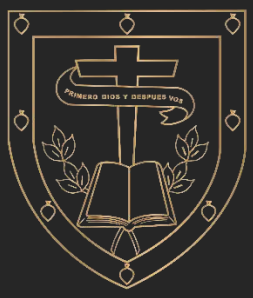


UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ESTRATEGIAS PARA EL CONTROL INTERNO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LAS PYMES DE CUENCA - ECUADOR

ARTÍCULO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

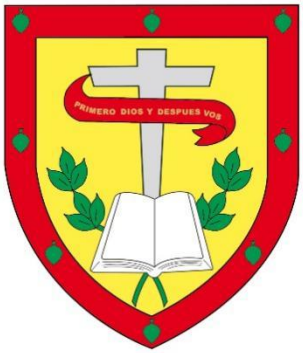
AUTOR: JULISSA MARIBEL GALARZA JIMENEZ

DIRECTOR: ING. JANICE LICENIA ORDOÑEZ PARRA, MCF.

CUENCA-ECUADOR

2021

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ESTRATEGIAS PARA EL CONTROL INTERNO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LAS PYMES DE CUENCA - ECUADOR

ARTÍCULO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTOR: JULISSA MARIBEL GALARZA JIMENEZ

DIRECTOR: ING. JANICE LICENIA ORDOÑEZ PARRA, MCF.

CUENCA-ECUADOR

2021

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

EL HONORABLE JURADO CALIFICADOR OTORGA A ESTE TRABAJO

La calificación de: _____

Equivalente a: _____

_____ _____

Presidente del tribunal Miembro 1

_____

Miembro 2

ESTRATEGIAS PARA EL CONTROL INTERNO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LAS PYMES DE CUENCA - ECUADOR

Julissa Maribel Galarza Jimenez

Universidad Católica de Cuenca

Unidad de titulación

Ing. Janice Licenia Ordoñez Parra, MCF.

16 de septiembre de 2021

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Julissa Maribel Galarza Jimenez, declaro bajo juramento que el trabajo denominado "Estrategias para el Control Interno de las Obligaciones Tributarias Frente a la Emergencia Sanitaria Covid-19 En las Pymes de Cuenca - Ecuador", es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

En consecuencia, este trabajo es de mi autoría

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Cuenca, 16 de septiembre de 2021

Julissa Maribel Galarza Jimenez

C.I. 0706339371

CERTIFICACIÓN

Yo, Ing. Janice Ordoñez Parra, certifico que el trabajo titulado “ESTRATEGIAS PARA EL CONTROL INTERNO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LAS PYMES DE CUENCA - ECUADOR". Fue desarrollado por Julissa Maribel Galarza Jimenez, el mismo que ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la Universidad Católica de Cuenca.

Debido a que es una investigación particular con el propósito de cumplir un requisito previo a la obtención del Título de LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

Cuenca, 16 de septiembre de 2021

Ing. Janice Ordoñez Parra

Tutor

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

DEDICATORIA

El esfuerzo empleado durante toda mi carrera profesional y en este trabajo se lo dedico con mucho cariño y amor a mi familia Hector, Maria, Diego y Kevin, ellos han sido mi principal motor para cumplir cada uno de mis objetivos, me han enseñado a salir adelante y a no rendirme.

Dedico así mismo con mucho amor a mi enamorado Christian, quien ha puesto su confianza en mí para alcanzar esta meta tan importante, su sabiduría y amor me han impulsado a ser mejor cada día, agradecida infinitamente por todo su apoyo.

AGRADECIMIENTO

Mucha gratitud a la administración del gobierno que brindó la oportunidad a muchas personas de estudiar gracias a una beca, para mí es un sueño realizado, a la Universidad Católica de Cuenca, a los docentes y por su puesto a mi estimada tutora Ing. Janice Ordoñez por ayudarme y guiarme en este desafiante proyecto, son parte importante de mi vida y por eso les doy mil gracias.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN..... 1
ABSTRACT.....2
1. Introducción..... 3
2. Metodología..... 5
3. Marco Teórico.....6
3.1. Control Interno..... 6
3.2. Cumplimiento de las obligaciones tributarias..... 7
3.3. Emergencia Sanitaria Covid-19 en Ecuador..... 10
4. Resultados..... 14
4.1. Panorama de las Pymes de la ciudad de Cuenca - Ecuador..... 14
4.2. Estrategias para el control interno de las obligaciones tributarias..... 20
5. Conclusiones y recomendaciones..... 28
6. Referencias.....29

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 10
Figura 2 11
Figura 3 12
Figura 4 143
Figura 5 154
Figura 6 15
Figura 7 16
Figura 8 17
Figura 9 18

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 . Propuesta de estrategias para el control de las obligaciones tributarias para las Pymes de la ciudad de Cuenca..... 22

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1 . Autorización publicación repositorio..... 33

ESTRATEGIAS PARA EL CONTROL INTERNO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LAS PYMES DE CUENCA - ECUADOR

RESUMEN

Ecuador tiene entre sus principales ingresos los impuestos, sin embargo, el cumplimiento tributario representa divergencia entre el objetivo estatal de recaudar impuestos para la inversión pública y la disposición de las personas de obviar el pago de impuestos. Debido a la crisis sanitaria provocada por el Covid-19 la recaudación tributaria decreció, la deuda pública se elevó y el PIB declinó, durante esta crisis el gobierno decretó varias medidas que impidieron a las empresas realizar sus actividades con normalidad. Bajo este contexto las Pymes ecuatorianas se enfrentan a una economía débil y en proceso de reactivación, por consiguiente es probable que los contribuyentes Pymes prioricen en menor medida el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el pago de los impuestos. El objetivo del presente estudio es analizar la importancia del cumplimiento tributario para el país y el panorama de las Pymes cuencanas en contexto de la pandemia mundial covid-19, considerando sus ingresos, fuentes de empleo e impuesto a la renta causado de los periodos 2016 al 2020 constatando el impacto de la pandemia en el primer año, para concluir con la propuesta de estrategias genéricas que apoyen al control interno de las obligaciones tributarias a fin de que su cumplimiento sea de manera apropiada evitando sanciones y a su vez se fortalezca la contribución al país. Para el estudio se empleó una metodología con enfoque mixto, alcance descriptivo desde un diseño no experimental y longitudinal de evolución de grupo en las Pymes del cantón Cuenca-Ecuador.

***Palabras claves*:** Control interno, Cuenca, COVID-19, Pymes, obligaciones tributarias

ABSTRACT

Ecuador has among its main revenues taxes. However, tax compliance represents a divergence between the state objective of collecting taxes for public investment and people's willingness to avoid paying taxes. Due to the health crisis caused by COVID-19, tax collection decreased, public debt rose and GDP declined; during this crisis the government decreed several measures that prevented companies from carrying out their activities normally. Under this context, Ecuadorian SMEs are facing a weak economy and in the process of reactivation, therefore, it is likely that SMEs taxpayers are less likely to prioritize compliance with tax obligations and payment of taxes. The objective of this study is to analyze the importance of tax compliance for the country and the panorama of the Cuenca's SMEs in the context of the global pandemic COVID-19, considering their income, sources of employment and income tax caused from the periods 2016 to 2020, to conclude with the proposal of generic strategies that support the internal control of tax obligations so that their compliance is properly avoiding penalties and strengthen the contribution to the country. For the development of the study, it was used a methodology with a mixed approach, and a descriptive scope from a non-experimental and longitudinal design of group evolution in the SMEs from Cuenca-Ecuador.

KEYWORDS: INTERNAL CONTROL, CUENCA, COVID-19, SMES, TAX OBLIGATIONS.

1. Introducción

La economía de un país se mueve a través de las empresas, su participación es clave para la generación de empleo, producción de bienes y servicios y aporte tributario para la inversión pública. Las empresas se catalogan en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a nivel mundial, cada categoría representa un rol importante en la economía global. La integración de las pequeñas y medianas empresas en una sola categoría se denomina PYMES, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) cataloga a las PYMES importantes para la generación de ingresos y empleo, reducción de pobreza y desarrollo a nivel mundial, no obstante, al ser organizaciones pequeñas se enfrentan a diversas dificultades para mantenerse y crecer en el mercado (20Minutos, 2018). Por su significativo aporte al desarrollo el presente estudio se enmarca en las Pymes.

Las empresas necesitan ser formales para acceder a financiamiento, cumplir con sus deberes formales, llevar un control interno y gestión adecuada para lograr crecimiento y éxito, una herramienta vital para la gestión integral en las PYMES es la contabilidad, área esencial para el funcionamiento de una empresa, con la aplicación de normativa y prácticas contables se determina ganancias o pérdidas en un negocio, lo cual se convierte en la base para el cálculo de impuestos a pagar, es por ello que existe una relación directa entre la contabilidad y la tributación, la correcta gestión contable se convierte en una herramienta informativa para tomar decisiones que alivien la carga tributaria sin incumplir la normativa, considerando que la carga tributaria reduce el efectivo para la operación (Guzmán, Martín & Oropeza, 2019).

