

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

RELACIÓN ENTRE LA ACTITUD TRIBUTARIA Y LA RENTABILIDAD. DISEÑO DE UN MODELO TRIBUTARIO PARA MEDIR EL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS MICROEMPRESAS DE GUAYAQUIL.

DIRECTOR:

CPA. Nancy Johanna Barberán Zambrano, Ph.D.

Martes, 8 de febrero de 2022



Presentación de resultados del proyecto de investigación

Tema:

Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil.

Dirigido por:

CPA Nancy Barberán Zambrano, Ph.D.

Fecha: Martes 8 de febrero de 2022

Hora: 15:00

Vía: Zoom

ID de reunión: 3247673935

Mayor información:

Inecem@cu.ucsg.edu.ec

Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil

Instituto de investigación: Instituto de Investigación e Innovación de Estudios Económicos y Empresariales (INECEM)

Línea de Investigación: Teoría Contable y Sistemas de Información

Equipo de Investigación:

CPA. Nancy Barberan Z, Ph.D
Ing. Tomas Bastidas C, Mgs
Ing. Raúl Santillan L, Mgs

Antecedentes

Según el Servicio de Rentas Internas (2017) una de las principales formas de corrupción es la defraudación tributaria, por ello, los esfuerzos institucionales están dirigidos a combatir el fraude, la evasión, la elusión, así como fomentar el puntual cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Problema de Investigación

¿Qué relación existe entre la actitud tributaria y la rentabilidad de las microempresas en Guayaquil??

- **Objetivo General**

Analizar la relación entre la actitud tributaria y la rentabilidad de las microempresas en Guayaquil, mediante la metodología de ecuaciones estructurales, con la finalidad de proponer un modelo tributario que permita medir el desempeño financiero.

- **Objetivos Específicos**

1. Establecer la medición de la actitud tributaria mediante las características de la tributación, con la finalidad de obtener un índice de nivel de impuestos considerando las actividades económicas de las microempresas.
2. Cuantificar la rentabilidad, mediante la información obtenida de los estados financieros y declaraciones tributarias presentadas ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y el Servicio de Rentas Internas, con la finalidad de determinar los índices financieros de las microempresas.
3. Relacionar la variable independiente actitud tributaria con la variable dependiente rentabilidad, previa validez de la recolección de datos obtenidos, basados en una metodología de ecuaciones estructurales.
4. Diseñar un modelo tributario que permita medir el desempeño financiero de las microempresas en Guayaquil, a partir de los resultados obtenidos.

