucran, la importancia de la rentabilidad y la particularidad de los tributos o impuestos en el ámbito empresarial.

Este estudio tuvo como objetivo evidenciar el desarrollo de los recursos en relación con los tributos. Se realizó una recopilación de datos bibliográficos y análisis documental donde un alto porcentaje de investigadores incluyen la importancia de los tributos en la planificación financiera.

Entre las conclusiones más relevantes surge la búsqueda particular en la planificación tributaria, los impuestos o tributos que constituyen un factor clave de éxito en la planificación financiera y tener una planificación presupuestaria ayuda a la recaudación de dinero para su correcta ejecución y como herramienta clave.

El aporte de esta tesis a la investigación actual fue el de proporcionar información en la importancia que tiene los tributos al momento de incrementar el negocio y los autores de aquella investigación inculcan eso a los emprendedores. Buscar el financiamiento adecuado y un proceso adecuado en impuestos.

De tal manera, se tiene el trabajo de Guevara (2014) titulado “Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Aparicio SAC” presentado en la Universidad de Trujillo, Perú, el cual hace un estudio sobre de qué manera el planteamiento tributario incide en la gestión financiera a través de un diagnóstico de la situación tributaria y revisión de normativa tributaria.

Este objetivo se cumplió con una metodología analítica y un diseño explicativo correlacional usando variables para diagnosticar resultados. Dando como resultado que implementar el proceso tributario ayuda a no incurrir en infracciones tributarias, es decir, el pago de multas, lo que sería factible para la empresa para no gastar recursos económicos.

De esta forma, se concluye que contar con un adecuado planeamiento tributario se evitará sanciones por parte de la empresa lo que involucraría salidas innecesarias de dinero. Además, tener este proceso permitiría demostrar formalmente ante una entidad financiera que existe el negocio y así acceder a una financiación directa.

Esta tesis aportó a la investigación, en la relación que existe entre el proceso tributario y un control adecuado de la gestión financiera, así mismo, lo indispensable que es formalizar el negocio para acceder a un préstamo con rapidez por estar inscrito en la base del SRI y los beneficios que pueden obtener como negocio o como empresa.

2.1.2. Bases Teóricas.

2.1.2.1. Gestión.

El término gestión se adoptó dentro de la administración entre los siglos XIX y XX, cuyo objetivo es relevar la importancia que tienen las actividades organizacionales que

aplican los directivos de las empresas, sin embargo, en la actualidad la gestión es considerada una de las áreas con mayor importancia dentro de las actividades económicas.

Badía (2015) afirma que la gestión es una actividad o conjunto de funciones que permiten la relación de los procesos y recursos, para la transformación igualitaria y eficiente de los ingresos generando resultados beneficiosos para la organización.

González (2014) refiere que es una actividad que se enfoca en alcanzar la mayor eficiencia y eficacia de todas las actividades que hay en las organizaciones.

La gestión asume una lista de tareas que se dirigen al cumplimiento de objetivos mediante el uso y manejo de los diferentes tipos de recursos, el primer punto a considerar es la gestión dentro de cualquier organización, por lo cual debe contar con el talento humano apropiado para tomar decisiones en base a una planificación.

2.1.2.2. Finanzas.

García (2014) define a las finanzas como "el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor." (pág. 1), mientras que Merton y Bodie (2014) mencionan que las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo." (pág. 4).

Las finanzas pertenecen a un área de la economía que estudia la obtención y la administración de los recursos monetarios en situaciones particulares y específicas, también son consideradas como una rama de la administración de empresas ya que se centra mucho en la toma de decisiones sobre el destino que tendrán los recursos financieros de un individuo, compañía y demás.

2.1.2.3. Gestión Financiera.

Según Córdoba (2016) la gestión financiera "es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos." (pág. 4).

Brealey (2014) considera que la gestión financiera se denomina "al movimiento de fondos de todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, este puede encontrarse de forma física o mediante otros instrumentos como el uso de cheques y tarjetas de crédito." (pág. 63).

Terrazas (2015) indica que "la gestión financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados." (pág. 57).

La gestión financiera es un campo de estudio que abarca un proceso de gestión y gerencia de cada entidad sin importar su tamaño o sector al que pertenezca, se encarga del cumplimiento de los objetivos mediante la obtención, administración y el uso correcto del dinero y el capital, además facilita evaluar el grado de satisfacción que poseen las entidades en base a su dirección, con el fin de alcanzar metas propuestas, controlando los costos y maximizando las utilidades que son el resultado de una buena toma de decisiones.

2.1.2.4. Objetivo de la Gestión Financiera.

Según Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017), el objetivo de la gestión financiera para las entidades "es hacer que la organización se maneje con eficiencia y eficacia, se trata de propiciar un manejo técnico, humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros." (pág. 63).

La gestión financiera tiene como objetivo ayudar a que los procesos económicos se lleven a cabo con transparencia y claridad permitiendo conocer los valores que posee la entidad como logro de sus actividades comerciales. Dentro de la gestión financiera, el tener una adecuada gestión se basa en tomar decisiones, siendo las principales decisiones de inversión, financiamiento, y destino de las ganancias.

2.1.2.5. Administración Financiera.

Ortega (2016) menciona que la administración financiera está definida por las funciones y responsabilidades que tienen los administradores financieros, algunos aspectos en particular varían entre entidades las principales funciones financieras son: la inversión, el financiamiento y las decisiones de dividendos de una organización; mientras que, Montalvo (2015) afirma que la administración financiera se enfoca en el dinero, como medio que atrae la atención de las organizaciones con fines de lucro. En este campo la administración financiera estudia y analiza cuestiones de: inversión, financiamiento y la administración de activos.

Padilla, Quispe, y Telenchana (2017) establecen que "la administración financiera es el área de la administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. La administración financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como: la rentabilidad y la liquidez." (págs. 5-6).

En otras palabras, la administración financiera consiste en realizar una planificación y proyección de los recursos financieros con los que cuenta una entidad con el fin de determinar fuentes de financiamientos que permitan que estos recursos sean aplicados de una forma óptima con el propósito de asumir los compromisos a corto, mediano, largo plazo obteniendo un incremento en el beneficio económico.

2.1.2.6. Objetivos de la Administración Financiera.

Farfán (2014) indica que los objetivos de la administración financiera son obtener fondos y recursos financieros, manejar correctamente dichos recursos, destinarlos a los sectores productivos, así como administrar el capital de trabajo, las inversiones y los resultados.

Es decir que tiene como fin que todos los recursos financieros sean utilizados de una manera eficiente, generando una rentabilidad destinada a crear un beneficio sobre una inversión o dichas utilidades deban ser entregadas a los socios como dividendos.

2.1.2.7. Control de Inventarios.

Manene (2017) afirma que, para una gestión ideal, es importante fijar qué se quiere alcanzar con este sistema de gestión, qué pedidos deben realizar para mantener un nivel de stocks óptimo, en qué momento y con qué sistema de gestión y planificación.

Universidad Panamericana (2018) refiere que "el control de inventario se refiere a todos los procesos que coadyuvan al suministro, accesibilidad y almacenamiento de productos en alguna compañía para minimizar los tiempos y costos relacionados con el manejo del mismo."

Espinoza (2015) menciona que el control de inventarios es una herramienta fundamental en la administración moderna, porque permite a las organizaciones conocer las existencias disponibles para la venta, en un lugar y tiempo determinado, así como las condiciones de almacenamiento.

Podemos definir al control de inventarios como el proceso mediante el cual las organizaciones administran de forma eficiente el movimiento que tienen las mercaderías. Dentro de un buen control existe la gestión y la optimización, una correcta gestión permite

que la producción se mantenga acorde a las operaciones que influyen en la administración del inventario, mientras que, la optimización se encarga de incrementar las utilidades de la entidad proviniendo del uso y manejo correcto de este, reduciendo el riesgo de quedarse sin stock.

2.1.2.8. Proceso Tributario.

"Son aquellas actividades o acciones, que se encargarán de garantizar la declaración de cada impuesto o tasa establecida ante la ley, por los contribuyentes." (Facturero Movil, 2019)

2.1.3. Bases Conceptuales.

2.1.3.1. Administración.

Koontz y Weihrich (2015) mencionan que "La administración es la dirección de un organismo social, y su efectividad en alcanzar sus objetivos, fundada en la habilidad de conducir a sus integrantes." (pág. 10).

Oliveira (2015) establece a la administración como "un conjunto de actividades dirigido a aprovechar los recursos de manera eficiente y eficaz con el propósito de alcanzar uno o varios objetivos o metas de la organización." (pág. 6).

2.1.3.2. Finanzas.

Gitman y Zutter (2015) indican que a nivel personal "las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero, afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros." (pág. 3).

En cuanto a nivel empresarial, Gitman y Zutter (2015) mencionan que "las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas,

cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas." (pág. 3).

2.1.3.3. Inventario.

Durán (2015) señala que "el inventario es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar, permitiendo la compra y venta o la fabricación para su posterior venta, en un periodo económico determinado." (pág. 56).

2.1.3.4. Institución Financiera.

Gitman y Zutter (2015), indican que "las instituciones financieras sirven como intermediarios para canalizar los ahorros de los individuos, las empresas y los gobiernos hacia préstamos o inversiones." (pág. 29).

2.1.3.5. Cooperativa.

Celis (2016) señala que "la cooperativa es una empresa de producción, obtención, consumo o crédito, de participación libre y democrática, conformada por personas que persiguen un objetivo común, económico y social." (pág. 22).

2.1.3.6. Mutualista

Celis (2016) menciona que "la unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Por lo general invierten en el mercado inmobiliario y están formada por socios." (pág. 25).

2.1.3.7. Recursos.

Navas y Guerras (2017) indican que los recursos son "el conjunto de factores o activos de los que dispone una empresa para llevar a cabo su estrategia." (pág. 5).

Por su parte, Grant (2014) refiere que los recursos son “las entradas en el sistema productivo y la unidad básica de análisis a nivel interno de la empresa.”

2.1.3.8. Rentabilidad.

Raffino (2019) se refiere a la rentabilidad como “la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo.”

2.1.3.9. Liquidez.

Bohórquez (2016) define a la liquidez como “el saldo de la capacidad de las empresas, para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo y a las finanzas de la empresa que se han adquirido.”

2.1.3.10. Mercado.

Bonta y Farber (2016) conceptualizan al mercado como el lugar “donde confluyen la oferta y la demanda. En un sentido menos amplio, el mercado es el conjunto de todos los compradores reales y potenciales de un producto.” (pág. 19).

