



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRITU SANTO

FACULTAD DE ECONOMIA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

**TITULO: USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS
RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS
EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA
CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO
REQUISITO PREVIO A OPTAR EL GRADO DE CPA
(CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO)**

NOMBRE DEL ESTUDIANTE:

Liseth Grimanessa Macías Moreano

NOMBRE DEL TUTOR:

Ing. Yolanda Pinzón

SAMBORONDON, SEPTIEMBRE, 2017

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

**Uso e importancia de los impuestos retenidos en el giro del negocio en las
empresas familiares pymes del sector de la construcción de la ciudad de
Guayaquil**

**Lisbeth Grimanessa Macías Moreano
Ingeniera Comercial
Universidad Espíritu Santo – Ecuador
Facultad de Economía Edificio E, Universidad Espíritu Santo, Km. 2.5 Vía
Puntilla Samborondón.**

Resumen

El presente trabajo trata acerca de la importancia y uso que tienen los impuestos retenidos para las pymes familiares del sector de la construcción de la ciudad de Guayaquil, lo cual implica que existan varios inconvenientes en caso de no tomar decisiones adecuadas, principalmente a nivel financiero, porque recaería en la falta de liquidez producida por el uso inadecuado del dinero producto de impuestos retenidos por la empresa.

Se hará referencia a conceptos, definiciones en base a artículos encontrados dentro de las Normas Legales vigentes en el Ecuador, así como de autores de libros y opiniones en publicaciones anteriores.

El método que se utiliza es la entrevista a gerentes y propietarios de empresas Pymes de la construcción en la ciudad de Guayaquil para obtener información.

De igual manera se ha propuesto la implementación de una planificación tributaria y financiera que permitirá la administración y supervisión razonablemente precisa de los recursos destinado para las obligaciones con la administración tributaria y por ende para la operación del negocio. Finalmente, por los resultados obtenidos

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

en las entrevistas en cuanto a las coincidencias de problemas financieros que tienen las compañías constructoras Pymes de Guayaquil cuando no se realiza una provisión del dinero para pagar impuestos, se concluyó y recomendó que exista una persona experta en planificación tributaria la cual se encargará de proponer herramientas que mitigarían este problema lo que generaría ventajas competitivas a la empresa.

Palabras Clave: Impuestos retenidos, planificación tributaria, Impuesto al valor agregado, liquidez, Pymes.

Abstract

This paper deals with the importance and use of taxes withheld for family SMEs in the construction sector of the city of Guayaquil, which implies that there are several disadvantages in case of not making adequate decisions, mainly financially. because it would fall on the lack of liquidity produced by the inappropriate use of money product of taxes withheld by the company.

Reference will be made to concepts, definitions based on articles found within the Legal Norms in force in Ecuador, as well as authors of books and opinions in previous publications.

The method used is the interview with managers and owners of SME construction companies in the city of Guayaquil to obtain information.

Likewise, the implementation of a tax and financial plan that will allow the administration and reasonably accurate supervision of the resources destined for the obligations with the tax administration and therefore for the operation of

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

the business has been proposed. Finally, for the results obtained in the interviews regarding the coincidences of financial problems that have the SME construction companies of Guayaquil when a provision of the money is not made to pay taxes, it was concluded and recommended that there be a person expert in tax planning the which will be responsible for proposing tools that would mitigate this problem, which would generate competitive advantages for the company.

Keywords: Taxes withheld, tax planning, IVA, liquidity, Pymes.

Introducción

El mundo actual está caracterizado por su dinamismo social, cultural, tecnológico y económico, denominado Globalización, por lo que cada vez son más las exigencias en todos los ámbitos, sobre todo, en el económico-empresarial.

Las empresas, dentro de la sociedad en general, constituyen uno de los principales agentes económicos y de desarrollo, es por esto, que muchas compañías han crecido operativamente; y, han mejorado y fortalecido su rentabilidad, así como también les ha permitido ampliar su participación dentro del sector al que pertenecen ya sea comercial, financiero, industrial, de servicio, etc.

Sin embargo, otras empresas que teniendo las mismas perspectivas de desarrollo, no han podido cumplir sus objetivos, que les permitan un crecimiento, participación y rentabilidad dentro de su ámbito empresarial, ya sea por una administración deficiente, factores adversos dentro del entorno de su mercado o

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

de tipo económico, lo que ha provocado que muchas compañías tengan problemas de liquidez que derivan en conflictos tributarios; debido al no pago de sus impuestos dentro de los plazos establecidos, y como consecuencia limitando la continuidad de sus operaciones.

En las entrevistas realizadas se coincide que las empresas Pymes familiares del sector de la construcción no cuentan con una estructura organizacional que le permita la identificación e implementación de estrategias tributarias; cuyo resultado permitiría el control y optimización de sus recursos.

En tal sentido, las empresas familiares, que mayormente son PYMES, cumplen un rol importante en la economía mundial, porque son el principal motor de desarrollo económico de los países, en especial en aquellos que están en vías de crecimiento, como es el caso del Ecuador; estas empresas contribuyeron con el 51% de Producto Interno Bruto (Revista Lideres, 2017).