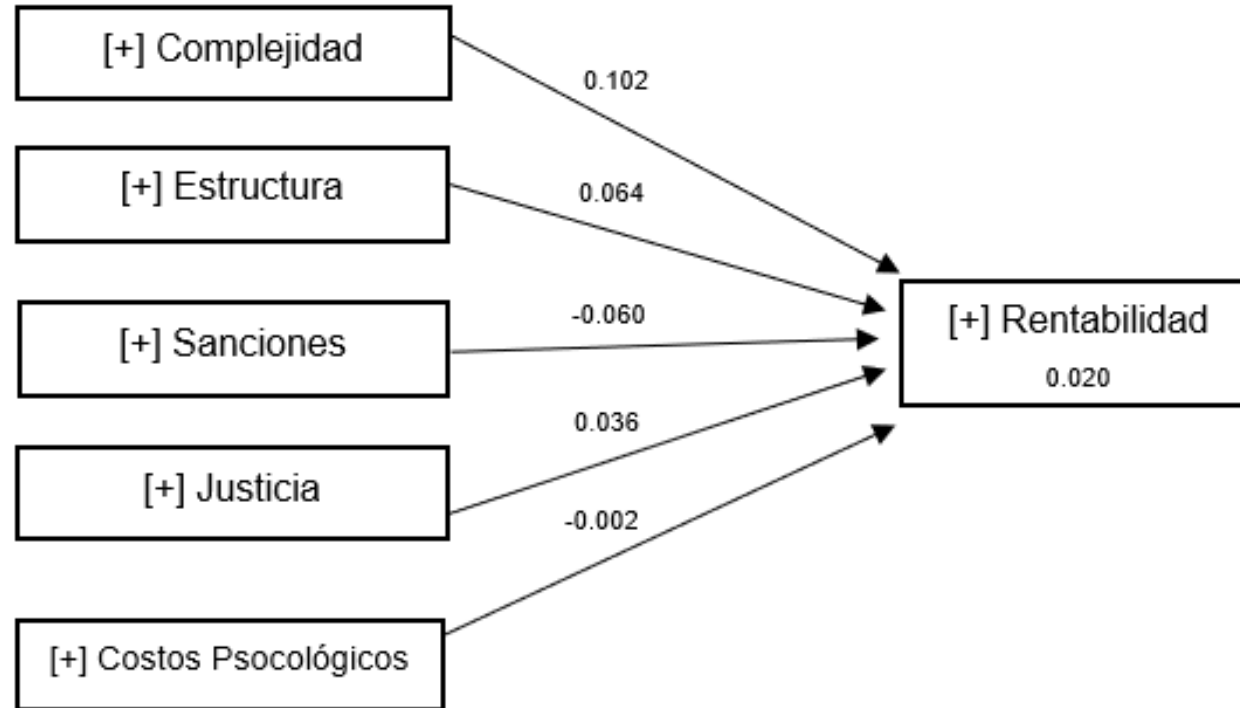
Marco Teórico

Actitud Tributaria: Los aspectos de actitud tributaria se refieren a la medición de las actitudes gerenciales de los encuestados hacia algunas características de la tributación; tales como la complejidad tributaria, estructura de la tasa fiscal, sanciones de la disuasión fiscal, equidad de la ley fiscal y costos psicológicos impositivos (Sapiei, Kasipillai, & Eze, 2014)

Rentabilidad: Las empresas consideran que el pagar tributos disminuyen sus ganancias. La gestión de los ingresos tiene un efecto positivo en la planificación fiscal (Adam & Putri, 2018). La elaboración de la información financiera está relacionada con los impuestos y el flujo de efectivo de una empresa (Hashim, Ariff, & Amrah, 2016).

Figura 1

Modelo de la investigación propuesto



Metodología de Investigación

- Paradigma: Cuantitativo
- Lógica: Deductiva
- Alcance: Correlacional
- Diseño: No experimental
- Corte: Transversal
- Unidad de análisis: Microempresas de Guayaquil
- Muestreo no probabilístico
- Instrumento de medición: Cuestionarios estandarizados e índices obtenidos de los estados financieros.
- Modelos de ecuaciones estructurales con mínimos cuadrados parciales

Validez y Confiabilidad

Validación del instrumento

- Cuestionarios validados (Sapiei, Kasipillai, & Eze, 2014)
- Doble traducción
- Prueba piloto a 30 observaciones

(Hernández et al., 2014)

Validez de los constructos

- AFC
- Validez convergente
- Validez discriminante

(Hair et. Al., 2010).

Confiabilidad

- Índice de confiabilidad compuesto

Este índice refleja la relación entre la varianza explicada y la varianza total (Kline, 2016).

RESULTADOS

Evaluación del Modelo

Confiabilidad

Constructo	Indice de Confiabilidad Compuesta	Número de Items
Complejidad de los Impuestos	0.705	3
Estructura de la Tasa Impositiva	0.703	3
Sanciones de Disuasión Fiscal	0.759	3
Equidad de la ley tributaria	0.702	3
Costos Psicológicos	0.772	3
Rentabilidad	0.727	3