Ecuador necesita recursos para reactivar la economía y enfrentar la crisis causada por el Covid-19, sin embargo, considerar el alza de impuestos en la situación económica actual es delicado. La contribución de todos los negocios reforzaría los ingresos públicos para el estado, no obstante, la realidad es diferente, puesto que las personas consideran que formalizar su

actividad económica es complicada por el pago de impuestos, demasiados trámites, escasa cultura tributaria y la desconfianza hacia el gobierno. Esta realidad ocasiona que las personas no cumplan con el pago de sus impuestos e influya en la economía del país (La hora, 2021).

Las empresas ecuatorianas se clasifican de acuerdo a los ingresos y número de empleados: Microempresas, con ingresos menores a $100 000,00 entre 1-9 trabajadores; Pequeñas, con ingresos entre $100.001,00 y $1'000.000,00 y de 10 a 49 trabajadores; Medianas, con ingresos entre $1'000.001,00 y $5'000.000,00 con 50 a 199 trabajadores; y por último las grandes con ingresos de $5'000.001,00 en adelante y con más de 200 trabajadores (SCVS, 2021). Las empresas se encuentran reguladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros(SCVS), la información cargada a esta página se cruza con la información del ente recaudador de impuestos denominado Servicios de Rentas Internas(SRI) a fin de comparar los datos cargados por los contribuyentes en los estados financieros frente a lo declarado en el SRI.

En el año 2017 las Pymes ecuatorianas presentaron un crecimiento de 9,48%, en el año 2018 un crecimiento de 5.54%, desde el año 2019 se registra un decrecimiento de 0.41% y en el año 2020 con la llegada de la pandemia un decrecimiento representativo de 13.82% (SCVS, 2021). No obstante, su aporte es realmente significativo para el país, es por ello que fortalecer y apoyar a las PYMES en la actualidad es una acción necesaria debido a que su situación en los últimos dos años refleja cifras decrecientes y mayor aun con la presencia de la pandemia mundial Covid-19 causando afectación debido a los cambios imprevistos en la economía.

Este trabajo de investigación se encuentra vinculado al proyecto de investigación denominado: Estrategias contables, tributarias y de control frente a la emergencia sanitaria COVID-19 en las Pymes de la ciudad de Cuenca - Ecuador, que actualmente se desarrolla en colaboración con docentes y estudiantes de la Universidad Católica de Cuenca. En la presente

investigación se pretende aportar mediante la investigación y la propuesta de estrategias en el ámbito tributario para que las Pymes de la ciudad de Cuenca puedan cumplir con sus obligaciones tributarias a tiempo y de forma correcta considerando la importancia del cumplimiento tributario para el país.

2. Metodología

El tema abordado en este estudio tiene un enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo: "Estos representan o están constituidos por dos realidades, una objetiva y la otra subjetiva" (Hernández, Fernandez & Baptista, 2014, p. 536). Su empleo permitió examinar aspectos económicos y sociales en las PYMES, el alcance fue descriptivo: se describe la situación del grupo estudiando precisando sus características mediante un análisis para conocer su relación con el cumplimiento tributario (Hernandez, et al., 2014). El diseño de la investigación corresponde al no experimental y longitudinal de evolución de grupo "se examinan cambios a través del tiempo en subpoblaciones o grupos específicos" (Hernández, et al., 2014, p.160)., lo que permitió examinar el contexto y cambios de las PYMES de la ciudad de Cuenca, recolectando información de fuentes secundarias como: páginas oficiales de las entidades públicas: Servicio de Rentas Internas(SRI), Superintendencia de Compañías, Valores Y Seguros(SCVS), Instituto Nacional de Estadísticas Y Censos(INEC), y Banco Central del Ecuador (BCE).

Para la revisión bibliográfica se utilizó la biblioteca virtual de la Universidad Católica de Cuenca (UCACUE) e información de organizaciones internacionales: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Se empleó dos técnicas de recolección de datos: análisis de contenido cuantitativo y datos secundarios recabados de las fuentes oficiales, obteniendo información de

los 5 últimos periodos 2016-2020, estos datos reflejaron la situación general del país y de las PYMES cuencanas. La información se representó mediante gráficos de líneas, barras y circular aplicando estadística descriptiva.

3. Marco Teórico

3.1. Control Interno

A nivel empresarial se puede entender al control como acciones encaminadas a proteger los recursos mediante la eficacia, eficiencia y economía, por esta razón es importante que las organizaciones lleven un control interno (Pereira,2019). El control interno se convierte en una herramienta de mucha utilidad para las empresas, su accionamiento debe estar enfocado al crecimiento, permanecer activos en el mercado y de esta forma cooperar con la economía del país.

La principal función del control interno es evaluar la eficacia, eficiencia y economía de la empresa, este control debe estar diseñado para dar cumplimiento a los objetivos y que estos permitan: recabar información confiable financiera y no financiera útil para gestionar y controlar; facilitar medidas para el uso adecuado de todos los recursos de la empresa; impulsar la eficiencia organizacional para alcanzar sus objetivos; cumplir con la normativa legal y reglamentaria, competencia y eficiencia de los recursos humanos; y concientizar la importancia del control. (Ramón, 2004). Optimizar recursos como tiempo y costo, y que a su vez se pueda realizar un buen trabajo es un problema que enfrentan las empresas, es por ello que administrar la empresa basándose en el control interno optimiza el desempeño en cada área y por ende influye en el éxito de la organización (Balla & López, 2018).

Existe una relación positiva entre el control interno y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, el control interno ayuda a cumplir con las obligaciones tributarias a tiempo, y

concientizar al empresario de recibir multas y sanciones por parte del ente administrativo tributario en caso de no cumplir, en otras palabras, el control interno ayuda a prevenir riesgos tributarios a futuro, así mismo gracias al control interno la empresa mantiene la documentación organizada para posibles auditorías tributarias, mientras mayor sea al control interno mayor será el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Calderon & Jauregui, 2016).

3.2. Cumplimiento de las obligaciones tributarias

Una obligación tributaria es un deber jurídico tributario necesario para que los negocios paguen tributos a la sociedad mediante un ente recaudador. Un sistema de recaudación de impuestos es muy importante en cualquier sociedad moderna, ahora bien, lograr un sistema tributario justo y equitativo es una aspiración en toda nación, con el objetivo de poder ofrecer un mejor nivel de desarrollo en la economía y por ende bienestar para la sociedad (Cordova, 2019).

Los impuestos o tributos son un recurso indispensable en un gobierno gracias a su aporte al presupuesto estatal, permitiendo realizar inversiones en bienes y servicios públicos como; educación, salud, infraestructura, espacios públicos, etc., para ofrecer un nivel de vida digna a los ciudadanos, mientras mayor sea el pago de impuestos mayor será la inversión en bienes y servicios públicos. El gobierno de un país puede garantizar un nivel de vida óptimo mediante proyectos encaminados a ello, Ecuador tiene vigente el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida, cuyos objetivos se enmarcan en tres ejes: Derechos para Todos Durante Toda la Vida, Economía al Servicio de la Sociedad, Más sociedad, mejor Estado., dentro del primer eje está el objetivo: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas (Senplades, 2017).

Aunque los impuestos sean un ingreso importante para el estado, no siempre son percibidos por los contribuyentes como algo favorable y necesario: “El cumplimiento tributario

representa un dilema social en el que el interés propio a corto plazo para minimizar los pagos de impuestos está en desacuerdo con el interés colectivo a largo plazo para proporcionar suficientes fondos fiscales para bienes públicos" (Gangl, Hofmann & Kirchler, 2015, p. 13)., generando falta de interés para cumplir con las obligaciones tributarias e incluso suscitando evasión y elusión de los mismos, es importante considerar que el cumplimiento de las obligaciones tributarias se fundamenta legalmente, por lo que nace para ser cumplido y también se justifica económicamente como medio para obtener recursos (Grande, 2019). Italia, país europeo con una de las tasas más altas en evasión, donde el pasado aún influye en la situación actual y la limitación en los servicios públicos no es lo único que conlleva a la evasión, sino la desconfianza histórica frente al estado (Hien, 2020).

Un factor en este dilema social: es la falta de confianza que brinda un estado, dado que, el gobierno no garantiza el uso correcto de los recursos recaudados mediante impuestos, o en otras palabras, debido a la corrupción (Malik & Younus, 2020). Los contribuyentes al notar que las autoridades o funcionarios públicos evidencian el uso inadecuado de los recursos estatales perciben inseguridad e injusticia y por ende la voluntad de pagar impuestos se atenuará. Esta realidad se vive en muchos países donde los servicios públicos no son eficientes y la corrupción se hace presente, sin embargo, no es solo este factor, también influye el comportamiento de los contribuyentes, quienes se dejan llevar por la actuación de otras personas, es decir, si estas personas no pagan impuestos, asumen que ellos tampoco lo deben hacer (Grande, 2019).