En el Ecuador, según el Instituto ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC (2016) entre Pequeñas y Medianas Empresas existen 76246 empresas de las cuales 4235 pertenecen al sector de la construcción. Por ello, estas empresas representan un aporte importante, no solamente por los establecimientos operando, sino también, por el movimiento económico que generan en sus diversas actividades, no obstante, muchos empresarios no siempre disponen de la liquidez suficiente para operar o invertir, por ende utilizan inadecuadamente el dinero recaudado y/o retenido de los impuestos en pago a proveedores, pago al personal u otras cuentas por pagar.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Es así que este trabajo se basa principalmente en los siguientes objetivos:

Objetivo General:

- ✓ Determinar la importancia del uso correcto de los impuestos retenidos por las empresas familiares pymes del sector de la construcción de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos Específicos:

- ✓ Establecer procedimientos de planificación tributaria para las empresas familiares Pymes del sector de la construcción.
- ✓ Mostrar las ventajas de implementar una administración financiera adecuada en referencia al uso de los impuestos retenidos.

Marco Teórico

Pequeñas y Medianas Empresas – PYMES.- De acuerdo a lo indicado por el SRI (Servicio de Rentas Internas), las PYMES son un grupo de empresas pequeñas y medianas distinguidas así por su capital social, nivel de ventas, número de empleados, y gestión productiva o activos con características de este tipo de compañías (Servicio de Rentas Internas).

Considerando esto, se puede acotar que las PYMES desempeñan un papel importante en el desarrollo de los países, así también se pueden evidenciar que tienen grandes ventajas, tales como:

- ✓ Representan el 95% de empresas a nivel nacional.
- ✓ Se genera alrededor del 60% de empleos.
- ✓ Participan del 50% de la producción.
- ✓ Fácil capacidad de adaptación al mercado.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

- ✓ Flexibilidad frente a los cambios.
- ✓ Versatilidad y estructuras sencillas.

Las PYMES al cierre del año 2015, están comprendidas por 30,705 de las cuales 21,493 son pequeñas y 9,212 medianas; sabiendo que el 90% de estas son empresas familiares; teniendo a las provincias de Guayas y Pichincha como aquellas que concentran un 80% aproximadamente de estas (75,95% en el caso de Guayaquil y Quito), siendo de gran impacto para la economía ecuatoriana (Superintendencia de Compañías, 2013). Para mejor ilustración de lo indicado se presenta la siguiente imagen:

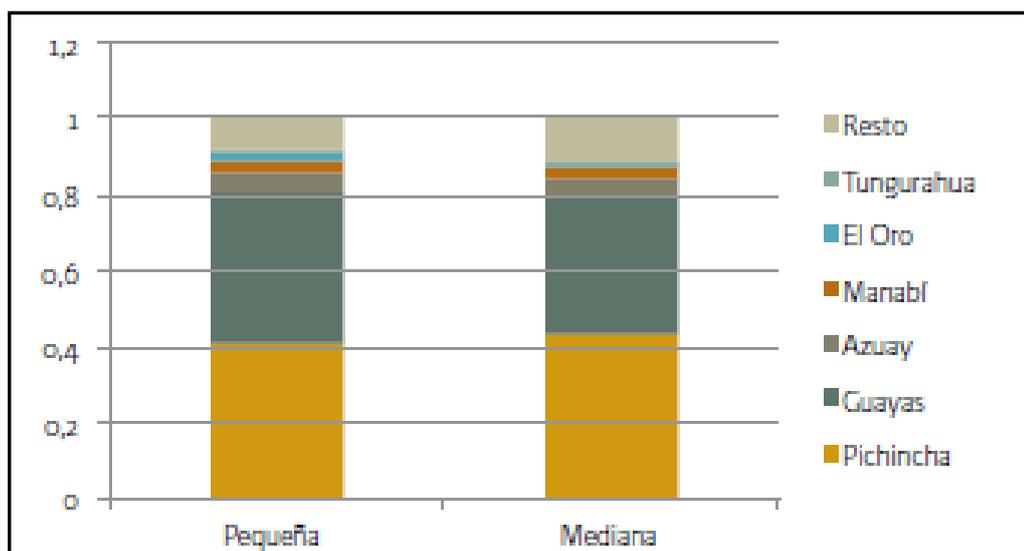


Imagen1. Distribución de PYMES por provincias.

Fuente: Superintendencia de Compañías, (Superintendencia de Compañías, 2013)

Así también, en cuanto a participación en los sectores económicos se refiere, existen pocas diferencias entre las pequeñas y medianas empresas; porque la mayor concentración está en las actividades comerciales, para las pequeñas en un 6.10% y para las medianas en un 7,42%.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