Evaluación del Modelo

Validez Convergente

Constructo	Parámetros Estandarizados	Número de Items	AVE (Varianza extraída media)
Complejidad de los Impuestos		3	0.534
Complejidad1	0.889		
Complejidad2	0.434		
Complejidad3	0.517		
Estructura de la Tasa		3	0.547
Impositiva			
Estructura1	0.973		
Estrcutura2	0.421		
Estructura3	0.414		
Sanciones de Disuasión Fiscal		3	0.584
Sanciones1	0.704		
Sanciones2	0.777		
Sanciones3	0.428		
Equidad de la ley tributaria		3	0.537
Equidad1	0.983		
Equidad2	0.85		
Equidad3	0.96		
Costos Psicológicos		3	0.536
Costos1	0.747		
Costos2	0.842		
Costos3	0.585		

Constructo	Parámetros Estandarizados	Número de Items	AVE (Varianza extraída media)
Rentabilidad		3	0.545
ROA	0.593		
ROE	0.532		
ROS	0.837		

Evaluación del Modelo Validez Discriminante

- La validez discriminante de los constructos es la medida en que un constructo es verdaderamente distinto a otros constructos, según estándares estadísticos Hair et al. (2010).

	Complejidad de los Impuestos	Estructura de la Tasa Impositiva	Sanciones de Disuasión Fiscal	Equidad de la ley tributaria	Costos Psicológicos
Complejidad de los Impuestos					
Estructura de la Tasa Impositiva	0.341				
Sanciones de Disuasión Fiscal	0.210	0.163			
Equidad de la ley tributaria	0.036	0.299	0.277		
Costos Psicológicos	0.108	0.010	0.020	0.012	
Rentabilidad	0.112	0.100	0.018	0.042	0.009
AVE	0.534	0.547	0.584	0.537	0.536

Modelo Estructural

Metodología PLS-SEM

La metodología PLS-SEM tiene como objetivo maximizar los valores R^2 de las variables latentes endógenas en el modelo estructural. Se muestra que los valores del VIF se encuentran dentro de los límites recomendados, por lo que se concluye que la colinealidad entre los constructos predictores no es un tema crítico en el modelo estructural.

Constructo	VIF
Complejidad de los Impuestos	1.195
Estructura de la Tasa Impositiva	1.249
Sanciones de Disuasión Fiscal	1.132
Equidad de la ley tributaria	1.184
Costos Psicológicos	1.013

Modelo Estructural

Comprobación de Hipótesis

Se utilizó el algoritmo de bootstrapping con un número mínimo de muestras de 5000 según los criterios establecidos por Hair et. al., (2017), con el propósito de evaluar la significancia de las regresiones obtenidas entre las variables latentes.

	Parámetro de	
	Regresión	P-Values
Complejidad -> Rentabilidad	0.102	0.006
<u>Costos Psicológicos</u> -> Rentabilidad	-0.002	0.949
Estructura -> Rentabilidad	0.064	0.297
Justicia -> Rentabilidad	0.036	0.600
Sanciones -> Rentabilidad	-0.060	0.376

Conclusiones

- Los resultados muestran que únicamente la Complejidad de los impuestos tiene una relación positiva y significativa con la Rentabilidad de la empresa. Por otra parte, el resto de componentes de la Actitud tributaria no tiene una relación significativa con la Rentabilidad.

Implicancias

- Contribuirá al **objetivo No. 4 Plan de Creación de oportunidades 2021-2025** que comprende “Garantizar la gestión de las finanzas publicas de manera sostenible y transparente” cuyo eje comprende la erradicación de la pobreza, inclusión social e igualdad en la diversidad, salud gratuita y de calidad, educación diversa y de calidad. Se podrá dar insumos a las autoridades de control y a la sociedad en general para que por medio de los tributos se puedan obtener recursos y poder garantizar la prestación universal y gratuita de los servicios de atención integral de salud; así como también, garantizar el universal, permanente, sostenible y con calidad a agua segura y a servicios básicos de saneamiento, con pertinencia territorial, ambiental, social y cultural; servicios de buena calidad, como el transporte público cumpliendo con la política de garantizar el acceso a servicios de transporte y movilidad incluyentes, seguros y sustentables a nivel local e internacional.

