



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
MAESTRÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS**

**“TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL”
PARA LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE MAGISTER EN TRIBUTACIÓN Y
FINANZAS**

**“Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad
de Guayaquil: Periodo 2014-2018”**

AUTORA:

ING. COM. CINTHYA JACQUELINE CHEVE URIÑA

TUTOR:

ECON. JOSÉ EDMUNDO TORRES MIRANDA, MABF.

GUAYAQUIL – ECUADOR

OCTUBRE, 2020



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: “Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil: Periodo 2014-2018”	
AUTORA: Ing. Com. Cinthya Jacqueline Cheve Uriña	TUTOR: Econ. José Torres Miranda, MABF.
	REVISOR: Econ. Christian Washburn Herrera, MSc.
INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil	FACULTAD: Ciencias Económicas
CARRERA: Maestría en Tributación y Finanzas	
FECHA DE PUBLICACIÓN: Octubre 2020	No: DE PÁGS: 57
TÍTULO OBTENIDO: “Magíster en Tributación y Finanzas”	
ÁREAS TEMÁTICAS: Impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil.	
PALABRAS CLAVE: Pequeñas y medianas empresas, tributación, emprendimiento.	
RESUMEN: El presente trabajo de investigación con el tema “Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. Periodo 2014-2018”, tiene como finalidad analizar este sector empresarial en lo referente a los tributos que cancelan y que incidencia tienen estas empresas en el empleo, constituyendo la mayoría del parque empresarial y, por lo tanto, siendo actores clave en el fortalecimiento de la economía nacional. Además, los principales clientes de las PYMES son otras empresas, por lo que generalmente se integran en las cadenas de producción nacionales y regionales. Entre los principales problemas de estas empresas se encuentran la informalidad y la falta de financiamiento.	
No: DE REGISTRO (en base de datos):	No: DE CLASIFICACIÓN:
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR	Teléfono: 0992360493 E-mail: cinthya_cheve84@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Econ. Karina García Reyes
	Teléfono: 042293052
	E-mail: karina.garcia@ug.edu.ec

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor de la estudiante **Cintha Jacqueline Cheve Uriña**, del programa de Maestría en Tributación y Finanzas, nombrado por el Decano de la Facultad de Ciencias Económicas. CERTIFICO: que el estudio del caso del trabajo de titulación denominado “**Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil: Periodo 2014-2018**”, en opción al grado académico de **Magíster en Tributación y Finanzas**, cumple con los requisitos académicos, científicos y formales que establece el Reglamento aprobado para tal efecto.

Atentamente

Econ. José Torres Miranda, MABF.

TUTOR

Guayaquil, 08 de Octubre del 2020

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi Dios todo poderoso.

A mi familia, esposo e hijas quienes son mi fuente de inspiración, superación y de amor infinito.

A mi amada madre Vicenta Uriña, por ser el pilar fundamental, en mi formación.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, ser maravilloso que me ha dado fuerza, fortaleza y fe para cumplir uno de mis objetivos. A mi familia, esposo e hijas, núcleo impulsores de mi vida, y un infinito agradecimiento al ser que me dio la vida, mi madre quien con su inmenso amor y dedicación me enseñó los verdaderos principios y valores.

A mi tutor Econ. José Torres por el tiempo dedicado a la orientación y guía didáctica en el desarrollo de este trabajo académico.

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de este trabajo de titulación especial, me corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL”

FIRMA**ING. COM. CINTHYA JACQUELINE CHEVE URIÑA**

ABREVIATURAS

CEPAL: - Comisión Económica para América Latina y el Caribe

ICE: - Impuesto a los Consumos Especiales

INEC: - Instituto Nacional de Estadística y Censos

IVA: - Impuesto al Valor Agregado

LORTI: - Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

OCDE: - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

ODM: - Objetivos de Desarrollo del Milenio

PIMES: Pequeñas y Medianas Empresas

SRI: - Servicio de Rentas Internas

Tabla de contenido

Introducción.....	1
Capítulo I.....	6
Marco Teórico	6
1.1 Teorías Generales.....	6
1.1.1 Escuela Clásica.....	6
1.1.2 Escuela Neoclásica.....	7
1.1.3 Escuela Keynesiana.....	9
1.1.4 Las cinco fuerzas de competencia de Michael Porter	10
1.1.5 Teorías sobre el emprendimiento	15
1.2 Teorías sustantivas.....	17
1.2.1.- Las Pymes en el Ecuador	17
CAPÍTULO II.....	25
MARCO METODOLÓGICO	25
2.1 Metodología.....	25
2.2 Métodos.....	25
2.3 Premisas.....	26
2.4 Universo y muestra	26
2.5 Matriz de CDIU	26
2.6 Gestión de Datos	27
2.7 Criterios éticos de la investigación	27
CAPÍTULO III	29
RESULTADOS	29
3.1 Antecedentes de la unidad de análisis o población.....	29
3.2 Diagnóstico o estudio de campo	29
3.3 Las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil.....	39
3.4 Análisis del entorno económico ecuatoriano durante el período 2014 – 2018.....	42
CAPÍTULO IV	48
DISCUSIÓN	48
4.1 Contrastación empírica	48
4.2 Limitaciones.....	48
4.2 Líneas de investigación.....	49
4.3 Aspectos relevantes.....	49
CAPÍTULO V.....	50
PROPUESTA	50

5.1 Descripción de la Propuesta.....	50
Conclusiones.....	51
Recomendaciones	52
Bibliografía.....	53

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación de las Pymes	18
Tabla 2. Matriz CDIU.....	26
Tabla 3. Tiempo de actividad de la empresa	29
Tabla 4. Tipo de contribuyente.....	30
Tabla 5. Impuesto con mayor liquidez	31
Tabla 6. Monto mensual de venta de la empresa.....	32
Tabla 7. Persona que realiza la declaración.....	33
Tabla 8. Monto mensual de declaración.....	34
Tabla 9. Monto anual de impuestos.....	35
Tabla 10. Opinión sobre carga tributaria	36
Tabla 11. Opinión sobre la tributación de las Pymes	37
Tabla 12. Efectos negativos de la tributación.....	38
Tabla 13. Empresas del sector comercial en Guayaquil.....	39
Tabla 14. Trabajadores del sector comercial en Guayaquil.....	40
Tabla 15. Recaudación tributaria por tipo de impuestos a las pymes del sector comercio, periodo 2014-2018.....	41
Tabla 16. Incidencia de la recaudación tributaria de las PYMES del sector comercial de Guayaquil en la recaudación efectiva.....	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Árbol de Problemas.....	2
Figura 2	5 fuerzas de Porter.....	14
Figura 3	Tipos de emprendedores.	16
Figura 4	Marco Conceptual del GEM.).....	16
Figura 5	Empresas en el Ecuador. Adaptado del INEC,	18
Figura 6	Factores competitivos de las Pymes.....	19
Figura 7	Tiempo de actividad de la empresa.	30
Figura 8	Tipo de contribuyente.	31
Figura 9	Impuesto de mayor liquidez.	32
Figura 10	Monto mensual de la venta de la empresa.	33
Figura 11	Persona que realiza la declaración..	34
Figura 12	Monto mensual de la declaración..	35
Figura 13	Monto anual de impuestos.	36
Figura 14	Opinión sobre carga tributaria.	37
Figura 15	Opinión sobre el monto anual de las Pymes	38
Figura 16	Efectos negativos de la tributación	39

ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL

Título: Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil: Periodo 2014-2018.

Resumen

El presente trabajo de investigación con el tema “Análisis del impacto tributario de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. Periodo 2014-2018”, tiene como finalidad analizar este sector empresarial en lo referente a los tributos que cancelan y que incidencia tienen estas empresas en el empleo, constituyendo la mayoría del parque empresarial y, por lo tanto, siendo actores clave en el fortalecimiento de la economía nacional. En la introducción se expone la problemática encontrada, en el primer capítulo se encuentran los referentes teóricos que sirven de soporte a la investigación, en el segundo capítulo se expone la metodología, donde se explica que el trabajo posee un enfoque cualitativo, objeto de estudio documental, profundidad de estudio explicativa, y diseño no experimental. El tercer capítulo es de resultados, en este se exponen los resultados de la encuesta, además se analizan cifras proporcionadas por la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas sobre las PYMES del sector comercial de Guayaquil, en el cuarto capítulo se realiza la contrastación empírica y finalmente el quinto capítulo expone una propuesta, finalizando con las conclusiones y recomendaciones.

Palabras clave. Pequeñas y medianas empresas, tributación, emprendimiento.

ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL

Title: Analysis of the tax impact of SMEs in the commercial sector of the city of Guayaquil: 2014-2018 Period.

Abstract

This research work with the topic “Analysis of the tax impact of SMEs in the commercial sector of the city of Guayaquil. Period 2014-2018 ”, aims to analyze this business sector in relation to the taxes they pay and what impact these companies have on employment, constituting the majority of the business park and, therefore, being key actors in the strengthening of the national economy. In the introduction, the problems encountered are exposed, in the first chapter are the theoretical references that serve as support to the research, in the second chapter the methodology is exposed, where it is explained that the work has a qualitative approach, object of documentary study , explanatory depth of study, and non-experimental design. The third chapter is about results, in this the results of the survey are exposed, in addition, figures provided by the Chamber of the Small Industry of Guayas on SMEs in the commercial sector of Guayaquil are analyzed, in the fourth chapter the empirical contrast is carried out and finally the fifth chapter presents a proposal, ending with the conclusions and recommendations.

Keywords. Small and medium enterprises, taxation, entrepreneurship.

Introducción

En la mayoría de los casos, una empresa pequeña es mucho más fácil de administrar, que una grande, pero la gran ventaja de las PYMES es una mayor adaptabilidad, una característica muy importante en el volátil mercado actual, de dura competencia e incertidumbre económica.

Con una estructura más ágil, las PYMES que reconocen las oportunidades pueden cambiar su configuración más fácilmente que las grandes empresas para satisfacer las nuevas demandas que se requieren. La relación con empleados y clientes también se simplifica, dependiendo del número de empleados, un gerente de PYMES puede observar personalmente los patrones de comportamiento y las necesidades de los empleados, así como los requerimientos de sus clientes.

El emprendimiento y la innovación son las principales herramientas para crear riqueza, el escenario actual es cada vez más competitivo, para destacarse en el mercado es necesario ser un emprendedor innovador que ofrezca algo diferente a este mercado, algo nuevo, que sea un elemento para promover el cambio y el desarrollo económico, además, para que los pequeños negocios se puedan consolidar es necesario que se encuentren respaldados por la disponibilidad de recursos humanos calificados, acceso a financiamiento fácil y la capacidad del Estado de proporcionar un entorno propicio y alentador.

La Delimitación del problema.

Las Pymes en el estado ecuatoriano representan un rol fundamental puesto que generan plazas de empleo y dinamizar la economía.

La evaluación de los sistemas tributarios, es decir, el conjunto de normas legales que rigen el ejercicio del poder fiscal por parte de las diversas agencias públicas en forma de

impuestos recaudados en el país es notoriamente controvertida en Ecuador y en otros lugares. El sistema tributario desempeña un papel central en una economía moderna, ya que afecta de muchas maneras el patrón de crecimiento económico y la competitividad nacional, así como la distribución social y regional de los ingresos. También es crucial delimitar cuánto tendrá que soportar cada grupo de ciudadanos y empresas de las regiones geográficas del país, para financiar qué tipo (y tamaño) de Estado se requiere para el beneficio de la mayoría de los ecuatorianos.

ARBOL DE PROBLEMAS

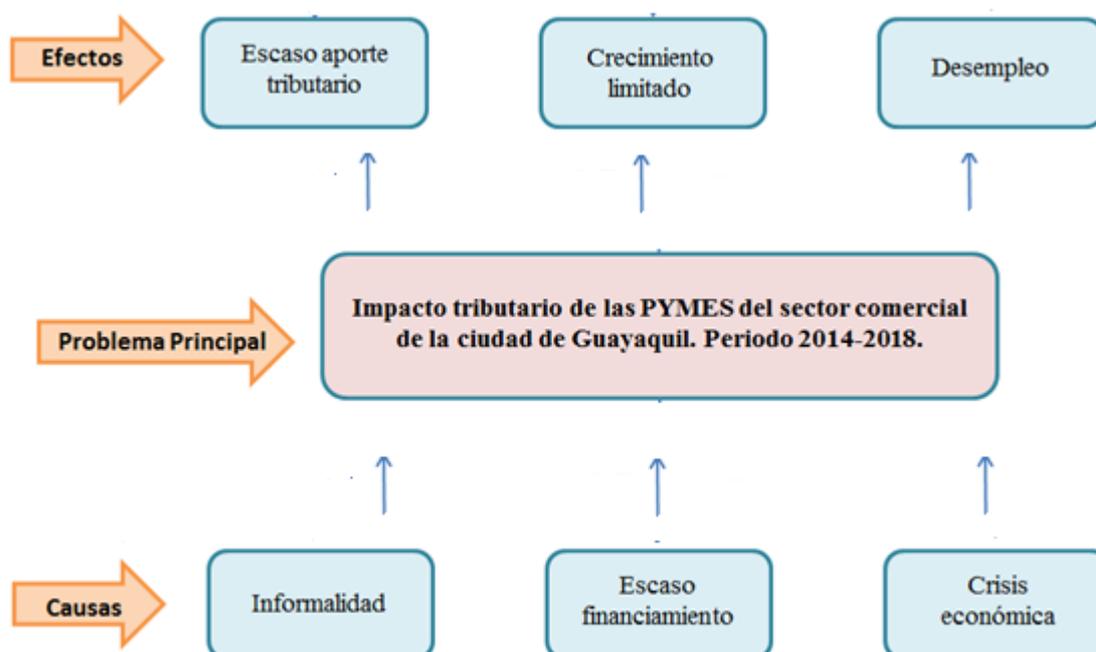


Figura 1 Árbol de Problemas. Elaborado por la Autora.