Turquía y Pakistán, países en desarrollo realizaron un estudio en Pymes, los resultados revelaron que las personas pertenecientes a países de economía frágil tienen menor predisposición de cumplimiento tributario al contrario de quienes pertenecen a países de economía sólida (Malik, et al., 2020). Los países en desarrollo presentan mayor dificultad para el

cumplimiento tributario por diversos factores, por ejemplo Vietnam con una economía en desarrollo demostró que el factor más influyente en las PYMES para el cumplimiento de impuestos es la conciencia del contribuyente, esta debilidad no mejorará sin ayuda del gobierno (Le, Bui & Nguyen, 2021). La actuación del estado es muy importante para que las personas cumplan sus deberes tributarios, conozcan más del tema y eviten sanciones, entre mayor sea la conciencia y conocimiento tributario mayor será el cumplimiento (Anto, Husin & Bulan, 2021).

En América Latina ya se han implementado sistemas electrónicos para la presentación de obligaciones tributarias, promoviendo agilidad y menor costo, así como también auditorías con la información de las bases electrónicas de los contribuyentes. No obstante, la recaudación de impuestos sigue siendo frágil en esta región, en el año 2017 de 16 países latinoamericanos el incumplimiento tributario ascendió a un PIB 6.3% y 335.000 millones de dólares (CEPAL, 2019). Mientras que en el año 2018 el incumplimiento situó un PIB 6.1% con un valor de 325.000 millones de dólares en pérdidas, lo que se convierte en un reto para la política fiscal (CEPAL,2020).

Ecuador, país sudamericano tiene entre sus principales ingresos los impuestos, a lo largo de los últimos años el país ha presentado un déficit fiscal cada vez más alto, sin lugar a dudas lo ideal sería mejorar la recaudación de impuestos para aplacar el déficit público (Mejía, Pino & Parralez, 2019). Para lograr una recaudación eficiente es necesario mejorar la cultura tributaria, es por ello que el SRI ha trabajado por mejorar esta situación mediante programas formativos, el conocimiento y concientización de las personas clave para fortalecer el sistema tributario. En la ciudad de Cuenca se demostró que la educación fortalece la cultura tributaria, mediante capacitaciones, la ejecución de un proyecto buscó “socializar el conocimiento inherente al cumplimiento tributario y su importancia” (Mendieta, 2018, p. 148). Los resultados evidenciaron

como después de las capacitaciones de los contribuyentes mejoraron sus conocimientos comprendiendo la importancia de cumplir con el pago de impuestos, como se invierte el dinero de los impuestos, y cuáles son los procedimientos para cumplir con ellos, demostrándose así como la cultura tributaria es clave para el cumplimiento tributario (Mendieta, 2018).

3.3. Emergencia Sanitaria Covid-19 en Ecuador

Ecuador cuenta hasta julio del año 2021 con 17.644.708 habitantes según el INEC, tiene como principales ingresos los impuestos y la venta de petróleo, la situación económica del país previo a la llegada de la pandemia mundial ya se encontraba en dificultades, durante los últimos años la variación de la deuda pública del país alcanzó una posición en el tercer lugar entre 18 países de Latinoamérica, como lo ilustra la figura 1:

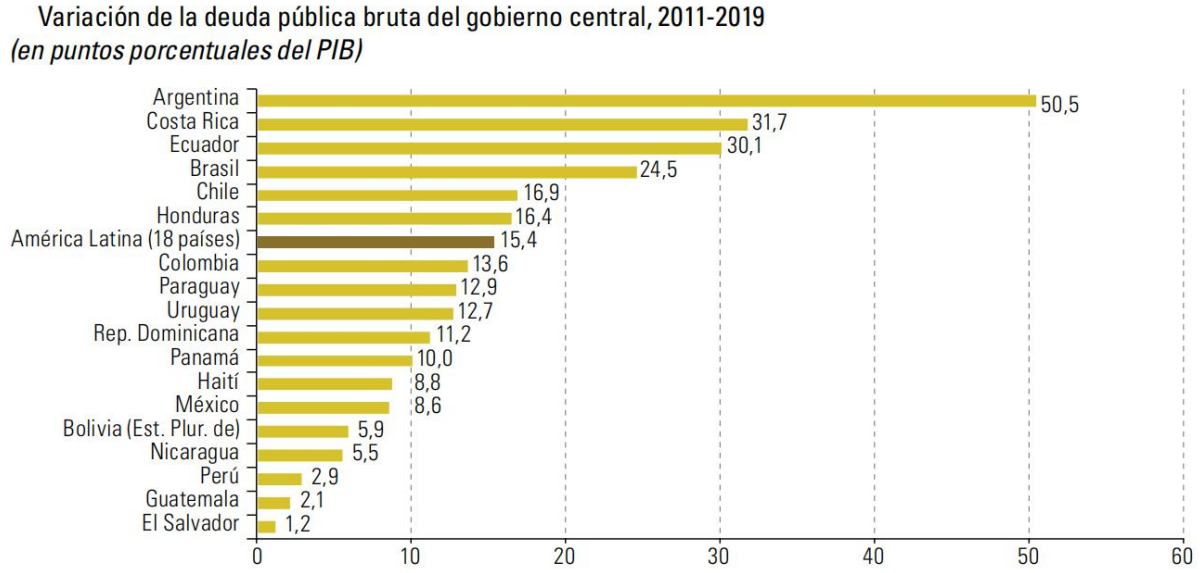


Figura 1. El déficit fiscal durante los últimos años ha sido progresivo provocando una variación elevada de deuda pública para Ecuador, el nivel de deuda alcanzó 30,1 puntos porcentuales PIB hasta el 2019, esto quiere decir que del total del PIB producido por el país, se debería asignar 30,1 PIB para cancelar la deuda pública.

Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe 2020

Debido a que los impuestos figuran como uno de los principales ingresos que tiene el estado ecuatoriano, se asocia la deuda pública como carga sobre la recaudación tributaria como se puede apreciar en la figura 2:

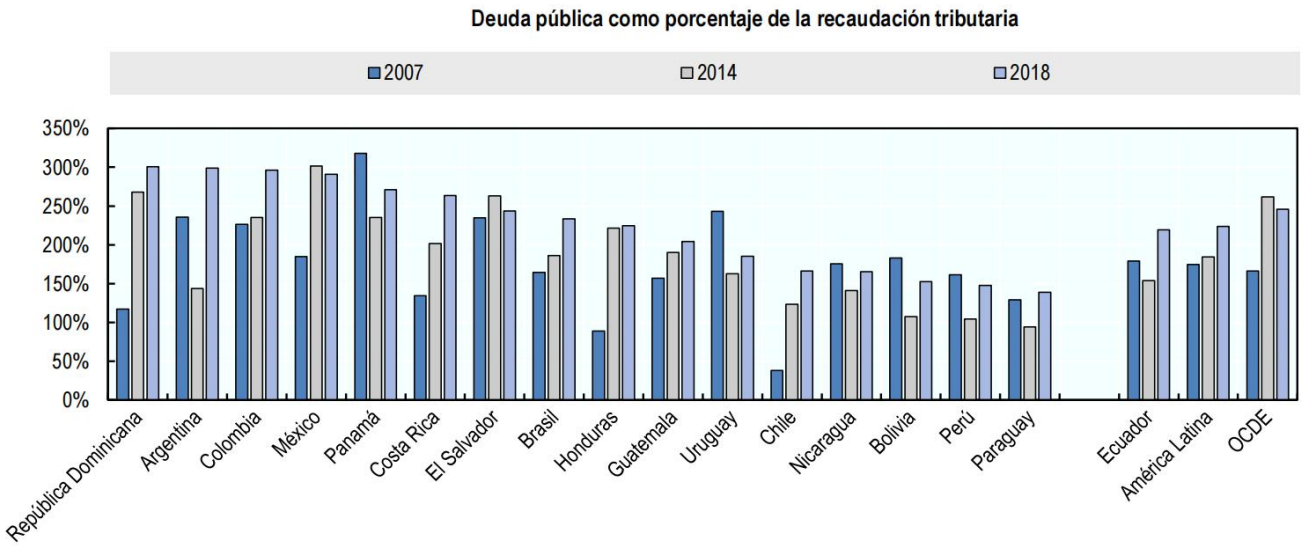


Figura 2. El total de la deuda pública en el 2018 representa un 179% del total de ingresos por impuestos, es decir que, para cumplir con las obligaciones de deuda el país tendría obtener más ingresos por impuestos, básicamente duplicarlos.

Fuente: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos 2020

La pandemia mundial COVID-19 ha perjudicado la economía de todos los países a los que ha llegado, evidenciando la fragilidad de los gobiernos y falencias graves en el sistema socioeconómico a nivel mundial. Las autoridades se han esforzado para ejecutar medidas frenéticas como distanciamiento y cuarentenas, no obstante para Huerta, Sánchez y Bagus: "Es necesario introducir reformas de libre mercado, especialmente para flexibilizar los mercados de factores y reducir el gasto público y los impuestos con el fin de liberar recursos para la reestructuración privada de la economía" (2021, p. 8).

