

EL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA COMO DETERMINANTE PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE COMPUTADORAS

THE ADVANCE OF INCOME TAX AS A DETERMINANT FOR THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF SMALL COMPUTER COMPANIES

*Víctor Hugo Vásconez Samaniego⁽¹⁾, Henry David Vásconez Vásconez⁽²⁾, Cecilia Elizabeth
Mena Cueva⁽²⁾*

¹Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Chimborazo, Ecuador.

²Escuela Superior politécnica del Chimborazo, Riobamba, Chimborazo, Ecuador.

Resumen: *Introducción: el pago del impuesto a la renta constituye una obligación de todas las empresas con personalidad jurídica; sin embargo, la forma de pago establecida puede frenar el desarrollo económico de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia Chimborazo. Objetivo: determinar la influencia del anticipo del impuesto a la renta en el desarrollo económico de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia de Chimborazo en el periodo comprendido entre los años 2013 y 2015. Metodología: se realizó un estudio descriptivo y de corte transversal. Se utilizó una encuesta en los gerentes de las 15 empresas incluidas en la investigación. Se analizaron los estados financieros de las empresas investigadas durante los ejercicios fiscales de los años 2013 al 2015. Resultados: los resultados más significativos evidencian, como datos significativos, la afectación que el pago del anticipo al impuesto a la renta provoca tanto en la rentabilidad como en la liquidez de estas empresas. Además se obtuvo el criterio casi unánime de los gerentes de las empresas que expresan su opinión de cómo incide el tributo en el desarrollo económico de las empresas que dirigen, así como la necesidad de realizar cambios sustanciales en la forma de pago del anticipo del impuesto a la renta.*

Recibido: 8 de octubre de 2019

Aceptado: 21 de diciembre de 2019

Publicado como artículo científico en Revista de Investigación Talentos, VI (2) 162-174

Conclusiones: la forma actual de pago del anticipo del impuesto a la renta influye negativamente en el desarrollo económico de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia Chimborazo, ya que afectan tanto su rentabilidad como la liquidez.

Palabras claves: *Liquidez; Impuestos; Pequeñas empresas; Renta; Rentabilidad; Tributos.*

Abstract: *Introduction: the payment of income tax constitutes an obligation of all companies with legal personality; however, the established payment method can curb the economic development of the small computer trading companies of the Chimborazo province. Objective: to determine the influence of the advance of the income tax on the economic development of the small computer trading companies in the province of Chimborazo in the period between 2013 and 2015. Methodology: a descriptive and cross-sectional study was carried out. A survey was used on the managers of the 15 companies included in the investigation. The financial statements of the companies investigated during the fiscal years from 2013 to 2015 were analyzed. Results: the most significant results show, as significant data, the impact that the payment of the advance to the income tax causes both in profitability and in the liquidity of these companies. In addition, the almost unanimous criteria of the managers of the companies that express their opinion on how the tax affects the economic development of the companies they manage, as well as the need to make substantial changes in the form of payment of the advance payment of the tax to the rent. Conclusions: the current form of payment of the advance of the income tax negatively influences the economic development of the small computer trading companies of the Chimborazo province, since they affect both their profitability and liquidity.*

Key words: *Liquidity; Taxes; Small companies; Rent; Cost effectiveness; Taxes*

I. INTRODUCCIÓN

La recaudación tributaria es conceptualizada como el ejercicio en el que las funciones administrativas de un país realizan el cobro de las deudas de los contribuyentes. Esta se basa en el cobro de una serie de impuestos que constituyen ingresos estatales, los que se

utilizan posteriormente para sufragar gastos de obras, planes y servicios de carácter social (Lozano Rodríguez, & Tamayo Medina, 2016).

La definición de los impuestos es individual a cada país, incluso su monto puede variar en dependencia de las prioridades estatales y la situación económica del país; existen

innumerables tipos de impuestos y los mismos atañan tanto a las personas naturales, como jurídicas. Esta forma de recaudación lleva implícita una elevada conciencia y participación popular, lo que junto a los organismos de control, constituyen los principales actores de este proceso (Gómez Sabaíni, & Morán, 2016). En el Ecuador existen varios impuestos que deben ser tributados por las personas naturales y/o jurídicas; sin embargo, uno de los de mayor conocimiento popular es el Impuesto a la Renta (IR) (Gamboa, Hurtado, & Ortiz, 2017).