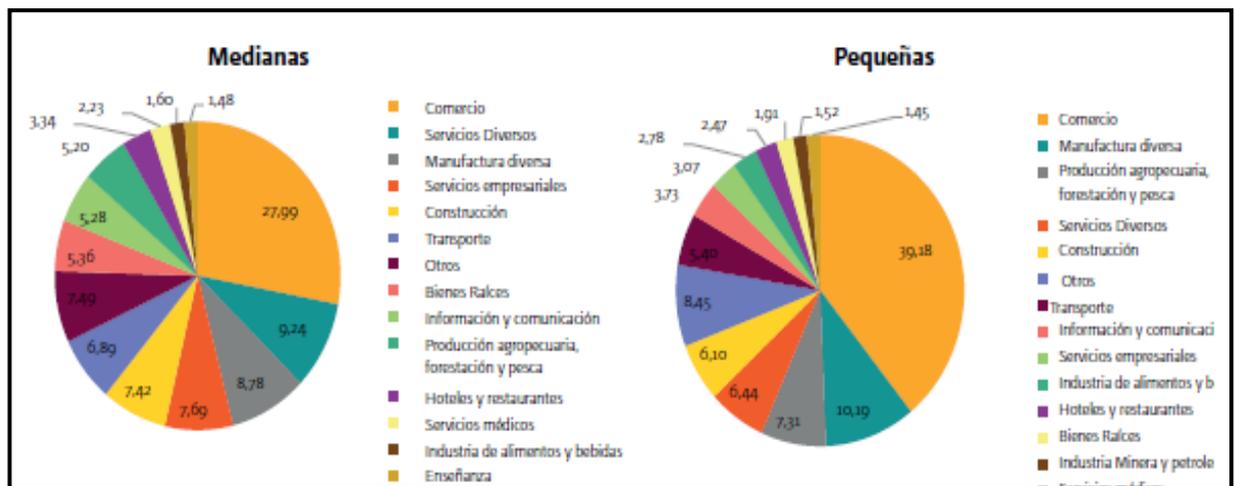


Imagen 2: Composición de PYMES por sector económico.

Fuente: Superintendencia de Compañías, (Superintendencia de Compañías, 2013)

Esto demuestra, la importancia e impacto en la economía del país que las empresas familiares (PYMES) ejercen. No obstante, el crecimiento de las mismas depende de la versatilidad con la que se puedan administrar a nivel operativo y financiero.

Es por esta razón que las empresas familiares están en una constante lucha de supervivencia en el mercado nacional e internacional, para ello es menester que

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

puedan organizar estratégicamente sus actividades, cuya influencia tributaria es importante y significativa.

Empresa familiar. -Tiene varias características, entre las cuales se menciona, que su propiedad es controlada por la familia... dirigida por miembros de familias... deseo de perpetuar en el tiempo la obra del fundador (Martinez, 2010).

Partiendo de esta premisa, toda empresa familiar nace de la idea o “ganancia de emprender” de una persona, cuya estructuración inicial es empírica y basada en una organización cuyos lineamientos circula o dependen de una sola persona, tanto las decisiones operativas y de estrategias; a nivel administrativo-operativo y financiero.

Impuesto retenido. - Es el impuesto que es deducido de la renta bruta de un título valor; sean intereses, dividendos o ganancias de capital, de parte de quien lo emite o administra. Deducido este impuesto, la renta resultante, es típicamente libre de otros impuestos (Economías simple).

Sujeto Pasivo como Agente de Retención.- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta en calidad de agente de retención las personas naturales y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad, las sociedades definidas como tales por la Ley de Régimen Tributario Interno y sucursales o establecimientos permanentes de sociedades extranjeras que obtengan ingresos gravados.

(Asamblea Nacional, 2016)

Retención de impuestos. – La retención es la obligación que tiene el comprador

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar o retener un porcentaje en concepto de impuestos. Este valor debe ser entregado al Estado a nombre del contribuyente, para quien esta retención le significa un prepagado o anticipo de impuestos (Servicio de Rentas Internas).

Conociendo estos conceptos, los sujetos pasivos habilitados para retener, son las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, sucesiones indivisas o sociedades dependiendo de las disposiciones de las normas vigentes para cada tipo de impuesto (Servicio de Rentas Internas), y que por disposición de la entidad de control pertinente, están obligados a la recaudación anticipada de impuestos (IVA e Impuesto a la Renta) por cada transacción que se genere: y, que mensualmente de acuerdo al noveno dígito de su RUC, deben ser declarados y cancelados al estado, a través de la Administración Tributaria, en la forma, condiciones y con el detalle que determine ésta última.

El caso omiso a la declaración y el no pago de estas obligaciones, generan sanciones que van desde las administrativas hasta el cobro de intereses y multas mediante la vía coactiva y judicial (SRI, Ley Organica de Regimen Tributario Interno, 2017).

Referente a las Retenciones en la Fuente el Art. 95 de RLORTI (2016) La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. Se entenderá que la retención ha sido efectuada dentro del plazo de cinco días de que se ha presentado el correspondiente comprobante de venta. El agente de retención deberá depositar los valores retenidos en una entidad

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

autorizada para recaudar tributos, de acuerdo a la forma y plazo establecidos en el presente reglamento.

Es obligatorio realizar las retenciones ya que si no se lo hace, aparte de no poder deducir el gasto como es debido, existen sanciones descritas en el Art. 50 de la Ley del Régimen Tributario (2016) “Obligaciones de los Agentes de Retención.- (...)