Recomendaciones

- Se recomienda ampliar el análisis de la relación de los factores de la actitud tributaria con el desempeño financiero de las microempresas, considerando características de las empresas como su estructura, el poder ejercido por las Administraciones Tributarias, confianza en el sistema de gobierno, costos que implican el cumplir con las obligaciones tributarias.

Producción Científica

- Barberan Zambrano Nancy, Bastidas Cabrera Tomas & Santillan López Raúl (2021). “Actitud tributaria y desempeño financiero de las microempresas”. *Revista Inclusiones*, Volumen 8, No. 4 (WEB OF SCIENCE-WOS, Q3)
- Barberan Zambrano Nancy, Bastidas Cabrera Tomas & Santillan López Raúl (Por publicar 2022). “Comportamiento tributario de microempresas en Ecuador”. *Revista Venezolana de Gerencia* , Volumen 27. (SCOPUS, Q3)
- Santillan López Raúl, Barberan Zambrano Nancy, & Bastidas Cabrera Tomas (Por publicar 2022). “Indices Financieros y actitud tributaria en microempresas ecuatorianas”. *Revista Venezolana de Gerencia* , Volumen 27. (SCOPUS, Q3)

Presentación de los Resultados del Proyecto de Investigación:
Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil
Dirigido por la CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD.

Fecha: 08 de febrero de 2022 Hora: 15h00
Lugar: Plataforma Zoom CEDIA

NO.	NOMBRES Y APELLIDOS	FACULTAD	CORREO
1	Ing. Nancy Wong Laborde, PhD.	VIP	nancy.wong@cu.ucsg.edu.ec
2	Ing. Roberto García Vacacela	SINDE	Roberto.garcia@cu.ucsg.edu.ec
3	Ing. Carmen Padilla Lozano, PhD	Directora INECM	carmen.padilla@cu.ucsg.edu.ec
4	CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD	Ponente	francisco.lopez@cu.ucsg.edu.ec
5	Ing. Steven Ramón Vaca Zambrano	Invitado	stevenvacazambranord@gmail.com
7	Econ. Vielka Arévalo Guillén	INECM	vielka.arevalo@cu.ucsg.edu.ec
8	Ing. Said Diez Farhat, PhD	FCEAE	said.diez@cu.ucsg.edu.ec
9	Sr. Daniel Arreaga Vera	invitado	
10	Sr. Carlos Villacis M ora	invitado	carlos.villacis08@cu.ucsg.edu.ec
11	Srta. Carly Cisneros	invitado	
12	Econ. Gina López Armijos	Directora de Planificación	gina.lopez@cu.ucsg.edu.ec
13	Ec. César Freire Quintero, PhD	Docente	cesar.freire@cu.ucsg.edu.ec
14	Sr. Christiam Aguilar Vera	invitado	caav@outlook.com

Presentación de los Resultados del Proyecto de Investigación:
Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil
Dirigido por la CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD.

Fecha: 08 de febrero de 2022 Hora: 15h00

Lugar: Plataforma Zoom CEDIA

NO.	NOMBRES Y APELLIDOS	FACULTAD	CORREO
15	Sra. Maria Del Carmen Espinoza Espinoza	invitado	pajaro75@live.com
16	Ing. Sabrina Rojas Dávila	Docente	sabri_rojas78@hotmail.com
17	Ing. Tomás Bastidas Cabrera	Docente	tomas.bastidas@cu.ucsg.edu.ec
18	Ing. Jorge Martínez Cedeño	Invitado	nmartinez@gzazaptec.com.ec
19	Ing. Julio Jácome Tapia, Mgs	Docente	jacome.julio@cu.ucsg.edu.ec
20	Andrés Aguilar Vera	Invitado	caav@outlook.com
21	Srta. Veronica Galarraga Alarcón	Invitado	as.freeway@hotmail.com
22	CPA. Raúl Santillán López	Docente	raul.santillan@cu.ucsg.edu.ec
23	Sr. Ricardo Gómez Mariño	Pasante	marinonicolas214@gmail.com
24	Sr. Esteban León Correa	Invitado	casigasa@gmail.com
25	Ec. Karina Govea Andrade, PhD	Docente	flor.govea@cu.ucsg.edu.ec

Presentación de los Resultados del Proyecto de Investigación:
Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de
las Microempresas en Guayaquil
Dirigido por la CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD.