2.1.3.11. Cliente.

Raffino (2019) recalca que “el concepto de cliente se utiliza para hacer referencia a las personas o entidades que hacen usufructo de los recursos o servicios que brinda otra.”

2.1.3.12. Proveedor.

Financiero (2016) establece que “un proveedor puede ser una persona o una empresa que abastece a otras empresas con existencias y bienes, artículos principalmente, los cuales serán transformados para venderlos posteriormente o que directamente se compran para su venta.”

2.1.3.13. Capital.

"Hace referencia al término capital como valor. En principio se utilizó como sinónimo de dinero. Al ser este dinero invertido, se convierte en uno de los factores del proceso productivo, al igual que la fuerza de trabajo y la tierra." (Raffino, 2019).

2.1.3.14. Interés.

Raffino (2019) menciona que "el interés es una magnitud, generalmente expuesta como un porcentaje (comúnmente designada "tasa") que paga un prestatario por el uso del dinero que toma de un prestamista."

2.1.3.15. Tributos.

Según Villegas (2015) manifiesta que los tributos son "las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines." (pág. 69).

2.1.3.16. Municipio.

Deusto (2017) menciona que "el municipio es la entidad local básica de la organización territorial del Estado. Tiene personalidad jurídica y plena capacidad para el cumplimiento de sus fines. Sus elementos son el territorio, la población y la organización que analizaremos a continuación."

2.1.3.17. Impuestos.

Villegas (2015) indica que es "la prestación exigida al obligado es independiente de toda actividad estatal relativa a él, mientras que en la tasa existe una especial actividad del Estado materializada en la prestación de un servicio individualizado en el obligado." (pág. 69).

Código Tributario (2018), en el artículo No. 6 hace referencia a los impuestos, donde menciona que “además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional.”

2.1.3.18. Tasas.

Blacio (2015) afirma que la tasa “es una prestación en dinero que debe pagar el contribuyente, pero únicamente cuando recibe la realización de un servicio efectivamente prestado por el ente recaudador, ya sea en su persona o en sus bienes.”

Aguirre (2016) concluye que “las tasas no son un impuesto, sino el pago que una persona realiza por la utilización de un servicio, por tanto, si el servicio no es utilizado, no existe la obligación de pagar.”

2.1.3.19. Contribuciones.

Borja (2017) define a las contribuciones como “las compensaciones que se debe obligatoriamente a una entidad pública, en razón de una obra específica construida por ésta en beneficio general pero que proporciona ventajas particulares a determinados propietarios de bienes inmuebles.”

Aguirre (2016) menciona que “son aquellas sumas de dinero que el Estado o ente recaudador, exige en razón de la ejecución de una obra pública, cuya realización o construcción debe proporcionar un beneficio económico en el patrimonio del contribuyente.”

2.2. Marco Contextual

2.2.1. Descripción del mercado.

"Las Manuelas", cuenta con seis mil metros de construcción, tiene dos pisos, escaleras eléctricas, un ascensor, patio de comidas y sistema de aire acondicionado. Además, tiene una capacidad para 392 comerciantes, su nombre es un reconocimiento a las mujeres próceres ecuatorianas.

2.2.2. Ubicación Geográfica y demográfica.

El mercado "Las Manuelas" se encuentra ubicado en la provincia del Guayas, en el centro del cantón Durán, en las calles Yaguachi y Cuenca.

Figura 1. Ubicación Geográfica del mercado Las Manuelas
Fuente: Googlemaps

2.2.3. Secciones del mercado.

El mercado cuenta con las siguientes secciones: cárnicos, frutas, huevos y lácteos, legumbres y verduras, embutidos, productos medicinales, alimentos para animales, ropa y calzado, entre otros.

2.2.4. Actividades de los comerciantes.

La actividad de los comerciantes consiste en el intercambio de bienes y servicios al por menor conformado por varios locales dedicados a la venta de productos de primera necesidad, sean estos perecibles o no perecibles.

2.2.5. Principales clientes del mercado.

Los principales clientes del mercado “Las Manuelas” son las personas que viven a su alrededor en la ciudad de Durán.

2.2.6. Política Tributaria.

La mayoría de comerciantes no cuenta con ninguna identificación tributaria (RUC o RISE), aunque ellos pagan cierta tasa al municipio por espacio en el mercado.

2.2.7. Financiera

La mayoría de los comerciantes no tienen conocimientos financieros sólidos, ellos administran su negocio empíricamente.

2.3. Marco Legal

2.3.1. Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano

2.3.1.1. Constitución de la República del Ecuador.

La Carta Magna en su Título VI, en el Capítulo IV, Sección V, artículo No. 300, establece que "el régimen tributario deberá cumplir con los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria." (Constitución de la República, 2014)

2.3.1.2. Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas.

En el Capítulo I, artículo No. 2 numeral 9 establece que el "Servicio de Rentas Internas tiene la facultad de pedir a los contribuyentes o a quien los represente, cualquier tipo de documentación o información vinculada con la determinación de sus obligaciones tributarias o de terceros." (Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, 2015)

2.3.1.3. Ley de Régimen Tributario Interno.

En el Título V, artículo No.97 establece el "Régimen Simplificado que comprende las declaraciones de los Impuestos a la Renta y al Valor Agregado." (LRTI, 2018)

En el artículo No. 97.2 menciona a los contribuyentes sujetos al régimen simplificado. Estos contribuyentes son "las personas naturales que realicen actividades de producción, comercialización y transferencia de bienes y servicios a consumidores finales, siempre que los ingresos brutos que haya percibido durante los últimos doce meses anteriores al de su inscripción, no supere los $60.000." (LRTI, 2018)

En el artículo No. 97.3 hace referencia a las exclusiones, “no podrán acogerse al régimen simplificado las personas naturales que hayan sido agentes de retención en los últimos tres años.” (LRTI, 2018)

2.3.1.4. Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

En el Titulo IV, Capítulo I, articulo No. 215 trata sobre la inscripción al régimen simplificado donde consta que “las personas naturales ecuatorianas o extranjeras residentes, cuyos ingresos y número de personas empleadas en el desarrollo de una o más actividades, cumplan con las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, podrán inscribirse en el Régimen Simplificado.” (RLRTI, 2015)

2.3.2. Registro Único de Contribuyentes.

2.3.2.1. Ley de Registro Único de Contribuyentes.

En el Capítulo I, artículo No. 1, define al RUC como “un instrumento que tiene como función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objetivo brindar información a la administración tributaria.” (Ley del Registro Único de Contribuyentes, 2016)

En el artículo No. 2, menciona que “el Registro Único de Contribuyentes será administrado por el Servicio de Rentas Internas.” (Ley del Registro Único de Contribuyentes, 2016)

Además, en el artículo No. 3 hace referencia a la obligatoriedad de la inscripción, donde deben constar “todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el país

en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generen u obtengan ganancias.” (Ley del Registro Único de Contribuyentes, 2016)

2.3.2.2.Ordenanza No. GAD MCD-2018-010 del Municipio del Cantón Durán

Art. I.- Reforma del artículo 7.- Suprímase del primer inciso del artículo 7, la palabra "anuales" luego de la palabra arrendamiento, quedando el artículo de la siguiente manera:

Art 7.- Arrendamiento. - Los locales comerciales existentes en los mercados municipales y demás inmuebles serán entregados bajo la modalidad de contratos de arrendamiento.

Art 2.- Reforma del artículo 9.- Sustitúyase el texto del artículo 9, por el siguiente:

Art. 9.- Precio del arriendo. - El precio del arriendo mensual de cada local comercial, se clasifica de la siguiente manera:

Mercados Minoristas Categoría A:

a) Locales sección A: 1nstitucionales: ciento cincuenta (150) dólares mensuales por puesto;
b) Locales Secciones. B: Cárnicos, Pollos, Mariscos, Abacerías y Comidas: quince (15) dólares mensuales por puesto;
c) Locales Secciones. C: Legumbres, Verdes, frutas y artículos varios: siete con cincuenta centavos (7.5) dólares mensuales por puesto;
d) Espacios para publicidad: diez (10) dólares mensuales por metro cuadrado;
e) Espacios de Ocupación Temporal: un (1) dólar diario por metro cuadrado;
f) Espacios para cajeros automáticos: ciento noventa (190) dólares mensuales por espacio.

Mercados Minoristas Categoría B:

a) Locales sección A: 1nstitucionales: cien (100) dólares mensuales por puesto;
b) Locales Secciones. B: Cárnicos, Pollos, Mariscos, Abacerías y Comidas: cinco (5) dólares mensuales por puesto;
c) Locales Secciones. C: Legumbres, Verdes, frutas y artículos varios: cinco (5) dólares mensuales por puesto;
d) Espacios para publicidad: ocho (8) dólares mensuales por metro cuadrado;
e) Espacios de Ocupación Temporal: un (1) dólar diario por metro cuadrado;
f) Espacios para cajeros automáticos: ciento noventa (190) dólares mensuales por espacio.

Mercado Mayoristas Categoría C:

a) Locales sección A: 1nstitucionales: cien (100) dólares mensuales por puesto;
b) Locales Secciones. B: Cárnicos, Pollos, Mariscos, Abacerías Comidas Legumbres, Verdes, frutas y artículos varios: cuarenta (40) dólares mensuales por puesto; y artículos varios: cinco (5) dólares mensuales por puesto;
c) Espacios para publicidad: ocho (8) dólares mensuales por metro cuadrado;
d) Espacios de Ocupación Temporal: un (1) dólar diario por metro cuadrado;
e) Espacios para cajeros automáticos: ciento noventa (190) dólares mensuales por espacio. (Municipio de Durán, 2018)

2.3.3. Tasa Activa Efectiva Referencial del Banco Central del Ecuador

La tasa referencial para el segmento microcrédito minorista es del 25.20% anual y su tasa efectiva máxima es del 28.50%. (Banco Central del Ecuador, 2020)

Capitulo III Metodología

Cumpliendo con los objetivos de investigación en este capítulo se presenta la metodología a través de un análisis de la gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas. A continuación, se detalla el proceso de análisis de datos, el diseño de investigación, tipo, método e instrumento de recolección.

3.1. Diseño de la investigación

Según Sampieri, Fernández y Baptista (2010). El término diseño se refiere a un plan o una estrategia preestablecida para llegar a la información que se necesita lo más específica posible. De acuerdo a lo mencionado, la investigación será de diseño experimental por técnica estadística encargada de cuantificar las causas de un efecto e incluir la investigación bibliográfica del contexto a investigar y reportar los datos obtenidos de manera confiable.