El cumplimiento tributario es un factor crucial para hacer frente a la crisis, la recaudación tributaria del año 2020 en Ecuador disminuyo un 13% con $ 1.886.635.900 como se expone en la figura 3:

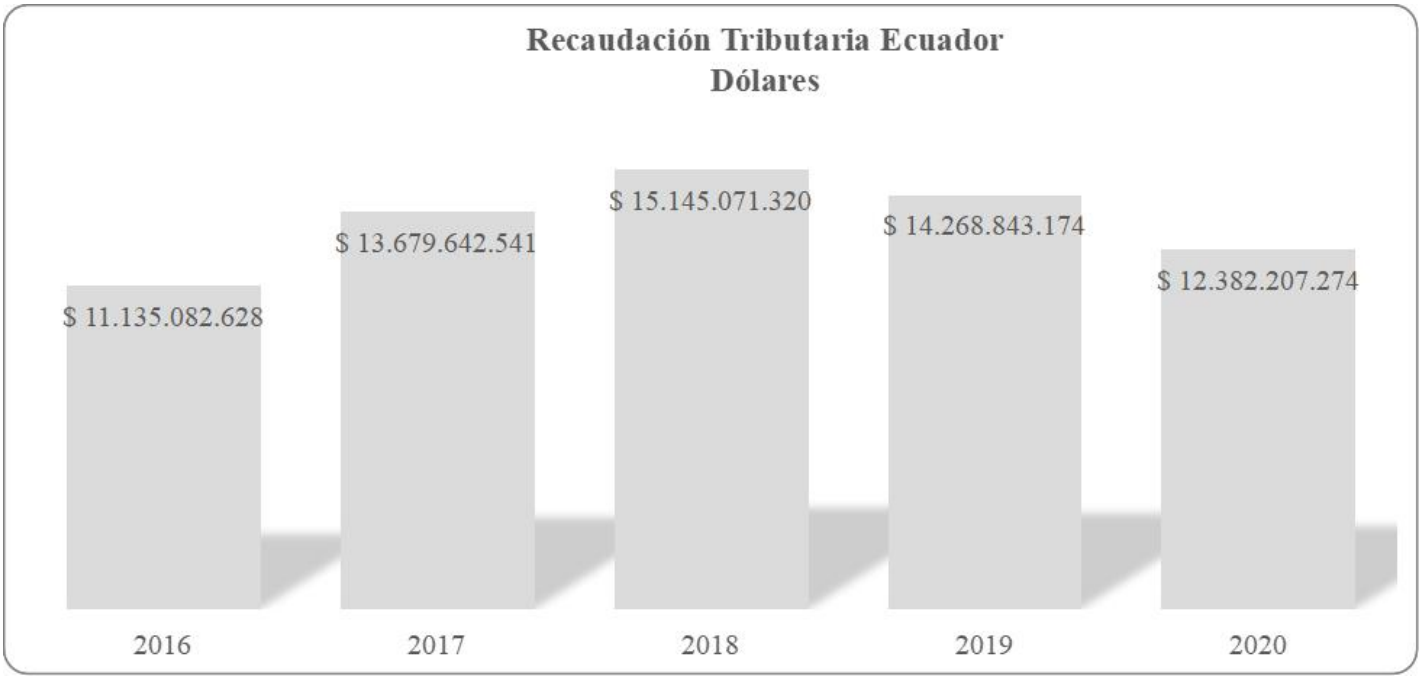


Figura 3. Los impuestos son un ingreso fundamental del Presupuesto General del Estado(PGE), para el año 2020 PGE presupuestaba $14.323,18 millones, sin embargo el valor recaudado alcanza el 86%, también se puede notar que desde el año 2016 hasta el año 2018 la recaudación estuvo en crecimiento, pero los 2 últimos años ha decrecido.

Fuente: Servicios de Rentas Internas 2021

Elaboración propia 2021

Con la llegada del COVID-19 el gobierno ecuatoriano tuvo que tomar medidas para afrontar la crisis, sus principales objetivos fueron: fortalecer el sistema sanitario, sostener la liquidez empresarial mediante líneas de crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas, proteger el bienestar de los grupos vulnerables mediante bonos de emergencia y bonos de

desempleo (CEPAL, 2020). El sistema de salud colapsó y la economía decreció, durante el año 2020 Ecuador decreció en un 7.8% PIB según el Banco Central del Ecuador, las empresas ecuatorianas afrontaron distintos escenarios según López, Solorzano, Burgos y Mejía:

> A raíz del covid-19 el país tomó la decisión de poner al Ecuador en estado de excepción la cual afectó a las en empresas económicamente y a la ciudadanía, las pequeñas empresas tuvieron que cerrar sus puertas en cambio las empresas con más poder y conocidas tuvieron un desbalance de ingreso y optaron por reducir sueldos y personal. (2020, p. 286)

A partir de las consecuencias de la pandemia como la volatilidad del precio del petróleo, una menor recaudación tributaria y los gastos elevados obligaron al país a buscar financiamiento externo que consecuentemente aumentó la deuda pública, el país pudo obtener créditos mediante organizaciones multilaterales para afrontar la emergencia sanitaria y restablecer la economía (OCDE, 2020). En el año 2020 Ecuador se posicionó en primer lugar de financiamiento entre 20 países de Latinoamérica y el Caribe como lo ilustra la figura 4:

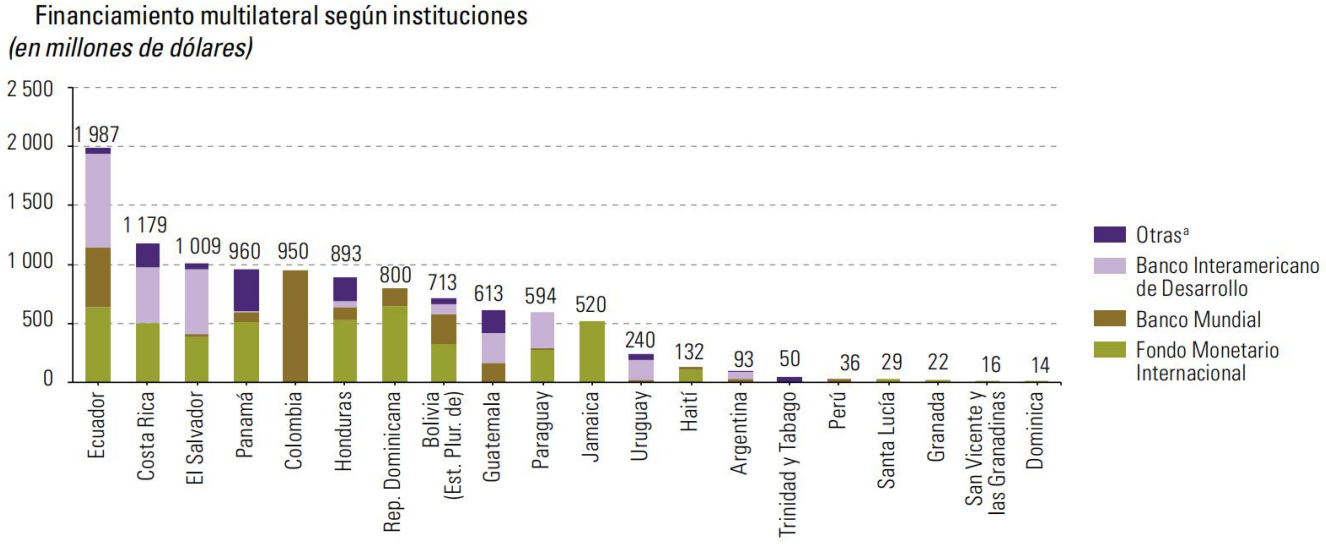


Figura 4. El impacto de la pandemia mundial forzó al país a buscar financiamiento dejando como consecuencia créditos con un total de 1987 millones de dólares. El incremento de la deuda pública con relación al PIB se duplicó en comparación con el año 2019, llegando a 63 puntos porcentuales PIB en el año 2020 (OCDE, 2020).

Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe 2020

4. Resultados

4.1. Panorama de las Pymes de la ciudad de Cuenca - Ecuador

Cuenca es el cantón de mayor representación geográfica y económica de la provincia Azuay de la república de Ecuador, es una las principales ciudades del país después de Guayaquil y Quito, alcanzado un total de 3336 empresas en el año 2020 que representa el 84,76% de 3936 empresas de la provincia Azuay, de este total de empresas cuencanas 1240 corresponden a la categoría Pymes representando el 95,17% de 1303 Pymes del Azuay y el 4,98% del total de Pymes en Ecuador al año 2020, en la figura 5 se puede apreciar la distribución de las empresas totales de Ecuador y de la ciudad de Cuenca:

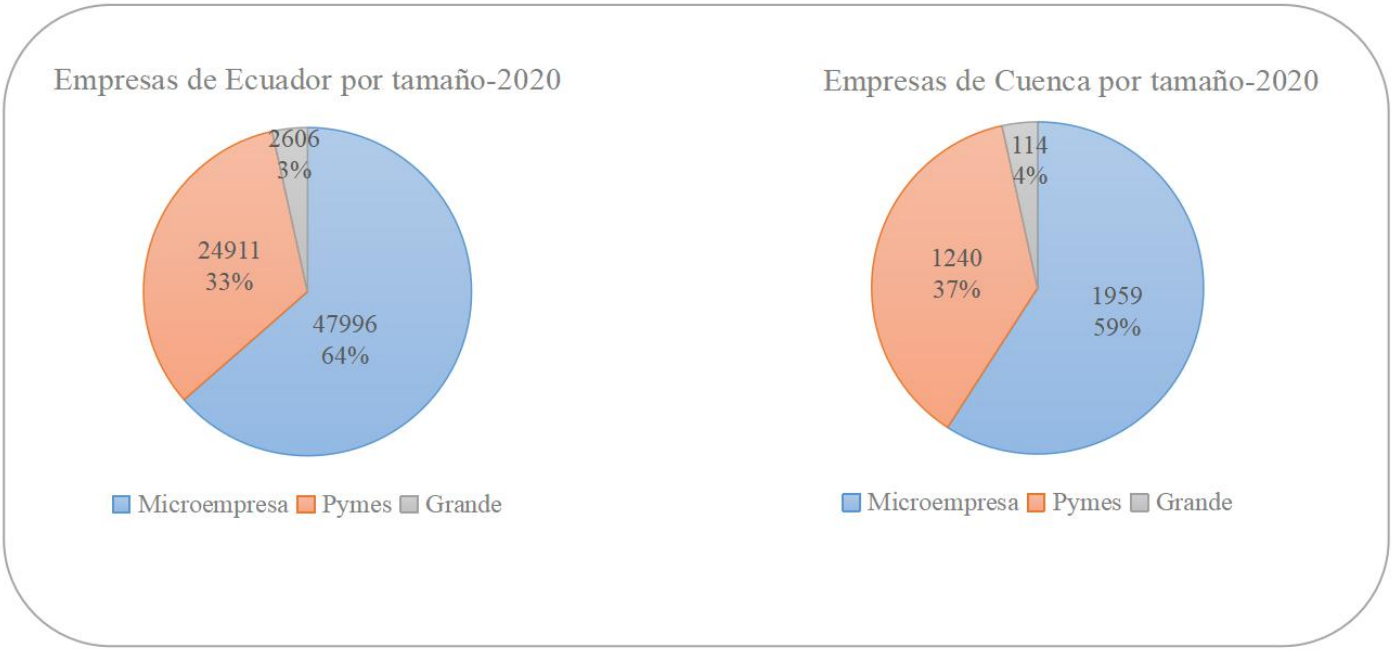


Figura 5. En el año 2020 las empresas de mayor representación son las microempresas, en segundo lugar las Pymes y por último las grandes empresas tanto a nivel nacional como a nivel cantonal.

Fuente: Superintendencia de Compañías Valores y Seguros 2021

Elaboración propia 2021

El desarrollo de las Pymes cuencanas ha sido paulatino con un crecimiento promedio de 4,82% entre el año 2016-2019, sin embargo, en el año 2020 con la llegada de la pandemia se registró una declinación alta de 8,69% en número de empresas, así mismo es preciso evaluar sus ingresos en ventas como se expone en la figura 6 de los últimos 5 años:

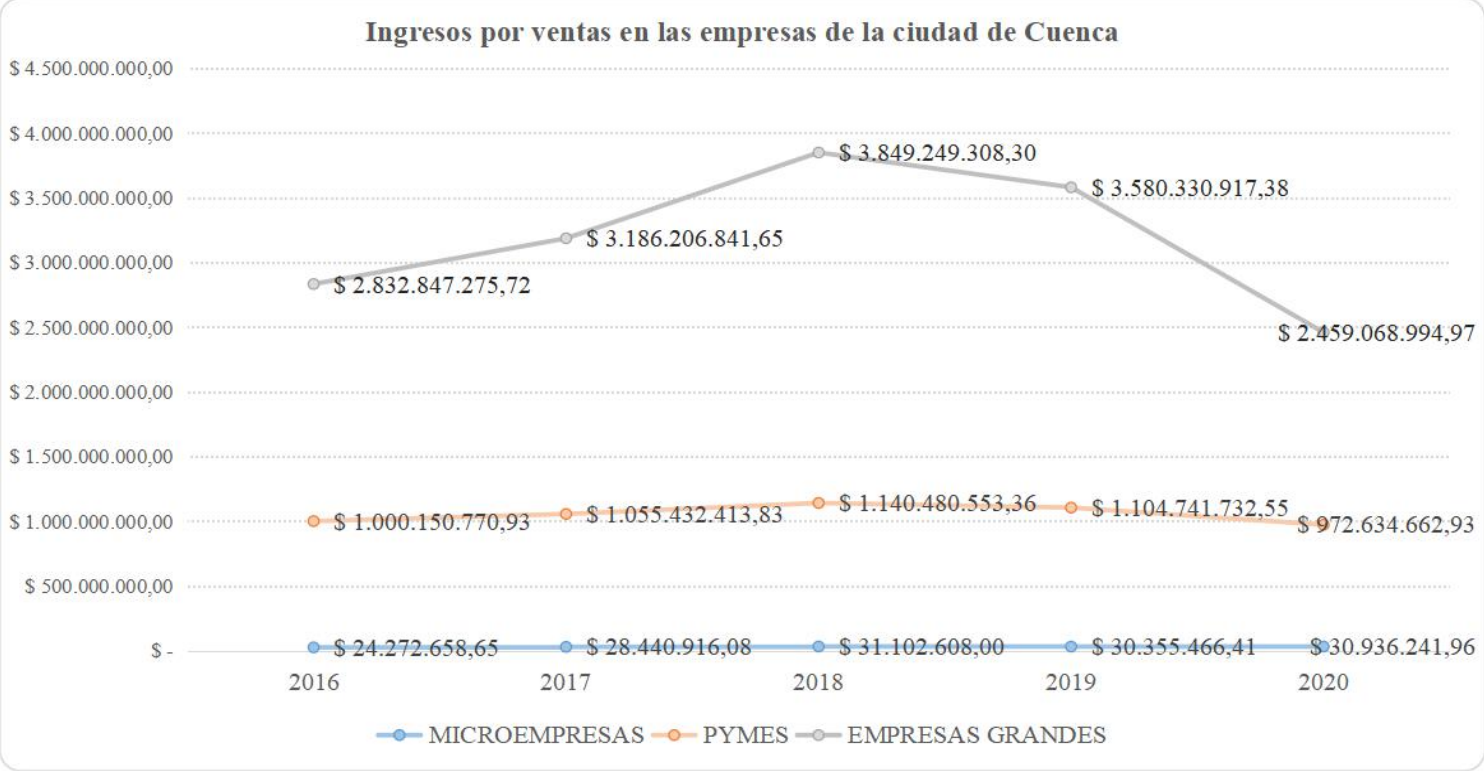


Figura 6. Durante estos años los ingresos de las empresas cuencanas presentan su primera disminución en el año 2019, sin embargo, en el año 2020 las ventas de las grandes empresas son las que más descienden con un 31,32%, después siguen las Pymes con un decrecimiento de

8,69%, y el grupo de las microempresas lograron recuperarse incrementando sus ventas con 1,91%. El grupo Pymes se posiciona en segundo lugar de ingresos demostrando así su incidencia en la economía del cantón Cuenca.

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros 2021

Elaboración propia 2021

Por otro lado es importante considerar que las empresas son generadoras de empleo, y que su comportamiento en ventas afecta directamente a las fuentes de empleo, en la figura 7 se expone el empleo registrado por las empresas cuencanas en los últimos 5 años:

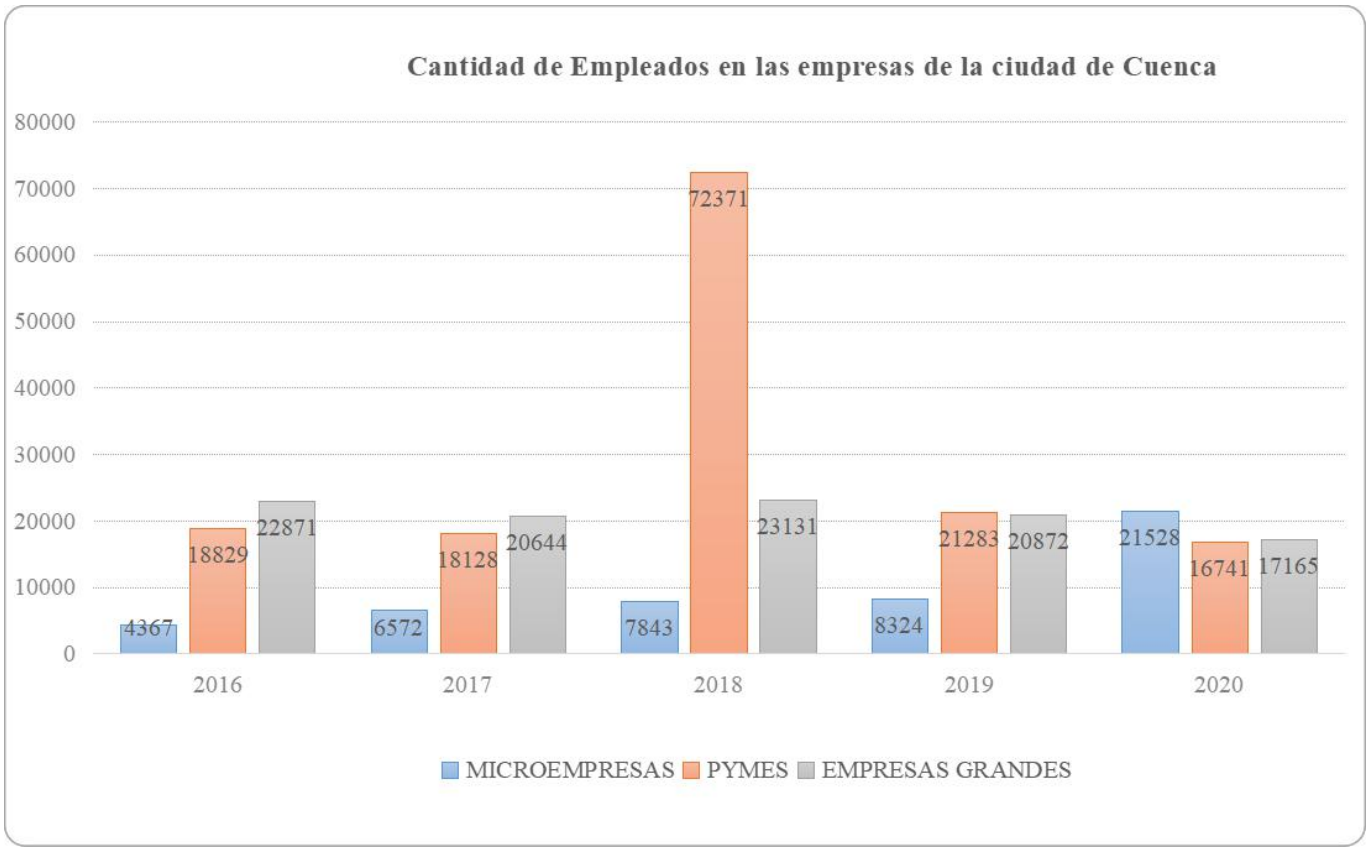


Figura 7. Durante estos 5 años el empleo promedio del grupo Pymes es de 29470,40 superando a las empresas grandes con un promedio de 20936,60 evidenciando que las pymes son una fuente de empleo importante en la ciudad. El año 2018 marca una gran diferencia en las Pymes

causando una disminución de 70,59% al 2019 y en el 2020 disminuyó a 21,34%, el decrecimiento de las grandes empresas al año 2020 alcanzó un 17,76%, mientras que el grupo microempresas registró un aumento de 158,63%.

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros 2021

Elaboración propia 2021

La actividad económica de las Pymes, grandes y pequeñas empresas generan oportunidades de desarrollo y empleo, así como aportación para el estado, de acuerdo al movimiento económico de la empresa se calculan los impuestos a pagar, y estos se convierten en un recurso vital para que el estado pueda brindar apoyo a la sociedad mediante obras y servicios públicos, la ciudad de Cuenca evidencia su contribución tributaria en los últimos 5 años en la figura 8:

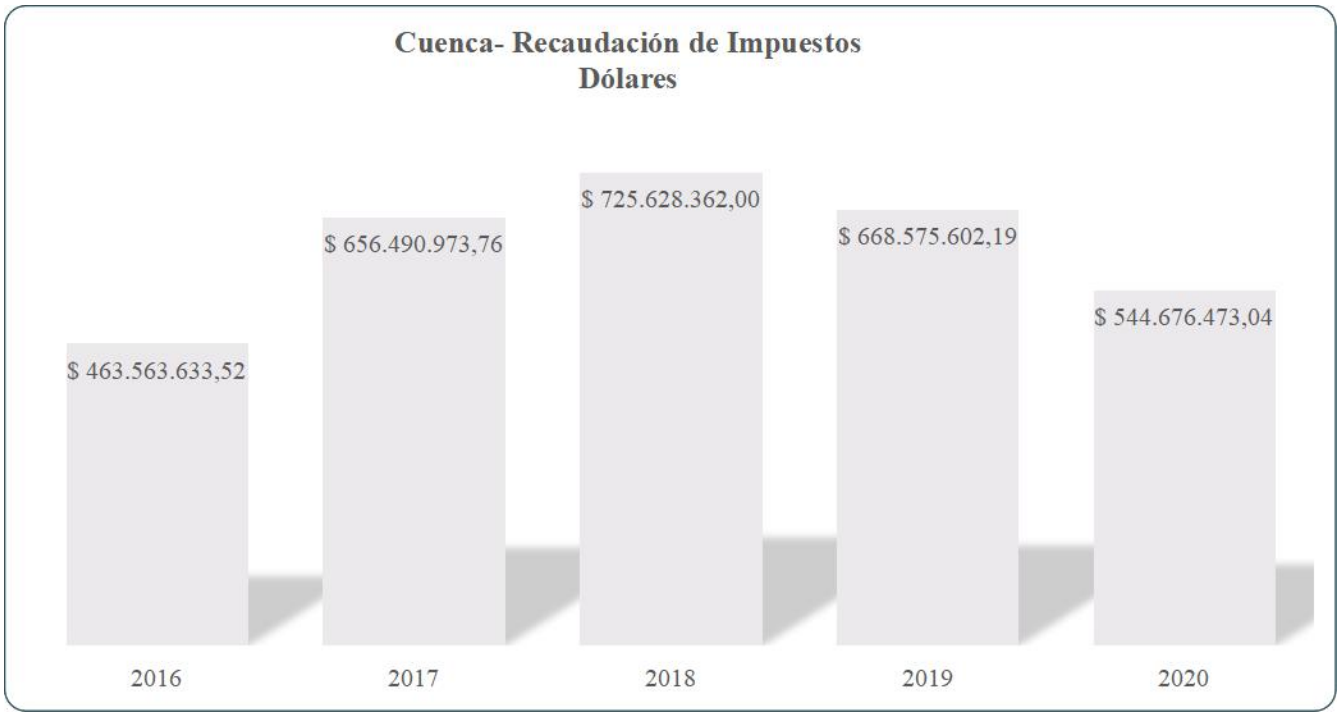


Figura 8. El pago de impuestos de la ciudad de Cuenca es el más prominente de la provincia Azuay, el año 2017 con crecimiento importante de 41,62%, el año 2018 con un crecimiento de

10,53%, es a partir del año 2019 que se contempla un decrecimiento en recaudación de impuestos de 7,86% que al año 2020 asciende a 18,53%.

Fuente: Servicio de Rentas Internas 2021

Elaboración propia 2021

Aunque la información de la página del SRI no permitió cuantificar la recaudación tributaria por categoría empresarial, en la figura 9 se presenta el impuesto a la Renta causado en los últimos 5 años en las Pymes de la ciudad de Cuenca.

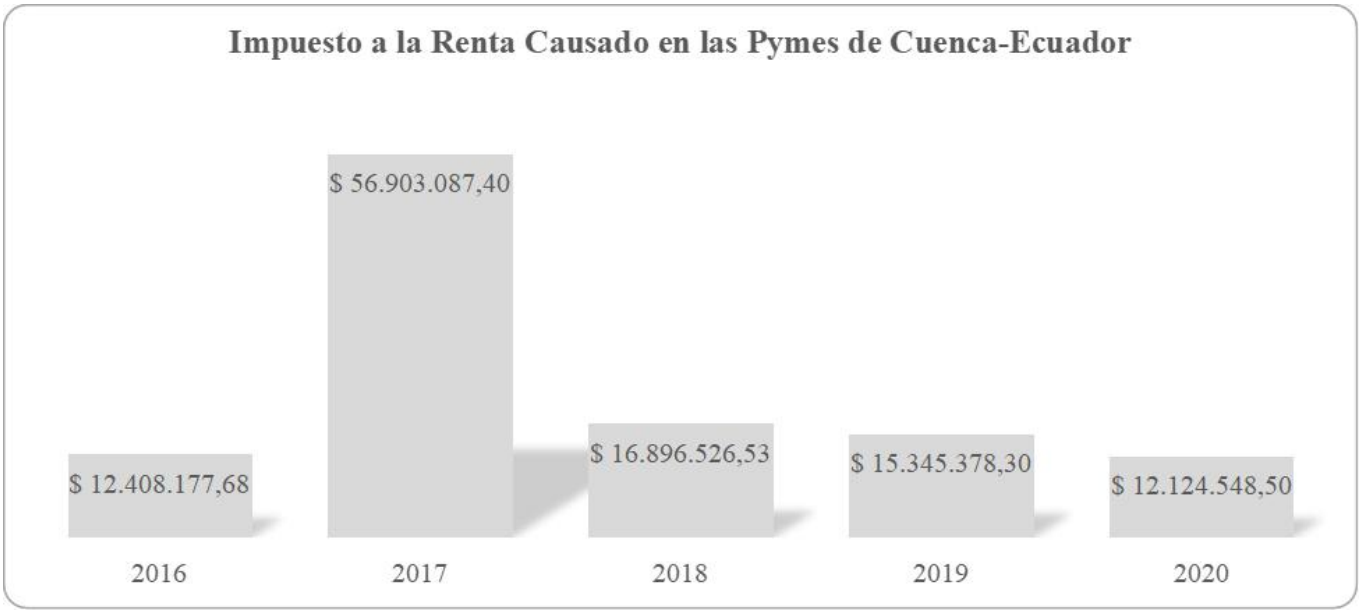


Figura 9. El impuesto causado es el valor resultante de aplicar la tarifa base, que se convierte en el impuesto bruto para deducir retenciones, crédito tributario y determinar el impuesto a pagar. Este dato permite estimar los resultados del ejercicio económico, demostrando que desde el año 2018 las Pymes declinan el impuesto causado y por ende la recaudación de impuestos por parte de este grupo tendería a ser menor.

