



Ciencias económicas y empresariales  
Artículo de investigación

Recepción: 17 / 10 / 2016

Aceptación: 20 / 12 / 2016

Publicación: 28 / 01 / 2017

## **“Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta”**

*"Tax planning for the optimization of financial management in small and medium-sized enterprises (SMEs) fresh fishermen in the city of Manta"*

*"Planificação tributária para a otimização da gestão financeira nas pequenas e médias empresas (PYMES) empacadoras de pesca fresca da cidade de Manta"*

Luis M. Rivera-García <sup>I</sup>  
[luismriviera@gmail.com](mailto:luismriviera@gmail.com)

Wendy P. Criollo-Mero <sup>II</sup>  
[wendypcm@gmail.com](mailto:wendypcm@gmail.com)

Daniel A. Miranda-Ledesma <sup>III</sup>  
[daniel.am@gmail.com](mailto:daniel.am@gmail.com)

Correspondencia: [luismriviera@gmail.com](mailto:luismriviera@gmail.com)

- I. Docente, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador.
- II. Docente, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador.
- III. Docente, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador.

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación se realizó en las Pequeñas y medianas empresas emparadoras y exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta, teniendo como problema principal de esta investigación la mala, incipiente o inexistente planeación de los tributos, acción que generan costos incurridos por el no cumplimiento de las obligaciones con la Administración Tributaria del Ecuador. La propuesta de este trabajo de titulación se enfoca en la implementación de un plan tributario para empresas exportadoras emparadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta, cuyo objetivo principal es mejorar la Gestión financiera de las mismas, concluyendo al final de la investigación en que la importancia de una buena gestión fiscal radica principalmente en su proceso de planificación tributaria, para lo cual se recomienda la adopción inmediata del plan propuesto en el presente trabajo de titulación, como una herramienta de gestión fiscal efectiva para el mejoramiento de los procesos contables y de registro del aspecto tributario en las empresas caso de estudio de la presente investigación.

**Palabras clave:** Pequeñas y medianas empresas; emparadoras y exportadoras de pesca; planeación de los tributos; administración tributaria del ecuador; pesca fresca; gestión financiera

## **Abstract**

The present research work was carried out in the small and medium-sized packing and export companies of fresh fish in the city of Manta, having as main problem of this investigation the bad, incipient or nonexistent planning of the taxes, action that generate costs incurred by the Non-compliance with the obligations with the Tax Administration of Ecuador. The proposal of this titling work focuses on the implementation of a tax plan for export companies packing fresh fish of the city of Manta, whose main objective is to improve the financial management of the same, concluding at the end of the investigation in which the The importance of good fiscal management lies mainly in its tax planning process, for which it is recommended the immediate adoption of the plan proposed in the present titling work, as an effective fiscal management tool for the improvement of accounting and registration processes Of the tax aspect in the companies case study of the present investigation.

**Key words:** Small and medium enterprises; packers and exporters of fishing; tax planning; tax administration of ecuador; fresh fishery; financial management

## Resumo

O presente trabalho de pesquisa se realizou em pequenas e médias empresas industriais e exportadoras de pesca fresca da cidade de Manta, tendo como problema principal de esta investigação a mala, incipiente o inexistente planejamento de tributos, ação que gerando custos incorridos por Não cumprimento das obrigações com a Administração Tributaria do Equador. A proposta deste trabalho de titulação se enfoca na implementação de um plano tributário para empresas exportadoras empacadoras de pesca fresca da cidade de Manta, cujo objetivo principal é melhorar a Gestão financeira de las mesmas, concluindo o final da pesquisa em que a Importância de uma boa gestão fiscal radica principalmente no processo de planejamento tributário, para o mais rápido possível o adiantamento imediato do plano propuesto no presente trabalho de titulação, como uma ferramenta de gestão fiscal efetiva para o aprimoramento dos processos contabilizados e do registro Do aspecto tributário nas empresas caso de estudo da presente investigação

**Palavras chave:** Pequeñas y medianas empresas; empacadoras e exportadoras de pesca; planeamiento de los tributos; administración tributaria del ecuador; pesca fresca; gestão financeira

## **Introducción.**

El presente trabajo investigativo “Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) (Terrazas Pastor, 2009) empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta” nace del problema que se produce ante la deficiente planificación fiscal y su efecto en la gestión financiera (CARDONA MONTOYA, 2010) de las pequeñas y medianas empresas exportadoras de pesca fresca en la ciudad de Manta. Las normas tributarias ecuatorianas (Rodríguez, 2009) están en constante evolución, lo que obliga a los sectores económicos a una evaluación y capacitación continua. Esta investigación nace ante la necesidad que impera de analizar el impacto que generan dichos cambios y su afectación en la rentabilidad de las empresas. Al poner en marcha cualquier tipo de negocio, es pertinente establecer el efecto que los tributos tienen sobre la inversión.

Es así que el desarrollo del siguiente trabajo de investigación va en función del siguiente cuestionamiento ¿De qué manera afecta a la parte financiera de las empresas (Reisdorfer, Vitor K.; Koschewska, Sandra R.; Salla, Neusa G., 2005) la no utilización de técnicas de planificación tributaria dentro de sus procesos?, y proponiendo a su vez un modelo que permita la optimización de recursos, la minimización de costos, y la maximización de los beneficios aprovechando los incentivos tributarios otorgados por la ley (Ortega-Gaucin, David; Mejía Sáenz, Enrique; Palacios Vélez, Enrique; Rendón Pimentel, Luis; Exebio García, Adolfo, 2009)

La planificación de cualquier actividad empresarial radica en la evaluación de entorno actual de dicha actividad o procesos, el establecimiento de los objetivos y metas a corto y largo plazo, y el desarrollo de planes de acción en donde se especifiquen de manera concreta las acciones que van a tomarse en la planeación, ejecución, y evaluación de dicho plan.