3.2.Tipo de investigación

Esta investigación según Universia (2017) se clasifica como:

Bibliográfica, proporciona el conocimiento de investigaciones ya existentes, resultados, instrumentos y técnicas usadas. El investigador usa documentos, recolecta, selecciona y analiza. Además, es una investigación de campo que no solo describe el problema o fenómeno, sino que se acerca y busca las causas que originaron la situación. Permite la interpretación de la realidad y la explicación del porqué y para que del objeto de estudio estableciendo conclusiones para aclarar teorías.

3.3.Método de investigación

En el desarrollo de la investigación se recurrió al método inductivo lo cual se obtienen conclusiones generales a partir de hechos particulares basado en análisis, observación directa de la realidad.

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, permite la comparación de datos con orientación numérica y análisis mediante herramientas de campo de la estadística.

3.4.Población y Muestra

3.4.1. Población de estudio.

Según Franco (2014) la población es conjunto o totalidad de fenómenos a estudiar donde poseen una característica para ser analizada. En la presente investigación la población está conformada por 392 comerciantes del mercado las Manuelas del cantón Durán, aquellos comerciantes tienen 1 año 7 meses laborando.

3.4.2. Muestra de estudio.

Se determinó el tamaño de la muestra utilizando la siguiente fórmula que se tiene en cuenta el nivel de confianza, margen de error y tamaño de población.

Además, se consideró que nuestro universo es finito y se usó la fórmula para cálculo del tamaño de la muestra conociendo el tamaño de la población

$$n = \frac{N \times Z_a^{\,2} \times p \times q}{d^2 \times (N-1) + Z_a^{\,2} \times p \times q}$$

Donde:

• N = Total de la población

• Zα= 1.96 al cuadrado (nivel de confianza, si la seguridad es del 95%)

• p = proporción esperada (probabilidad de éxito, en esta investigación 50% = 0.05)

• q = 1 – p (probabilidad de fracaso, en esta investigación 1-0.05 = 0.95)

• d = precisión (error máximo admisible, en esta investigación se usa 5%).

Fórmula:

$$n= \frac{392* 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 (392 – 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$

$$n= \frac{392 * 3.8416 * 0.05 *0.95}{0.0025 (391) + 3.8416 * 0.05 * 0.95}$$

$$n= \frac{71.530592}{0.9775 + 0.182476}$$

$$n= \frac{71.530592}{1.159976}$$

n= 61.6655793

n= 62 (redondeado)

El tamaño de la muestra es 62 comerciantes

Según la seguridad varia el coeficiente de Zα, así:

- Si la seguridad Zα fuese del 90% el coeficiente sería 1.645
- Si la seguridad Zα fuese del 95% el coeficiente sería 1.96
- Si la seguridad Zα fuese del 97.5% el coeficiente sería 2.24
- Si la seguridad Zα fuese del 99% el coeficiente sería 2.576

3.5.Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Se logró obtener información por medio de encuestas, donde se permite ver la percepción de los comerciantes del mercado como nivel de estudio, edad, planes administrativos, gestión financiera y proceso tributario.

El objetivo de las encuestas es permite al investigador recolectar información y estandarizar los datos obtenidos para análisis de resultado, de manera directa con los individuos implicados.

3.6.Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Según Hernández (2015) las técnicas de procesamiento consisten en el procesamiento de datos de acuerdo a la población de estudio durante la investigación de campo con el objetivo de agrupar datos y generar un resultado convincente. Esta técnica es una herramienta en la estadística que permite comparar datos.

Luego de la aplicación de la muestra los datos fueron recogidos de forma presencial y manual. Se procesó la información utilizando el paquete estadístico IBM SPSS Statistics 23.0 para generar tablas y gráficos para ser analizados y dar resultados confiables y situación real de los comerciantes del mercado Las Manuelas.

El proceso manual involucra la aplicación de las encuestas en hoja de papel para luego ser recolectadas, ordenadas y clasificadas en un programa o de manera manual permitiendo el almacenamiento de la información.

3.7. Resultados de la Encuesta

3.7.1. Resultado de la encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Las Manuelas.

Con relación a los datos recolectados mediante la herramienta de la encuesta se muestra el análisis de los datos obtenidos:

1. ¿Cuál es el género del encuestado?

Tabla 1.

Género del encuestado

Descripción	Frecuencia	%
Femenino	52	84%
Masculino	10	16%
Total	**62**	**100%**

Nota. Elaborado por autores

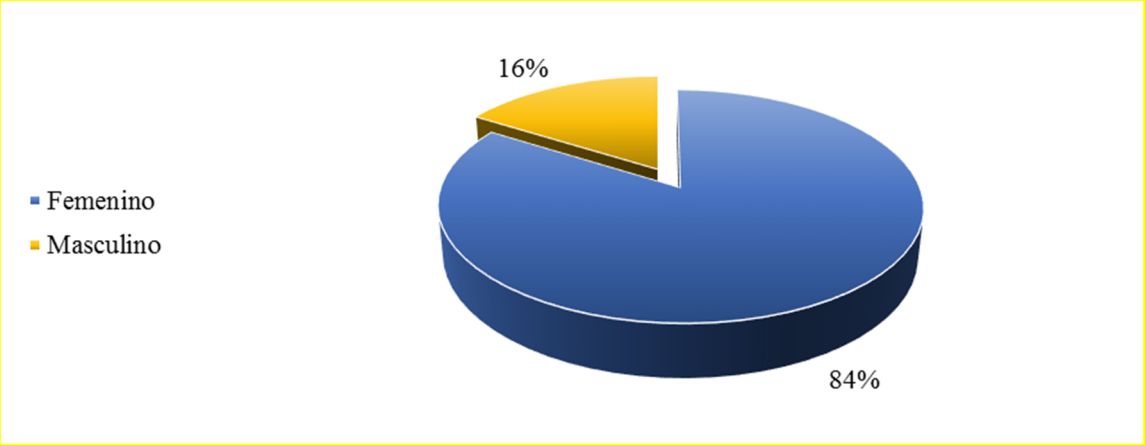


Figura 2. **Género del encuestado**
Fuente: Autores

De la totalidad de personas encuestadas, el 84% son mujeres y el 16% son hombres, lo cual indica que la mayoría de comerciantes que se encuentra en el mercado las Manuelas son de género femenino, es decir en este mercado la mayor parte de emprendimientos son iniciados por mujeres, contribuyendo a la población económicamente activa.

2. ¿Cuál es la edad del encuestado?

Tabla 2.

Edad del encuestado

Descripción	Frecuencia	%
Menor de 18 años	0	0%
18 a 30 años	4	6%
31 a 40 años	36	58%
41 a 50 años	12	19%
Más de 50 años	10	16%
Total	**62**	**100%**

Nota. Elaborado por autores

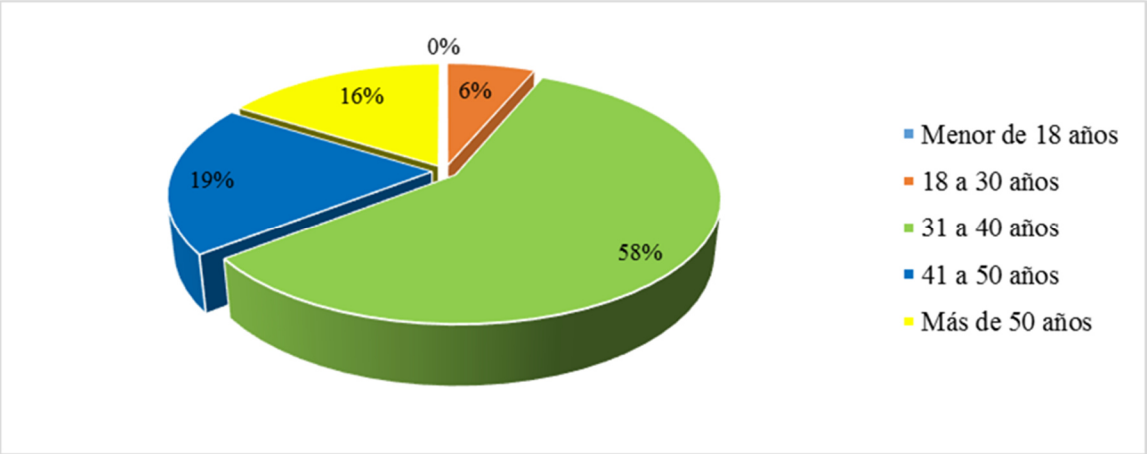


Figura 3. **Edad del encuestado**
Nota. Elaborado por autores

En cuanto a la edad de los encuestados se observa que el 6% tienen una edad que va de 18 a 30 años, el 58% tienen entre 31 a 40 años, el 19% tienen de 41 a 50 años y el 16% mayor a 50 años. Es decir, que la mayoría de los comerciantes son personas adultas que buscan generar ingresos con el fin de sustentar sus familias, cubrir sus necesidades y crecer económicamente.

3. ¿Cuál es su fuente de financiamiento?

Tabla 3.

Fuente de Financiamiento

Descripción	Frecuencia	%
Recursos Propios	50	81%
Recursos Familiares (Cercanos)	1	2%
Préstamo Bancario o a Cooperativa	3	5%
Otros	8	13%
Total	62	100%

Nota: Elaborado por autores

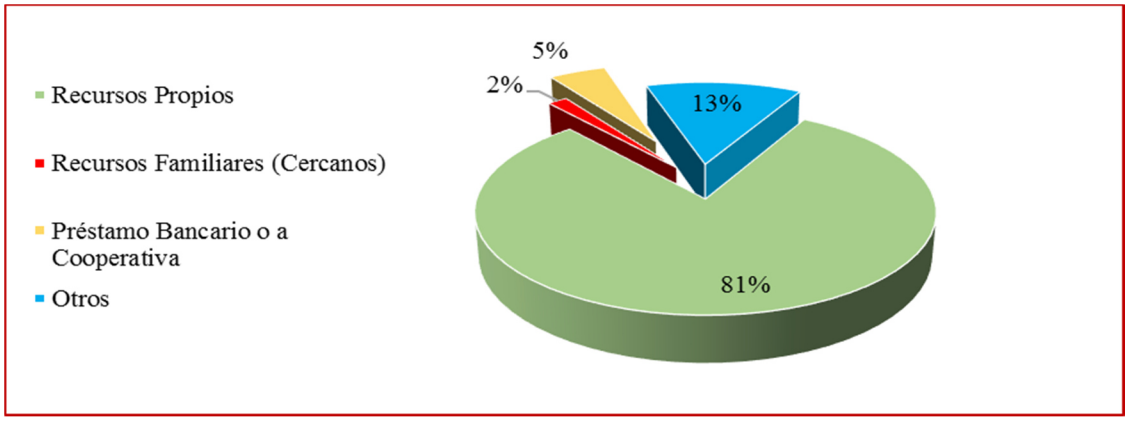


***Figura 4*. Fuente de financiamiento**
Fuente: Autores

Analizando la cuarta interrogante se observa que el 81% de los comerciantes se financian con recursos propios, el 2% cuentan con recursos de familiares cercanos, el 5% mantiene préstamo con alguna entidad financiera y el 13% opta por prestar dinero a los chulqueros. Es decir que la mayor parte de los comerciantes se autofinancian, además estas personas no poseen ninguna identificación tributaria que les permita ser sujetos de crédito. Adicional a esto, sus recursos solo les permiten mantenerse, pero no les permite crecer ya que por lo general el uso de estos recursos es muy limitado.