. Las cargas tributarias que experimentan los empresarios en Ecuador son severas, la contabilidad se realiza en base a lo facturado por las empresas, no por lo que han podido cobrar, siendo común que las grandes empresas, que son generalmente los mayores clientes de las pymes, paguen sus facturas entre cuarenta y cinco a noventa días, sin

embargo, los dueños de las pequeñas y medianas empresas tiene que pagar sueldos y cuentas propias cada treinta días, quedando un espacio que le toca financiar con créditos o ingresos propios, sin embargo, una vez superados estos inconvenientes llega el SRI, quitando liquidez a corto plazo y volviendo más difícil su crecimiento a mediano y largo plazo. En otros países las empresas tributan al empezar el año en base a la utilidad del año anterior, en Ecuador en cambio las empresas deben pagar sus impuestos cada mes por adelantado, en condiciones así se le hace muy difícil a las pymes expandirse y ofrecer nuevos trabajos, productos y servicios, más bien se corre el riesgo de que cierren agudizando el problema del desempleo

Formulación del Problema.

¿Por qué las PYMES del sector comercial de Guayaquil sufrieron por efectos tributarios durante el periodo 2014-2018?

Justificación.

La mayor parte de Pymes en el Ecuador se dedican a la producción de bienes y servicios, sus ingresos pueden no acercarse a las grandes empresas con nombres reconocidos a nivel nacional y mundial, pero eso no disminuye su importancia para el mercado, ya que las pequeñas empresas están a la vuelta de cada esquina y hacen girar la economía del país.

Muchos son los productos y servicios ofrecidos por este tipo de empresas indispensables para un desarrollo normal de la economía en su conjunto, sin mencionar su importancia en la generación de empleos e ingresos públicos por pagos de impuestos.

Por lo tanto, el fortalecimiento de cada empresa PYME es un objetivo a perseguir, ya que aporta beneficios a toda la sociedad ecuatoriana y la mejor manera de hacerlo es difundiendo conocimiento, en base a lo anterior en el presente trabajo se investiga más sobre este tipo de empresas y sobre prácticas para mejorar su administración, resultados

comerciales, así como sus proceso de tributación, detectándose que uno de los más grandes problemas radica en tener que pagar IVA sobre ventas que no han cobrado (Játiva Gutiérrez & Bozano Ortega, 2016).

Las pequeñas y medianas empresas se componen principalmente por familiares o conocidos las cuales cuentan con pocos trabajadores, en donde el gerente, dueño o propietario emplea criterios según sus conocimientos ya sean estos empíricos o adquiridos a través de estudios, sobre los productos o servicio que se comercializa, constituyendo una fuente de empleo para muchos en el país de origen.

Según el Ministerio de Industrias y Productividad, dentro del país existen cerca de 1'322.543 Pymes, las cuales en el año 2017 obtuvieron más de 50 millones en ventas, según datos proporcionados por el Servicio de Rentas Internas.

. Objeto de estudio.

El objeto de estudio se encuentra dado por la tributación.

Campo de investigación

El campo de investigación son las PYMES del sector comercial de Guayaquil

Objetivo General.

Analizar el desarrollo de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2014-2018.

Objetivos específicos.

- Identificar la incidencia tributaria de las PYMES del sector comercial en la ciudad de Guayaquil.
- Investigar la importancia de las PYMES en la economía ecuatoriana
- Examinar el entorno económico durante el período 2014 - 2018.

Novedad científica.

La investigación propuesta dentro de este documento proporcionará las herramientas necesarias para los dueños de Pymes para el manejo de la tributación, además de convertirse en un medio de consulta.

Capítulo I

Marco Teórico

1.1 Teorías Generales

1.1.1 Escuela Clásica

La escuela de economía La teoría clásica aparece como la primera teoría del modelo económico mundial, en los siglos XVII y XVIII. En su base de pensamiento, los teóricos clásicos fueron grandes defensores de la ley del mercado (oferta y demanda). Por eso, predicaron que el mercado y los precios deben auto gestionarse en función de sus oscilaciones. Así, sus principales teóricos serían los fisiócratas, es decir, pensadores que defendieron la libertad individual y económica.

Con énfasis en François Quesnay y Adam Smith, fisiócratas y pensadores del movimiento de la Ilustración, movimiento responsable de las principales ideas de la libertad. El economista francés Quesnay fue el primero en defender las ideas de la competencia de libre mercado y las leyes de la oferta y la demanda.

En sus libros defiende las primeras formas de representación numérica de los mecanismos de la vida económica. Entre estos conceptos se encuentra cómo deben manejarse el gobierno y el mercado en relación con las empresas y los consumidores. Asimismo, Adam Smith en su libro *The Wealth of Nations*, argumentó que el estado debe permanecer ajeno a la economía y preocuparse solo por defender el orden y su soberanía.

La doctrina clásica generalmente se llama liberalismo económico. Sus fundamentos son la libertad personal, la propiedad privada, la iniciativa individual, la empresa privada y la mínima interferencia del gobierno. El primer principio de la escuela clásica era que el mejor gobierno gobierna menos. Las fuerzas del mercado libres y competitivas guiarían la producción, el intercambio y la distribución.

Los clásicos señalaron que todos los recursos económicos, como las actividades económicas, contribuían a la riqueza de una nación. A largo plazo, la economía clásica

servió a toda la sociedad porque la aplicación de sus teorías promovió la acumulación de capital y el crecimiento económico. Dio respetabilidad a los empresarios, en un mundo que anteriormente había dirigido honores e ingresos a la nobleza y los ricos. Los comerciantes e industriales ganaron un nuevo estatus y dignidad, como promotores de la riqueza de la nación, y los empresarios estaban seguros de que, al buscar ganancias, estaban al servicio de la sociedad.

La economía clásica racionalizó las prácticas en las que estaba involucrada para transformar a las personas en empresarios. La competencia era un fenómeno creciente y la confianza en ella como principal regulador de la economía era un punto de vista sostenible. Cuando se iniciaba la industrialización, la mayor necesidad de la sociedad era concentrar los recursos en la máxima expansión productiva posible (Ekelund & Hébert, 2016).

1.1.2 Escuela Neoclásica

Años después del surgimiento del pensamiento clásico, en el siglo XIX. El retorno a los conceptos clásicos se produce a partir de una nueva racionalización de los procesos analizados por los clásicos. Así apareció la nueva teoría, la neoclásica. William Stanley Jevons, uno de los principales fundadores de la teoría neoclásica, defendió una relación microeconómica entre agentes económicos. De esta forma, se desarrolla la relación de producción y comercio entre agentes, para un mayor desarrollo económico.

Otro punto de la escuela neoclásica serían los factores de producción. Ya que, al analizar la producción de una manera más racional, los teóricos neoclásicos están a favor de un mercado más abierto. Sin embargo, con mayor interacción del estado en relación a la producción.

Los economistas neoclásicos eran marginalistas en el sentido de que enfatizaban la toma de decisiones y determinaban variaciones en el margen. Los economistas

neoclásicos expandieron el análisis marginal a las estructuras del mercado más allá de la libre competencia, el monopolio y el duopolio.

Todos los economistas marginalistas tuvieron precursores y algunos lograron continuar y fundar escuelas. Aunque las ideas que enseñaban eran más o menos similares, había una diferencia de énfasis y metodología entre ellas. Por ejemplo, Walras pasó a explicar el equilibrio general y la interdependencia de todo el sistema económico y mostró su visión económica en formas matemáticas. Jevons, de una manera muy diferente, recurrió a modelos matemáticos, pero Carl Menger inspiró su trabajo en los principios marginalistas en el lenguaje común, sin mostrar fuertes lazos con las matemáticas como Jevons y Walras, aunque fue un gran matemático.

Los clásicos enfatizaron las relaciones de producción que surgieron entre las personas, en el proceso de producción. Por lo tanto, se ocuparon de las formas sociales del proceso de producción, mientras que los marginalistas cambian de enfoque y restringen los campos de estudio de la economía. Empiezan a estudiar las relaciones entre las personas y la producción.

La economía neoclásica es una expresión genérica utilizada para designar varias corrientes de pensamiento económico que estudian la formación de precios, la producción y la distribución del ingreso a través del mecanismo de oferta y demanda en los mercados. Estas corrientes aparecieron a finales de los siglos XIX y XX, con el austriaco Carl Menger (1840-1921), el inglés William Stanley Jevons (1835-1882), el suizo Léon Walras (1834-1910), entre otros autores liberales menos importantes. Posteriormente destacaron el inglés Alfred Marshall (1842-1924), el sueco Knut Wicksell (1851-1926), el italiano Vilfredo Pareto (1848-1923) y el estadounidense Irving Fisher (1867-1947).

La palabra neoclásico ('neoclásico') fue introducida por Thorstein Veblen en 1900 para designar a los autores que integraron la llamada revolución marginalista, iniciada por

Stanley Jevons y la escuela austriaca. Veblen incluye a Alfred Marshall y a los austriacos en esta categoría principalmente. Los neoclásicos se pueden dividir en diferentes grupos, como la escuela walrasiana, la escuela de Chicago y la escuela austriaca. Los modelos macroeconómicos están influenciados por el pensamiento keynesiano, mediante la adopción de postulados sobre la rigidez a corto plazo.

1.1.3 Escuela Keynesiana.

Conjunto de ideas que proponían la intervención estatal en la vida económica con el fin de conducir a un régimen de pleno empleo. Las teorías de John Maynard Keynes tuvieron una enorme influencia en la renovación de las teorías clásicas y en la reformulación de la política de libre mercado. Creía que la economía seguiría la senda del pleno empleo, siendo el desempleo una situación temporal que desaparecería gracias a las fuerzas del mercado.

El objetivo del keynesianismo era mantener el crecimiento de la demanda a la par del aumento de la capacidad productiva de la economía, lo suficiente para garantizar el pleno empleo, pero sin excesos, ya que ello provocaría un aumento de la inflación. En la década de 1970, el keynesianismo sufrió severas críticas por parte de una nueva doctrina económica: el monetarismo. En casi todos los países industrializados, el pleno empleo y el aumento del nivel de vida alcanzado en los 25 años posteriores a la Segunda Guerra Mundial fueron seguidos por la inflación. Los keynesianos admitieron que sería difícil conciliar el pleno empleo y el control de la inflación, considerando, sobre todo, las negociaciones de los sindicatos con los empresarios por aumentos salariales. Por este motivo, se tomaron medidas para evitar el crecimiento de salarios y precios,

Desde finales de la década de 1970, los economistas han adoptado argumentos monetaristas en detrimento de los propuestos por la doctrina keynesiana; pero las

recesiones globales de las décadas de 1980 y 1990 reflejan los postulados de la política económica de John Maynard Keynes.

La escuela keynesiana pretende oponerse a las ideas liberales propuestas por Adam Smith, que sugiere una economía controlada por una "mano invisible", es decir, que se autorregula ("laissez faire"). Para ello, el keynesianismo aprovecha el momento económico -la crisis de 1930- planteando que la economía necesita ajustes por parte del gobierno para mantenerse en un punto de equilibrio. Rechazando la ortodoxia y su visión del desempleo, Keynes se opone a la Ley de Say a través del principio de demanda efectiva, ya que para él la idea de que cada oferta genera su propia demanda no se aplica a las nuevas sociedades industriales.

A diferencia de Keynes, a Schumpeter no le interesaba el grado de ocupación de una determinada capacidad productiva, sino comprender cómo esa capacidad crece y cambia. Su preocupación no es estudiar la inversión como mecanismo de crecimiento y acumulación de capital, sino como vehículo de innovación: para él, el crecimiento no es desarrollo sino mera acumulación de capital. Lo que caracteriza al emprendedor, más que su capital, es su perfil innovador. Incluso si no es un capitalista, el empresario puede convertirse en uno, cuando tiene éxito. La teoría evoluciona al darse cuenta de la creciente importancia del capitalismo organizado, donde las grandes empresas posibilitan el desarrollo de laboratorios y centros de investigación y comandan el proceso de innovación y progreso técnico.