La Justificación de este trabajo de investigación está fundamentada en la mejora de la gestión empresarial beneficiando su normal control y proceso tributario. La programación de un plan financiero fiscal empresarial para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) (Astudillo, Silvana; Briozzo, Anahí, 2016) es necesaria como técnica de gestión y debe ser considerada dentro de la planificación general de la empresa.

En el presente trabajo de investigación se desarrollan como objetivos los siguientes puntos:

Plantear un modelo, proceso o sistema de planificación tributaria aplicable a las pymes empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta como herramienta de gestión financiera sostenible.

Como objetivos específicos determinamos los siguientes:

1.- Analizar la base teórica de todo lo que engloba la administración de tributos a los que las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) empacadora y exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta están sujetas.

2.- Diagnosticar la situación actual en materia tributaria de las empresas empacadoras y exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta.

3.- Elaborar una propuesta de un modelo de plan tributario que permita una optimización de la Gestión Financiera en las pequeñas y medianas empresas empacadoras y exportadoras de pesca fresca con el fin de lograr una mejor gestión económica y financiera

4.- Establecer las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de investigación.

Se realizó el levantamiento de información documental, se realizó un diagnóstico preliminar de las situación de las PYMES empacadores de pesca fresca de la ciudad de Manta,

mediante entrevistas al personal encargado de los procesos tributarios en las empresas PYMES exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta, se elaboró un plan tributario el mismo que permitirá crear las herramientas y técnicas de planificación tributaria para las pequeñas y medianas empresas dedicadas al empaque de pesca fresca de la ciudad de Manta, el mismo que ofrece una estructura organizativa que permita poner en marcha dicho modelo de planificación, esperando no solo de esta manera controlar los efectos tributarios negativos en los procesos de la empresa, si no utilizarlo como una herramienta proyectista que permita conocer de manera anticipada los posibles efectos de los impuestos y considerar alternativas de ahorro de los mismos en los proyectos de inversión, y fomentar su crecimiento empresarial.

Al hablar de controlar los efectos financieros nos proyectamos a la planificación de un sistema de gestión tributaria que busca cambiar la cultura tributaria del contribuyente en busca de la mejora continua de su proceso fiscal.

*Como hipótesis principal determinamos que:*

“La aplicación de técnicas de planificación tributaria tendrá un efecto positivo dentro del aspecto económico de la organización, pues evitará la salida de efectivo para el pago de multas y glosas tributarias originadas por una mala administración de los tributos”

El interés que provocan las Pymes dentro del ámbito económico internacional es notable, debido a que ellas se constituyen como protagonistas esenciales e importantes en lo que es el crecimiento económico de los países. Catalogadas como contribuyentes significativos, independientemente del ingreso que generen, son importantes debido al aporte que hacen de ellas un factor económico importante dentro de la economía mundial.

Este crecimiento reflejado en el incremento de sus ingresos tributarios, determinan un cumplimiento de obligaciones debido al aumento de las actividades fiscales determinadas por sus

procesos, como por ejemplo las exportaciones e importaciones, los consumos nacionales etc. Este cumplimiento de obligaciones esta supervisada por la administración tributaria de nuestro país.

### **Materiales y métodos.**

La metodología utilizada en este diagnóstico fue el método científico, concentrándose en las diversas etapas del presente trabajo de investigación para dar solución al problema planteado. Utilizando el método científico empírico con técnicas como la observación y el método científico teórico fundamentado en el problema planteado con su respectiva hipótesis.

Diagnóstico estado tributario empresas exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta.

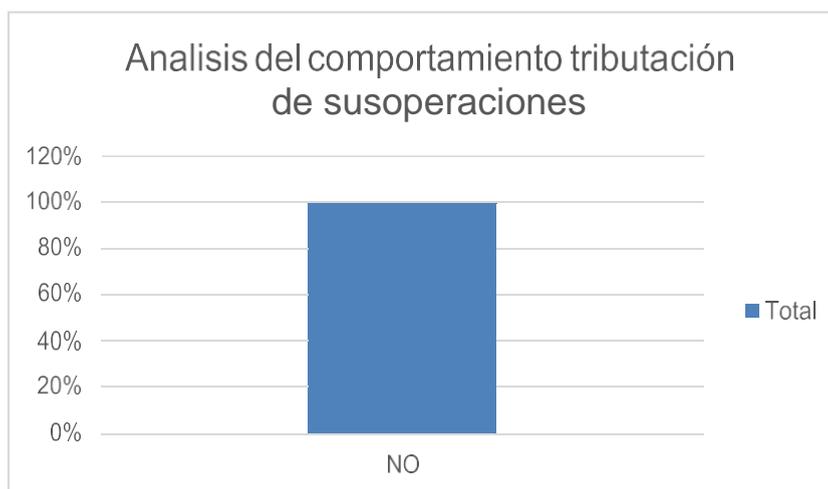
El siguiente diagnóstico se efectuó a las empresas en las cuales se realiza el presente trabajo de investigación, mediante entrevistas al personal responsable del proceso tributario.

### **Resultados.**

Estudio del comportamiento tributario.

El comportamiento tributario es la referencia más prolija con la que podemos proyectar la situación tributaria en los años posteriores, para de esa manera establecer procedimientos relacionados con la mejor gestión basada en los estudios realizados.

Las empresas entrevistadas presentaron el siguiente resultado en cuanto al análisis, evidencia que en un 100% no realizan análisis del comportamiento fiscal de sus operaciones.