4. ¿Cuál es el monto de financiamiento?

Tabla 4.

Monto de financiamiento

Descripción	Frecuencia	%
Menos $1000	11	92%
De $1000 - $2000	1	8%
De $2000 - $3000	0	0%
De $3000 - $4000	0	0%
Más de $5000	0	0%
Total	**12**	**100%**

Nota: Elaborado por autores

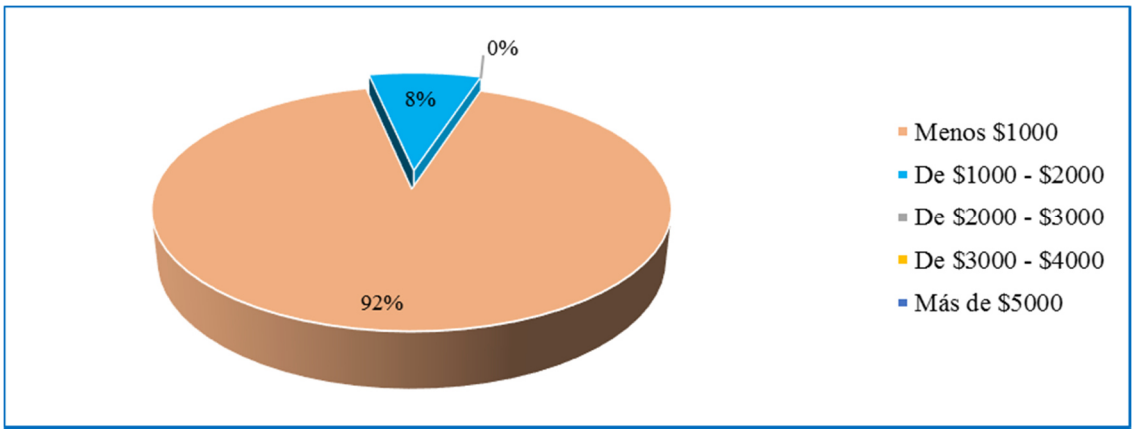


Figura 5. **Monto de financiamiento**
Fuente: Autores

Referente a esta pregunta se observa que el 92% buscan obtener recursos por menos de $1000, el 8% tiene un rango de financiación que va desde los $1000 a $2000. Es decir que casi todos los comerciantes procuran que su monto de financiamiento no sobrepase los $1000, en el caso de los comerciantes que tienen préstamos buscan que su crédito no coloque en riesgo su integridad financiera, en otras palabras, su capacidad de endeudamiento es la adecuada. En el caso de los comerciantes que se financian a través de chulqueros donde los intereses son muy altos buscan que el capital no supere los $1000 ya que temen caer en morosidad.

5. *¿Con qué frecuencia usted realiza un crédito?*

Tabla 5.

Frecuencia del crédito

Descripción	Frecuencia	%
Mensual	0	0%
Trimestral	3	25%
Semestral	5	42%
Anual	4	33%
Total	**12**	**100%**

Nota: Elaborado por autores

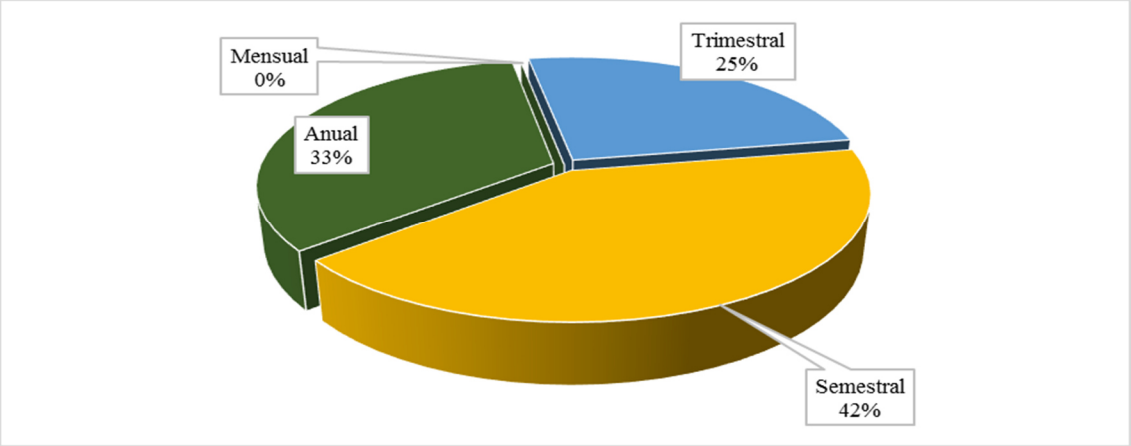


Figura 6. **Frecuencia del Crédito**
Nota: Elaborado por autores

En la frecuencia con la que los comerciantes obtienen un crédito demuestra que de 12 personas que son financiadas por terceros, el 25% presta dinero de forma trimestral, 42% lo hace semestral mientras que el 33% realiza un préstamo anual. Es decir que de 12 comerciantes 3 buscan financiar trimestralmente sus actividades comerciales, 4 optan por tener un endeudamiento a 6 meses y 3 realizan su crédito de manera anual.

6. *¿Se encuentra inscrito en algún régimen fiscal?*

Tabla 6.

Régimen fiscal

Descripción	Frecuencia	%
RUC	3	5%
RISE	0	0%
Ninguno	59	95%
Total	**62**	**100%**

Nota: Elaborado por autores

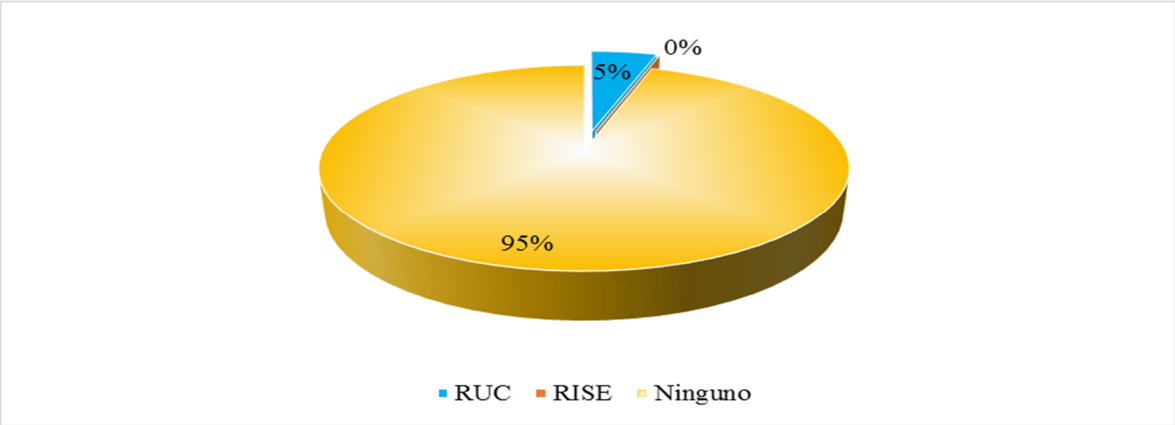


Figura 7. **Régimen Fiscal**
Fuente: Elaborado por autores

En cuanto a régimen fiscal el 5% de los comerciantes tiene un RUC perteneciendo al régimen general y el 95% no se encuentra en ninguno. Es decir, gran parte de los comerciantes no cumplen con procesos tributarios, porque no están inscritos en el régimen general, donde realizarían declaraciones de impuestos como personas naturales no obligadas a llevar contabilidad o en el régimen simplificado, donde pagarían una cuota de acuerdo a la actividad que realizan y al promedio de ingresos, lo cual les permitiría que obtenga algún tipo de beneficio como contribuyente.

7. ¿Conoce los beneficios del RUC o RISE?

Tabla 7.

Conocimiento Beneficios RUC o RISE

Descripción	Frecuencia	%
Sí	10	16%
No	49	79%
No Contestada	3	5%
Total	**62**	**100%**

Nota: Elaborado por autores

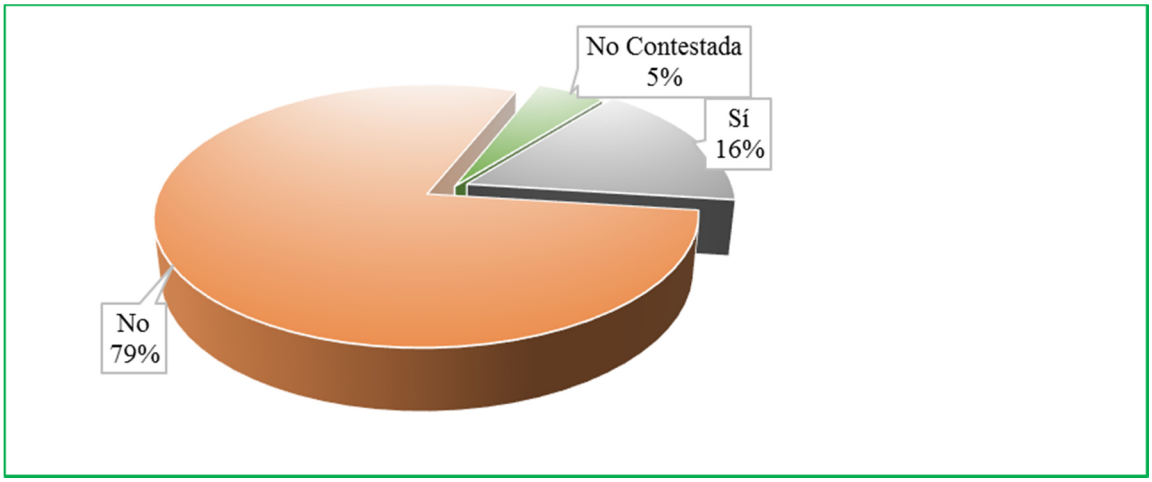


Figura 8. **Conocimiento Beneficios RUC o RISE**
Nota. Elaborado por autores

Sobre el conocimiento acerca de los beneficios que se consiguen por estar inscritos en el RUC o RISE, el 16% de los comerciantes encuestados afirmó que sí conoce los beneficios mientras que el 79% dijo que los desconoce y el otro 5% no contestó esta pregunta. Podemos decir que de 62 comerciantes 49, no conoce que al obtener una identificación tributaria son catalogados como contribuyentes ante la administración tributaria, y los negocios tendrían formalidad, en el caso del RUC realizaría declaraciones entregaría facturas y en el caso de acogerse al RISE no haría declaraciones, no hay retenciones de IVA ni de impuesto a la renta, etc.