1.- De no efectuarse la Retención o de hacerla en forma parcial, el agente de retención será sancionado con multa equivalente al valor total de las retenciones que debiendo hacérselas no se efectuaron, más el valor que correspondería a los intereses de mora. Esta sanción no exime la obligación solidaria del agente de retención definida en el Código Tributario.

2.- El retraso en la presentación de la declaración de retención será sancionado de conformidad con lo previsto por el artículo 100 de esta Ley; y,

3.- La falta de entrega del comprobante de retención al contribuyente será sancionada con una multa equivalente al cinco por ciento (5%) del monto de la retención. En caso de concurrencia de infracciones, se aplicarán las sanciones que procedan según lo previsto por el Libro Cuarto del Código Tributario. El retraso en la entrega o falta de entrega de los tributos retenidos conlleva la obligación de entregarlos con los intereses de mora respectivos y será sancionado de conformidad con lo previsto en el Código Tributario.”

Impuesto a la renta. - Se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras.

El ejercicio impositivo comprende del 1o. de enero al 31 de diciembre (SRI, SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2016).

Para calcular el impuesto que debe pagar un contribuyente, sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado lo llamamos base imponible.

La base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia está constituida por el ingreso gravado menos el valor de los aportes personales al Instituto Ecuatoriano de Seguridad social (IESS), excepto cuando éstos sean pagados por el empleador.

La declaración del Impuesto a la Renta es obligatoria para todas las personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades, aun cuando la totalidad de sus rentas estén constituidas por ingresos exentos, a excepción de:

1. Los contribuyentes domiciliados en el exterior, que no tengan representante en el país y que exclusivamente tengan ingresos sujetos a retención en la fuente.
2. Las personas naturales cuyos ingresos brutos durante el ejercicio fiscal no excedieren de la fracción básica no gravada.

Impuesto al valor agregado. – El IVA grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados. Existen básicamente dos tarifas para este impuesto que son 12% y tarifa 0% (SRI, SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2016).

Se entiende también como transferencia a la venta de bienes muebles de naturaleza corporal, que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; así como al uso o consumo personal de los bienes muebles.

La base imponible de este impuesto corresponde al valor total de los bienes muebles de naturaleza corporal que se transfieren o de los servicios que se presten, calculado sobre la base de sus precios de venta o de prestación del servicio, que incluyen impuestos, tasas por servicios y demás gastos legalmente imputables al precio. Del precio así establecido sólo podrán deducirse los valores correspondientes a descuentos y bonificaciones, al valor de los bienes y envases devueltos por el comprador y a los intereses y las primas de seguros en las ventas a plazos.

La base imponible, en las importaciones, es el resultado de sumar al valor CIF los impuestos, aranceles, tasas, derechos, recargos y otros gastos que figuren en la declaración de importación y en los demás documentos pertinentes.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

En los casos de permuta, de retiro de bienes para uso o consumo personal y de donaciones, la base imponible será el valor de los bienes, el cual se determinará en relación a los precios de mercado.

Este impuesto se declara de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual) (SRI, SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2016).

Liquidez. - La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se venzan. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa (Gitman, 2003).

Esta liquidez que deben poseer las compañías, a más de aportar a su operación, también sirve para cumplir con las obligaciones fiscales mensuales, no obstante, la inadecuada utilización del dinero cobrado y/o retenido por impuestos, implica caer en la morosidad de estos pagos, los cuales pueden acarrear consecuencias grandes. Esta falta de liquidez no solamente impacta en el incumplimiento con la administración tributaria, sino que sería urgente acceder a un financiamiento externo, cuyo costo de capital también impactaría en el resultado de la compañía.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

El problema de liquidez de las PYMES de la construcción, se debe principalmente, por las dediciones financieras fallidas, falta de pago por parte de sus clientes, cuya concentración mayor se encuentra con las entidades del estado, que generalmente cancelan meses después de concluir las obras, lo que implica que los inversionistas y/o accionistas de estas empresas inyecten un fuerte capital para solventar las operaciones de la compañía, principalmente con empleados y proveedores de materiales de construcción.

Razón por la cual, estas PYMES, requieren de una buena planificación financiera y tributaria que le permita administrar los recursos con los que cuenta, generando así una ventaja sobre sus competidores.

La construcción es uno de los sectores de mayor importancia dentro de la economía del país, ya que tanto la dinámica de las empresas constructoras, como su aporte en la generación de empleo, permiten señalar a este sector como eje principal para el crecimiento y desarrollo económico del país.

Al inicio del actual gobierno, el sector de la construcción se volvió uno de los más importantes debido a la implementación de nuevas políticas gubernamentales y además por ser un sector pro cíclico, es decir, que se encuentra fuertemente relacionado con el crecimiento del PIB. Respecto a los créditos otorgados hacia el sector de la construcción, el actual Gobierno implemento ciertas medidas de apoyo, el BIESS por ejemplo que es el banco para los afiliados de la seguridad social, realiza entrega de créditos hipotecarios, para la adquisición de bienes inmuebles, como unidades de vivienda, construcción, remodelación,

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

ampliación y/o mejoramiento de las mismas, terrenos, oficinas, locales comerciales o consultorios; así como también la sustitución de créditos hipotecarios para viviendas otorgadas por otras instituciones financieras del país. Escenario que hizo que muchas familias que no contaban con vivienda propia la adquirieran mediante estos nuevos planes que el Gobierno puso en vigencia. Este dinamismo hizo que la ciudadanía se motive para obtener vivienda propia y en muchos casos adquirirlas como nuevas inversiones.