El IR en el país empezó aplicarse a partir de la década de los años 70. Se han venido haciendo modificaciones a los basamentos legales que establecen su aplicación, uso y cobro. En la actualidad, es considerado como la base legal para todas las demás aplicaciones que incluyen las normativas vigentes relacionadas con la política de contribuciones tributarias (Martínez, s.f.). Constituye la base primaria del cálculo de los demás tributos que se deben pagar (Gómez Sabaíni, & Morán, 2016).

El gobierno ecuatoriano, por intermedio del Servicio de Rentas Internas, ha redoblado los esfuerzos en relación a fomentar una adecuada cultura tributaria en todas las personalidades jurídicas que integran el contexto ecuatoriano. El objetivo de estos

esfuerzo es que mediante el fomento de la disciplina tributaria se establezca un régimen simplificado que incremente la recaudación tributaria y a su vez minimice o elimine las indisciplinas tributarias que ocasionan evasión y elusión fiscal (Orellana & Duque, 2015; Brito Gaona, & Iglesias, 2017).

La Ley Reformativa para la Equidad Tributaria, emitida en el año 2007 permitió cambiar la manera de calcular el Anticipo al Impuesto a la Renta, a partir de esta reforma, según Orellana & Duque (2015), los contribuyentes obligados a llevar contabilidad deben calcular el anticipo en base a sus costos, ingresos, activos, patrimonio y gastos deducibles, con ciertas consideraciones como restar las cuentas por cobrar con partes no relacionadas de los activos, disminuir los valores por créditos tributarios de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado (Mendoza Quiroz, 2014).

Ecuador pretende mejorar la cultura tributaria, incrementando la recaudación a través de un mayor control y de la aplicación de sanciones a las instituciones incumplidoras o morosas con el pago de sus impuestos; estas medidas han logrado aumentar la recaudación fiscal. Sin embargo, esta actitud pone en riesgo la economía y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas, las cuales cuentan con ganancias menores comparados con otras empresas

consolidadas del panorama empresarial del país; de esta forma se afecta la liquidez de las mismas por motivos de cancelación de un valor anticipado sin un cálculo adecuado de las ganancias en el periodo fiscal actual. Los valores cancelados son irrecuperables generando un desfinanciamiento dentro de las mismas (Orozco, J. 2015).

Estas medidas han favorecido la recaudación tributaria estatal a partir del cobro de un tributo preestablecido y por adelantado; sin embargo la realidad económica de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras en la provincia de Chimborazo se ha visto seriamente afectada. La principal causa de esta afectación radica en el pago anticipado por conceptos de Impuesto a la Renta. Al pagar anticipadamente este rubro muchos de los contribuyentes no tendrían la capacidad económica para satisfacer estas obligaciones tributarias y al pagar un anticipo del valor fijado de Impuesto a la Renta superior al valor del impuesto real causado durante el ejercicio, no tendrían derecho a reclamar el excedente, provocando una afectación directa a su liquidez y por lo tanto en la rentabilidad de la empresa (Mayorga Lema, 2012).

El Anticipo del Impuesto a la Renta (AIR) afecta al funcionamiento de la economía de las empresas mostrando un mayor impacto en la liquidez de las mismas, al ser empresas

pequeñas por su constitución, existen gastos que deben de afrontarse y que no pueden esperar; entre estos destacan los pagos de la remuneraciones a trabajadores, pagos a proveedores, pagos de bonificaciones, pago de la filiación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y pagos de los servicios básicos entre otros. El AIR se convierte en una derogación más que compila negativamente con el desarrollo económico de estas pequeñas y medianas empresas, al afectar la liquidez y rentabilidad de las mismas. La liquidez es el motor de la economía empresarial, por esta razón el cálculo y pago de este tributo en particular.

Durante el periodo que se analiza, según datos del Sistema de Rentas Internas del Ecuador, existieron un total de 27 empresas comercializadoras de estos productos; al finalizar el ejercicio fiscal del año 2015, solamente se registran 22 empresas comercializadoras de computadoras en la provincia de Chimborazo. Un total de cinco empresas no continuaron con su actividad comercial, motivado fundamentalmente por problemas de rentabilidad.