8. ¿Qué tipo de capacitaciones le gustaría?

Tabla 8.

Capacitación que quisiera recibir

Descripción	Frecuencia	%
Marketing	1	2%
Atención al Cliente	6	10%
Administración Financiera	22	35%
Administración Tributaria	22	35%
Legal	0	0%
Uso de Tecnología	10	16%
Gestión de Calidad	1	2%
Total	**62**	**100%**

Nota: Elaborado por autores

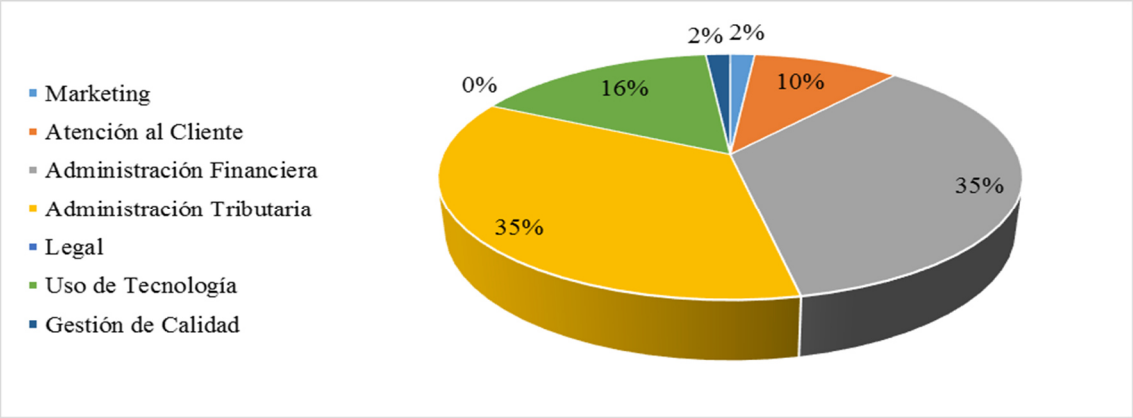


***Figura 9*: Capacitación que quisiera recibir**
Fuente: Autores

Los comerciantes manifestaron que les gustaría recibir capacitación de la siguiente manera: el 2% quiso marketing, 10% sobre atención al cliente, el 35% les gustaría recibir administración financiera y el otro 35% administración tributaria, al 16% quiere capacitarse sobre el uso de tecnología y el 2% sobre gestión de calidad. Es decir que a gran parte de los comerciantes tienen la motivación de ser instruidos en administración financiera y también capacitarse en administración tributaria.

Capitulo IV Propuesta

4.1.Datos informativos

4.1.1. Título de la propuesta.

Fuente de financiamiento como alternativa para el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Las Manuelas.

4.1.2. Institución y ubicación.

Mercado Las Manuelas en la ciudad de Durán calles Yaguachi y Cuenca, centro de la ciudad.

4.1.3. Beneficiarios.

Comerciantes

Clientes

4.2.Antecedentes de la propuesta

En los últimos años, los estudios han destacado cómo promover la estabilidad financiera y la importancia del financiamiento en la gestión financiera y como esto ayuda al crecimiento de los comerciantes minoristas. Aun así surge la duda de quién puede obtener ese financiamiento, a qué costo y cómo esta fuente posibilita el crecimiento económico de los comerciantes que promueven el comercio dentro del país.

4.3.Justificación de la propuesta

Antes de emprender un negocio o hacer una nueva inversión, se debe conocer cuáles son los recursos financieros que se necesitan, para ello se requiere un detalle de lo que se

dispone, las fuentes de dónde se puede obtener un préstamo, conocer cuánto dinero hace falta para la inversión del negocio y como se va a devolver el dinero o crédito.

Además, la búsqueda de fuentes de financiamiento puede resultar una tarea complicada que toma tiempo y esto lleva a que a los comerciantes les resulte más fácil prestar a terceros con altas tasas de interés sin antes identificar cuáles son las fuentes existentes en el Ecuador a las que se puede acceder.

Las entidades financieras como bancos son solo una de las fuentes accesibles, por lo cual, se necesita conocer todas las fuentes de financiamiento y elegir la opción que resulte más conveniente a los comerciantes minoristas que impulse a crecer económicamente.

4.4. Desarrollo de la propuesta

4.4.1. Clasificación de Fuentes de Financiamiento

Las fuentes de financiamiento son la vía para obtener recursos financieros que ayuden al crecimiento del negocio. Para ello se debe conocer cómo se clasifica y que implica cada fuente para la toma de decisiones.

En la siguiente figura se muestra la clasificación de las fuentes de financiamiento las cuales se dividen en internas y externas, la primera incluye la financiación propia y provisiones, mientras que la externa hace referencia al sistema financiero nacional, financiamiento informal y préstamo a proveedores.

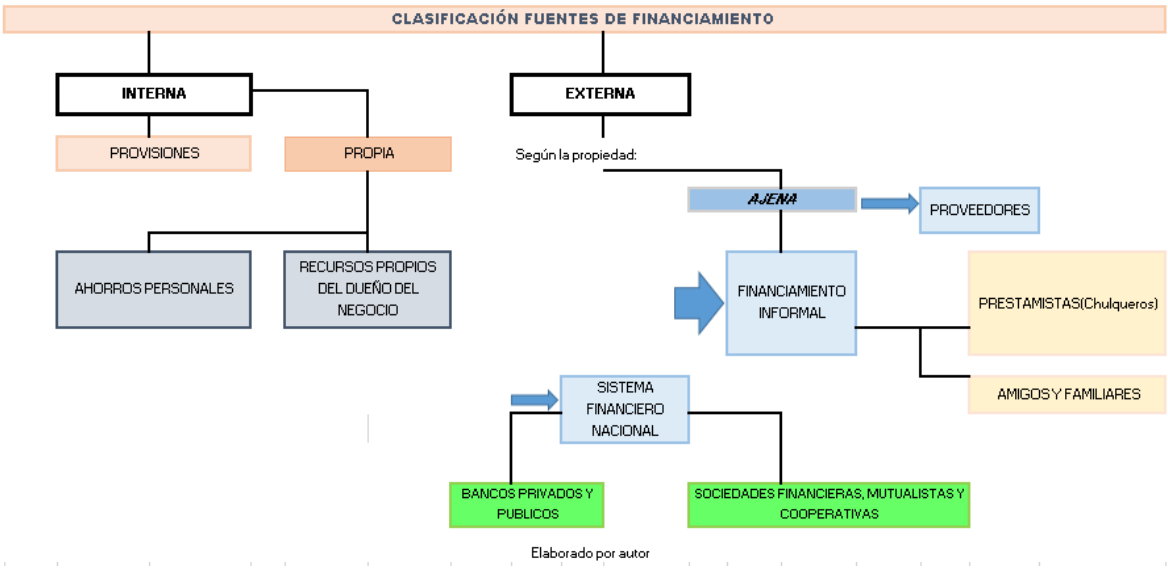
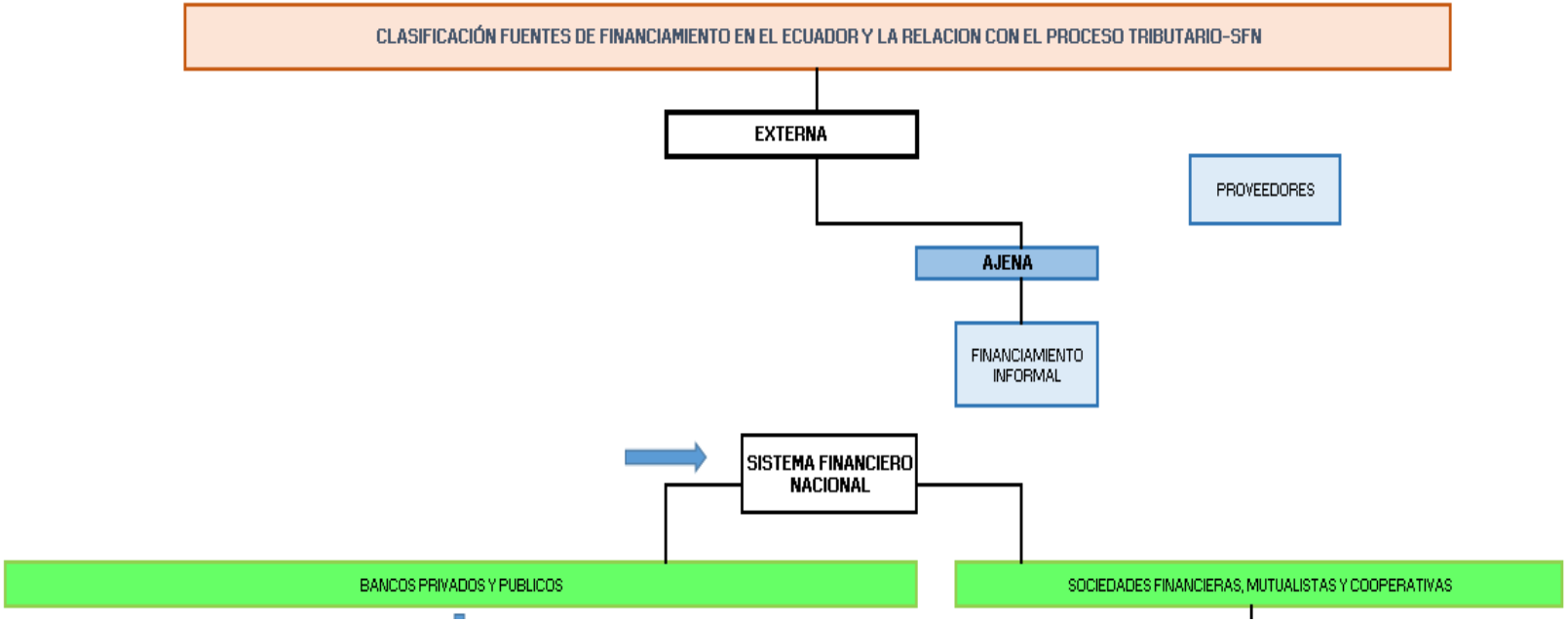