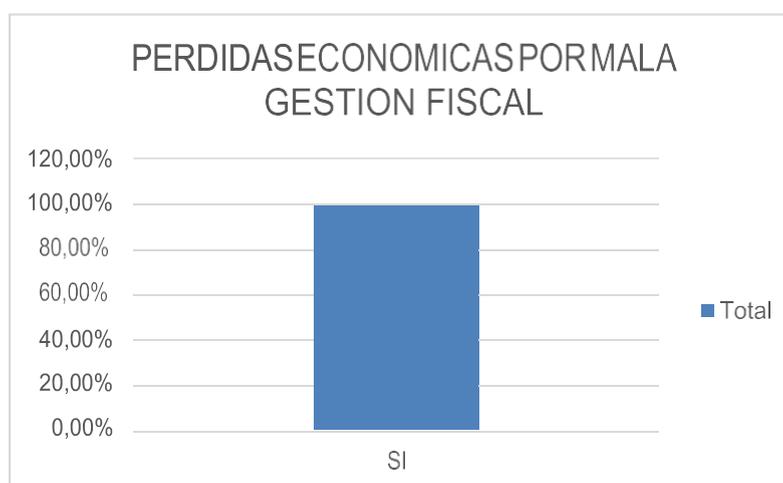


*Ilustración 1. Análisis del comportamiento tributario de las operaciones empresas objeto de diagnóstico.*

**Perdidas económicas por la mala gestión fiscal.**

Las pérdidas económicas por la mala gestión fiscal en ocasiones son tan significativas, que suelen poner en una situación comprometedor a la organización, por esta razón es necesario que los responsables tengan conciencia de las consecuencias que una gestión deficiente tiene en la economía de la organización.

El resultado de la entrevista evidencia que en un 100% las empresas si han tenido pérdidas económicas por una gestión fiscal inadecuada.

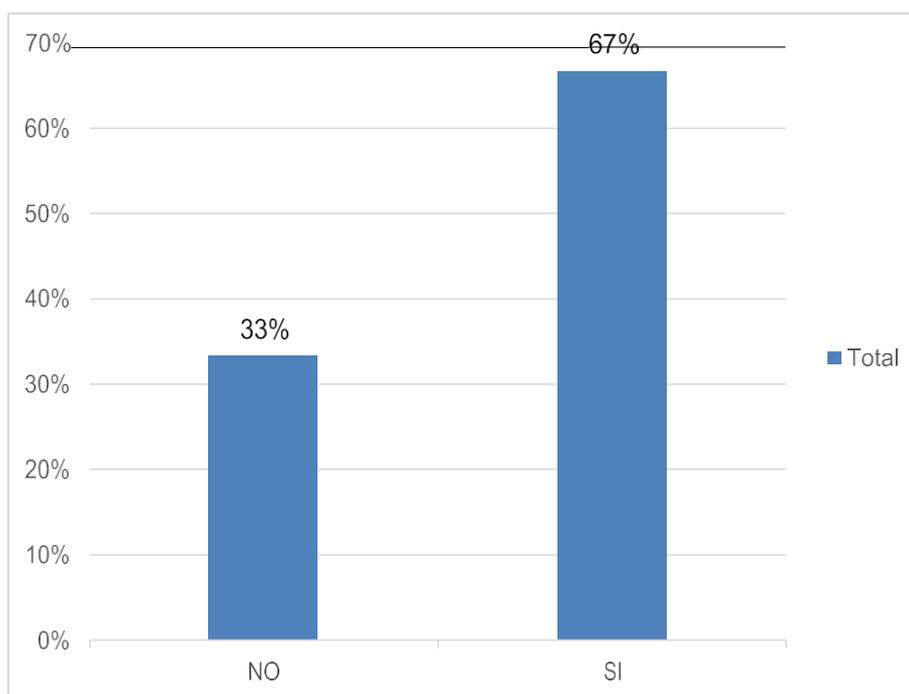


***Ilustración 2. Pérdidas económicas por la mala gestión fiscal.***

**Políticas para la cancelación de sus obligaciones.**

**1.- ¿La empresa posee políticas para la cancelación de sus obligaciones?**

En las entrevistas realizadas, se constató que solo dos de las empresas poseen políticas tributarias para la cancelación de sus tributos. Al no existir definidas las pautas ni los objetivos del aspecto tributario dentro de las operaciones de la empresa, esta puede caer en prácticas poco recomendables como por ejemplo el pago a destiempo de sus obligaciones, lo que genera multas e intereses, además de que puede verse expuesta la empresa a la suspensión de sus actividades mediante la clausura de negocio por parte de la administración tributaria.

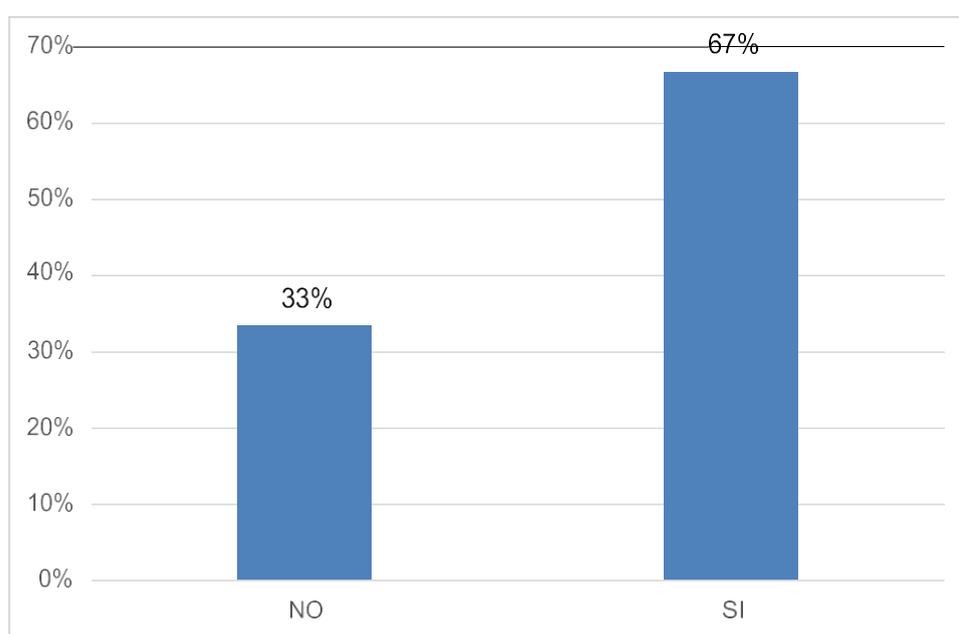


***Ilustración 3. Políticas para la cancelación de sus obligaciones con la administración tributaria***

Las políticas tributarias proporcionan todos los conocimientos técnicos y legales que permiten diseñar estrategias eficientes para el manejo de los tributos. El resultado de la entrevista realizada establece que en un 67% establecen políticas tributarias.