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros 2021

Elaboración propia 2021

Por otro lado el SRI recaudó en el año 2019 de multas tributarias sólo en el cantón Cuenca 2.745.959,77, mientras que, en el año 2020 un valor total de 2.496.411,53, la recaudación por multas disminuyó en el último año (SRI, 2021), sin embargo, las multas siguen siendo elevadas. Lo pertinente sería que las empresas cumplan a tiempo y de forma correcta con sus obligaciones tributarias y pago de impuestos evitando sanciones, el dinero cancelado en multas tributarias se podría invertir para potenciar áreas estratégicas de las Pymes y de todas las empresas de Cuenca en general.

Es evidente que la situación de las Pymes de Cuenca se encaminaba con un importante crecimiento hasta el año 2018 según los ingresos en ventas y empleo registrado, es a partir del año 2019 que las cifras empezaron a decaer, mayor aún en el año 2020 el primer año de impacto por la pandemia afectando como lo advierten Cevallos, Bermeo y Vásconez:

> La mayoría de las PYMES del cantón Cuenca se vieron afectadas por el Covid-19, al no poder llevar a cabo las actividades de negocio de manera normal o porque estas se vieron interrumpidas, dando lugar a que la liquidez se viera quebrantada de manera representativa. (2020, p. 295)

Las empresas que lograron mantenerse activas durante el estado de excepción y que en general tuvieron mayor beneficio fueron las pertenecientes a sectores estratégicos como alimentación, transporte, salud, servicios básicos, sector financiero, etc. Un estudio sobre el impacto contable a raíz del covid en Cuenca tomó como muestra 20 PYMES de las cuales el 53% optaron por laborar parcialmente adaptándose a las medidas de bioseguridad, el 13% no sé vio afectado por realizar actividades estratégicas y contaban con permiso para trabajar durante la emergencia sanitaria, y por último el 33% tuvo que cerrar durante el estado de excepción. (Cevallos, et al., 2020).

4.2. Estrategias para el control interno de las obligaciones tributarias

En el contexto estudiado sobre las Pymes en la ciudad de Cuenca, se pudo comprender que la situación económica de este grupo ya presentaba dificultad en los últimos años, luego con la llegada de la pandemia las medidas como el estado de excepción y las restricciones influyeron en la disminución de ingresos, despidos y menor impuesto a la renta causado que generaría menor pago de impuestos. Estos factores afectaron no solo al cantón Cuenca, sino al país entero, debido a que al no contar con uno de los principales ingresos tuvo que financiarse mediante créditos externos generando una elevada deuda externa. Actualmente en pandemia con una economía débil y en proceso de reactivación es muy probable que las personas y dueños de las Pymes de la ciudad de Cuenca no consideren prioritario el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el pago de los impuestos.

En este sentido, es importante empezar a trabajar para mejorar esta realidad proponiendo opciones a fin de apoyar a este sector importante en la economía. En esta investigación se proponen varias estrategias para el control interno de las obligaciones tributarias dirigidas a las Pymes cuencanas con la finalidad de fortalecer el cumplimiento tributario, concientizar la importancia del pago de impuestos para el bienestar de la sociedad y evitar el pago de multas. Desde la perspectiva administrativa y económica, se puede definir estrategia como una figura primordial para la toma de decisiones en la gestión administrativa, donde los recursos deben utilizarse de forma adecuada para lograr los objetivos (Conteras, 2013).

A continuación en la tabla 1 se proponen varias estrategias para las Pymes de Cuenca estructuradas como sigue: **1) Tipo,** es la acción que pretende cumplir la estrategia propuesta y puede ser: evaluación, organización, planificación, prevención, y retroalimentación; **2) Objetivo,** que persigue alcanzar la estrategia propuesta considerando el Qué, Cómo y Para que del mismo; **3) Estrategia,** describe la estrategia detallando como se pretende cumplir el objetivo y

4)Herramientas/Recursos, son sugerencias de herramientas o recursos que puede emplear la Pyme para llevar a cabo la estrategia y cumplir con el objetivo de la misma.

Tabla 1.

Propuesta de estrategias para el control de las obligaciones tributarias para las Pymes de la ciudad de Cuenca

TIPO	OBJETIVO	ESTRATEGIA	HERRAMIENTAS RECURSOS
Evaluación	Identificar el estado actual de la Pyme frente al cumplimiento de las obligaciones tributarias aplicando un análisis para determinar estrategias de mejora continua.	Realizar un análisis de la situación actual respecto al cumplimiento tributario, identificando sus fortalezas(F), oportunidades(O), debilidades(D) y amenazas(A), y relacionando DO para corregir, DA para afrontar, FO para aprovechar, y FA para emprender con la proyección de estrategias que permitan mejorar la situación actual del control de las obligaciones tributarias de la Pyme, este análisis se debería realizar como primer paso y periódicamente	FODA Cruzado

		para la mejora continua.	
Planificación	Integrar el objetivo de cumplimiento de las obligaciones tributarias a los objetivos estratégicos de la Pyme para conocer en qué medida se lo está efectuando.	Mediante la integración del objetivo de cumplimiento de las obligaciones tributarias a los objetivos estratégicos de la Pyme, se direccionará a cumplir con las obligaciones tributarias y evaluar su ejecución, con esta información los directivos pueden tomar decisiones dirigidas a cumplir con su misión y visión.	Objetivos Estratégicos de la Pyme
Prevención	Buscar la colaboración de un profesional para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.	El trabajo realizado por un profesional respalda el cumplimiento de las obligaciones tributarias de forma apropiada, además está persona es capaz de apoyar a la Pyme proponiendo soluciones que alivien la carga tributaria basándose en los datos obtenidos para las	Contador profesional, CPA.

		declaraciones y aporta con su conocimiento para llevar una planificación tributaria cumpliendo con la normativa.	
Prevención	Buscar asesoramiento en los grupos de apoyo fiscal y contable para fomentar la cultura tributaria en las Pymes.	Actualmente existen los grupos de apoyo fiscal y contable de instituciones de educación superior que trabajan conjuntamente con el SRI para brindar ayuda a la ciudadanía en temas tributarios de forma gratuita, es importante que la Pyme conozca de su presencia en la ciudad de Cuenca y pueda acudir a ellos cuando requiera apoyo, y reciban asesoría para fomentar la cultura tributaria en temas como: derechos que tienen los contribuyentes, como cumplir con sus obligaciones tributarias y la importancia de hacerlo.	Núcleo de Apoyo Fiscal en Cuenca: -Universidad Politécnica Salesiana -Universidad del Azuay -Universidad Católica de Cuenca https://www.sri.gob.ec/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-nafl

Organización	Programar las obligaciones tributarias mediante un calendario para cumplir con ellas a tiempo y evitar sanciones.	Es importante que la Pyme identifique cuáles son sus obligaciones tributarias y sus fechas de presentación, y con esta información realizar una planeación calendarizada de las obligaciones tributarias para cumplirlas a tiempo y realizar los pagos respectivos evitando el pago de multas e intereses.	-Registro Único de Contribuyentes -Google Calendar
Retroalimentación	Fomentar el conocimiento de las Pymes mediante los medios gratuitos que ofrece el SRI para fomentar la cultura tributaria.	En la página oficial del SRI se puede encontrar capacitaciones y guías tributarias gratuitas, herramientas que la Pyme podría utilizar para ampliar su conocimiento en cómo cumplir con sus obligaciones tributarias correctamente y además el SRI actualmente cuenta redes sociales como: Facebook, Instagram, YouTube, Twitter, Telegram, tiktok, Spotify, Voox, mediante estas plataformas	-Servicio de Rentas Internas: https://www.sri.gob.ec/quiero-capacitarme -SRI oficial: Redes sociales

		digitales el SRI motiva a las personas al aprendizaje y mantenerse informadas de forma ilustrada y dinámica, para atención personalizada y consultas cuenta con líneas telefónicas.	
Prevención	Realizar los pagos de impuestos puntualmente mediante los medios de pago digitales para agilizar y realizar trámites sin inconvenientes gracias al cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Para dar cumplimiento al pago de impuestos existen formas de pago digitales y rápidas que la Pyme puede utilizar como: tarjetas de crédito, convenio de débito de una cuenta bancaria, pago en línea, Instituciones financieras (IFIS). Gracias al cumplimiento de las obligaciones tributarias y el pago de impuestos de forma puntual la Pyme podrá realizar trámites sin inconvenientes, puesto que el primer requisito es que el contribuyente se encuentre al día en su estado tributario.	SRI- IFIS SRI personal- Consultar estado tributario

Organización	Organizar la documentación e información a tiempo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Integrar una política interna con el objetivo de establecer plazos para la recepción de comprobantes: facturas, notas de crédito y débito y comprobantes de retención, así mismo plazos para la entrega de comprobantes a los clientes, de esta forma la información se podrá organizar con anticipación eficientemente.	Política Interna

Las estrategias propuestas están dirigidas a los dueños o administradores de las Pymes de Cuenca, quienes en colaboración de un profesional o grupos de apoyo puedan llevar un control interno del cumplimiento de las obligaciones tributarias.