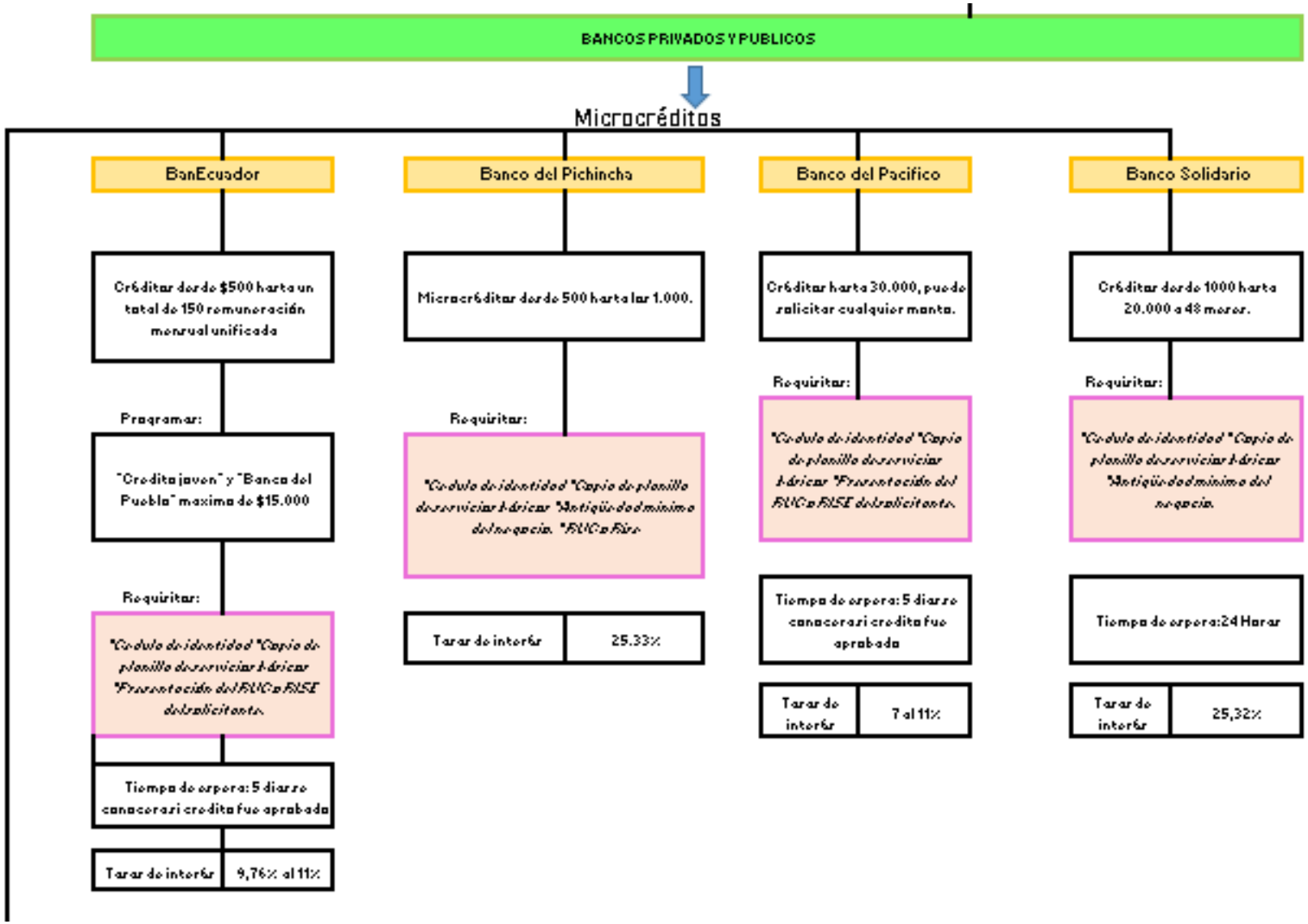
Figura 10. **Clasificación fuentes de financiamiento.**
Fuente: Autores

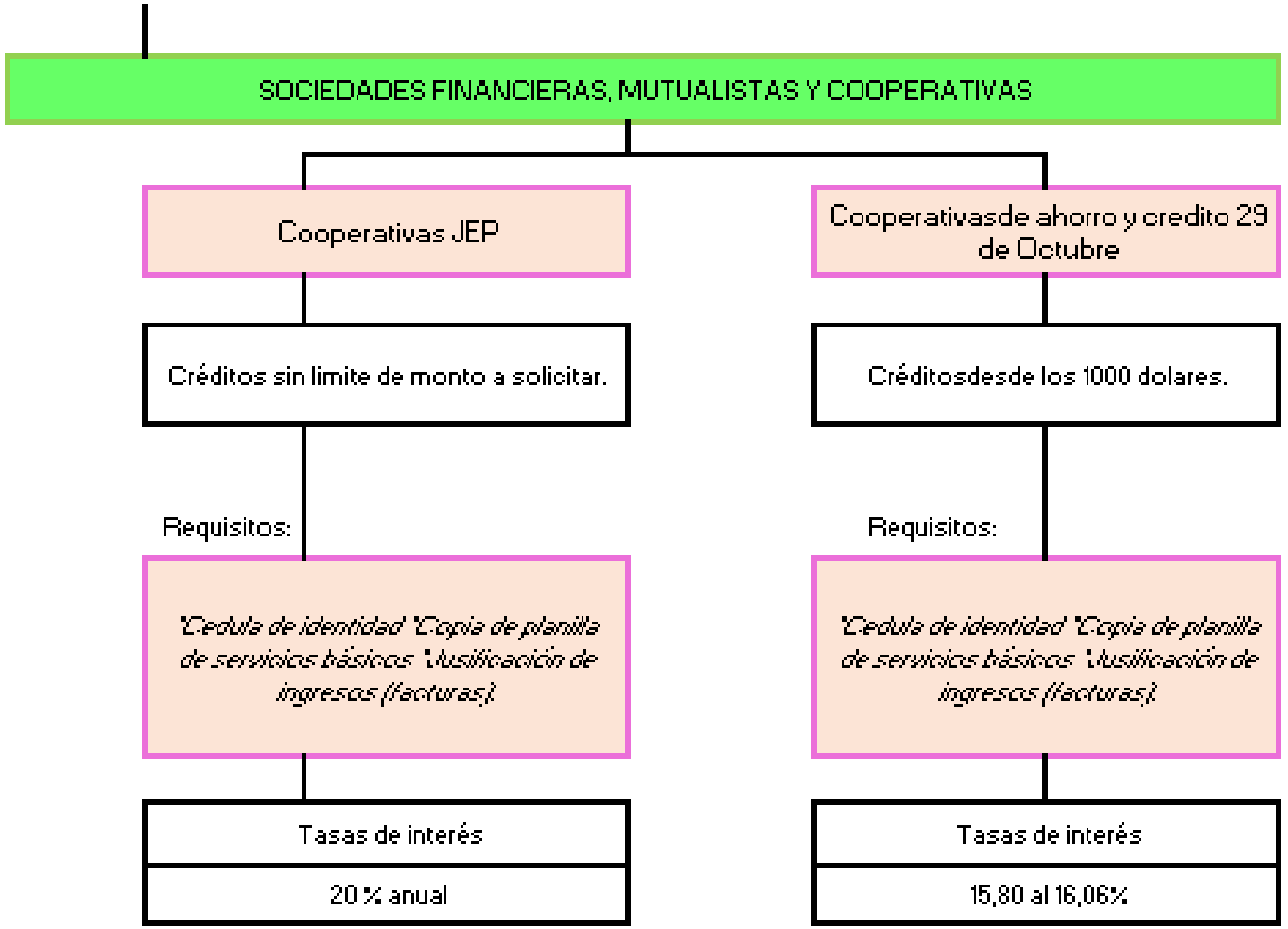
4.4.2. Análisis de Fuentes de Financiamiento en el Ecuador y la relación con el proceso tributario para los comerciantes.

El análisis realizado dio como resultado la clasificación de las fuentes de financiamiento en relación con las instituciones y demás fuentes que existen o dan crédito en el Ecuador. Se detallan los requisitos e intereses que las entidades manejan al momento de efectuar un préstamo para aquellos comerciantes que requieren invertir en sus negocios u otra actividad con la finalidad de generar ganancias y les proporcione la rentabilidad óptima a nivel de mercado. Además la relación que existe en tener una cultura tributaria y que el comerciante conste en el Servicio de Rentas Internas, sea este el Registro Único de Contribuyente o Régimen Impositivo Simplificado.

La clasificación planteada permitirá que los comerciantes tengan un negocio formal y esto les ayude de manera más ágil acceder a un préstamo en una institución segura y confiable. Además, recalca que la importancia de acceder al sistema financiero radica en que los comerciantes consten en el Servicio de Rentas Internas ya que es un requisito para efectuar el préstamo, como vemos en la siguiente figura.