La Constitución de la República, en el Artículo 375 se refiere a la vivienda digna para los ecuatorianos, mediante planes y programas; el cual cita “...*El Estado en todos sus niveles de gobierno, garantizará el derecho al hábitat y a la vivienda digna, para lo cual...5. Desarrollará planes y programas de financiamiento para vivienda de interés social, a través de la banca pública y de las instituciones de finanzas populares...*”

Para este análisis se ha revisado publicaciones de entidades importantes del Ecuador que monitorean la economía; como el Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos.

De acuerdo a la información publicada por la Superintendencia de Bancos de enero a diciembre de 2014 y 2015, presentan la suma por tipo de crédito: vivienda y vivienda de interés público en la que se entregaron 667,48 millones de USD en el 2014, mientras que en el 2015 se entregaron un total de 424,85 millones de USD, esto muestra que los créditos otorgados para la vivienda han decrecido en un 36,35% de 2014 a 2015. Por otro lado, la misma

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Superintendencia de Bancos muestra información sobre los créditos destinados por sector económico en donde se puede obtener datos sobre vivienda microcrédito, vivienda no productiva y la construcción, en el año 2014 fue de 2.749,18 millones de dólares y en el año 2015 de 2.226,92; resultando una tasa de decrecimiento del 19%.

En relación a las Actividades Inmobiliarias en el año 2014 se otorgó el monto de 515,74 millones de dólares y para el año 2015 un total de 465,14 millones; mostrando así un decrecimiento de los créditos otorgados a las actividades inmobiliarias del 2014 al 2015 en un total del 9,81%.

A pesar de estos índices, el sector de la construcción lleva siete trimestres, (hasta mayo del 2017) consecutivos con cifras negativas, lo que ha provocado un impacto importante en varias actividades que están relacionadas.

El 30 de junio de 2017, el Banco Central del Ecuador (BCE) presentó los resultados del país en el primer trimestre del presente año. Si bien hubo una recuperación del 2,6%, el sector de la construcción cayó 7,3%, lo cual muestra que no puede salir de una crisis que empezó en el tercer trimestre del 2015 (ElComercio.com, 2017).

En la misma cita de (ElComercio.com, 2017), mediante entrevista, Enrique Pita, presidente de la Federación de Cámaras de la Construcción del Ecuador, indica que la situación se evidencia en el menor número de permisos para iniciar proyectos, las menores reservas para compra de vivienda, menores créditos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) y una caída en las

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

venta de materiales de construcción.

Impuestos utilizados en el giro del negocio

Las empresas del sector de la construcción de tipo familiar pymes, sus ingresos los obtienen por medio de avances de obra, previo a un contrato de construcción, este avance de obra es relativo al porcentaje concluido de la obra total, para formalizar el ingreso se emite la respectiva factura la cual grava IVA.

Al realizarse el cobro de la factura, el IVA cobrado pasa a ser automáticamente para la compañía constructora un pasivo a corto plazo con la Administración Tributaria, la cual debe ser cubierta en el mes inmediato siguiente de emitida la factura de venta (o avance de obra).

Normalmente en el ejercicio tributario las empresas en general tienen una compensación de impuestos retenidos especialmente el IVA, es decir el IVA cobrado convertido en pasivo con la Administración Tributaria se disminuye con compras y retenciones realizadas por los clientes al momento de vender, dando como resultado valores relativamente bajos a cancelar a la Administración Tributaria y en algunos de los casos quedan con crédito a favor para compensarlo en el siguiente periodo.

En las empresas constructoras esta compensación no es significativa ya que, según la encuesta realizada, su estructura de costo es 60% mano de obra y 40% materiales para la construcción y otros, el rubro de materiales y otros compensa el IVA cobrado, pero no la mano de obra, lo que implica que exista la mayor porción del costo que no genera compensación al IVA cobrado del ingreso.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Adicionalmente debido a la naturaleza del servicio y según la norma tributaria vigente este ingreso tendría máximo una retención de IVA del 30%, dando como resultado un valor de IVA por pagar relativamente alto.

Este comportamiento que es normal para este giro de negocio, puede afectar la liquidez que debe ser utilizado para cubrir las obligaciones con la Administración Tributaria, generalmente este dinero cobrado por el IVA es utilizado para la operación del negocio, esto es, compra de materiales y pago de mano de obra.

Debido a esto es necesario que estas empresas, comprendan la importancia del uso correcto de los impuestos retenidos, y que estos fondos no deben ser utilizados más que para pagarlo a la Administración Tributaria; es por esto que es necesario determinar un procedimiento para la planificación tributaria, la cual debe basarse en lo siguiente:

- Determinar la media monetaria (presión tributaria) de lo que se debe cancelar a la administración tributaria en base al nivel de facturación mensual
- Separar los fondos que corresponden a los impuestos retenidos.
- Destinar los recursos suficientes (propios o mediante financiamiento) para la operación de la empresa.
- Generar una acción de cobro proactiva.
- Estrategias de negociación que permitan disponer de los recursos para la operación, sin que necesario disponer del dinero para el pago a la

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

administración tributaria.