1.1.4 Las cinco fuerzas de competencia de Michael Porter

Las 5 fuerzas de Porter es un modelo desarrollado por Michael Porter y tiene como objetivo analizar la competencia entre empresas. El modelo toma en cuenta cinco fuerzas competitivas que deben ser estudiadas para desarrollar estrategias comerciales eficientes, que determinan la posición de una empresa en su mercado competitivo. Porter's Forces

contribuye a la Gestión de la Calidad, especialmente si el análisis se realiza con bases técnicas concretas, ya que estudia las fuerzas que influyen en la capacidad de la empresa para satisfacer las necesidades del cliente y obtener beneficios.

Las 5 Fuerzas Competitivas de Porter actúan como pilares de una empresa, por lo que si se modifica alguno de los pilares, será necesario reevaluar el posicionamiento estratégico en el mercado

El análisis elaborado por Porter, considera que existe una fuerza central y otras cuatro fuerzas que impactan a esta fuerza central de diferentes formas. Para que el uso de esta herramienta sea satisfactorio, es importante señalar los hechos que indican cada fuerza, para ello analizaremos cada una de estas fuerzas, entenderemos cómo funcionan y cómo desarrollarlas para aplicarlas dentro de la organización. Rivalidad entre competidores. El poder de negociación de los proveedores Capacidad negociadora de los clientes Amenaza de nuevos competidores Amenaza de productos sustitutos

1 - Rivalidad entre competidores Esta fortaleza se refiere a la rivalidad que existe entre competidores. Se debe analizar el grado de competencia que existe entre ellos. Hay pocos mercados competitivos, pero esto puede que no sea tan bueno, porque si no hay competencia es posible que tampoco haya demanda o que el producto o servicio se quede obsoleto. También hay mercados muy competitivos y por eso hay un número limitado de clientes, lo que significa que la potencia de la empresa es pequeña. Para analizar la Rivalidad entre Competidores, se pueden hacer algunas preguntas que ayudarán en la evaluación: ¿Cuántos competidores hay en el sector? ¿En qué tipo de competencia están? ¿Por precio o algún otro diferencial?

2 - Poder de negociación de los proveedores Tiene como objetivo evaluar en qué medida la posición de la empresa en el mercado está "en manos" de los proveedores. Si la empresa cuenta con un número reducido de proveedores, el control será menor, ya que

quienes abastecen estarán en una posición cómoda para incrementar precios y tiempos de entrega. Cuando la empresa tiene un gran número de proveedores, la situación se invierte y la empresa tiene el control. Con esto, es posible comprar productos más económicos, aumentar los plazos de pago y acortar los tiempos de entrega. Para analizar el poder de negociación de los proveedores, se pueden formular algunas preguntas: ¿Cuántos proveedores hay en el mercado? ¿Cuánto costará cambiar de proveedor? ¿Cuáles son las diferencias entre proveedores? ¿Quién es el dueño de la energía, mi empresa o el proveedor?

3 - Poder de negociación de los clientes Cuanto mayor sea el nivel de competencia, mayor será el control de los clientes sobre el proceso de venta. Se refiere a la capacidad de los clientes para negociar términos y pagos, cada vez más buscan calidad y precios más bajos. Si hay escasez de empresas que ofrecen los productos o servicios, el control del mercado vuelve a las empresas. Con la popularización de Internet, el poder de negociación de los clientes ha aumentado considerablemente, ya que tienen más opciones en el mercado. Con esto, para mantener clientes, las empresas terminan bajando los precios de los productos y servicios. Para analizar el Poder Negociador de los Clientes, se pueden plantear algunas preguntas que ayudarán en la evaluación: ¿Cuál es el poder de los clientes para definir los términos de intercambio? ¿Cuál es la proporción de clientes a proveedores de mi producto o servicio? ¿Cuál es la influencia de mis clientes en las redes sociales y cómo puede afectar la opinión de otros clientes?

4 - Amenaza de nuevos competidores Esta fortaleza depende del segmento de mercado en el que se inserte la empresa y del grado de dificultad para que nuevos competidores ingresen al mercado. Al analizar esta amenaza, es necesario comprobar el crecimiento del segmento en el mercado, el beneficio que se genera en el sector y la diferenciación de su producto o servicio a través de sus competidores. Si el mercado está creciendo y es fácil

de ingresar, estos serán puntos fuertes para la entrada de nuevos competidores. Para analizar las amenazas de nuevos competidores, se pueden formular las siguientes preguntas: ¿Qué posibilidades hay de que entren nuevos competidores al mercado? ¿Cuánto cuesta abrir un negocio en mi segmento? ¿Cuáles son las barreras de entrada que fortalecen la posición de mi empresa? ¿Existen incentivos fiscales para los interesados en ingresar al mercado?

5 - Amenaza de productos sustitutos Esta amenaza puede hacer que su producto o servicio quede desactualizado y sacar su negocio del mercado. Por tanto, es necesario analizar el mercado para mantener sus ofertas actualizadas con las necesidades de los consumidores. El Producto Sustituto puede ser diferente al comercializado por la empresa, pero puede usarse en lugar del producto existente. La existencia de sustitutos reduce la participación que representa su empresa en el mercado. Un ejemplo de productos sustitutos se refiere a teléfonos inteligentes y computadoras portátiles, que no son lo mismo, pero tienen funciones similares.

Para analizar las amenazas de los productos sustitutos, se pueden hacer algunas preguntas para ayudar en la evaluación: ¿Existe algún proyecto que pueda reemplazar mi producto o servicio? ¿Pueden mis competidores crear fácilmente alternativas a la solución que ofrece mi empresa?

Existe una sexta fuerza (llamada "Sexta Fuerza de Porter") que puede ayudar en las alianzas comerciales. Esta fuerza es menos conocida, pero muy importante. Se utiliza cuando un producto o servicio se comercializa junto con otro y se beneficia de este marketing. Un ejemplo de esta fortaleza es cuando las marcas de refrescos son ventas exclusivas de una cadena de restaurantes o cuando una agencia de viajes vende paquetes de viaje con boletos de avión para una aviación específica.

Para aplicar las 5 Fuerzas Competitivas de Porter, existen 3 estrategias genéricas que deben aplicarse en cualquier tipo de negocio, que son: liderazgo en costos, diferenciación y enfoque. Liderazgo en costos: reduzca costos y aumente las ganancias o reduzca los precios para aumentar la participación de mercado.

Esta estrategia tiene como objetivo producir a bajo costo, lo que genera una defensa frente a la competencia. Para una producción de bajo costo, es necesario poder producir en economías de escala u obtener alguna ventaja de costos, que puede ser, por ejemplo, la reducción de impuestos; Diferenciación: diferenciar el producto o servicio prestado de lo que ofrece la competencia. Al generar productos o servicios diferenciados, la empresa acaba por preocuparse menos por los costos y busca tener visibilidad en el mercado por tener algo diferente que ofrecer.



Figura 2 5 fuerzas de Porter, Adaptado de (Koiler, 2013). Elaborado por la Autora.

1.1.5 Teorías sobre el emprendimiento

El escenario actual es cada vez más competitivo y para destacarse en el mercado es necesario ser un emprendedor innovador que ofrezca algo diferente a este mercado y que algo nuevo sea un elemento para promover el cambio y el desarrollo económico.

Por lo tanto, el emprendedor es un individuo que reúne las características de un gerente eficaz e innovador sistemático, aportando sus ideas y su forma de gestionar y tomar decisiones para el éxito de su empresa, un emprendedor es esa persona que sabe identificar las oportunidades que surgen y puede convertirlas en un negocio rentable. Se necesita la iniciativa (esto es actitud) para emprender, tener su propio negocio, es creativo, innovador, audaz y establece estrategias que darán forma al futuro de su negocio (Lasio & Ordeñana, 2018)

El trabajo del emprendedor es romper paradigmas trabajando en una idea para convertirla en un nuevo producto o servicio que se convierta en una nueva fuente de ingresos para su empresa, es decir, convertir su idea en innovación. De hecho, este nuevo producto o servicio (innovación) se construye rompiendo el paradigma anterior.

El lenguaje Pymes fue introducido e investigado desde el año 2004 desde que la Escuela Superior Politécnica Del Litoral (ESPOL) se adjunta al proyecto denominado Global Entrepreneurship Monitor Ecuador (GEM), el cual realiza constantes investigaciones sobre las actividades de carácter emprendedor y su visión en la creación de las empresas. (Samaniego, 2014).

Según investigaciones del estudio GEM en los negocios existen dos tipos de emprendedores.

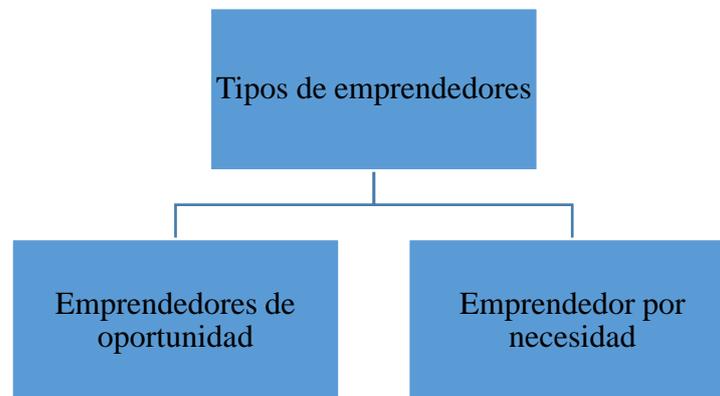


Figura 3 Tipos de emprendedores. Adaptado de GEM, elaboración propia

Los emprendedores por oportunidad son aquellos que poseen una gama de opciones para desarrollarse dentro de un mercado en específico, sin embargo, aquellos que realizan emprendimientos por necesidad tienen como característica principal el desempleo y como motivo el generar ingresos

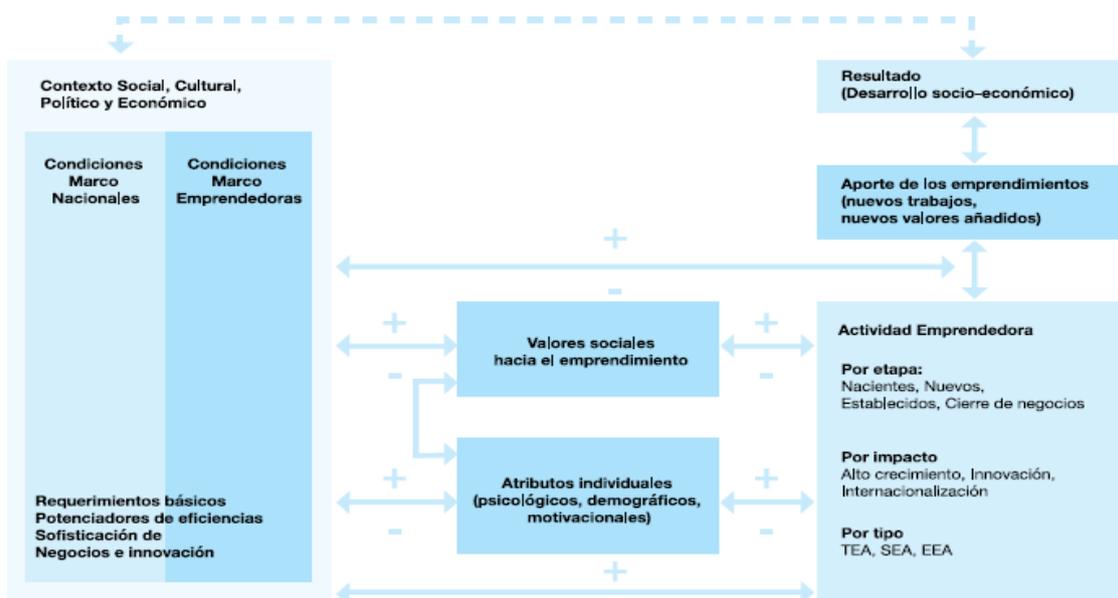


Figura 4 Marco Conceptual del GEM. Tomado de (Lasio & Ordeñana, 2018)

El proyecto GEM posee un marco de conceptos que describen los diferentes factores en el desarrollo de las Pequeñas y Medianas empresas y permiten poner en conocimiento el contexto al emprendedor sobre el negocio a desarrollar. (Lasio & Ordeñana, 2018).

1.2 Teorías sustantivas.

1.2.1.- Las Pymes en el Ecuador

Las pequeñas y medianas empresas nacieron a mediados de los años cincuenta dentro del Ecuador, debido a los primeros supuestos de industrialización, desencadenando una baja en las exportaciones y un aumento de la producción interna.

Los problemas financieros han sido desde siempre el tema central de las Pymes, debido a un escaso capital de trabajo, financiamiento o liquidez, sobre todo en aquellos países que se encuentran aún en vías de desarrollo y no encuentran estabilidad política, ni apoyo en leyes gubernamentales para surgir. Dentro de las grandes ciudades es común generar préstamos o financiamiento a aquellos que poseen cuentas corrientes, chequeras y demás, sin embargo, las mismas agencias prestamistas se niegan a emitir créditos a aquellos que desean emprender y no poseen garantías.