CLASIFICACIÓN FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL ECUADOR Y LA RELACION CON EL PROCESO TRIBUTARIO-SFN
EXTERNA
PROVEEDORES
AJENA
FINANCIAMIENTO INFORMAL
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL
BANCOS PRIVADOS Y PUBLICOS
SOCIEDADES FINANCIERAS, MUTUALISTAS Y COOPERATIVAS


BANCOS PRIVADOS Y PUBLICOS
Microcréditos
BanEcuador
Crédito desde $500 hasta un total de 150 remuneración mensual unificada
Programar:
"Credito joven" y "Banco del Pueblo" maxima de $15.000
Requisitos:
*Cedula de identidad *Copia de planilla de servicios básicos *Presentación del RUC o RISE del solicitante.
Tiempo de espera: 5 días se conocerá si credito fue aprobado
Tasa de interés
9,76% al 11%
Banco del Pichincha
Microcrédito desde 500 hasta los 1.000.
Requisitos:
*Cedula de identidad *Copia de planillo de servicios básicos *Antigüedad mínimo del negocio. *RUC o Rise
Tasa de interés
25.33%
Banco del Pacifico
Crédito hasta 30.000, puede solicitar cualquier monto.
Requisitos:
*Cedula de identidad *Copia de planillo de servicios básicos *Presentación del RUC o RISE del solicitante.
Tiempo de espera: 5 días se conocerá si credito fue aprobado
Tasa de interés
7 al 11%
Banco Solidario
Crédito desde 1000 hasta 20.000 a 48 meses.
Requisitos:
*Cedula de identidad *Copia de planillo de servicios básicos *Antigüedad mínimo del negocio.
Tiempo de espera: 24 Horas
Tasa de interés
25,32%


SOCIEDADES FINANCIERAS, MUTUALISTAS Y COOPERATIVAS
Cooperativas JEP
Cooperativasde ahorro y credito 29 de Octubre
Créditos sin limite de monto a solicitar.
Créditosdesde los 1000 dolares.
Requisitos:
Requisitos:
*Cedula de identidad *Copia de planilla de servicios básicos *Justificación de ingresos (facturas)
*Cedula de identidad *Copia de planilla de servicios básicos *Justificación de ingresos (facturas)
Tasas de interés
20 % anual
Tasas de interés
15,80 al 16,06%

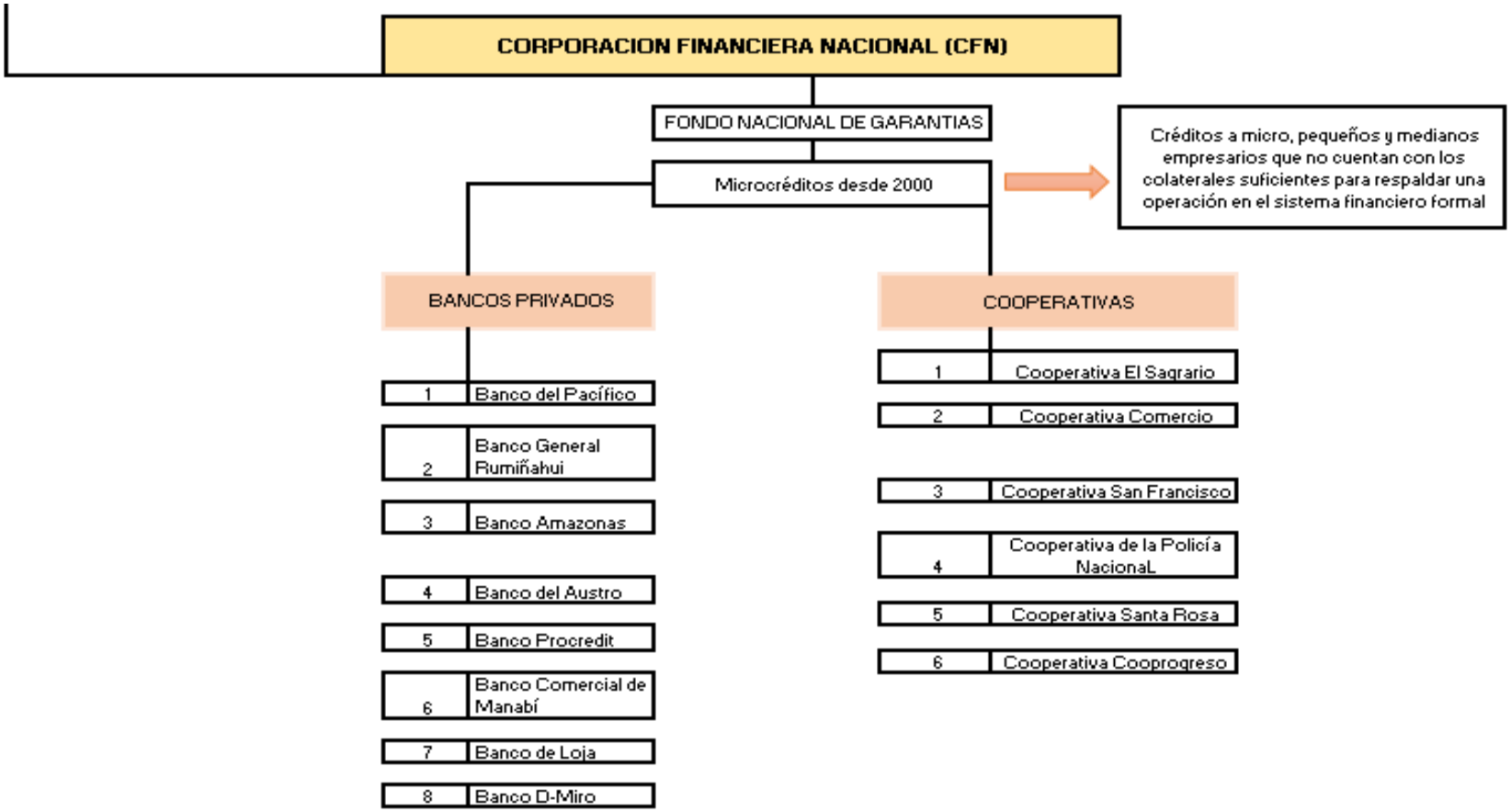


Figura 11. **Clasificación fuentes de financiamiento en el ecuador y la relación con el proceso tributario SFN.**
Fuente: Autores

En esta figura se observa la importancia que tiene el estar registrado en las bases del SRI como requisito ante las instituciones financieras y así demostrar la formalidad del negocio. A continuación, las ventajas y desventajas que tiene un comerciante al acceder a los préstamos por sistema financiero nacional.

Ventajas de acceder al Sistema Financiero Nacional:

• Financiamiento para solventar gastos de manera rápida.

• Previsión de pagos por amortización y cuotas periódicas.

• Tasa de interés anual más baja

• Compromiso formal con la institución

Desventajas de acceder al Sistema Financiero Nacional:

• No se puede acceder a los requisitos

• Tiempo de espera del préstamo

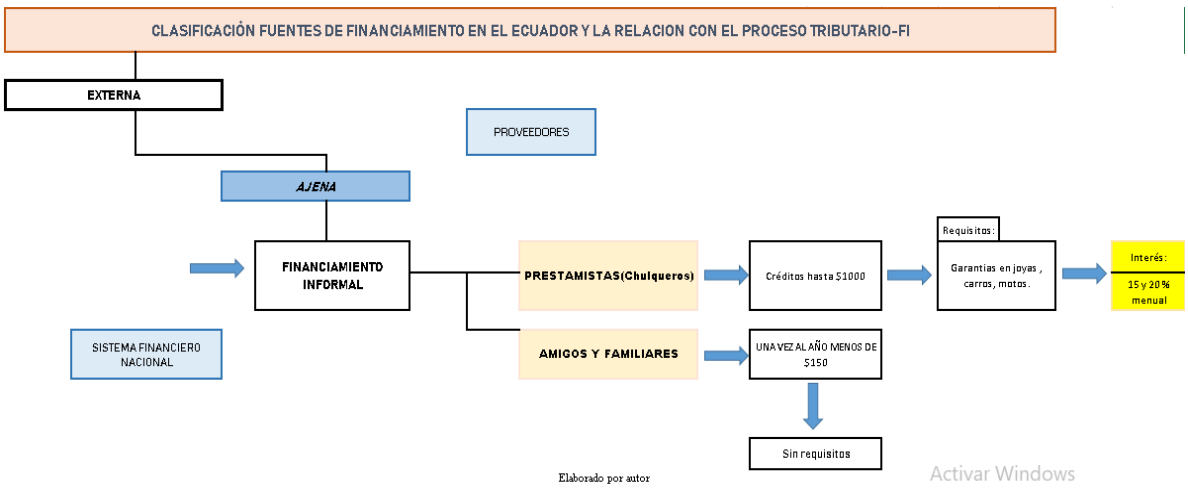


Figura 12. **Financiamiento informal.**
Fuente: Autores

En esta figura se observa el financiamiento informal que existe y el alto interés que estos cobran. A continuación las ventajas y desventajas que tiene el comerciante al acceder a los prestamistas y familiares

Ventajas de acceder a Financiamiento informal:

• Dinero en el tiempo deseado.

Desventajas de acceder a Financiamiento informal:

• Los Prestamistas (chulqueros) cobran intereses semanales y mensuales.

• Tienen un mínimo de dinero a prestar

• Los préstamos son difícil de pagar por constante presencia del cobrador.

• Inseguridad

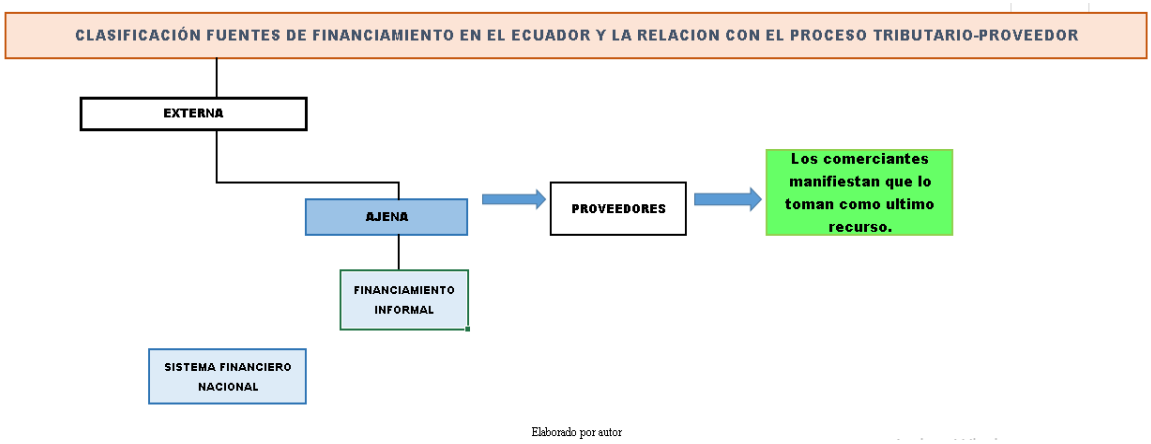


***Figura 13*. Financiamiento proveedores.**
Fuente: Autores

En la figura se observa una de las fuentes de alternativa externa como son los proveedores, los cuales dan crédito con las mercaderías pero tienen su límite de tiempo para que sea cancelado en su totalidad.

Ventajas de acceder a Financiamiento de los Proveedores:

• Mercadería a crédito

Desventajas de acceder a Financiamiento de los Proveedores:

• Las constantes llamadas de los proveedores por si ya han vendido la mercadería.

4.5. Propuesta de una Fuente de Financiamiento Alternativa conveniente para los comerciantes.

Esta propuesta está destinada para los comerciantes del mercado las Manuelas y comerciantes de las demás ciudades y provincias del Ecuador. Consiste en indicar la fuente de financiación más conveniente y accesible para ellos, que permita invertir en el crecimiento del negocio obteniendo resultados favorables.