Fecha: 08 de febrero de 2022 Hora: 15h00

Lugar: Plataforma Zoom CEDIA

NO.	NOMBRES Y APELLIDOS	FACULTAD	CORREO
26	Sr. José David Segovia Triviño	Invitado	jose.segovia@cu.ucsg.edu.ec
27	Srta. Kimberly Chacón	invitado	
28	Srta. Mery Chóez Cedeño	invitado	mery.choez@cu.ucsg.edu.ec
29	Srta. Kerly Burgos	invitado	
30	Fundación LOGROS	invitado	
31	Sr. Carlos Valverde Chiriguayo	invitado	carlos.valverde02@cu.ucsg.edu.ec
32	Ing. Jéssica Matute Petroche	Docente	jessica.matute@cu.ucsg.edu.ec
33	Srta. Karina Jiménez Moncayo	invitada	rosa.jimenez01@cu.ucsg.edu.ec
34	Lcda. Cecilia Condo Tamayo, Mgs.	Docente	cecilia.condo@cu.ucsg.edu.ec
35	Sr. Ernesto Rodríguez Mora	Invitado	ernesto.rodriguez@cu.ucsg.edu.ec
36	CPA: Cecilia Vélez Barros	Docente	cecilia.velez@cu.ucsg.edu.ec

Presentación de los Resultados del Proyecto de Investigación:
Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de
las Microempresas en Guayaquil
Dirigido por la CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD.

Fecha: 08 de febrero de 2022 Hora: 15h00

Lugar: Plataforma Zoom CEDIA

NO.	NOMBRES Y APELLIDOS	FACULTAD	CORREO
37	Srta. Cintya Celi Armijos	Invitado	cintya.celi@cu.ucsg.edu.ec
38	Srta. Felicita Rojas Caiche	Invitado	felicita.rojas@cu.ucsg.edu.ec
39	Ing. German Castro Mora	Invitado	czapata_m@yahoo.es
40	Srta. Sanyi Espinoza Arana	Invitado	sanyi.espinoza@cu.ucsg.edu.ec
41	Srta. Amanda Bastidas Burgus	Invitado	
42	Srta. Alana Campozano Villavicencio	Pasante	aliscv29@gmail.com
43	Sr. Jairo León Zambrano	Invitado	jairo.leon@cu.ucsg.edu.ec
44	Srta. Leyleen Avila Alava	Invitado	leyleen.avila@cu.ucsg.edu.ec
45	Sr. Jorge Cedeño Vera	Invitado	jorge.cedeno03@cu.ucsg.edu.ec
46	Srta Betty Alvarez	Invitado	
47	Ing. Lorena Bernabé Argandoña	Docente	lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec

Presentación de los Resultados del Proyecto de Investigación

Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil

Dirigido por la CPA. Nancy Barberán Zambrano, PhD.

Fecha: 08 de febrero de 2022 Hora: 15h00

Lugar: Plataforma Zoom - Asistentes: 47



Presentación de resultados del proyecto de investigación

Tema:

Relación entre la Actitud Tributaria y la Rentabilidad. Diseño de un Modelo Tributario para medir el Desempeño Financiero de las Microempresas en Guayaquil.

Dirigido por:

CPA Nancy Barberán Zambrano, Ph.D.

Fecha: Martes 8 de febrero de 2022

Hora: 15:00


Vía: Zoom

ID de reunión: 3247673935


Mayor información:

Inecem@cu.ucsg.edu.ec









|



|




Marco Teórico

Actitud Tributaria: Los aspectos de actitud tributaria se refieren a la medición de las actitudes gerenciales de los encuestados hacia algunas características de la tributación; tales como la complejidad tributaria, estructura de la tasa fiscal, sanciones de la disuasión fiscal, equidad de la ley fiscal y costos psicológicos impositivos (Sapiei, Kasipillai, & Eze, 2014)


Rentabilidad: Las empresas consideran que el pagar tributos disminuyen sus ganancias. La gestión de los ingresos tiene un efecto positivo en la planificación fiscal (Adam & Putri, 2018). La elaboración de la información financiera está relacionada con los impuestos y el flujo de efectivo de una empresa (Hashim, Ariff, & Amrah, 2016).