- Crear estrategias de facturación y compras que permita distribuir el pago de los impuestos en el tiempo (corto plazo).

La implementación de la planificación tributaria, generará ventajas competitivas que se resumen en:

- Disponibilidad de efectivo para cubrir las obligaciones con la administración tributaria.
- No generar financiamiento externo innecesario.
- Administración adecuada de los recursos como capital de trabajo.

Conducta Financiera.- “Una economía saludable depende fuertemente de la práctica de buenos hábitos financieros, y éstos no son más que decisiones inteligentes dentro del día a día.” (Forbes, 2015)

Existen formas de no utilizar los impuestos retenidos para el giro de sus negocios y tener el dinero en el momento que corresponda el pago de las obligaciones tributarias de sus empresas.

Pero para que esta práctica tenga un efecto positivo dentro de las empresas familiares, es necesario que los funcionarios o administradores tengan claro el concepto de impuestos retenidos, deben comprender que los valores que se retienen diariamente por la operatividad no forman parte del flujo de la administración financiera de la empresa, ya que son valores que deben devolverse con un plazo máximo de 30 días al fisco. Por eso es preciso que las empresas

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

adopten una buena conducta financiera, esto los hará ver de una manera más amplia la rentabilidad del negocio.

¿Cómo adopto una conducta Financiera?

Puede haber varias soluciones para mantener una buena conducta financiera, entre las más importantes se puede mencionar la planificación del efectivo al inicio de un periodo; la separación de flujos en diferentes cuentas bancarias que corresponden al giro del negocio y a cuentas por pagar al fisco; o implementar una administración financiera por separado que esté relacionada con las obligaciones tributarias adoptando herramientas como caja chica de impuestos.

Metodología

En todas las investigaciones es de mucha importancia que los hechos guarden relación con los resultados que deseamos obtener; para que de esta manera dichos resultados puedan tener un alto grado de confiabilidad, es por esta razón y debido al alcance que tiene este estudio, se implementaron los siguientes tipos de investigación: explicativa, documental, descriptiva, y no experimental, debido a que se identificaron las causas que originaron el problema; además se analizó información de libros, informes técnicos, ensayos, entre otros.

El diseño de investigación que se ha utilizado es cualitativo debido a que se realizó un análisis sobre el uso e importancia de los impuestos retenidos en el giro del negocio de las empresas familiares PYMES del sector la construcción por medio de datos obtenidos en entrevistas realizadas a Gerentes y propietarios de las Pymes familiares del sector de la construcción.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Conclusiones y Recomendaciones

Siendo el sector de la construcción uno de los más representativos e influyentes a nivel nacional, se analizaron los diferentes problemas que afectan a las PYMES familiares de este sector, en el uso e importancia de los impuestos retenidos.

Mediante entrevistas se obtuvo respuestas unánimes en relación a las PYMES del sector de la construcción que se resumen en que la estructura organizacional es plana para realizar planes financieros que mitiguen el problema de falta de liquidez al momento del pago de impuestos retenidos, las decisiones financieras las toma el dueño del negocio que en la mayoría no es un experto tributario ni financiero y carecen de un consultor experto planificación tributaria.

Esto evidencia que el principal problema es la falta liquidez para cubrir las obligaciones con la administración tributaria, como consecuencia de las malas decisiones financieras y uso inadecuado del dinero producto de impuestos retenidos a proveedores y clientes, lo que conduce a las PYMES de este sector problemas de mora tributaria que generan intereses y multas que afectan al resultado del periodo.

Razón por la cual, la implementación de una buena planificación financiera y tributaria como se describió anteriormente, les permitirá administrar adecuadamente los recursos disponibles, viabilizando una ventaja sobre sus competidores.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Las empresas de servicios que gravan IVA se ven más afectadas que las empresas comerciales con estos problemas al no poder compensar el IVA pagado con su IVA recaudado para que su valor a pagar sea menor. Sin embargo el problema del pago de las retenciones en la fuente afecta más a las empresas comerciales por realizar adquisiciones en mayor volumen que las de servicio; de tal manera que ambas en diferentes actividades económicas tienen que cumplir con la entrega del tributo en el plazo establecido por el Fisco.

Se recomienda que los empresarios de las pymes familiares del sector de la construcción tengan en cuenta que es importante encargar la elaboración y monitoreo de la planificación tributaria a una persona experta en el tema, lo cual permitirá identificar riesgos y oportunidades de mejoras que implique la minimización de aquellos riesgos y que actualmente son un problema para las empresas del sector analizado. Verificar las proyecciones de ingresos de efectivos presupuestadas con el flujo real y realizar provisiones de los valores cobrados por impuestos adoptando una conducta financiera correcta.

Las Retenciones realizadas a los proveedores realizar provisión no solo contablemente si no financieramente para así mantener flujo disponible al momento de cancelar las retenciones al Fisco.

Bibliografía

Asamblea Nacional. (2016). *Ley Organica de Regimen Tributario Interno*. Quito: Registro Oficial.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Asamblea Nacional. (2016). *Reglamento para la Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito: Registro Oficial.