5. Conclusiones y recomendaciones

Lo acontecido en el año 2020 donde Ecuador se posicionó en primer lugar de endeudamiento público entre varios países evidencia la importancia del cumplimiento tributario, el descenso de la recaudación tributaria se transformó en un factor crucial para demandar financiamiento externo. En síntesis, fortalecer la recaudación tributaria actualmente es fundamental para aplacar la deuda pública y el déficit fiscal.

El sector Pymes de la ciudad de Cuenca constató que el primer año de impacto Covid-19 marco su crecimiento que previamente era paulatino, debido a este retroceso es importante considerar que las Pymes cuencanas necesitan recuperarse económicamente de forma tal que puedan contribuir al país con impuestos, proceso que tomara tiempo en ciertos sectores más que otros.

Los datos analizados demostraron la importancia de las Pymes en la economía, es por ello que las estrategias propuestas ayudarán no solo al control interno de sus obligaciones tributarias, sino que además apoyaran a la toma de decisiones económicas en beneficio de la situación que atraviese la empresa y a prepararse para escenarios futuros basándose en la información generada para las declaraciones de impuestos.

Las estrategias propuestas se convierten en una forma de apoyar a las Pymes, sin embargo, implementarlas implica un cambio en su cultura tributaria para que el cumplimiento tributario se convierta en un aspecto relevante dentro de la Pyme, es por ello que se requiere extender este análisis hacia la actuación del estado en su rol de fortalecer el compromiso, motivación e incentivo con el pago de impuestos y revertir la desconfianza.

Se recomienda ampliar esta investigación con el acercamiento directo a las Pymes de la ciudad de Cuenca para recolectar información e identificar de su estado actual frente al cumplimiento de las obligaciones tributarias, la percepción de los impuestos y

la actuación del estado, de esta manera se podría proponer mejoras o nuevas estrategias que contemplen a la Pyme y al estado.

Considerando que las estrategias propuestas son genéricas, se sugiere analizar cómo estas pueden trascender y llevar a cabo en las Pymes cuencanas, con la intención de comprobar que la implementación de estas estrategias se convierte en una herramienta útil para el control interno y priorización de obligaciones tributarias en tiempos de pandemia.

6. Referencias

Anto, L., Husin, H., & Bulan, N. (2021). Taxpayer awareness, tac knowledge, tac sanctions, public service account ability and taxpayer compliance. *Accounting*, *7*(1), 49-58. doi: 10.5267/j.ac.2020.10.015

Balla, I.M. & López, K.J. (2018). *El Control Interno en la Gestión Administrativa de las Empresas del Ecuador* (tesis de pregrado). Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Repositorio Institucional: http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/4022

Banco Central del Ecuador. (2021, 31 de marzo). *La pandemia incidió en el crecimiento 2020: la economía ecuatoriana decreció 7,8%.* https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1421-la-pandemia-incidio-en-el-crecimiento-2020-la-economia-ecuatoriana-decrecio-7-8

Calderon, A.I. & Jauregui, K.J. (2016). El control interno y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales, Chaclacayo, 2015. *Revista de Investigación Universitaria*, *5*(1). doi: https://doi.org/10.17162/riu.v5i1.857

Cevallos, K., Bermeo, K., & Vásconez, L. (2020). Covid-19 y su impacto contable en las PYMES del cantón Cuenca. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, *5*(4), 273-298.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2019). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2019. Recuperado de: https://www.cepal.org/es/publicaciones/44516-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2019-politicas-tributarias-la-movilizacion

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2020. Recuperado de: https://www.cepal.org/es/publicaciones/45730-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2020-la-politica-fiscal-la-crisis-derivada

Córdova, J. M. (2019). La investigación cualitativa y la contabilidad: el rol de los estudios en ciencias contables en la construcción de sociedades más justas y equitativas. *Prospectivas UTC" Revista de Ciencias Administrativas y Económicas"*, *2*(2), 171-184.

Diario 20minutos. (2018, 1 de julio). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. www.20minutos.es. https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/

Gangl, K., Hofmann, E., & Kirchler, E. (2015). Tax authorities' interaction with taxpayers: A conception of compliance in social dilemmas by power and trust. *New Ideas in Psychology*, *37*, 13-23. doi:10.1016/j.newideapsych.2014.12.001

Grande, P. (2019). La psicología económica como herramienta para incentivar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. *Revista de Contabilidad y Tributación*. CEF, *439*, 5-36.

Guzmán, V., Martín, A., & Oropeza, M. (2019). La gestión contable, una herramienta para el justo cumplimiento de la obligación tributaria y el control financiero en las PyMES de Aguascalientes. *Revista de estudios gerenciales y de las organizaciones*, *3*(6), 261-284.

Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Editorial McGraw-Hill.

Hien, J. (2020). Culture and tax avoidance: The case of italy. *Critical Policy Studies*, *15*(2), 247-268. doi:10.1080/19460171.2020.1802318

Huerta, J., Sánchez, A., & Bagus, P. (2021). Principles of Monetary & Financial Sustainability and Wellbeing in Post-COVID-19 World: The Crisis and its Management. *Sustainability*, *13*(9), 4655. doi: https://doi.org/10.3390/su13094655

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (s.f.). *Visualizador de Estadísticas Empresariales*. Consultado el 8 de junio de 2021. https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estad.stica.y.censos.inec./viz/VisualizadordeEstadisticasEmpresariales/Dportada

La Hora. (2021, 24 de Junio). *El sistema tributario perdió más de 453.000 contribuyentes en los dos últimos años*. www.lahora.com.ec. https://www.lahora.com.ec/el-sistema-tributario-perdio-mas-de-453-000-contribuyentes-en-los-dos-ultimos-anos/

Le, H. T. D., Bui, M. T., & Nguyen, G. T. C. (2021). Factors affecting electronic tax compliance of small and medium enterprises in vietnam. Journal of Asian Finance, *Economics and Business*, *8*(1), 823-832. doi:10.13106/jafeb.2021.vol8.no1.823

López, D. A., Solorzano, S. E., Burgos, S. P., & Mejía, M. F. (2020). La economía de las empresas del Ecuador en el contexto de la pandemia. Polo del Conocimiento, 5(1), 285-304.

Malik, M. S., & Younus, S. (2020). Voluntary Tax-compliance Behavior in SMEs; Evidence from Pakistan and Turkey. *Review of Economics and Development Studies*, *6*(4), 905-918. doi: https://doi.org/10.47067/reads.v6i4.289

Mejía, O., Pino, R., & Parralez, C. (2019). Tax policies and tax evasion in the republic of Ecuador. Approach to a theoretical model. *Revista Venezolana De Gerencia*, *24*(88).

Mendieta, P. (2018). La educación como apoyo en el Fortalecimiento de la cultura tributaria. Caso: NAF-UCACUE. *INNOVA Research Journal*, *3*(12), 148-158. doi: https://doi.org/10.33890/innova.v3.n12.2018.838

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos. (2020). Impacto financiero del COVID-19 en Ecuador: desafíos y respuestas. (6). Recuperado de: https://www.oecd.org/dev/Impacto-financiero-COVID-19-Ecuador.pdf

Pereira, C. (2019). *Control Interno en las Empresas, su Aplicación y Efectividad* (1.a ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Senplades (2017, 22 de septiembre). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021-Toda una Vida. Biblioteca-Secretaria Nacional de Planificación. https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/03/Plan-Nacional-de-Desarrollo-para-publicar-en-web-actualizado.pdf

Servicio de Rentas Internas. (s.f.). *Estadísticas Generales de Recaudación*. Consultado el 22 de junio de 2021. https://www.sri.gob.ec/estadisticas-generales-de-recaudacion-sri

Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (s.f.). *Ranking empresarial*. Consultado el 10 de junio de 2021. https://appscvs.supercias.gob.ec/rankingCias/

Anexo 1. Autorización publicación repositorio

Universidad Católica de Cuenca	AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: F – DB – 30 VERSION: 01 FECHA: 2021-04-15 Página 1 de 1

Julissa Maribel Galarza Jimenez portador(a) de la cédula de ciudadanía Nº **0706339371**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación **"Estrategias para el Control Interno de las Obligaciones Tributarias Frente a la Emergencia Sanitaria Covid-19 En las Pymes de Cuenca - Ecuador"** de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, 16 de septiembre de 2021

F: .....

Julissa Maribel Galarza Jimenez

C.I. **0706339371**