La investigación indico que BanEcuador es la mejor opción al momento de tomar la decisión de prestar dinero, aunque no es la que posee interés más bajo, ofrece una tasa de interés variada baja a la que se encuentra en el mercado actualmente, esta se encuentra entre el 9,76% al 11% para comerciantes, microempresarios entre otras. Además existe una mayor facilidad al realizar el trámite ya que el comerciante no pasa por calificación de clientes de acuerdo al Sistema Financiero Nacional.

BanEcuador ofrece créditos desde los $500 hasta un total de 150 remuneraciones mensual unificada y cuenta con los programa “Crédito Joven” y “Banco del Pueblo” máximo de $15.000. Los requisitos que solicita la institución entre ellas la cédula de identidad, copia de planilla de servicios básicos y la presentación de documento que certifique que tiene el negocio, en este caso, el papel de constar en el Servicio de Rentas Internas.

Variación tasa de interés referenciales en préstamos						
Entidades →	BanEcuador	Bancos Privados	CFN-Fondo de garantias.	Sociedades Financieras, Mutualistas y Cooperativas	Prestamista (Chulquero)	Proveedores
INTERES REFERENCIAL	9,76% al 11.25% anual	15% al 25,33 anual	1,50% al 3,50% anual	15,80% al 20% anual	15% al 20% Mensual	Mercaderia pr cierto tiempo

Figura 14. **Variaciones de interés en préstamos.**
Fuente: Autores

En esta figura se muestra que BanEcuador no es la entidad con el interés más bajo, pero la ventaja consiste en que el comerciante no pasa por calificación para acceder a un crédito y el proceso es más ágil, a diferencia de la CFN con el fondo de garantías aunque con un menor interés en préstamos, pasa por proceso de calificación y consta con mayor tiempo de aprobación.

Ventaja de acceder a un préstamo de BanEcuador:

• Tiempo de espera 5 días para conocer si fue aprobado el crédito.

• Pedir cualquier monto dependiendo el programa

• Entidad segura y formal

Desventaja de acceder a un préstamo de BanEcuador:

• No cumplir con los requisitos exigidos

Conclusiones

Realizada la investigación sobre la gestión financiera y proceso tributario de los comerciantes del mercado Las Manuelas del cantón Durán y cumpliendo con el objetivo general se concluyó que:

Los comerciantes del mercado recurren a fuentes de financiamiento externas como prestamistas o también conocidos como chulqueros, los cuales les cobran una alta tasa de interés que bordea el 20% mensual dependiendo de la actividad. Aquellos comerciantes desconocen los microcréditos que ofrecen las diferentes instituciones financieras, pero al escoger el préstamo adecuado según la investigación propuesta hará que inviertan de manera segura, generen ganancias y faculte el crecimiento económico del negocio.

Dentro de la parte formal, los comerciantes no constan con una cultura tributaria, la mayor parte no consta en el SRI, no poseen Régimen Impositivo Simplificado ni tienen Registro Único de Contribuyentes. Adicional, aquellos no conocen cual es el procedimiento como minoristas ante el Servicio de rentas internas. Estas personas no han recibido capacitaciones que les ayude a comprender cuales son los beneficios de tener una identificación tributaria y estar regularizados por el SRI, como les serviría y que involucra que ellos se formalicen.

Además se concluye que los comerciantes deben formalizarse solicitando un Ruc o Rise que permita sustentar que tienen negocio ya que las entidades financieras lo solicitan como requisito, esto permitirá que ellos accedan de manera oportuna a los microcréditos, invertir en mercadería, generar ganancias y no caer en la estafa de los prestamistas. A si mismo les permitirá generar la idea del ahorro para futuras inversiones o hacer frente a dificultades futuras en el ámbito comercial, he ahí donde radica la importancia de la propuesta de fuente de financiamiento alternativa.

Recomendaciones

• Analizar y aplicar la propuesta de Fuente de Financiamiento alternativa de este trabajo de investigación acorde a la necesidad de cada comerciante.

• Solicitar Ruc según convenga al comerciante en Agencia más cercana del Sri para que esto contribuya a la formalización del negocio.

• Aceptar y aprovechar las capacitaciones que se brinden en Administración financiera y Administración tributaria por parte de la Universidad de Guayaquil

• Realizar un análisis comparativo de las nuevas tasas de interés del Sistema financiero nacional en préstamos a comerciantes para inversión por situación emergente COVID-19.

Referencias bibliográficas

Aguirre, R. (01 de Abril de 2016). *Ambito Jurídico*. Obtenido de https://ambitojuridico.com.br/cadernos/direito-tributario/el-tributo-en-el-ecuador/

Badía, A. (2015). *Técnicas para la gestión por procesos.* Madrid: Tecnos.

Banco Central del Ecuador. (02 de 2020). Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec

Blacio, R. (22 de 10 de 2015). *Derecho Ecuador*. Obtenido de https://www.derechoecuador.com

Borja, R. (15 de 07 de 2017). *Derecho Ecuador*. Recuperado el 30 de 12 de 2019, de https://www.derechoecuador.com

Brealey, R. (2014). *Gestión Financiera* (Sexta ed.). México: McGraw Hill.

Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (31 de Octubre de 2017). La Gestión Financiera Aplicada a las Organizaciones. *Dominio de la Ciencia, 3*(4), 220-232. Recuperado el 3 de Diciembre de 2019, de http://dominiodelasciencias.com

Código Tributario. (2018). Registro Oficial Suplemento 38. Recuperado el 30 de 12 de 2019

Constitución de la República. (03 de 2014). Alfaro: Registro Oficial 449. Recuperado el 21 de 11 de 2019, de https://www.cec-epn.edu.ec

Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera* (Segunda ed.). Bogotá: ECOE.

Farfán, S. (2014). *Finanza II.* Lima: Proesad.

Franco, Y. (2014). *tesisdeinvestigacionblogspot.* Obtenido de http://tesisdeinvestig.blogspot.com

García, V. (2014). *Introducción a las Finanzas* (Primera ed.). Monterrey, México: Patria.

González, M. (2014). *Gestión de la producción.* Madrid: Ideaspropia.

Guevara, C. (2014). Planeamiento tributario y su incidencia en la gestion financiera de la empresa Inversiones Aparicio S.A.C 2013. *DSPACE*, 5-50.

Hernandez. (2015). *nanihotmail.* Obtenido de http://el-nanihotmail.blogspot.com

Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas. (2015). Quito: Registro Oficial. Obtenido de https://webcache.googleusercontent.com

Ley del Registro Único de Contribuyentes. (2016). Quito: Registro Oficial 398. Obtenido de https://www.sri.gob.ec

LRTI. (2018). Registro Oficial Suplemento 463.

Manene, L. (08 de Agosto de 2017). *Gestión de Existencias e Inventarios*. Obtenido de http://www.luismiguelmanene.com

Merton, R., & Bodie, Z. (2014). *Finanzas.* Nueva Jersey: Prentice Hall - Pearson Education.

Montalvo, Ó. (2015). *Introducción a la Administración Financiera.* McGraw Hill.

Municipio de Durán. (2018). Obtenido de http://www.duran.gob.ec

Ortega, A. (2016). *Finanzas.* Mc GrawHill.

Padilla, M., Quispe, A., & Telenchana, P. (2017). *Aplicación de Análisis Financiero* (Primera ed.). Ambato: Ediciones.

Perez, S., & Perez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Publicando*, 563-578.

RLRTI. (2015). Registro Oficial 448.

Terrazas, R. (2014). MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN. *Redalyc*, 55-72.

Terrazas, R. (2015). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. *Perspectivas*, 55-72. Recuperado el 03 de Diciembre de 2019, de https://www.redalyc.org

Universia. (2017). Tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa. *Fundacion Universia*, 1-2.

Universidad Panamericana. (10 de Octubre de 2018). *Hipodec*. Obtenido de https://hipodec.up.edu

Anexos

Anexo A: Mercado las Manuelas en Durán.

Anexo B: Encuesta aplicada a comerciantes del mercado.

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Ingeniería en Tributación y Finanzas
La gestión del Mercado Las Manuelas.
Encuesta a comerciantes 2019

1) Género de la población de estudio

☐ Femenino ☐ Masculino

2) Edad de la población

☐ 19-30 ☐ 31-40 ☐ 41-50 ☐ más de 50

3) Cuando inició su negocio, ¿Cuál fue su principal fuente de financiamiento?

Recursos Propios (Ahorros) ☐

Recursos de Familiares cercanos ☐

Préstamo Bancario y/o Cooperativa ☐

Otros, indique_____

4) ¿De cuánto fue su capital para iniciar el negocio?

Menos de $1.000	**$1.000 a $2.000**	**$2.000 a $3.000**	**$3.000 a $4.000**	**Más de $5.000**

5) ¿Con que frecuencia usted realiza un crédito?

Mensual ☐ Semestral ☐

Trimestral ☐ Anual ☐

6) ¿Conoce los beneficios de Acogerse al Ruc o Rise?

Sí ☐ No ☐

7) Actualmente está inscrito en el:

(RUC) Registro Único del contribuyente ☐

(RISE) Régimen Impositivo Simplificado ☐

Ninguna ☐

8) ¿Qué tipo de capacitaciones le gustaría participar? Escoja

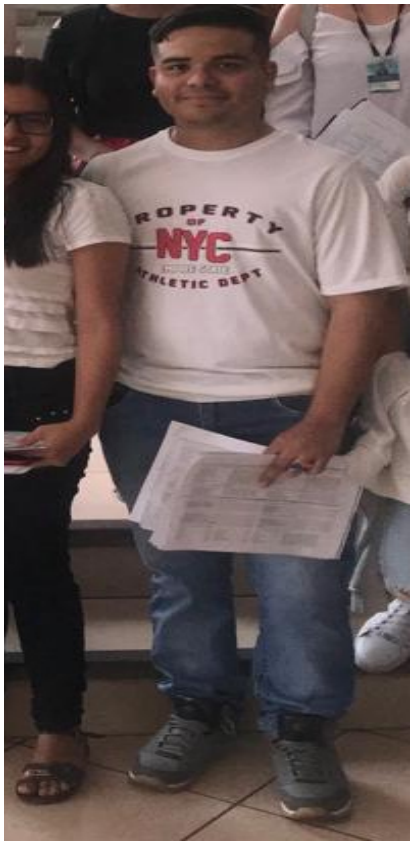
Marketing ☐ Administración tributaria ☐

Atención al cliente ☐ Legal ☐

Administración financiera ☐ Uso tecnología ☐

Gestión de calidad ☐

Anexo C: Autores aplicando la tesis.


ROPERTY
OF
NYC
ATHLETIC DEPT

TOTAL