Banco Central del Ecuador. (s.f.). Obtenido de www.bce.fin.ec

Banco Central del Ecuador. (2015). *Evolución del Volumen de Crédito y Tasas de Interés del Sistema*. Quito: BCE.

Banco Central del Ecuador. (2012). *Informe económico anual*.

Banco Central del Ecuador. (12 de 2013). *Informe económico 2013*. Obtenido de <http://www.bce.fin.ec>

Banco Central del Ecuador. (Diciembre de 2014). *Informe Económico 2014*. Obtenido de <http://www.bce.fin.ec>

BANCOS, S. D. (15 de Febrero de 2016). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS - CHILE*. Obtenido de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4>

Bolsa de Valores de Guayaquil. (s.f.). Obtenido de www.bolsadevaloresguayaquil.com

Bolsa de Valores de Guayaquil; Bolsa de Valores de Quito. (24, 3 de Septiembre, Octubre de 2008). Resolución Conjunta para el Mecanismo de Valres no Inscritos REVNI. Guayaquil, Quito, Guayas, Pichincha, Ecuador.

BVG. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de www.bvg.com

BVG. (17 de MAYO de 2016). *BOLSA DE VALORES*. Obtenido de www.bolsadevalores.com

BVG. (12 de 12 de 2016). *BOLSA DE VALORES DE GUAYAQUIL. GUAYAQUIL, GUAYAS, ECUADOR*.

Cevallos, J. (Marzo de 2014). *Revista Gestión*. Recuperado el 13 de Diciembre de 2015, de <http://www.revistagestion.ec/wp-content/uploads/2014/03/Industria-textil.pdf>

Chiriguaya, F. (23 de Febrero de 2017). *Empresas Familiares*. (L. Macias, Entrevistador)

Chorro, M. (2010). *Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.

Comcepto.de. (29 de mayo de 2016). Obtenido de <http://concepto.de/metodo-inductivo/>

Corporación Financiera Nacional. (2012). Obtenido de www.cfn.fin.ec

CRECENEGOCIOS. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de <http://www.crecenegocios.com/renta-fija-y-renta-variable/>

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Cruz, D. R. (21 de 12 de 2011). <http://www.monografias.com/>. Obtenido de <http://www.monografias.com/>: <http://www.monografias.com/trabajos91/la-metodologia-de-investigacion/la-metodologia-de-investigacion.shtml>

Debitoor. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-quiebra>

definicion.de. (s.f.). *definicion.de*. Recuperado el 12 de 12 de 2015, de <http://definicion.de/desempleo/>

Definicion.de. (05 de MAYO de 2015). *Definicion.de*. Recuperado el 12 de DICIEMBRE de 2015, de <http://definicion.de/?s=Diversificar>

Definicion.de. (29 de MAYO de 2015). *Definicion.de*. Obtenido de <http://definicion.de/poder-ejecutivo/>

Definicion.de. (29 de MAYO de 2016). *Definicion.de*. Obtenido de <http://definicion.de/tasa-de-interes/>

Definicion.de. (29 de MAYO de 2016). *Definicion.de*. Obtenido de <http://definicion.de/costo-de-capital/>

Definicion.mx. (s.f.). <http://definicion.mx/financiamiento/>. Recuperado el 12 de 12 de 2015, de <http://definicion.mx/financiamiento/>

DICTIONARY, F. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de <http://es.thefreedictionary.com/liquidez>

Economías simple. (s.f.). Obtenido de <https://www.economiasimple.net>

Ecuador, B. C. (Julio de 2015). <http://contenido.bce.fin.ec/>. Recuperado el 13 de Diciembre de 2015, de <http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201507.pdf>

Editorial, L. (2007). *THE FREE DICTIONARY*. Recuperado el 12 de DICIEMBRE de 2015, de Diccionario Manual de la Lengua Española Vox: <http://es.thefreedictionary.com/emp%C3%ADrico>

El Telegrafo. (17 de Mayo de 2016). Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/en-ecuador-el-90-de-la-composicion-empresarial-tiene-origen-familiar>

ElComercio.com. (07 de 2017). Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/sector-construccion-oferta-viviendas-leydeplusvalia.html>

Fernandez. (15 de MAYO de 2016). Cambio de Nombre del REVNI. (F. Vergara, Entrevistador)

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Fernandez. (15 de MAYO de 2016). Formato de Incripción al Revni. (F. Vergara, Entrevistador)

FERNANDEZ, I. (30 de MAYO de 2016). INSCRIPCIÓN DE PYMES A REVNI Y CAMBIO DE REVNI A REB. (F. R. VERGARA FRANCO, Entrevistador)

FERNANDEZ, I. (30 de MAYO de 2016). INSCRIPCIÓN DE PYMES A REVNI Y CAMBIO DE REVNI A REB. (C. E. VERGARA FRANCO, & E. E. ANCHALUISA BRAVO, Entrevistadores)

Forbes. (25 de Febrero de 2015). Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/3-errores-financieros-que-empobrecen-a-cualquiera/#gs.c6GWusM>

GERENCIE. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de <http://www.gerencie.com/que-es-la-recesion-economica.html>

Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. Mexico: Person.