La diferencia de financiamiento entre las Pymes y las grandes empresas se encuentran en su forma de generar ventas, siendo las últimas lo suficientemente bastas para producir sus propias fuentes de ingresos, cosa que no ocurre con aquellas que empiezan a surgir y no tienen los medios suficientes para hacerse conocer por el mercado, recurriendo a agencias bancarias para lograr obtener los recursos.

Dentro del trabajo de una Pymes, y siendo el recurso económico su principal limitante, son los pocos trabajadores quienes se encargan de desarrollar todas las actividades a realizar, convirtiéndose así un gerente en vendedor, o cajero.

Las empresas según su tamaño poseen las siguientes ventas y empleados.

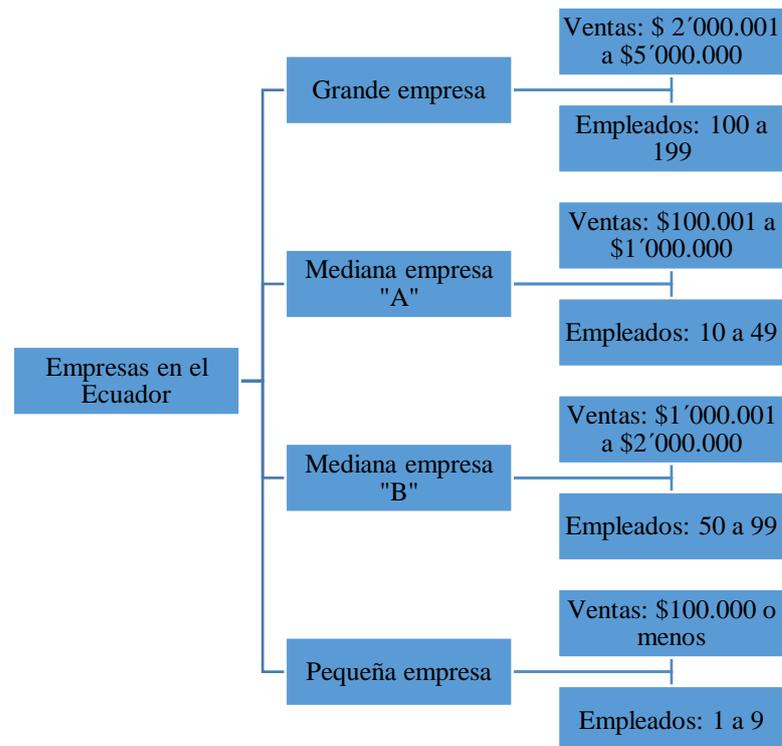


Figura 5 Empresas en el Ecuador. Adaptado del INEC, elaboración propia

En el Ecuador según (INEC, 2018) en número de empresas según su tamaño es el siguiente.

Tabla 1. Clasificación de las Pymes

Tamaño de Empresa 2018	No. Empresas	Porcentaje
Microempresa	800.322	90,51%
Pequeña empresa	66.406	7,51%
Mediana empresa "A"	8.047	0,91%
Mediana empresa "B"	5.399	0,61%
Grande empresa	4.067	0,46%
Total	884.236	100,00%

Adaptado del INEC, elaboración propia

Al día de hoy las empresas se están adaptando a los cambios constantes que existen dentro de los mercados debido a las variables externas que afectan directamente a los negocios, como son la competencia, cambio en las leyes fiscales, introducción de la tecnología, devaluación de la moneda y la globalización.

La competitividad se ha convertido en la principal arma de las empresas para poder permanecer dentro de un mercado, desarrollando propuestas innovadoras y satisfacer así al cliente en las demandas que posea. El concepto de competitividad llega a ser definido como la mejor posición existente dentro de un sector en relación con los demás participantes, mostrando los mejores resultados de la estrategia impuesta. (Kotler, 2013)

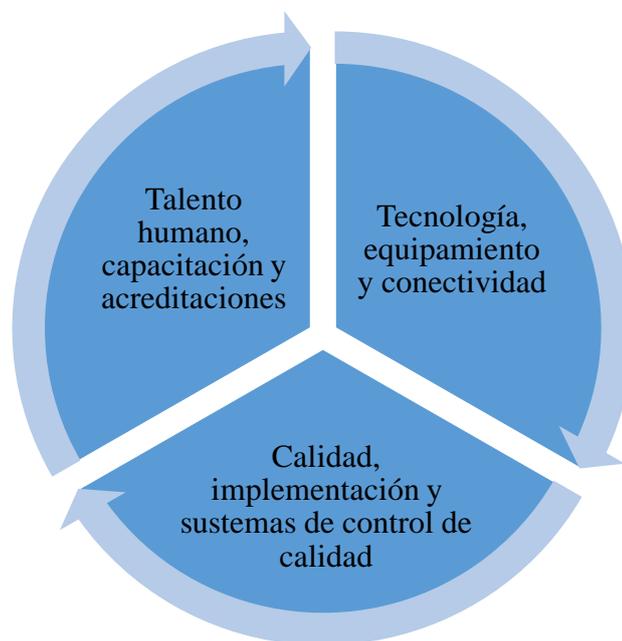


Figura 6 Factores competitivos de las Pymes. Adaptado de (Kotler, 2013), elaboración propia

El sector privado y su rol entorno al desarrollo Pymes

El sector empresarial es el detonante para el desarrollo de las Pymes, son los empresarios quienes buscan e implementan oportunidades de innovación, desarrollo de ideas y toma de riesgos sobre los productos o servicios que ofertan, impulsando así el desarrollo local y expansión de las empresas.

El sector privado es considerado como el motor que despierta la economía de una nación y es indispensable para su correcto funcionamiento la generación de financiamientos. El contexto financiero de una empresa es vital para los países debido a que son ellos quienes más contribuyen con la generación de ingresos y promueven la empleabilidad, además del descubrimiento de nuevos mercados, generación de agrupaciones y consolidación de empresas.

Las Pymes y la Tributación

El tributo tiene su nacimiento desde la época de la conquista, en donde se pagaba una cantidad, a la cual se denominaba tributo, por los servicios que se recibían, con el paso del tiempo, el Estado con el objetivo del control sobre el dinero que circula dentro de una nación ejerció de manera más suspicaz el pago de tributo o impuestos dentro de sus ciudadanos, volviéndose esta en el presupuesto esencial del Estado.

Dentro del Ecuador, la cultura tributaria ha tenido dificultades para poderse efectuar, debido a que los ecuatorianos se preocupaban principalmente por reducir o evadirlos que por aportar en desarrollo del país.

Las Pymes constituyen una parte fundamental en el crecimiento económico del Ecuador, según Christensen, (2014) analista económico, cerca del 90% de las empresas que se encuentran en el país pertenecen a grupos familiares, convirtiéndose en un factor clave en de la persistencia económica.

La gestión tributaria dentro del Ecuador se realiza a través del Servicio de Rentas Internas, la cual se ha preocupado por dirigir y orientar a los ciudadanos en sus pagos de impuestos, sin embargo, esto no ha sido suficiente para que estos tengan absoluto conocimiento del tema.

Según datos proporcionados por el SRI (2018), En febrero del mismo año, existió un total de recaudaciones \$ 956 millones elevándose en comparación con el

año 2017 que presentaba \$879 millones. La recaudación del IVA representó 52% del total y registró un crecimiento de 11,9% con relación al mismo mes en 2017, pasando de \$ 444 millones a \$ 497 millones. Del mismo modo, el impuesto a la renta, la recaudación disminuye de \$ 228 millones a \$ 222 millones, no obstante, representó 23% del total recaudado. (Maldonado, 2018)

1.3 Referentes Empíricos

Se presentan diferentes estudios en relación a Pymes y su incidencia en el pago de la tributación, desarrollo local, empleabilidad y demás en el Ecuador.

(Gavilanes, 2017) realizó una investigación denominada. *“Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador”* en donde indica que.

“La cultura financiera ecuatoriana ha surgido a partir de la aplicación de las regulaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros con la finalidad de sensibilizar a la población que por motivos de varios estereotipos y penosas experiencias con el sistema financiero han perdido la confianza de depositar sus finanzas en instituciones financieras de su sector. El resultado de estos factores son una mala administración de las finanzas personales que tienen su efecto particular en las familias ecuatorianas las cuales según los estudios realizados por la compañía Aval S.A. en el 2013 no contaban con fundamentos o bases conceptuales sobre el manejo del dinero, ya que lo mencionado es que nunca hubo un proceso formal de aprendizaje para empezar con la vida financiera ya sea partiendo del ahorro o de la gestión de gastos y recursos. A partir del 2013 con la intervención de la Superintendencia de Bancos a las entidades financieras ecuatorianas, se ha desarrollado varios programas de educación financiera que buscan lograr un

objetivo en común que es el restaurar la confianza y utilización del sistema financiero para la gestión y buen uso de las finanzas personales en cada usuario financiero” (Gavilanes, 2017)

Este trabajo indica como dentro del país ha existido un poco cultura financiera de modo que tuvo que intervenir la Superintendencia de Compañías mediante la implementación de capacitaciones para sensibilizar a los empresarios de pequeñas empresas sobre la importancia de llevar una correcta contabilidad y generar el pago correcto de los impuestos al Estado, ya que antes de esto se observaban escasos o en su lugar existían los constantes cierres de empresas al verse sin liquidez y bajo intereses generados de la falta de pago de las leyes tributarias.

Del mismo modo, (Domínguez, 2016) realizó una investigación denominada. ***“Diagnóstico de la gestión tributaria en las Pymes del sector de la construcción del cantón Cuenca y una propuesta de planificación tributaria”*** donde indica.

“Las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador han presentado una evolución creciente gracias al apoyo gubernamental que ha implementado políticas y ayudas orientadas a potencializar desarrollar a este tipo de empresas que en la actualidad son el principal aporte en el desarrollo económico social del país.

Sin embargo, en el ámbito tributario este tipo de empresas aun presentan inconvenientes, ya que no se realiza una planificación que le permita cumplir con sus obligaciones con el fisco, esto ha provocado que sean objeto de multas y sanciones que perjudica notoriamente el desarrollo económico y empresarial de la empresa.” (Domínguez, 2016).

Afirmando una vez más que la debilidad de las Pymes es el control sobre sus capacidades financieras, y no sólo esto, al no existir una correcta planificación del dinero

destinado al pago de impuestos tributarios, el Estado genera multas, las que resultan cantidades hasta tres veces superiores al monto inicial de pago, ocasionando problemas de significancia en las empresas, las que muchas veces terminan con el quiebre de la misma.

De la misma forma (Auz, 2016) la investigación titulada “*Asesoría Contable y Tributaria para las Pymes de Guayaquil*” indica que dentro de la ciudad existen diversas consultoras debido a la necesidad existente de los administradores de Pymes en efectuar control financiero y pago de tributos.

“Existen consultorías contables legalmente constituidas como sociedades anónimas, las cuales brindan el servicio completo contable y tributario, que requieren las PYMES para cumplir con las entidades controladoras; estas empresas que brindan consultoría deben presentar todos los estados financieros requeridos por la ley para lograr imagen corporativa. También existe la consultoría contable y tributaria como personas naturales que igual brindan los servicios completos a las PYMES, pero que no necesitan presentar estados financieros porque no son compañías. Se evidencia la necesidad de contratar los servicios de asesorías en todas las Pymes indistinto del giro de negocio. Sin embargo, debido a que las PYMES no cuentan con los conocimientos necesarios para llevar un adecuado manejo contable, financiero y tributario, las empresas asesoras tienen amplio espacio para ser consideradas como parte del proceso de desarrollo de este segmento empresarial. Esta demanda de servicios contables gradualmente va a incrementarse en los próximos años” (Auz, 2016)

Lo cual pone en evidencia la necesidad de las Pymes en conocer o pagar por la realización de sus Estados Financieros y pago de tributos, los cuales ocasionen elevadas multas en caso de no realizarse.

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

2.1 Metodología.

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo, objeto de estudio documental, profundidad de estudio explicativa, y diseño no experimental. Este estudio posee estas características ya que en base a la recopilación de datos publicados del sector de la producción y la investigación teórica realizada se procederá a realizar el debido análisis bajo el esquema de gráficos y tablas que permitirán visualizar de mejor manera los resultados.

2.2 Métodos.

Para desarrollar la investigación se utilizará los siguientes métodos.

- **Encuestas.** Estas fueron a gerentes de pymes de la ciudad de Guayaquil, con el propósito de obtener mediante el diálogo información y conocer su punto de vista sobre el tema en cuestión, es decir, el criterio que tienen los individuos encuestados sobre el papel de las pymes en la economía y su incidencia en el desarrollo económico local.

- **Observación.** En esta investigación, la observación que se lleva a cabo está enfocada esencialmente a observar la actividad económica de las pymes, así como sus principales problemas y necesidades.