### **Puntualidad en la cancelación de obligaciones.**

En las entrevistas realizadas se cuestionó sobre la puntualidad en la cancelación de sus obligaciones con la administración tributaria, ante lo cual se obtuvo el siguiente resultado:



***Ilustración 4. Puntualidad en el pago de tributos.***

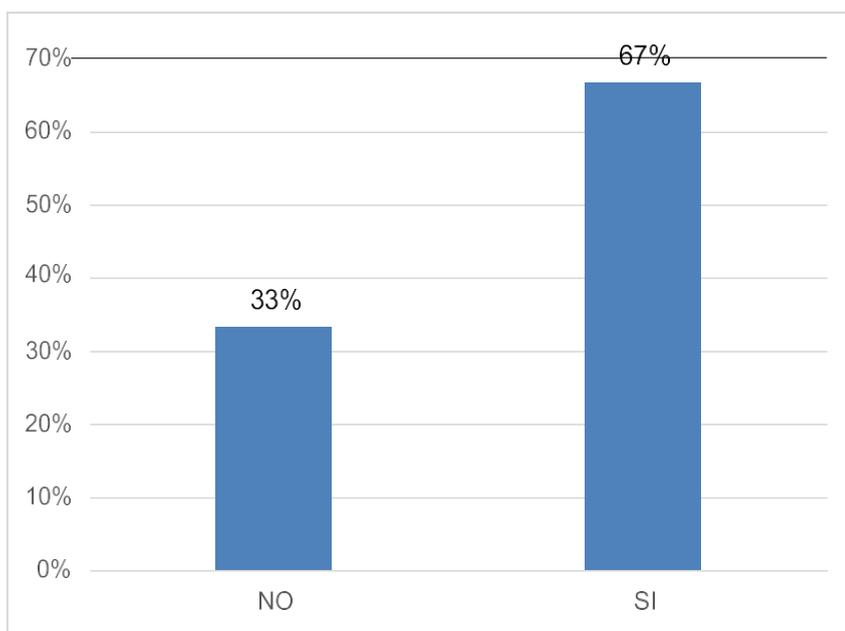
El 67 % de las empresas entrevistadas realizan a tiempo la cancelación de sus impuestos, mientras que el 33% de ellas no tiene esa buena práctica.

Desde el momento de emisión del Reglamento e Instructivo para la aplicación de sanciones pecuniarias por parte del Servicio de Rentas Internas, en el año 2011, se ha normalizado la situación en cuanto a multas por presentar y cancelar a destiempo las obligaciones con la administración tributaria. Es recomendable la cancelación en el tiempo previsto de las mismas.

### **Planificación de las obligaciones tributarias.**

Por medio de una planificación efectiva de las obligaciones que como sujeto pasivo está sujeta la empresa, se puede prever de forma anticipada los efectos de las mismas en los procesos y proyectos económicos.

Es así que en la realización de la entrevista, al cuestionar sobre la planificación de las obligaciones tributarias se obtuvo que el 67% de las empresas encuestadas planificaban sus obligaciones pudiendo tomar de manera efectiva decisiones al anticipar el efecto económico de la cancelación de las mismas.



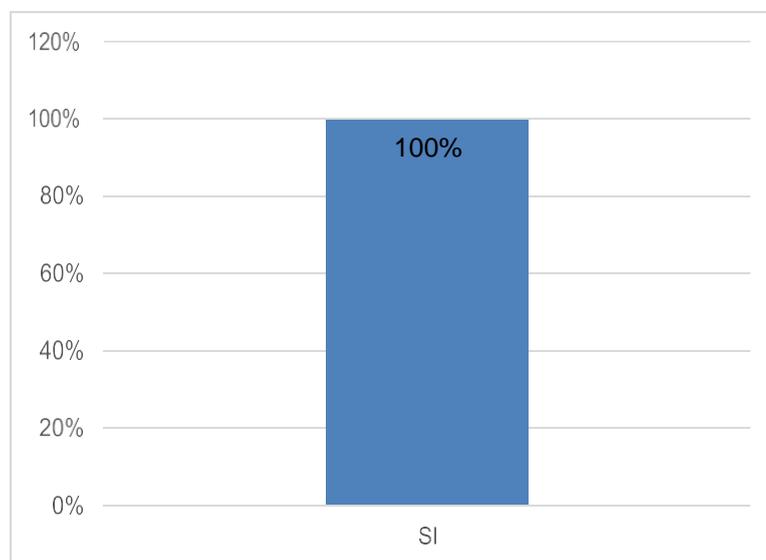
*Ilustración 5.-Porcentaje de empresas que planifican sus las obligaciones tributarias.*

### **Calendarización de las obligaciones tributarias.**

Tener un esquema organizado, calendarizado sobre el tiempo en que se deben presentar todos los requerimientos tributarios en las empresas, disminuyen la brecha del incumplimiento de las mismas.

Una buena organización facilita la ejecución del trabajo, y poner en conocimiento ese esquema organizado, podrá dar a conocer a todas las partes involucradas el tiempo de vencimiento para las obligaciones tributarias, de esta manera se puede gestionar y organiza el trabajo para que la información requerida para la realización de declaraciones, anexos y demás esté lista para la realización de los mismos.