Es por esto, que teniendo en cuenta la afectación que provoca el AIR en las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia Chimborazo en el Ecuador; se decide realizar esta investigación con el objetivo de determinar la

influencia del anticipo del impuesto a la renta en el desarrollo económico de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia de Chimborazo en el periodo comprendido entre los años 2013 y 2015.

II. METODOLOGÍA

Se realizó una investigación básica, no experimental, con un diseño descriptivo y correlacional, que incluyó un corte transversal. Se utilizaron métodos del nivel teórico y del nivel estadístico. Los métodos del nivel teórico utilizados fueron el inductivo deductivo, el histórico lógico y el analítico sintético. Desde el punto de vista estadístico se utilizaron diversas pruebas como fueron el coeficiente correlación de Pearson, el alfa de Cronbach, la correlación de Spearman y la prueba de chi cuadrado.

El universo estuvo constituido por las 22 pequeñas empresas que mantuvieron como actividad económica principal la comercialización de computadoras durante el periodo 2013 – 2015. La muestra quedó conformada por las 15 empresas que cumplieron los criterios de inclusión definidos para el estudio y cuyos gerentes expresaron, mediante la firma del consentimiento informado, su decisión de participar en el estudio.

Las variables que se determinaron para esta investigación fueron:

- Variable dependiente: desarrollo económico de las pequeñas empresas
- Variable independiente: anticipo de impuesto a la renta (AIR)
- Variables intervinientes: total de ingresos, total de egresos

Se confeccionó una base de datos en programa Excel con toda la información recopilada. El procesamiento se realizó con la ayuda del programa estadístico SPSS en la versión 19 para Windows. Se utilizó la prueba de Tau-b de Kendall y como estadístico la prueba de Rho de Spearman; las que permitieron identificar la relación existente entre las variables incluidas en el estudio.

Se definió el nivel de confianza en un 95%, el margen de error en el 5% y la significación estadística en una $p=0,05$. Los resultados se expresaron en forma de tablas para facilitar la comprensión de los resultados.

III. RESULTADOS

Los resultados de la siguiente investigación se resumen a continuación:

TABLA I
PARÁMETROS ECONÓMICOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE COMPUTADORAS DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PERIODO 2013 – 2015.

Parámetros económicos financieros	Años		
	2013	2014	2015
Total de activos	\$ 2.015.169,34	\$ 1.440.142,55	\$ 2.450.796,64
Total de pasivos	\$ 1.422.810,22	\$ 1.172.973,75	\$ 2.315.699,78
Índice activo/pasivo	1,42%	1,23%	1,06%
Total de patrimonio	\$ 592.359,12	\$ 267.168,8	\$ 135.096,86
Total de ingresos	\$ 5.025.069,21	\$ 3.092.535,33	\$ 3.177.060,46
Total de gastos y costos	\$ 5.009.684,53	\$ 3.098.719,08	\$ 3.125.382,09
Utilidades o pérdidas del ejercicio	\$ 15.384,68	\$ -6.183,75	\$ 7.678,37

Fuente: informes económicos

En la tabla 1 se muestra el comportamiento de algunos parámetros financieros de las empresas comercializadoras de computadoras de la provincia de Chimborazo durante el periodo comprendido entre el 2013 y el 2015. Se observa un comportamiento fluctuante de los activos y pasivos. Los activos durante el años 2013 ascendieron a un total de \$ 2.015.169,34, durante el año 2014 existió un descenso de las cifras hasta \$ 1.440.142,55 y volvieron a aumentar durante el año 2015 hasta situarse en \$ 2.450.796,64; representando, al cierre del 2015, un aumento de \$ 435.627,3, que representa un incremento del 21,62%.

En relación al total de pasivos se situaron durante el 2013 en torno al \$ 1.422.810,22; durante el año 2014 disminuyen a \$ 1.172.973,75 y vuelven a aumentar al cierre del 2015 hasta \$ 2.315.699,78, lo que representó un aumento de \$ 892.889,56 que

representa un incremento del 62,76% en comparación con los pasivos del 2013. El índice activo/pasivo disminuyó del 1,42% en el 2013 al 1,06% en el 2015.