- **Análisis de datos.** se utilizará para la recolección de datos estadísticos del INEC para caracterizar la zona objeto de estudio, en cuanto a población ocupada por rama de actividad, la participación de la actividad económica, indicadores poblacionales, entre otros.

2.3 Premisas.

Las pymes tienen una incidencia positiva en el desarrollo económico de la ciudad de Guayaquil.

2.4 Universo y muestra

La población elegida es el número de Pymes de la ciudad de Guayaquil, las cuales son 12,426 según el INEC (2018). Una muestra estadística es una porción representativa de individuos que conforman la población que se esté analizando; para establecer el tamaño de una muestra es necesario aplicar la fórmula del cálculo muestral, la cual se detalla a continuación.

Ecuación para calcular el tamaño de la muestra cuando se conoce la población.

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N-1) + (Z^2 * p * q)}$$

Z =	nivel de confianza (correspondiente con tabla de valores de Z)
p =	Porcentaje de la población que tiene el atributo deseado
q =	Porcentaje de la población que no tiene el atributo deseado = 1-p Nota: cuando no hay indicación de la población que posee o no el atributo, se asume 50% para p y 50% para q
N =	Tamaño del universo (Se conoce puesto que es finito)
e =	Error de estimación máximo aceptado
n =	Tamaño de la muestra

$$\text{Donde } n = \frac{1,96^2 * 12,426 * 0,95 * 0,05}{0,05^2 * (12,426-1) + (1,96^2 * 0,95 * 0,05)}$$

$$n = 73$$

Con la cual se obtiene una muestra de 73 personas, por motivos prácticos se redondeará a 100 individuos

2.5 Matriz de CDIU

Tabla 2. Matriz CDIU

Categoría	Dimensiones	Instrumentos	Unidad de análisis
Económica	Desarrollo de actividades económicas Incremento de la productividad	Encuestas	Pymes
Social	Necesidad de desarrollo económico local	Observación empírica	Trabajadores del sector
	Elevados índices de desempleo y pobreza	Análisis de datos	INEC

Elaboración propia

Categorías. Las categorías representan elementos que intervienen de manera directa en la investigación, ya que poseen un gran impacto en el medio que se desarrollan. En el presente estudio se presentan la Económica y Social

Dimensiones por categorías. La categoría económica investiga la influencia que pudieran tener el desarrollo de actividades económicas, el comportamiento del sector y el desarrollo de proyectos que incrementen la productividad de la actividad. Por otra parte, la categoría social implica conocer las falencias que se observan en el estudio que se realiza y que afecta de manera general a una población.

2.6 Gestión de Datos

Los datos mostrados en el presente trabajo de titulación provienen de fuentes científicas y organismos nacionales e internacionales como INEC, SRI, Cámara de la Producción e industrias, revistas, tesis y artículos académicos, además se realizaron entrevistas a 100 personas gerentes de pymes en la ciudad de Guayaquil.

2.7 Criterios éticos de la investigación

El desarrollo del presente trabajo de titulación ha seguido los siguientes principios éticos.

- Ciertos criterios ofrecidos por los diferentes actores intervinientes en la investigación no serán revelados para no afectar la integridad de sus informantes.

- Se evitará que los suministradores de información se expongan a situaciones que atenten contra su imagen.

El autor de la presente investigación asume la responsabilidad de la autenticidad de la información contenida en la investigación. Se emplearon las normas APA según las normativas exigidas por la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil.

CAPÍTULO III

RESULTADOS

3.1 Antecedentes de la unidad de análisis o población

La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Los datos se obtienen a partir de realizar un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto total de la población estadística en estudio, formada a menudo por personas, empresas o entes institucionales, con el fin de conocer estados de opinión, características o hechos específicos. El investigador debe seleccionar las preguntas más convenientes, de acuerdo con la naturaleza de la investigación por lo que en este caso se aplicará preguntas abiertas, de selección múltiple y de opinión con el fin de conseguir suficiente información sobre la cultura tributaria del Ecuador. La encuesta está dirigida a los señores contadores, gerentes financieros, administradores de la empresa o negocio que tengan conocimientos claros acerca de su declaración de impuestos.

3.2 Diagnóstico o estudio de campo

1. ¿Cuántos años tiene la actividad de su empresa o negocio?

Tabla 3. Tiempo de actividad de la empresa

	Respuesta	Porcentaje
0 a 3 años	43	43%
3 a 6 años	25	25%
6 a 10 años	18	18%
10 años en adelante	14	14%
Total	100	100%

Elaboración propia

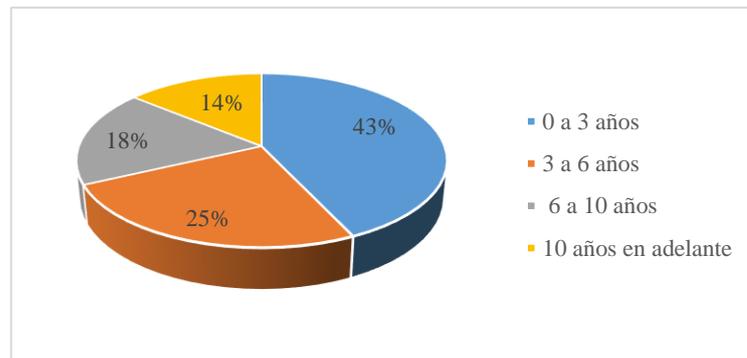


Figura 7 Tiempo de actividad de la empresa. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Según las personas encuestadas, su emprendimiento posee mayoritariamente un 43% entre 0 y 3 años, seguidas por el 25% aquellas que tienen de 3 a 6 años, un 18% posee de 6 a 10 años y el 14% de 10 años en adelante.

¿Qué tipo de contribuyente es considerado usted en el Servicio de Rentas Internas?

Tabla 4. Tipo de contribuyente

	Respuesta	Porcentaje
Contribuyente especial	13	13%
Sociedad	4	4%
Persona natural	57	57%
Persona natural obligada a llevar contabilidad	26	26%
Total	100	100%

Elaboración propia

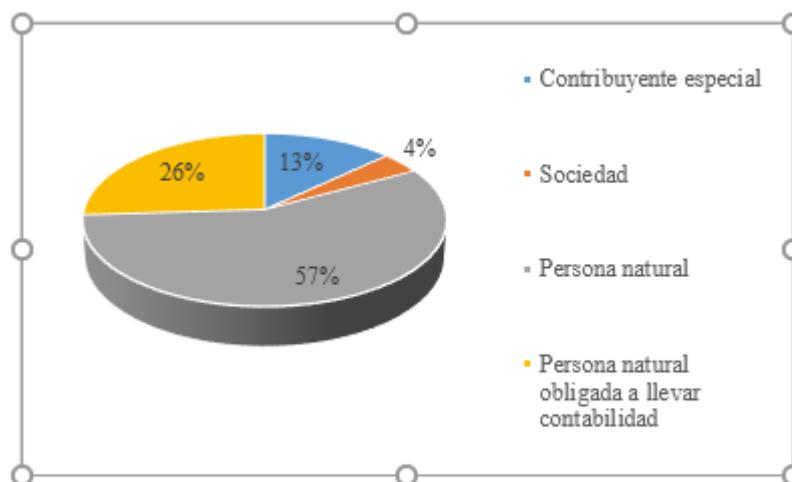


Figura 8 Tipo de contribuyente. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Dentro de los encuestados se conoce que el 13% es considerado como Contribuyente Especial dentro del Servicio de Rentas Internas, un 4% tiene Sociedad, un 26% son personas naturales obligadas a llevar contabilidad. Sin embargo, mayoritariamente se encuentran las personas naturales, la que representan el 57% de los encuestados.

¿Qué impuestos de los que declara posee mayores efectos en la liquidez de su empresa?

Tabla 5. Impuesto con mayor liquidez

	Respuesta	Porcentaje
IVA	61	61%
Retenciones a la fuente	22	22%
Anticipo a la renta	0	0%
Retenciones a la fuente IR	0	0%
Impuesto a la Renta	14	14%
Otros	3	3%
Total	100	100%

Elaboración propia

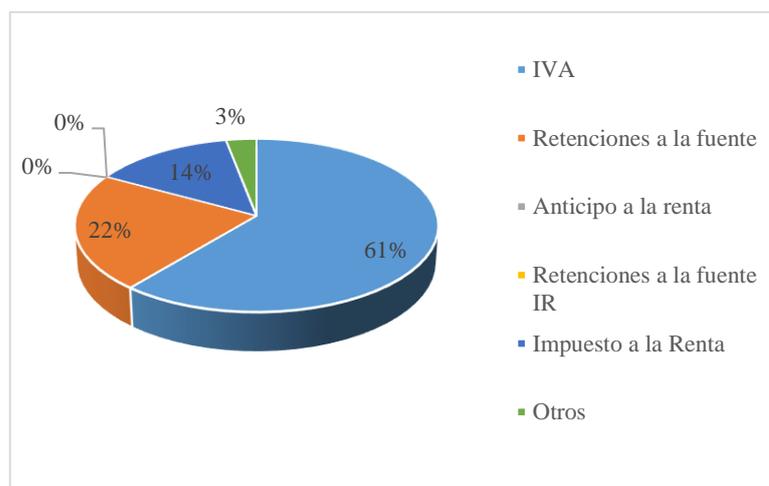


Figura 9 Impuesto de mayor liquidez. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Dentro del Ecuador se emplean diferentes tipos de impuestos, sin embargo, unos representan mayor liquidez que otros para las empresas, es así que el 61% menciona que el Impuesto Al Valor Agregado (IVA), es el que mayor salida de dinero le representa, seguido de un 22% que indica que la Retención a la Fuente es el que más gasto le genera. Un 14% menciona que es el Impuesto a la Renta y finalmente un 3% indica que existen otros. No existieron respuestas para Anticipo de Renta y Retenciones de la Fuente IR

El monto mensual de ventas de su empresa o negocio oscila entre.

Tabla 6. Monto mensual de venta de la empresa

	Respuesta	Porcentaje
Menos de \$5.000	47	47%
Entre \$5.000 y \$10.000	36	36%
Entre \$10.000 y \$50.000	17	17%

Más de \$50.000	0	0%
Total	100	100%

Elaboración propia

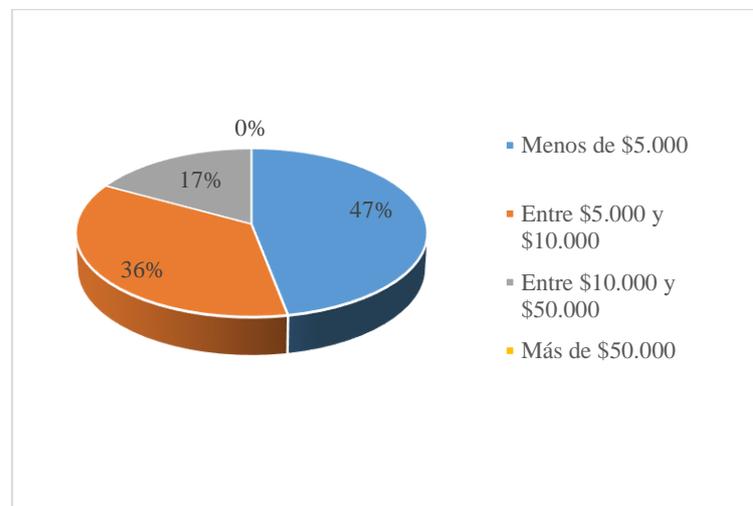


Figura 10 Monto mensual de la venta de la empresa. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Los montos de ventas entre los encuestados son variables, sin embargo, el mayor porcentaje, siendo de 47% corresponde a ventas menores a los \$5.000, un 36% dice tener entre \$5.000 y \$10.000 y un 17% dice que su empresa genera alrededor de \$10.000 y \$50.000 mensualmente. No existieron respuestas para ventas mayores a los \$50.000

¿Quién se encarga de realizar su declaración de impuestos?

Tabla 7. Persona que realiza la declaración

	Respuesta	Porcentaje
Contador interno	25	25%
Contador externo	46	46%
Propietario	17	17%
Otros	12	12%

Total	100	100%
-------	-----	------

Elaboración propia

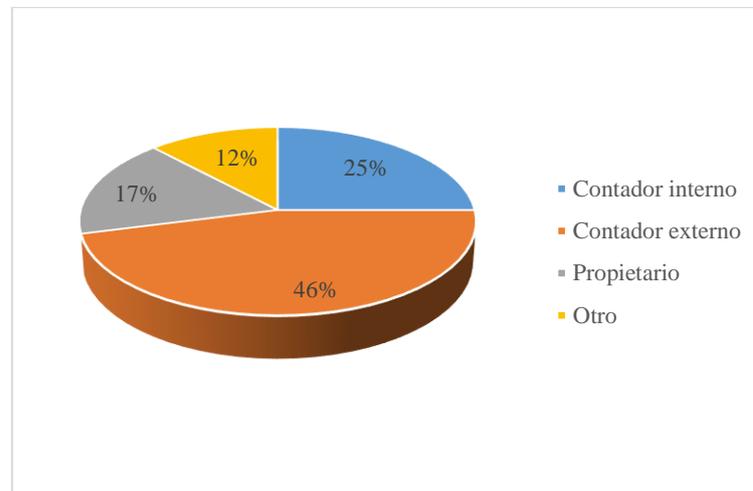


Figura 11 Persona que realiza la declaración. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Las personas responsables de la declaración de las empresas Pymes según la encuesta, corresponde mayormente a contadores externos con un 46%, seguido de un 25% que indica que poseen un contador interno para realizar las declaraciones. Un 17% dice que es el mismo propietario quien encargado de efectuar la tributación de la empresa y finalmente un 12% dice que poseen otras opciones.