Al entrevistar a las empresas sobre la calendarización de sus obligaciones obtuvimos que el 100% tiene un calendario de presentación de sus obligaciones.



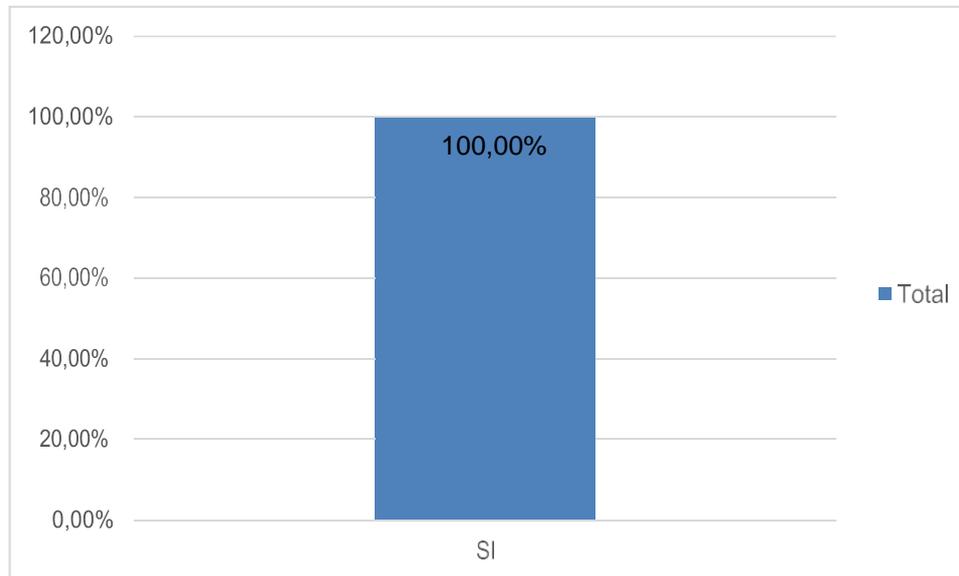
***Ilustración 6.- Porcentaje de empresas que calendarizan sus obligaciones tributarias.***

### **Capacidad del personal del área tributaria.**

Todo el personal que preste sus servicios y este encargado del ámbito tributario de la empresa debe tener el conocimiento y estar en actualizaciones continuas para realizar sus labores de una manera óptima.

Los resultados de la entrevista con respecto a si el personal del área tributaria de las empresas encuestadas se encuentra capacitado, son que el 100% de las empresas encuestadas tiene personal perfectamente capacitado para la realización de dicho trabajo.

Una persona que no se encuentre capacitada, generará problemas tributarios por desconocimiento de los procedimientos y de la legislación vigente.

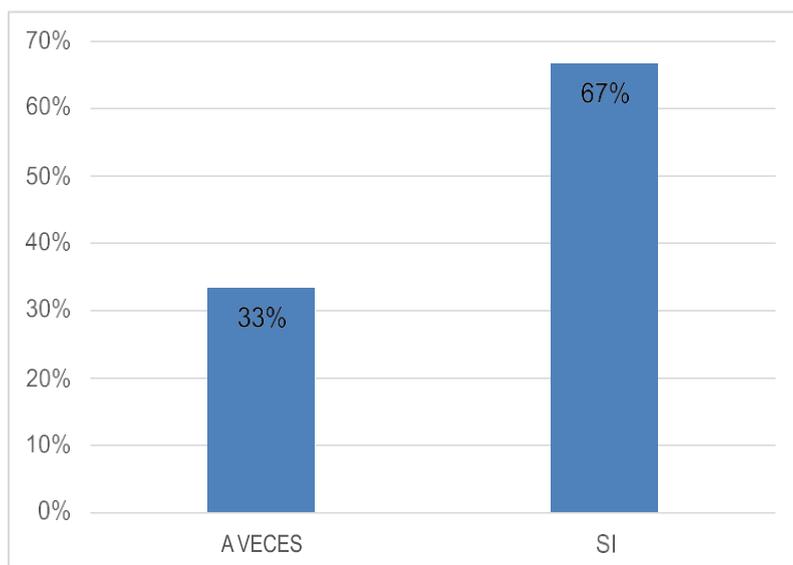


*Ilustración 7. Porcentaje de capacidad en el manejo tributario del personal de las empresas.*

### Capacitaciones al personal.

Como mencionamos anteriormente, la capacitación al personal que se encarga del trabajo tributario en las empresas es importantísima, de esta manera se disminuye considerablemente el riesgo de equivocaciones y errores.

El resultado de las entrevistas realizadas se estimó que más del 67% del personal tributario de las empresas se encuentra en capacitaciones continua, mientras que el 33% recibe estas capacitaciones de manera esporádica.



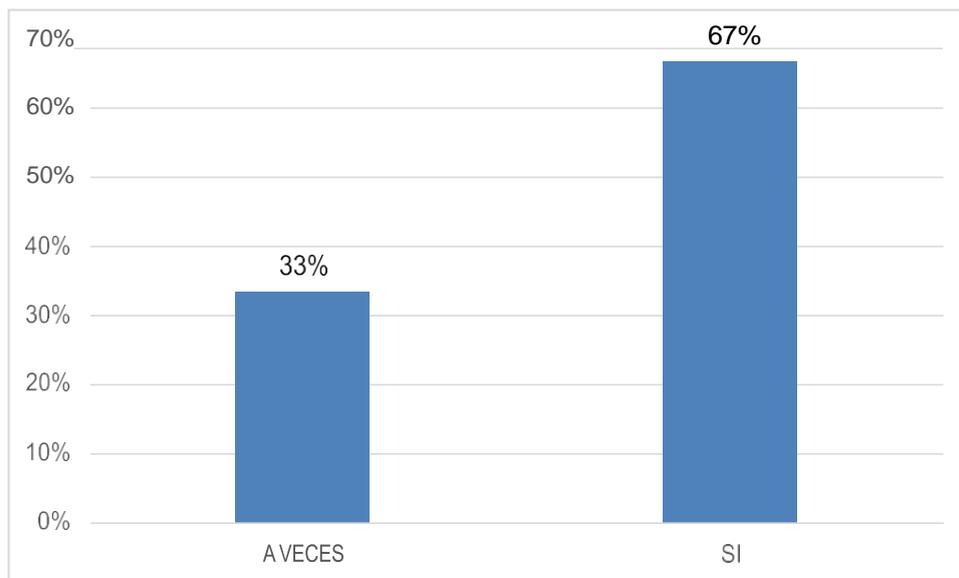
*Ilustración 8.- Porcentaje de capacitación al personal en temas tributarios.*