Al analizar el patrimonio de estas pequeñas empresas se observó una tendencia a la disminución del mismo, este rubro pasó a ser de \$ 592.359,12 en el año 2013 a solo \$ 135.096,86 al finalizar el ejercicio fiscal del año 2015. Esta reducción, en solo dos años, fue de un total de \$ 457.262,26 equivalente al 77,19% del patrimonio con el que se empezó el periodo analizado en el año 2013 (tabla 13).

El total de ingreso mostró un decrecimiento considerable, durante el año 2013 se obtuvieron ingresos por un valor de \$ 5.025.069,21; las cifras disminuyeron a \$ 3.092.535,33 durante el año 2014 y se obtuvo un ligero crecimiento al cierre del 2015 alcanzando los \$ 3.177.060,46. En relación al

total de gastos y costos estos fueron de \$ 5.025.069,21 durante el año 2013; \$ 5.025.069,21 durante el año 2014 y de \$ 3.125.382,09 al finalizar el año 2015.

Los resultados anteriores motivaron que existiera utilidades durante el 2013 ascendientes a un total de \$ 15.384,68; sin embargo se registraron pérdidas ascendientes a \$ 6.183,75 durante el año 2014 y existió una recuperación al finalizar el año 2015 que permitió reportar una utilidad de \$ 7.678,37.

TABLA II
RESULTADOS DE LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE COMPUTADORAS DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PERIODO 2013 – 2015, DADOS POR RESULTADOS ROA Y ROE.

Parámetros económicos financieros	Años		
	2013	2014	2015
Índice ROA	0,76%	-2,31%	0,31%
Índice ROE	2,60%	-0,43%	5,68%

Fuente: informes económicos

TABLA III
COMPARACIÓN DE MONTOS A PAGAR DEL AIR POR LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE COMPUTADORAS DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PERIODO 2013 – 2015.

Parámetros Económicos	Años		
	2013	2014	2015
Anticipo Impuesto a la renta	\$ 25.833,84	\$ 16.091,25	\$ 20.050,57

Fuente: informes económicos

Al analizar los resultados ROA y ROE durante el periodo analizado (tabla 2) se obtuvo que en el índice ROA existió una disminución de 0,76% en el 2013 a -2,31% al finalizar el periodo fiscal del 2014; durante el año 2015 existió una recuperación de este indicador de rentabilidad que llegó hasta 0,31%; a pesar de la recuperación no se llegó a alcanzar los valores iniciales del año 2015.

En relación al índice ROE existió un comportamiento similar al índice ROE; durante el año 2013 se obtuvo un 2,60%; mientras que durante el año 2014 existió un decrecimiento importante que llegó a ubicarse en cifras negativas (-0,43%); durante el año 2015 existió una recuperación del indicador situándose incluso por encima de los resultados del periodo fiscal del 2013, llegando a ser de 5,68%.

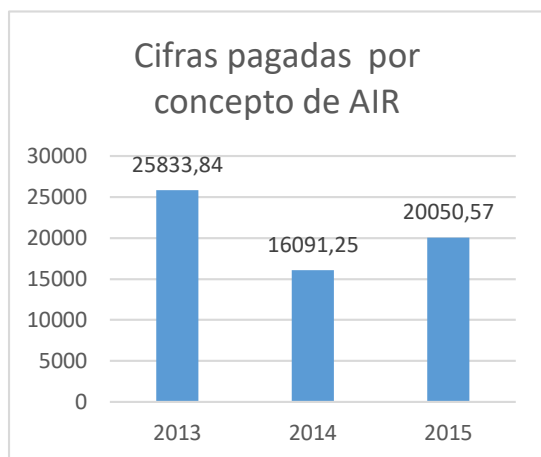


FIG 1. Valores pagados por air por las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia de Chimborazo durante el periodo 2013 – 2015.

Fuente: tabla 13

En la tabla 3 y figura 1 se muestra los montos pagados por concepto de AIR durante el periodo 2013-2015; Durante el año 2013, el monto cancelado por las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras fue de \$ 25.833,84; en el año 2014 esta cifra disminuyó a \$ 16.091,25 y en el transcurso del año 2015 fue necesario el pago de una cifra que aumentó a \$ 20.050,57.