¿Cuál es el monto aproximado que usted declara por sus impuestos percibidos de forma mensual?

Tabla 8. Monto mensual de declaración

	Respuesta	Porcentaje
Menos de \$500	88	88%
Entre \$500 y \$2000	12	12%
Entre \$2.000 y \$5000	0	0%
Más de \$5000	0	0%
	100	100%

Total

Elaboración propia

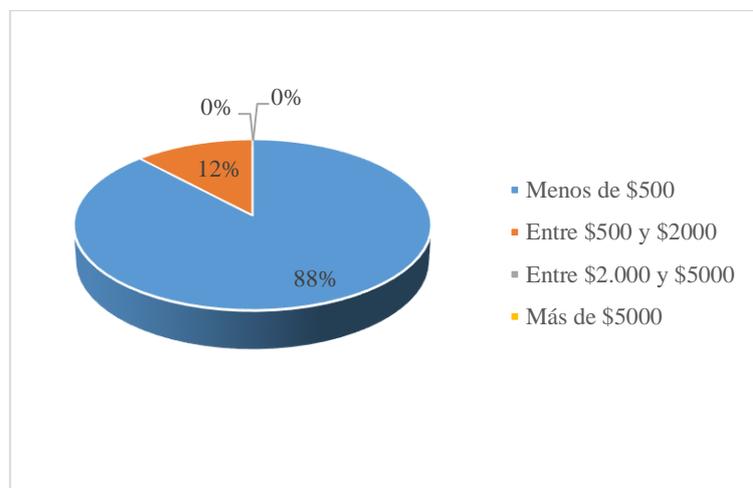


Figura 12 Monto mensual de la declaración. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

El monto mensual de declaración para las empresas encuestadas corresponde a un 88% con cifras menores a los \$500 mensuales, y un 12% entre \$500 y \$2.000. No existen respuestas para cantidades mayores a \$2.000.

7. ¿Cuál es el monto aproximado que usted paga por sus impuestos directos de forma anual? Considerándose el Impuesto a la Renta, Anticipo al impuesto a la renta, Impuesto Vehículos, Salida de divisas.

Tabla 9. Monto anual de impuestos

	Respuesta	Porcentaje
Menos de \$500	16	16%
Entre \$500 y \$2000	45	45%
Entre \$2.000 y \$5000	32	32%
Más de \$5000	7	7%
Total	100	100%

Elaboración propia

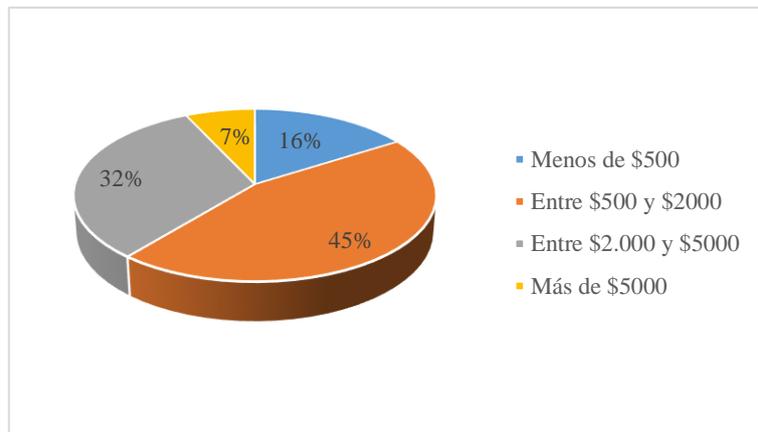


Figura 13 Monto anual de impuestos. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

El monto anual de declaración para las empresas encuestadas corresponde a un 16% con cifras menores a los \$500 mensuales, un 45% entre \$500 y \$2.000, seguido de un 32% que realiza pagos que varían de \$2000 a \$5000. Finalmente, un 7% dice pagar en impuestos más de \$5000.

8. En su opinión la carga tributaria que actualmente están pagando los pequeños y medianos empresarios es.

Tabla 10. Opinión sobre carga tributaria

	Respuesta	Porcentaje
Baja	23	23%
Razonable	48	48%
Alta	27	27%
Muy alta	2	2%
Total	100	100%

Elaboración propia

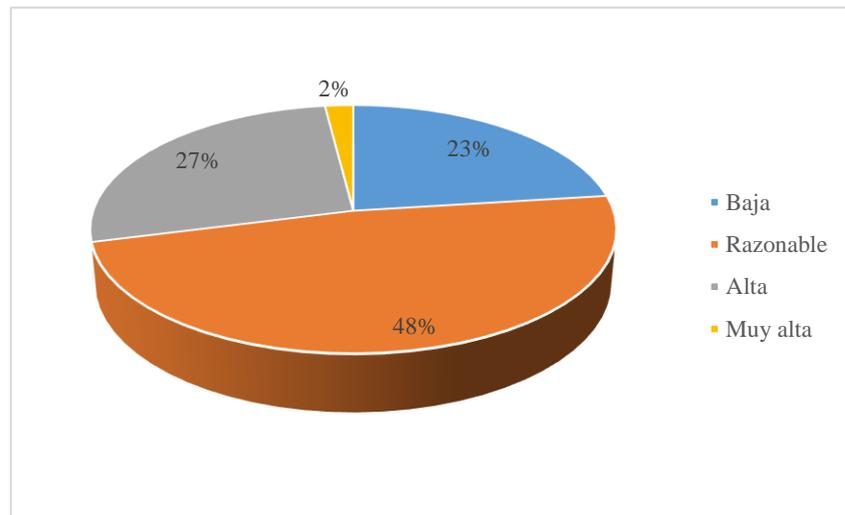


Figura 14 Opinión sobre carga tributaria. Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Según las personas encuestadas, la carga tributaria que se encuentran actualmente pagando se visualiza muy alta con un 2%, alta con el 23%. Un 48% dice que este pago es razonable y un 23% que los cobros realizados por el departamento SRI son bajos.

En consecuencia, usted cree que a las Pymes.

Tabla 11. Opinión sobre la tributación de las Pymes

	Respuesta	Porcentaje
Mantenerse los impuestos	32	32%
Bajarse los impuestos	68	68%
Total	100	100%

Elaboración propia

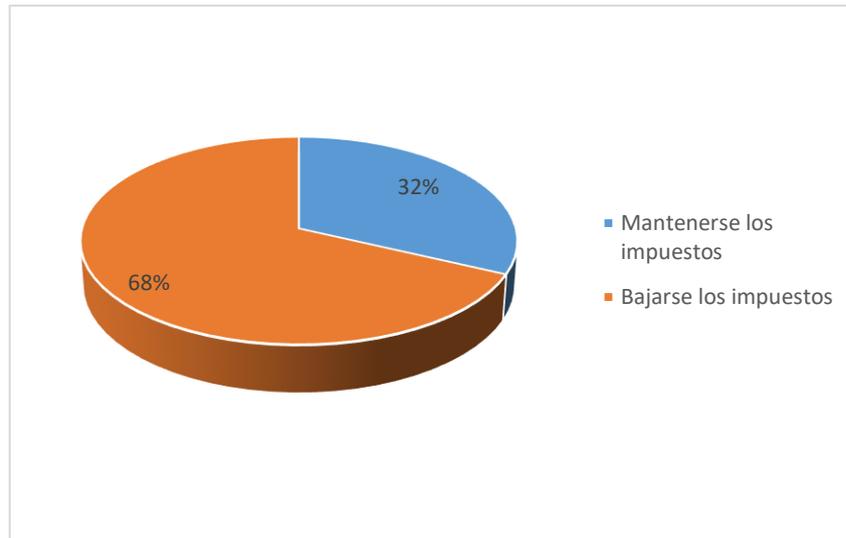


Figura 15 Opinión sobre el monto anual de las Pymes Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Un 68% de las empresas opinan que es indispensable realizar una baja sobre los impuestos que en la actualidad se pagan en el país. Mientras que un 32% dice que estos deben mantenerse.

10. ¿Las políticas fiscales y tributarias han afectado a la empresa ocasionando factores negativos como

Tabla 12. Efectos negativos de la tributación

	Respuesta	Porcentaje
Cerrar una agencia	0	0%
Incrementar precios de venta	56	56%
Despedir personal	16	16%
Reducir inversión	28	28%
Total	100	100%

Elaboración propia

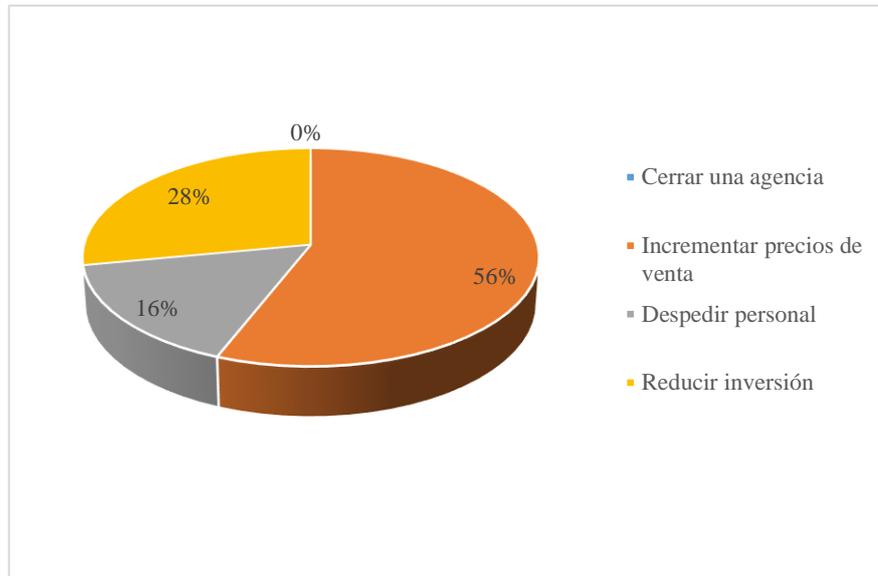


Figura 16 Efectos negativos de la tributación Encuesta realizada a Pymes de la ciudad de Guayaquil, elaboración propia

Los efectos negativos que han provocado los impuestos dentro de las empresas son variables, sin embargo, un 56% se ha visto obligado a aumentar el precio en la venta de los productos o servicios, un 16% tuvo que despedir a parte de sus empleados y un 16% reducir el monto para la inversión con la finalidad de seguir generando utilidad. No existieron empresas que hayan cerrado debido a este motivo.

3.3 Las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil.

Con la finalidad de obtener información sobre las PYMES del sector comercial de Guayaquil, se consultó a la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas, quienes proporcionaron las siguientes estadísticas

Tabla 13. Empresas del sector comercial en Guayaquil

Empresas del sector comercial en Guayaquil		
Micro empresas	80.175	94%
Pymes	3.848	5%
Grandes empresas	943	1%
Total	84.966	100%

información adaptada de la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas. Elaboración propia

En la tabla 13 se aprecia que el 94% de las empresas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil corresponde a micro empresas, el 5% a pequeñas y medianas empresas y solamente un 1% a empresas grandes. La microempresa, es el tipo de unidad empresaria más frecuente en el Ecuador. Usualmente se suele juntar a las micro empresas con las pequeñas y medianas empresas en un solo grupo conocido como MIPYMES, el 99% de las empresas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil entraría en esta categoría.