### **Tecnología.**

El programa para declaraciones y anexos del Servicio de Rentas Internas, posee un requerimiento en materia tecnológica, a más de los demás utilitarios, como programas de office y el mismo servicio de internet, que son necesarios para una buena gestión tributaria.

Es importante que las empresas cuenten con dicha tecnología que soporte y ayude al cumplimiento de las obligaciones con la administración tributaria de una manera puntual, y con el riesgo mínimo de errores.

En las entrevistas realizadas, el 67% de las empresas entrevistadas dicen tener dentro de su tecnología los programas y utilitarios necesarios para la realización efectiva del trabajo tributario de sus empresas.

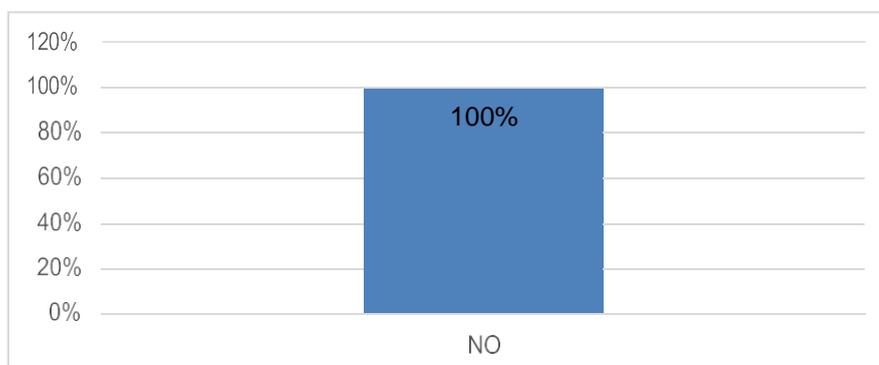


**Ilustración 9.- Uso de la tecnología en beneficio de la buena gestión tributaria.**

### **Manuales de procedimiento tributario.**

Un documento que especifique de manera concreta y efectiva determinado procedimiento, colabora con la ejecución correcta de dicho procedimiento. En materia tributaria este principio aplica, pues con la existencia de un documento que establezca el procedimiento en cuanto al caculo, presentación y cancelación de las obligaciones con la Administración tributaria, se reduce a un mínimo porcentaje el riesgo de errores por desconocimiento del debido proceso.

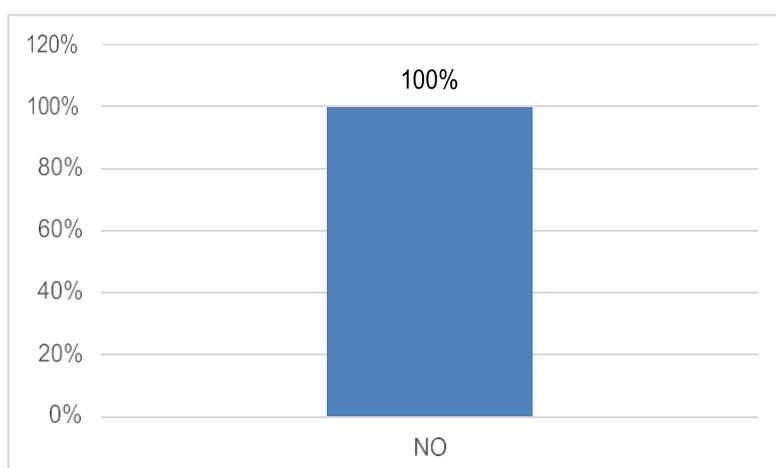
En la entrevista realizada, ninguna de las empresas cuenta que dicho documento.



**Ilustración 10. Porcentaje de empresas que tiene un manual de procedimiento tributario.**

### Asesoría externa en el aspecto tributario.

Ante la eventual falta de capacitación que se da en el personal, y ante determinadas situaciones complicadas que pueden generarse, las organizaciones suelen contratar personal externo que pueda asesorar para la solución de conflictos. En las empresas entrevistadas jamás se ha contratado asesoría externa en el ámbito tributario como lo demuestra el siguiente cuadro.

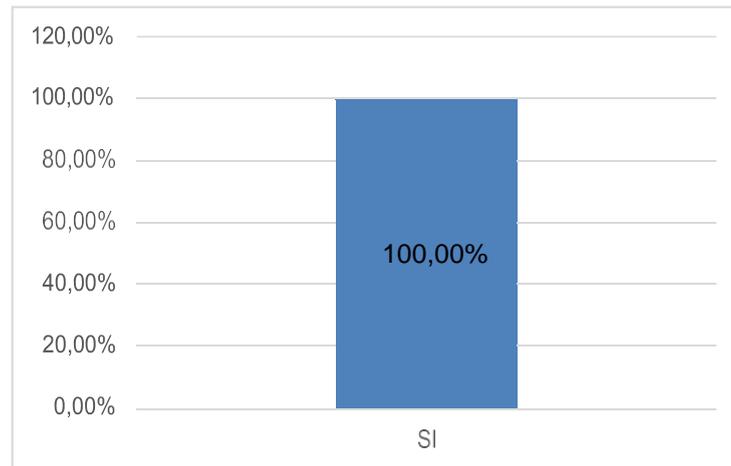


*Ilustración 11.- Porcentaje de empresas que contratan o no asesoría externa en el aspecto tributario.*

### Información tributaria actualizada

Es importante que el personal que realiza todas las labores que involucren el manejo de impuestos, estén en capacitación continua. Aunque las empresas encuestadas en un 70% manifestaron que reciben capacitaciones continuas, se constató que los Responsables reciben actualizaciones tributarias mediante las visitas a la web oficial del Servicio de Rentas Internas, socializando la información obtenida a todo el personal involucrado.