Se observa que se parte de un valor elevado, el mayor del periodo analizado, el cual no solo es el resultado del cálculo del periodo fiscal 2012, sino que durante el año 2013 el SRI ecuatoriano implementó algunas normativas que regulaban el pago adicional de periodos anteriores en los que no se incluía algún el cobro de este tributo en forma anticipada.

Durante el año 2014 se registró una disminución de monto pagado por concepto de AIR que fue \$ 9.792,59 y 37,91% menos que lo devengado en el 2013. A pesar de haber sido el año 2014 el de peor resultados económicos financieros para estas empresas, con pérdidas económicas e índices de rentabilidad negativos, los montos devengados por conceptos de AIR fueron superiores a los del año 2014 en un monto de \$ 3.959,32, que representó un incremento del 24,60%. Durante este año (2015) se volvió a dictaminar por el SRI el cobro del periodo septiembre diciembre del 2013; lo que significó un incremento considerable de las cifras a pagar.

TABLA IV
RESULTADOS DE LA PRUEBA RHO DE
SPEARMAN ENTRE VARIABLES
SELESCCIONADAS

Variables	Pago de AIR	*p
Desarrollo económico	-0.751	0.001
Liquidez	-0.761	
Rentabilidad	-0.774	

*Fuente: cuestionario de investigación *p<0,*

En la tabla 4 se muestran los resultados de la prueba de Rho de Spearman. Todos los resultados que se obtuvieron fueron estadísticamente significativos con una $p=0,001$. Se identificaron resultados negativos considerables en todas las correlaciones realizadas.

El valor más elevado se encontró en la correlación entre pago de AIR y rentabilidad (-0.774). Se obtuvo un resultado de -0.761 entre pago de AIR y liquidez. Entre pago de AIR y desarrollo económico el resultado obtenido fue de -0,751.

TABLA V
RESULTADOS DE LA PRUEBA TAU-B DE
KENDALL ENTRE VARIABLES
SELESCCIONADAS

Variables	Pago de AIR	*p
Desarrollo económico	-0.729	0.001
Liquidez	-0.753	
Rentabilidad	-0.757	

Fuente: cuestionario de investigación * $p < 0,05$

En la tabla 5 se muestran los resultados de la prueba de Tau-b de Kendall entre las variables del estudio. Se identificaron las correlaciones entre la variable pago de AIR y desarrollo económico, liquidez y rentabilidad. Todas las correlaciones identificadas fueron negativas. El valor más elevado fue el que se encontró entre las variables pago de AIR y rentabilidad (-0.757), seguido de la relación entre las variables pago de AIR y liquidez (-0.753). La menor relación (-0.729) fue la que se identificó entre las variables pago de AIR y desarrollo económico. Los valores obtenidos en todos los casos fueron valores negativos considerables y mostraron significación estadística al tener una $p=0,001$.

IV. DISCUSIÓN

El análisis de estos resultados muestra que las pequeñas empresas comercializadoras de computadores de la provincia de Chimborazo presentaron un año 2014 complicado desde el punto de vista operacional, financiero y económico. Durante el año 2014 existió un decrecimiento del 28,53% del total de activos, pero los pasivos solo disminuyeron el 17,56%, lo que muestra una brecha significativa que motivo una disminución de 0,19% del índice activo/pasivo. Esta situación motivo una disminución del patrimonio de estas empresas del 54,8%.

Durante el año 2015 existió recuperación del total de activos siendo incluso superiores en un 21,62% a las cifras del 2013 y en un 86,16% a los valores de los activos totales del año 2014. Por su parte el total de pasivos, después de disminuir en un 17,56% durante el 2014; sin embargo durante el año 2015 existió un incremento brusco de los pasivos que representó un aumento del 62,76% en relación al 2013 y del 97,42% en comparación con los pasivos del 2014. Estos resultados son los responsables de la disminución del patrimonio

Esta situación se debe a la disminución brusca de ingresos que se presentó durante el año 2014 que motivó pérdidas por \$ - 6.183,75; ante esta situación, muchos empresarios recurrieron a la opción de

solicitud de créditos lo que motivo que a la adjudicación de los mismos se aumentarían considerablemente el total de pasivos durante el 2015. Al aumentar el total de pasivos se genera una disminución del patrimonio total de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras de la provincia Chimborazo.