Tabla 14. Trabajadores del sector comercial en Guayaquil

	Trabajadores en Guayaquil		%
Micro empresas	166.496		38,39
Pymes	195.015		44,95
Grandes empresas	72.294		16,67
Total	433.805		100%

información adaptada de la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas. Elaboración propia

En la tabla 14 se expone el aporte de cada grupo de empresas al empleo en la ciudad de Guayaquil, las PYMES son las empresas que más empleos aportan en la ciudad, a pesar de que son proporcionalmente menos que las micro empresas, las cuales en su mayoría solo brindan sustento económico a su propietario o su familia, pero no generan tanto empleo como si lo hacen las pequeñas y medianas empresas,

Tabla 15. Recaudación tributaria por tipo de impuestos a las pymes del sector comercio, periodo 2014-2018

INGRESOS TRIBUTARIOS	2014	2015	2016	2017	2018
Renta	215.712.682,29	257.902.873,91	281.663.520,96	334.680.993,44	363.669.520,66
IVA	355.242.637,26	421.870.588,83	467.847.979,55	526.395.277,61	557.139.987,83
Tierras rurales	235.397,64	758.440,95	526.582,45	505.148,69	877.020,72
RISE	1.488.835,99	1.524.212	1.039.618,37	1.293.156,24	1.664.742,11
Ambiental	9.566.424	9.665.119	9.666.123	9.769.173	9.810.861
Vehículos motorizados	11.540.656,91	14.844.394,35	16.546.894,94	18.208.449	19.437.638
Salidas de divisas	31.595.374,03	41.814.929,74	98.670.134,68	104.201.146	107.187.638
Activos en el exterior	3.010.942,70	2.865.487,53	277.309,96	4.009.380	3.714.380
ICE	44.882.253,11	52.574.921,78	58.244.688,15	63.275.533,77	68.344.353,75
TOTAL	673.275.203,93	803.820.968,09	934.482.852,06	1.062.338.257,75	1.131.846.142,07

información adaptada de la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas. Elaboración propia

La tabla 15 muestra la recaudación tributaria de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, teniendo esta una tendencia creciente habiendo pasado de 673 millones en el primer año del periodo a 1.131 en el último, se observa que el impuesto con mayor incidencia es el IVA, lo cual concuerda con lo contestado en las encuestas

Tabla 16. Incidencia de la recaudación tributaria de las PYMES del sector comercial de Guayaquil en la recaudación efectiva.

Año	Recaudación Efectiva	Incidencia en la recaudación total
2014	\$ 13.616 \$ 673,28	5%
2015	\$ 13.950 \$ 803,82	6%
2016	\$ 12.662 \$ 934,48	7%
2017	\$ 13.950 \$ 1.062,34	8%
2018	\$ 15.145 \$ 1.131,85	7%

información adaptada de la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas. Elaboración propia

El Estado se financia con los recursos que se transfieren del sector privado por el pago de tributos, y en tanto, el gasto gubernamental sea elevado, más complicado será alcanzar el crecimiento económico. Las fuentes con las que cuenta el gobierno para financiar su gasto son: impuestos y deuda. La dolarización, despojó a los gobiernos la posibilidad de financiarse emitiendo moneda propia. Las cuentas que conforman el gasto del gobierno son: de personal, bienes y servicios de consumo, financieros, corriente, transferencias y donaciones corrientes, en personal para inversión, bienes y servicios para inversión, obras públicas, transferencias y donaciones para inversión, bienes de larga duración, inversiones financieras, transferencias y donaciones de capital, amortización de la deuda pública, pago de pasivos circulantes, obligaciones por venta anticipada de petróleo, y otros pasivos. Dentro de la composición del Producto Interno Bruto, la actividad comercial es una de las que más contribuyen junto con la manufactura y construcción a nivel de pymes.

La economía ecuatoriana se ha caracterizado por los constantes déficit de balanza comercial que ha obligado al Gobierno tomar medidas de protección comercial como ha sido la aplicación de las salvaguardias entre el 2015 y 2017, las cuales encarecieron los productos tanto nacionales como importados, ya que los productos nacionales se elaboran con materia prima importada, afectando las ventas de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial.

3.4 Análisis del entorno económico ecuatoriano durante el período 2014 – 2018

En el principio del periodo de estudio, en el año 2014, el precio del petróleo se encontraba elevado, sin embargo, ya había empezado a decrecer en comparación con los años anteriores en que el crudo llegó a superar los 100 dólares por barril, en el segundo semestre del 2014 el gobierno nacional empezó a incrementar su endeudamiento a medida que decrecían los ingresos petroleros. Para 2015 los precios caen a menos de 50 dólares

por barril como consecuencia del retiro de las sanciones a Irán, lo cual provoca una sobre oferta de petróleo en el mercado.

El gobierno nacional continuó incrementando su nivel de endeudamiento y reduciendo inversión pública, lo que repercutió en una reducción del empleo, sobre todo el considerado como adecuado. Este mismo año, el dólar americano se empieza a apreciar en relación con el Euro y las economías de los países vecinos devaluaron sus monedas, lo cual perjudicó al Ecuador pues sus exportaciones se volvieron menos competitivas.

El gobierno, para enfrentar una crisis de balanza de pagos, impuso salvaguardias comerciales a la mayoría de los artículos importados lo cual también encareció la producción nacional pues gravó con salvaguardias a las materias primas importadas. En 2016 ocurre un terremoto en Manabí que destruye parte de la infraestructura de la provincia. Para enfrentar la reconstrucción de las zonas afectadas, se elevó el IVA momentáneamente a un 14%.

El precio del petróleo continuó cayendo como consecuencia de la desaceleración de la economía China y la auto suficiencia de EEUU gracias a las nuevas técnicas de extracción conocidas como fracking. En 2017 se efectuó un cambio de gobierno y aunque el candidato vencedor se presentó como continuador de las políticas del gobierno anterior, inmediatamente empezó a gobernar con políticas similares a los gobiernos anteriores al de su predecesor, lo que agudizó la crisis en 2018.

La caída del precio del petróleo genera un déficit de ingresos en el presupuesto ecuatoriano, que a su vez provoca escases de liquidez en la economía deteniendo su desarrollo a través del gasto público. La necesidad de Ecuador por importar los derivados del petróleo conlleva a que gran parte de las rentas provenientes del petróleo sean destinadas al exterior. El financiamiento en el Presupuesto General del Estado siempre ha sido mayor por parte del petróleo y dada la disminución del valor por barril el gobierno

se ve obligado a tomar medidas para incrementar el presupuesto general por otros medios casi siempre optando por el endeudamiento lo que provocaría un déficit en la balanza de pago. La caída del precio de petróleo y su lenta recuperación provoca una disminución de los ingresos al estado, afectando las finanzas públicas dada la falta de liquidez, obligando al estado a buscar fuentes alternas de ingreso para cumplir con las metas del Presupuesto General del Estado.

A mediados del 2014, el dólar se empezó a apreciar en relación con el euro y otras divisas lo cual restó competitividad a las exportaciones ecuatorianas y ocasionó que las remesas en euros procedentes de los migrantes que viven en Europa perdieran valor, de igual manera los países vecinos devaluaron sus monedas para volverse más competitivos y sus productos se volvieron mucho más baratos que los ecuatorianos.

La divisa estadounidense se apreció en relación con el Euro, pasando un euro de valer 1,19 USD en 2015 a 1,04 USD en 2016 debido a la subida de las tasas de interés en los EEUU por la mejora en las condiciones del mercado laboral en dicho país y la probabilidad de que la inflación se acelerara-

La apreciación del dólar ha tenido doble efecto, así, en los ingresos fiscales y en el comercio exterior. Ecuador adoptó la medida arancelaria conocida como salvaguardia para compensar los efectos que produjo la caída de los precios del crudo desde mediados del 2014 en su economía dolarizada y la apreciación del dólar, que afectaron a su Balanza de Pagos. El gobierno impuso salvaguardias al 32% del total de importaciones que correspondía a 2800 partidas que ingresan al país, por un lapso de 15 meses, es decir desde marzo del 2015 hasta junio de 2016; con un incremento entre el 5% y el 45%. Esta medida logró reducir las importaciones, con lo cual se consiguió un saldo positivo de Balanza de Pagos en el 2016. Ecuador utiliza dólares americanos con la salvedad de que el país no puede hacer política monetaria, a diferencia de Estados Unidos que sí tiene

política monetaria. Por eso dependemos de lo que pase con el dólar. La apreciación del dólar hace que nuestras exportaciones sean más caras y nuestras importaciones más baratas, especialmente las de China.

Un terremoto de magnitud 7.8 grados en la escala de Richter sacudió la costa de Ecuador el 16 de abril de 2016, ocasionó la muerte a casi 700 personas y destruyendo hogares, escuelas e infraestructura. Más de 6.000 personas resultaron gravemente heridas. El epicentro del terremoto se localizó a 40 kilómetros de la ciudad de Pedernales en la provincia de Manabí. El terremoto afectó a zonas de mayor vulnerabilidad física y socioeconómica, con altos niveles de pobreza. Situación que se puede ver reflejada en las características de las viviendas, la precariedad de las construcciones, así como acceso reducido a las redes públicas de agua y saneamiento.

Según datos oficiales, 184 personas perdieron la vida únicamente en Pedernales, además fueron afectadas casas y edificios, las evaluaciones técnicas realizadas por el Cuerpo de Ingeniero del Ejército (CEE), indicaban que el 70% de la infraestructura en Pedernales debía ser demolida debido a los daños graves que se mostraron en la fachada. Una vez ocurrido el sismo, el gobierno tomó las siguientes estrategias para financiar la reconstrucción de las zonas afectadas:

a) Se estableció un incremento de dos puntos porcentuales en el Impuesto al Valor Agregado. Es decir que este se elevó del 12% al 14%. Esta medida tuvo la vigencia temporal de un año.

b) Se estableció una contribución por una sola vez del 3% adicional sobre utilidades y una contribución del 0,9% sobre personas naturales cuyo patrimonio sea mayor a un millón de dólares.

c) La tercera medida fue el pago de un día de sueldo durante un solo mes para quienes ganen más de USD 1.000. Si la persona gana más de USD 2.000 tuvo que dar este aporte

durante dos meses. Es decir, dos días de sueldo durante este período. Pero si la persona gana más de USD 5.000, contribuyó con cinco días de sueldo, es decir, un día de sueldo durante cinco meses.

d) Por 5 años se exonera el Impuesto a la Renta de las nuevas inversiones que se ejecuten en Manabí y Esmeraldas. Para el sector turístico, el incentivo se extiende hasta por el doble de tiempo, es decir, 10 años. Estas inversiones deben ejecutarse en los siguientes tres años a partir de la vigencia de la Ley de solidaridad (2016)

En cuanto a las oportunidades laborales, meses después del terremoto se vieron inestables, ya que la recuperación fue un proceso lento, en las zonas afectadas existieron diferentes estrategias para recuperar sus formas de trabajo, muchas personas buscaron nuevas formas de trabajo como ventas de comida en sus domicilios, actividades de comercio, retomaron sus trabajo en fábricas entre otros, una de las afectaciones más sentidas en la calidad de vida de las personas, fue la relativa a sus fuentes de ingreso, la población vivía del turismo, de la pesca y de las industrias que funcionan en las zonas afectadas, el 51% del sector productivo manabita fue afectado por el terremoto, sumado a la reducción del producto interno bruto, lo que generó una emergencia económica que fue respondida con la Ley de contribución solidaria. Además de los efectos económicos, derivados de la pérdida de ingresos, hubo también efectos en la calidad de vida material.

A pesar de la disminución de ingresos el presupuesto no se ajustó de manera significativa y existe déficit que se cubre con deuda. En 2014 las exportaciones totales llegaron a 25.724 millones, comparado con este año, en 2015 y 2016, al país dejaron de ingresar 16.321 millones de dólares por concepto de exportaciones, básicamente de petróleo crudo, aunque en menor proporción las no petroleras.

Esto significa aproximadamente el 16% del PIB, y una gran disminución de la liquidez en la economía. Solo las ventas de petróleo disminuyeron en 2015 y 2016 en

12.119 millones de dólares. Si bien para el 2017 las ventas empezaron a recuperarse, los precios del crudo continuaban bajos, debido a la sobre oferta mundial, en ese año las exportaciones petroleras fueron de 6.189 millones de dólares, para el 2018 los precios empezaron a incrementarse, debido a que las expectativas sobre los yacimientos petrolíferos de EEUU comenzaron a bajar, pero sobre todo por las sanciones al petróleo iraní, en 2018 las exportaciones de petróleo fueron de 7.853. Millones de USD.

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN

4.1. Contrastación empírica

Al contrastarse los resultados del presente trabajo de investigación con los respectivos referentes empíricos expuestos con anterioridad se corrobora lo expuesto por Gavilanes (2017) en lo referente a la informalidad existente entre los pequeños empresarios en Ecuador, lo que puede repercutir en la tributación de las compañías, sobre todo por el hecho de que la mayoría de los encuestados recurre a contadores externos, Sin embargo, al analizarse la teoría sobre las PYMES es necesario que el Estado invierta más en capacitación, para aminorar un poco la informalidad.

En relación a lo expuesto por Domínguez, (2016) de que al no existir una correcta planificación del dinero destinado al pago de impuestos tributarios, el Estado genera multas, las que resultan cantidades hasta tres veces superiores al monto inicial de pago, ocasionando problemas de significancia en las empresas, se pudo comprobar mediante las encuestas, que los propietarios de PYMES terminan traspasando estos valores a los clientes elevando los precios, lo cual les resta competitividad.

Al respecto de lo mencionado por Auz (2016) sobre que dentro de la ciudad existen diversas consultoras debido a la necesidad existente de los administradores de Pymes en efectuar control financiero y pago de tributos, se corroboró por la encuesta que el 46% de los encuestados acude a asesores externos, siendo esta la principal manera de llevar su contabilidad, lo cual requiere de que exista un mayor control sobre la clase de servicio que prestan estas consultoras y si están siendo manejadas por personal competente.