0:13:34
0:40:10


🔊
💬
⏮ 10
▶
⏭ 30
✎
📄
↗
⋮






|



|








Metodología de Investigación

- Paradigma: Cuantitativo
- Alcance: Correlacional
- Diseño: No experimental
- Corte: Transversal
- Unidad de análisis: Microempresas de Guayaquil
- Muestreo no probabilístico
- Instrumento de medición: Cuestionarios estandarizados e índices obtenido de los estados financieros.
- Modelos de ecuaciones estructurales con mínimos cuadrados parciales.


0:21:57
0:31:47

🔊
💬
⏮ 10
▶
⏭ 30
✎
📄
↗
⋮




VIP

Vicerrectorado de Investigación y Posgrado



SINDE

Investigación y Desarrollo



INECEM

Instituto de Investigación e Innovación en Estudios Económicos y Empresariales


Modelo Estructural

Comprobación de Hipótesis

Se utilizó el algoritmo de bootstrapping con un número mínimo de muestras de 5000 según los criterios establecidos por Hair et. al., (2017), con el propósito de evaluar la significancia de las regresiones obtenidas entre las variables latentes.


	Parámetro de	
	Regresión	P-Values
Complejidad -> Rentabilidad	0.102	0.006
<u>Costos_Psicologicos</u> -> Rentabilidad	-0.002	0.949
Estructura -> Rentabilidad	0.064	0.297
Justicia -> Rentabilidad	0.036	0.600
Sanciones -> Rentabilidad	-0.060	0.376

p-value < 0.05




VIP

Vicerrectorado de Investigación y Posgrado



SINDE

Investigación y Desarrollo



INECEM

Instituto de Investigación e Innovación en Estudios Económicos y Empresariales

Validez y Confiabilidad

Validación del instrumento

- Cuestionarios validados (Sapiei, Kasipillai, & Eze, 2014)
- Doble traducción
- Prueba piloto a 30 observaciones

(Hernández et al., 2014)

Validez de los constructos

- AFC
- Validez convergente
- Validez discriminante


(Hair et. Al., 2010).

Confiabilidad


- Índice de confiabilidad compuesto.

Este índice refleja la relación entre la varianza explicada y la varianza total (Kline, 2016).


0:24:46
0:28:58





|



|









Recomendaciones


- Se recomienda ampliar el análisis de la relación de los factores de la actitud tributaria y el desempeño financiero de las microempresas, considerando características de las empresas como su estructura, el poder ejercido por las Administraciones Tributarias, confianza en el sistema de gobierno, costos que implican el cumplir con las obligaciones tributarias.


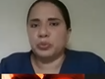




|



|



Producción Científica

- Barberan Zambrano Nancy, Bastidas Cabrera Tomas & Santillan López Raúl (2021). "Actitud tributaria y desempeño financiero de las microempresas". *Revista Inclusiones*, Volumen 4 (WEB OF SCIENCE-WOS, Q3)
- Barberan Zambrano Nancy, Bastidas Cabrera Tomas & Santillan López Raúl (Por publicar 2022). "Comportamiento tributario de microempresas en Ecuador". *Revista Venezolana de Gerencia*, Volumen 27. (SCOPUS, Q3)
- Santillan López Raúl, Barberan Zambrano Nancy, & Bastidas Cabrera Tomas (Por publicar 2022). "Índices Financieros y actitud tributaria en microempresas ecuatorianas". *Revista Venezolana de Gerencia*, Volumen 27. (SCOPUS, Q3)

0:40:550:12:49