El margen resultante entre los ingresos generados por ventas y el total de costos y gastos es reducido, incluso siendo durante el año 2014 mayores los costos y los gastos que los ingresos, lo que motivo un margen de utilidad negativo durante ese periodo fiscal. La principal causa de la disminución del rango entre ingresos y egresos (gastos y costos) son los elevados impuestos que se deben pagar por concepto de importación al que son sometidos los equipos de cómputo al no ser producidos en Ecuador. Al aumentar los aranceles de importación disminuyen las posibles ganancias por venta de equipos, lo que hace menor las utilidades a percibir.

Al analizar los indicadores de rentabilidad (ROA, ROE) se observa que durante el año 2014 se relacionan directamente con las pérdidas del ejercicio fiscal de ese año. Durante el año 2015 se recuperan ambos indicadores pero con mayor significación en ROE.

La recuperación del ROE pudiera catalogarse como una falsa recuperación, ya que al

aumentar considerablemente el total de pasivos disminuye el total de patrimonio y esto hace que se desplace positivamente el cálculo de la fórmula matemática para calcular este indicador; de ahí que incluso su resultado durante el 2015 sea incluso superior al del 2013. En el caso del ROA, al existir un aumento de los activos totales, motivados por los préstamos recibidos de distintas instituciones financieras, hace que se desplace favorablemente la fórmula para el cálculo de este indicador

El análisis del ROA muestra que durante el año 2013 (ROA 0,76%) por cada dólar invertido en activos totales se obtuvo una ganancia de 0,76 centavos; sin embargo durante el año 2013 que existió una pérdida de 2,31 dólares por cada dólar invertido en activos totales. Posteriormente, en el año 2015, existió una falsa repercusión ya que existió un índice que evidencia una ganancia de 0,31 dólares por cada dólar invertido pero sin embargo es importante destacar que el aumento de los activos se debe a la inyección de capital secundario a créditos bancarios.

Al analizar el rendimiento sobre el patrimonio (ROE) se obtuvo un resultado, en el año 2013, de 2,60% que significa, que las utilidades fueron de 2,60 por cada dólar de patrimonio; esta situación sufrió un vuelco inesperado durante el año 2014, en la cual se obtuvo un ROE de -0,43%, que significa que

existió una pérdida correspondiente al 0,43% del patrimonio de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras. Para el año 2015 existió una falsa recuperación y se obtuvo un ROE de 5,68% que, analizándose matemáticamente, traduciría un aumento de las utilidades del 5,60% en relación al patrimonio.

Sin embargo, el resultado del ROE del año 2015, desde el punto de vista contextual, no representa un verdadero crecimiento ni recuperación. El resultado se debe a que los créditos financieros otorgados aumentan el total de pasivos; esta situación hace que disminuya el patrimonio y por ende aumente el ROE al ser el patrimonio parte de la ecuación para determinar el índice ROE.

Un hecho significativo en estos resultados es que a pesar de ser el año 2014 un año difícil económicamente para estas empresas, las cifras de AIR se elevaron y nuevamente la irregularidad de las políticas tributarias de la época jugaron un papel fundamental, en este caso negativo, a estas empresas.

Es importante señalar que las pequeñas empresas cuentan con capital limitado para realizar inversiones; si a eso le sumamos que el AIR debe ser pagado en efectivo y en dos cuotas que se encuentran a mediado del período fiscal, se puede afirmar que limita la capacidad de inversión de estas empresas, lo que limita su crecimiento y desarrollo.

Los cobros retroactivos de impuestos por el SRI perjudican sobremanera a estas empresas, ya que provoca incremento de los gastos por conceptos de pago de AIR, lo cual no se justifica con un crecimiento real de la empresa. Se observa que parte de los perjuicios económicos que sufrieron estas empresas durante el año 2014 y que motivaron pérdidas de sin que en realidad exista durante el período fiscal crecimiento económico que justifique el monto a pagar por este concepto.