4.2 Limitaciones

En este trabajo de investigación se presentaron las siguientes limitaciones.

- ✓ Escaso acceso a los datos de las empresas dedicadas al negocio ya que mucha información se considera de carácter reservada.
- ✓ Insuficiente bibliografía con datos robustos sobre el tema.

4.2. Líneas de investigación

Pequeñas y Medianas empresas.

4.3. Aspectos relevantes

Los resultados obtenidos en la investigación evidencian los problemas por los que pasan las pymes en el Ecuador. Vale la pena señalar que el gobierno nacional no ha prestado la debida ayuda financiera a los emprendedores, siendo este sector de la población el que genera trabajo y fuente de ingresos al gobierno en forma de tributos.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 Descripción de la Propuesta

En el presente trabajo de investigación se presenta las siguientes propuestas para mejorar el financiamiento y estructura productiva de las pymes en el mercado competitivo.

Incentivar a las pymes a implementar y acceder a los avances tecnológicos, para facilitar la producción y ventas de estas empresas. El gobierno podría incentivar a las Pymes a crear un programa que ayude a mejorar los contratos laborales, el empleador cumpla con la obligación social de afiliar a todo su personal al IESS (Instituto Estadístico de Seguridad Social) y mejorar las actividades económicas en los diversos sectores de la economía del país.

Capacitar a los empleados de las pymes, con el fin de adquirir nuevos conocimientos, habilidades y destrezas, ponerlos en prácticas en el trabajo diario, existen curso de capacitaciones a costo bajos. Incentivar a los trabajadores a mejorar su cumplimiento y responsabilidad de ventas dentro de la empresa mediante premios, bonificaciones y comisiones.

Promover la creación de centros de emprendimiento en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil, asesorando a los emprendedores desde su inicio, en temas como el desarrollo de ideas, planes de negocio, acompañamiento en el negocio, asesoramiento en los trámites que las empresas deben cumplir tanto con entidades públicas como privadas, brindar asesoría legal y tributaria, además de promover eventos como ferias donde se puedan juntar compradores y vendedores para así dar a conocer sus empresas.

Conclusiones

La premisa de investigación sobre la incidencia positiva que tienen las PYMES en el desarrollo económico de la ciudad de Guayaquil es aceptada, comprobándose que la mayoría de las empresas de la ciudad son MI Pymes, es decir micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales son la principal fuente de trabajo en la urbe, proporcionando empleos a la población y una fuente de sustento a sus propietarios.

El objetivo general de la investigación consistente en “Analizar el desarrollo de las PYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2014-2018” se cumplió. Una de las principales características de estas empresas es el alto grado de informalidad, además, la escasez de capital afecta en gran medida a la pequeña y mediana empresa en Ecuador, deteniendo su crecimiento.

El primer objetivo específico consistente en “Identificar la incidencia tributaria de las PYMES del sector comercial en la ciudad de Guayaquil” se cumplió, encontrándose que estas empresas poseen una incidencia de entre el 5% y 8% en el total de la recaudación efectiva durante el periodo de estudio.

El segundo objetivo específico, consistente en “Investigar la importancia de las PYMES en la economía ecuatoriana se cumplió, encontrándose que estas empresas son las principales empleadoras a nivel nacional produciendo más del 60% de los empleos.

El tercer objetivo específico, consistente en “Examinar el entorno económico durante el período 2014 – 2018” se cumplió, encontrándose que durante este periodo el país estuvo expuesto a varios shocks internos y externos que agudizaron la crisis económica, como la caída de los precios del petróleo, la apreciación del dólar, el terremoto del 2016 o la crisis política derivada del cambio de gobierno.

Recomendaciones

A los empresarios.

Es indispensable la constante capacitación para los propietarios de emprendimientos, así como para los gerentes y administradores y que esta pueda ser transmitida a los demás empleados, debido a que muchas veces la fuerza laboral desconoce las metas de la empresa en la que están laborando.

Es importante el establecimiento de metas y objetivos claros, que se presenten en unos determinados tiempos, es decir en corto, mediano y largo plazo, los cuales puedan medirse y determinar la funcionalidad de las operaciones de la empresa.

A las Instituciones Bancarias.

Se recomienda la capacitación con la comunidad financiera para crear conciencia sobre la importancia de las pequeñas empresas y sus necesidades reales, simplificar la autorización de crédito y crear unidades dedicadas al incentivo de la pequeña y mediana empresa

El desarrollar estrategias para financiar el capital de trabajo para las PYMES y designar agencias de coordinación, como las Cámaras de Comercio, para proporcionar información y asesoramiento para mejorar su participación en el mercado.

Bibliografía

- Aguilar, B. (2016). *Políticas de acceso para el crédito de las PYMES*.
Obtenido de <http://uees.me/wp-content/uploads/2016/04/Rev-1-Econom%C3%ADa-y-Pymes-Nov-15.pdf>
- Aguirre Parra, A. (2015). *Políticas de acceso para el crédito de las Pymes. Sistema Financiero Ecuatoriano y el acceso a financiamiento de las Pymes*.
- Auz, J. (2016). Obtenido de <http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/586/1/PAPER%20JESSICA%20AUZ.pdf>
- Bernal. (2010). *Metodología de la Investigación*. Bogotá. Pearson.
- Bonilla, O. G. (1 de Diciembre de 2016). *Características de las Mipymes latinoamericanas*. Obtenido de centro de estudios latinoamericanos.
<http://celu.co/caracteristicas-de-las-mipymes-latinoamericanas/>
- CEPAL . (2014). *La economía del cambio climático en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile. Editorial CEPAL.
- CEPAL. (30 de JULIO de 2015). *La situación de las PYMES en América Latina. El enfoque y el aporte de CEPAL*. Obtenido de XXI Reunión de Directores de Cooperación Internacional de América Latina y el Caribe.
file:///C:/Users/JULIANA/Desktop/t023600004285-0-di_9_situacion_pymes_en_america_latina_enfoque_aporte_cepal.pdf
- Chang, H. J. (2015). *Economía para el 99% de la población*. Buenos Aires. Debate.
- Chang, H. J., & Salomón, M. (2004). *Retirar la escalera. la estrategia del desarrollo en perspectiva histórica* . Los Libros de la Catarata.
- Chang, H.-J. (2007). *La Administración de la Inversión Pública*. Cambridge}. Departamento de Asuntos. Obtenido de https://esa.un.org/techcoop/documents/soereform_spanish.pdf
- Cleri, C. (2015). Libro de las Pymes. Ediciones Gráficas.

Contreras López, P. (2015). ANÁLISIS INTERNACIONAL DE LOS INGRESOS TRIBUTARIOS 2006 - 2014. *Revista Finanzas Públicas*, 6(20), 20,21,22.

Cume, M. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>

Diep, D. (2003). *La Evolución del Tributo*.

Domínguez, M. (2016). Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/5943/1/12262.pdf>

Ekelund, R., & Hébert, R. (2016). *Historia de la teoría económica y de su método*. México. McGraw-Hill.

Gálvez, N. (2013). *Historia del pensamiento económico*.

García, Y. (2017). *Desarrollo de Herramientas Enfocadas en Ayudar a las Pymes de Desarrollo de Software en la Implementación de Buenas Prácticas de Gestión de Proyectos*. ReCIBE. Re.

Garzon, & Rodas. (2016). *Opción de financiamiento a pymes ubicadas en la provinciadel Guayas en la busqueda de capitales mediante la emision de titulos a traves del mercado de valores ecuatorianos*.

Gavilanes, N. (2017). *PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/13425/Tesis%20Estudio%20de%20Cultura%20Financiera%20Familiar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, J. (2017). *Contabilidad de costos*. Buenos Aires. Trillas.

INEC. (2018). *Datos*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/vdatos/>

INEC. (2018). *Ecuador en Cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/encuesta-anual-de-edificaciones-permisos-de-construccion/>

Jacho, G. (01 de Abril de 2019). *Financiamiento de las pymes en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/40654/1/T-JACHO%20BELA%c3%91A%20GABRIELA%20LISBETH.pdf>

Jacquer, L., Cisneros, L., & Mejía-Morelos, J. (2011). *Administración de pymes*. México. McGraw Hill.

Játiva Gutiérrez, K. R., & Bozano Ortega, A. L. (25 de Agosto de 2016). *Impuestos y su impacto en el desarrollo de las PYMES en el Ecuador*. Obtenido de Repositorio de la UCSG. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/6246>

Kotler, P. &. (2013). *Fundamentos de Marketin*. Mexico. Pearson College Division.

Laitón Ángel, S., & López Lozano, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes. estudio para América. *Latina. Revista EAN*, 85, 163–179. Obtenido de <https://doi.org/10.21158/01208160.n85.2018.2056>

Landreth, H., & Colander, D. (2006). *Historia del Pensamiento Económico (Cuarta ed.)*. Madrid. McGrawHill.

Lasio, V., & Ordeñana, X. (2018). *GEM*. Obtenido de <http://espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/documentos/GemEcuador2017.pdf>

Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado. (2011). Quito. Registro Oficial.

Ley General Tributaria española. (17 de Diciembre de 2003). (ARTICULO 2, NUMERAL 2,LITERAL A). Obtenido de <https://www.boe.es/boe/dias/2003/12/18/pdfs/A44987-45065.pdf>

López Martínez, R. (2010). *ANALISIS DE LA INCIDENCIA DE LA RECAUDACION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN EL ECUADOR*.

Macías, M. (07 de Septiembre de 2018). *Turismo Sostenible. Potencial Herramienta de Desarrollo Local. Caso. Cantón Puerto López, Provincia de Manabí*. Obtenido de Repositorio UG.

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34290/1/MACIAS%20PALACIOS.pdf>

Maldonado, M. (2018). Obtenido de <https://revistagestion.ec/index.php/economia-y-finanzas-analisis/iva-y-renta-representan-mas-del-80-de-los-ingresos-tributarios-del>

Mora, E., Vera, A., & Melgarejo, A. (2015). *Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. Estudios Gerenciales, 31(134), 79-87.* Bogota.

Morini Marrero, S. (DICIEMBRE de 2015). *Factores de las dificultades de Financiación de las Pymes en latinoamérica.* Obtenido de Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal. <file:///C:/Users/JULIANA/Desktop/lecturas/Factores%20de%20las%20dificultades%20de%20Financiación%20de%20las%20Pymes%20en%20%20latinoamérica.pdf>

Pavón, L. (03 de 07 de 2016). *Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México.* Obtenido de CEPAL. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40848/S1601083_es.pdf?sequence=1

Paz, J., & Miño Cepeda. (2015). *Historia de los impuestos en el Ecuador.* Ecuador .

Portal Empresarial Colombiano. (31 de 01 de 2012). *las pymes y su desarrollo en el crecimiento social y crecimiento económica de America Latina.* Obtenido de <http://www.cesla.com/pdfs/LAS%20MIPYMES%20Y%20SU%20PARTICIPACION%20EN%20EL%20DESARROLLO%20SOCIAL%20Y%20CREMIENTO%20ECONOMICO%20DE%20AMERICA%20LATINA.pdf>

Quijije, B., García, K., & Cedeño, G. (2017). Las políticas públicas en apoyo a las pequeñas y mediana empresa. En *Retos y Perspectivas del Desarrollo Económico en el* (pág. 147). Guayaquil. CIDE.

Revista Líderes. (2017). Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/productos-pymes-ganan-terreno-supermercados.html>

Roncaglia, A. (2016). *La riqueza de las ideas. una historia del pensamiento económico. Prensas Universitarias de Zaragoza.*

SRI. (2012). *Definición de Pymes.* Obtenido de <http://www.sri.gob.ec>

SRI. (2014). *Informe Anual de Labores.* Quito.

SRI. (2016). *Impuestos Verdes.* Obtenido de WWW.SRI.GOB.EC

Super Intendencia de Compañías. (2017). *Estudios Sectoriales. MIPYMES y Grandes Empresas.* Obtenido de http://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/8fde01f6-b25f-460b-9818-f4169322ca02/Estudio+Sectorial_Mipymes+Grandes+Empresas+%28Final%29.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=8fde01f6-b25f-460b-9818-f4169322ca02

Vallejo, V. (2015). *El costo de producción y la fijación de precios en las microempresas. Observatorio de la Economía Latinoamericana,(Quito), 4-5.*

Zapata, E. (2014). Las Pymes y su Problemática Empresarial, Análisis de Casos. *REVISTA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS No. 52 SEPTIEMBRE - DICIEMBRE*, 118-130. Obtenido de <file:///C:/Users/JULIANA/Desktop/lecturas/Las%20PyMES%20y%20su%20%20problemática%20%20empresarial.%20Análisis%20%20de%20casos.pdf>

Zúñiga, X., Espinoza, R., Campos, H., Tapia, D., & Muñoz, M. (Junio de 2016). *Una mirada a la Globalización. PYMES ecuatorianas.* Obtenido de *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador.* <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/pymes.html>