Gomez Betancourt, G. (2006). *¿ Son Iguales Todas Las Empresas Familiares? Camino por Recorrer*. Bogota: Grupo Editorial Norma.

GONZALEZ, M. (11 de AGOSTO de 2002). <http://www.gestiopolis.com/>. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/definicion-presupuesto-tipos/#autores>

Hernández, G. (2006). *Diccionario de Economía*. Medellin: Consejo Editorial Universitario.

Hora, L. (21 de Abril de 2005). Cronología de la inestabilidad Política. *Diario La hora*, pág. 5.

INEC. (2016). *INEC*. Recuperado el 2017, de VISUALIZADOR DE ESTADÍSTICAS PRODUCTIVAS: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec//directoriodeempresas/>

Jessica, B. (18 de enero de 2015). <http://comunidad.todocomercioexterior.com.ec/>. Recuperado el 17 de Diciembre de 2015, de <http://comunidad.todocomercioexterior.com.ec/profiles/blogs/aranceles-para-588-partidas-en-el-2015>

Lopez, J., & Rojo, J. (2004). *Los mercados de valores: organización y funcionamiento*. Madrid: Pirámide.

Martinez Echezarraga, J. (2010). *Empresas Familiares Reto al Destino*. Buenos Aires: Granica.

Martinez, J. (2010). *Empresas Familiares: Reto al destino*. Buenos Aires: Garnica.

Ministerio de Industrias y Productividad. (2012). *Alternativas de financiamiento a través del Mercado de valores para PYMES*. Obtenido de <http://www.industrias.gob.ec/>

Nacional, A. (2012). *LEY ORGÁNICA DE BUROS CREDITICIOS*. QUITO: Oficio No. SAN-2012-1489.

USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Nacional, A. (28 de Noviembre de 2012). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/ley_derogatoria_buros_informacion_crediticia.pdf

Nacional, C. (14 de Diciembre de 1998). Reglamento general a la ley de Mercado de Valores. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial 87.

Navarrete, M., & Arguedas, L. (2015). *Gestión de la documentación jurídica y empresarial*. Madrid: Editorial Editex S.A.

Negocios, E. (2013). <http://www.ekosnegocios.com/>. Recuperado el 2015 de Noviembre de 29, de <http://www.ekosnegocios.com/revista/pdfTemas/770.pdf>

Orozco, M. (2015 de Noviembre de 2015). *Las crisis del 2009 y del 2015 son distintas*. Recuperado el 13 de Diciembre de 2015, de <http://www.elcomercio.com/actualidad/crisis-2009-2015-son-distintas.html>

Ortiz, O. (2001). *El dinero: La Teoría, La política y las instituciones*. Mexico DF: Facultad de Economía, UNAM.

RAE. (23 de FEBRERO de 2016). *DEFINICIÓN DE LA REAL ACADEMIA DE LA LENGUA ESPAÑOLA*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=ZhQf5rp>

RAE. (2016). *RAE.ES*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=FCK3YDj>

RAE. (29 de MAYO de 2016). *RAE.ES*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=FCK3YDj>

RAE. (29 de MAYO de 2016). *RAE.ES*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=LvgLqqU>

RAE, e. (19 de enero de 2016). *Real Academia de la Lengua* . Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=CHsYjJ3>

Revista Lideres. (29 de Mayo de 2017). *10 Consejos para que las empresas familiares prosperen*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec>

Rodriguez, I. (2011). *Finanzas para no financieros*. Málaga: Publicaciones Vértice S.L.

S/N. (29 de MAYO de 2016). *RENTAFIJA.ORG*. Obtenido de <http://rentafija.org/valores-de-renta-fija.html>

SALGADO PLACES, R. F. (2015). *Mercado de Valores como alternativa de financiamiento para PYMES a través de análisis del Registro de Valores no Inscritos en Bolsa*. SANGOLQUI: ESPE.

Servicio de Rentas Internas. (s.f.). *PYMES*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec>

Sice. (29 de MAYO de 2016). Obtenido de http://www.sice.oas.org/dictionary/SF_s.asp

SRI. (2017). Ley Organica de Regimen Tributario Interno.

**USO E IMPORTANCIA DE LOS IMPUESTOS RETENIDOS
EN EL GIRO DEL NEGOCIO EN LAS EMPRESAS
FAMILIARES PYMES DEL SECTOR DE LA
CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

SRI. (29 de MAYO de 2016). *SERVICIO DE RENTAS INTERNAS*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/32>

Superintendencia de Compañías. (2013). *Informe anual 2012*. Obtenido de www.supercias.gob.ec

Ureta, C. (21 de Febrero de 2017). Empresas Familiares. (L. Macias, Entrevistador)

Walker, M. (2001). *Contratos Bancarios*. Santa Fe: Centro de Publicaciones Universidad Nacional del Litoral.

WORDREFERENCE. (29 de mayo de 2016). Obtenido de <http://www.wordreference.com/definicion/recabar>

Wright, G. (20 de Febrero de 2017). Empresas Familiares. (C. Plaza, Entrevistador)