En relación a los resultados de las pruebas estadísticas utilizadas para determinar la correlación entre variables es importante señalar que en todos los casos se obtuvieron correlaciones negativas considerables con valores de significación estadística por debajo de los parámetros definidos para la investigación. Estos resultados significan que mientras mayor es el monto a pagar por concepto de AIR, menor es la rentabilidad, la liquidez y el desarrollo económico de estas empresas.

V. CONCLUSIONES

El pago del AIR influye negativamente en el desarrollo de las pequeñas empresas comercializadoras de computadoras del contexto analizado; estas empresas presentan un capital de inversión pequeño, con el cual tiene que hacer frente a los aranceles que rige el país para la importación de equipos de

cómputo. El tener que pagar este tributo, en la forma y cuotas establecidas, minimiza la capacidad de inversión de las mismas y por ende disminuye el flujo de capital.

El pago del AIR afecta la rentabilidad neta de ventas de las pequeñas empresas que se dedican a la venta de computadoras en la provincia de Chimborazo ya que la forma de pago de este tributo genera un desembolso previo a la terminación del periodo fiscal que limita la posibilidad de inversión que pudiera representar crecimiento en ventas al finalizar el periodo fiscal. Esta situación se une al pequeño capital para inversión y al escaso margen de ganancia producto a los elevados aranceles a pagar por concepto de importación de estos productos. Todos estos factores, de forma individual o combinada, determinan una disminución de la capacidad de inversión que afecta a mediano o largo plazo la rentabilidad empresarial.

El pago del AIR afecta la liquidez de las pequeñas empresas que se dedican a la comercialización de computadoras en la provincia Chimborazo, ya que tienen que destinar parte de su liquidez para cumplir con el pago del tributo previo a la terminación del ejercicio fiscal; la fecha de pago de las cuotas limita la liquidez ya que en los periodos fijados no existe aún utilidades consolidadas dentro del periodo fiscal.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Brito Gaona, L.F., & Iglesias, E.M. (2017). Private investment, government expenditure and tax burden in Latin America. *Estudios de economía*, 44(2), 131-156. Recuperado de <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-52862017000200131>
- Gamboa, J., Hurtado, J., & Ortiz, A. (2017). Gestión de la política fiscal para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador. Disponible en Repositorio Digital de la Pontífica Universidad Católica del Ecuador. Recuperado el 10 de mayo del 2019 de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2028>
- Gómez Sabaíni, J.C., & Morán, D. (2016). La situación tributaria en América Latina: raíces y hechos estilizados. *Cuadernos de Economía*, 35(spe67), 1-37. Recuperado el 20 de abril del 2019 de <https://dx.doi.org/10.15446/cuad.econ.v35n67.52417>
- Lozano Rodríguez, E., & Tamayo Medina, D. (2016). Gestión de la ética en la administración tributaria colombiana. *Revista de Derecho Privado*, (55), 1-35. Recuperado el 11 de mayo del 2019 de <https://www.redalyc.org/pdf/3600/360046467004.pdf>

- Orellana Osorio, I., & Duque Espinosa, G., (2015). Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca. *Revista Tecnológica ESPOL*, 28(4),40-67. Recuperado el 25 de abril del 2019 de <http://www.rte.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/view/402>
- Orozco Barreno, J.C. (2015). El impacto que genera el pago del anticipo impuesto a la renta en las empresas con alta rotación de activos. Disponible en Repositorio Digital de Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 21 de abril del 2019 de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17542>
- Martínez, H. (s.f). Indicadores financieros y su interpretación. Universidad de los Andes de Venezuela. Recuperado el 22 de abril del 2019 de <http://webdelprofesor.ula.ve/economia/mendezm/analisis%20I/IndicadoresFinancieros.pdf>
- Mayorga Lema, J.F. (2012). Análisis del impacto que genera el pago del anticipo del impuesto a la renta en las empresas que tienen activos de alta rotación. Disponible en Repositorio Digital Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Ambato. Recuperado el 24 de abril del 2019 de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/202>
- Mendoza Quiroz, K.Y. (2014). Aplicación del impuesto a la renta y su efecto en el pago a cuenta efectuado por la empresa constructora "Man Group Internacional S.A.C." provincia de Chepén, periodo 2012-2013. (Tesis de licenciatura) Trujillo. Disponible en Repositorio Digital Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado el 12 de abril del 2019 de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/618>