Es así que las actualizaciones autodidactas son la forma en las que se actualizan constantemente, teniendo como porcentaje de cumplimiento de este ítem que el 100% de las empresas manejan información tributaria actualizada.



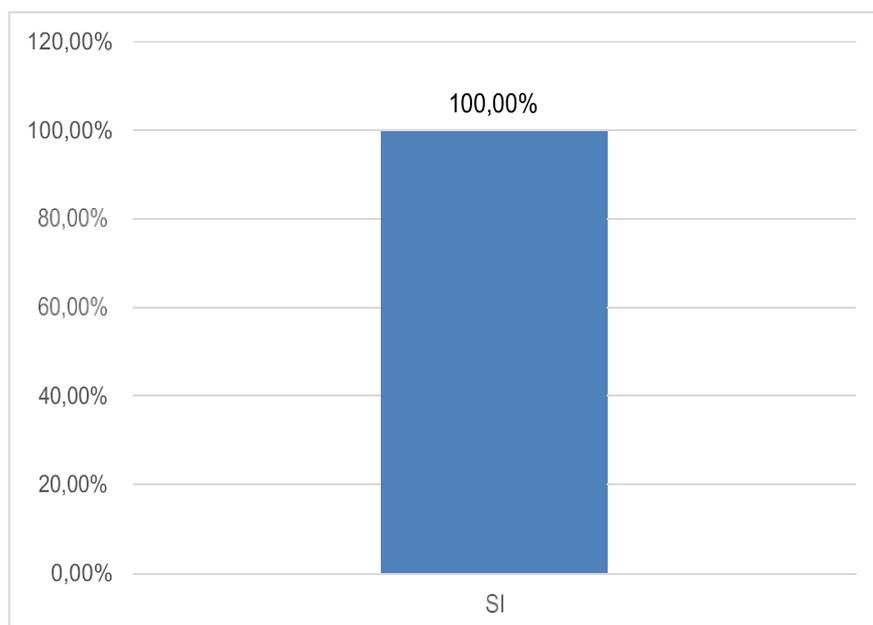
*Ilustración 12.- Porcentaje de empresas que actualizan periódicamente a su personal con las últimas reformas tributarias.*

#### **Incentivos tributarios determinado por la ley.**

El uso de los incentivos tributarios determinados en las leyes, como por ejemplo los estipulados dentro del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, son determinantes al momento del cálculo de los impuestos, pues su uso correcto disminuye la carga impositiva.

Para poder aplicar dichos incentivos se necesita un conocimiento absoluto de los mismos y de su aplicación.

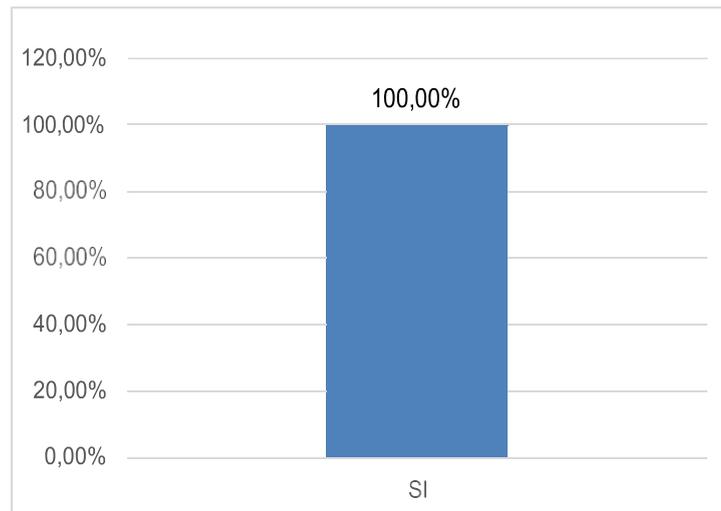
En las entrevistas realizadas a las empresas empacadoras y exportadores de pesca fresca, se determinó que el 100% de dichas empresas se acogen a las reformas e incentivos tributarios.



*Ilustración 13.- Porcentaje de empresas que conocen y aplican los incentivos tributarios dispuestos por la ley en el cálculo de sus tributos.*

**Planificación tributara basada en los resultados de los años anteriores.**

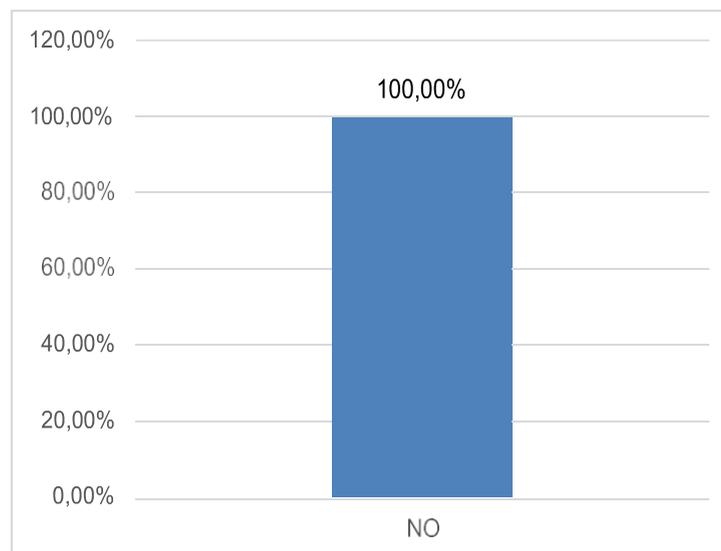
Las empresas encuestadas manifestaron en su totalidad que los resultados de los ejercicios fiscales anteriores son una base considerada para la elaboración de estrategias que permitan optimizar los recursos de la empresa. Estos resultados dan una clara pauta del comportamiento tributario que la empresa género en dicho periodo y sirve como referencia para un mejoramiento continuo en sus procesos fiscales.



*Ilustración 14.- Porcentaje de empresas que realizan un planificación de sus tributos basándose en resultados de periodos anteriores.*

**Fiscalización por parte de la administración tributaria.**

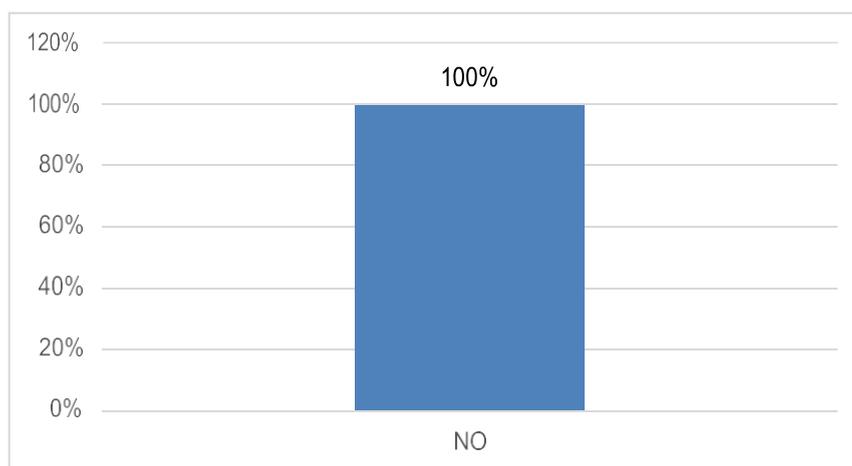
De las empresas entrevistadas se determinó que ninguna ha sido fiscalizada en los últimos años por la Administración tributaria.



*Ilustración 15.- Porcentaje de empresas que han sido fiscalizadas por la administración tributaria.*

### **Deudas pendientes con la administración tributaria.**

Ninguna de las empresas entrevistadas tiene deudas pendientes al momento con la Administración tributaria, un indicador importante que a pesar de no existir proceso de planificación tributaria evidencia las buenas prácticas en cuanto al aspecto tributario que poseen dichas empresas.



***Ilustración 16.- Porcentaje de empresas que no tienen deudas con la administración tributaria.***

### **Conclusiones.**

Derivadas de la realización de este trabajo de titulación, se concluye en lo siguiente:

Las Pymes emparadoras y exportadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta, se encuentran en crecimiento acelerado, lo que aumenta significativamente su nivel de ingresos, provocando la generación de tributos proporcionales a los ingresos percibidos en el ejercicio fiscal.

La Planificación tributaria como herramienta de gestión estratégica, permite la optimización de la gestión financiera, pues prevé los efectos económicos que los tributos pueden ocasionar en el comportamiento financiero de la empresa

De acuerdo a las entrevistas realizadas se pudo evidenciar la inexistencia de un manual de procedimientos tributarios, por lo cual en este trabajo se plantea la implementación de este documento para el correcto funcionamiento de la gestión fiscal.

Se estipulo como procedimiento inicial la conformación de un departamento que se encargará del manejo de los impuestos en la empresa, siendo este acorde al tamaño de la misma. En el caso de estas empresas, algunas son empresas con poco personal y pocas operaciones, por lo que se establece la elección de una persona encargada de esta instancia.

Para la implementación exitosa de este proceso de planificación tributaria, es necesario que toda la persona involucrada posea los conocimientos necesarios.

La elaboración de un flujo de procesos ayudará a que todas las actividades de dichos procesos se cumplan de forma ordenada, sin saltarse pasos del mismo, lo que dará una mayor seguridad en la información que se requiere para la preparación de declaraciones y anexos, y así cumplir las obligaciones tributarias asignadas de manera óptima.

### **Recomendaciones.**

Por parte de la alta dirección de las empresas, declarar la política tributaria, documentarla y socializarla a todas las partes interesadas.

Poner en marcha el plan de capacitaciones y actualización profesional para la implementación de este proceso de planificación fiscal.

Análisis del presente manual tributario por parte de la dirección de la empresa.

Actualización periódica de este documento de acuerdo a los requisitos establecidos y los cambios en la legislación tributaria ecuatoriana.

## **Bibliografía.**

- Astudillo, Silvana; Briozzo, Anahí. (2016). INNOVACIÓN EN LAS MIPYMES MANUFACTURERAS DE ECUADOR Y ARGENTINA. *Semestre Económico*, 117-144.
- CARDONA MONTOYA, R. A. (2010). Planificación financiera en las pyme exportadoras. Caso de Antioquia, Colombia. *AD-minister*, 50-74.
- Ortega-Gaucin, David; Mejía Sáenz, Enrique; Palacios Vélez, Enrique; Rendón Pimentel, Luis; Exebio García, Adolfo. (2009). MODELO DE OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS PARA UN DISTRITO DE RIEGO. *Terra Latinoamericana*, 219-226.
- Reisdorfer, Vitor K.; Koschewska, Sandra R.; Salla, Neusa G. (2005). PLANEAMIENTO FINANCIERO: SU IMPORTANCIA Y CONTRIBUCIÓN PARA LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS COOPERATIVAS. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 1-11.
- Rodríguez, E. L. (2009). TRIBUTACIÓN DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA. *Revista de Derecho privado*, 3-15.
- Terrazas Pastor, R. A. (2009). MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN PERSPECTIVAS. *PERSPECTIVAS*, 55-72.