

## Gestión tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Tax management at the Savings and Credit Cooperative San José Ltda.

Gestão tributária na Cooperativa de Poupança e Crédito São José Ltda.

Quincha Zapata, Rolando Israel  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.rolandoiqz04@uniandes.edu.ec](mailto:pg.rolandoiqz04@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0003-3925-0605>



Pazmiño Veloz, Deyssi Jhomayta  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.deyssijpv76@uniandes.edu.ec](mailto:pg.deyssijpv76@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0009-3022-4703>



Pino García, Geovanna Katherine  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.geovannakpg67@uniandes.edu.ec](mailto:pg.geovannakpg67@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0003-4388-503X>



Naranjo Vaca, Myriam Johanna  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; Universidad  
Regional Autónoma de Los Andes  
[myriam.naranjo@epoch.edu.ec](mailto:myriam.naranjo@epoch.edu.ec);  
[pg.myriamjnv20@uniandes.edu.ec](mailto:pg.myriamjnv20@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-4711-6575>



 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n1/439>

### Como citar:

Quincha Zapata, R. I., Pazmiño Veloz, D. J., Pino García, G. K., & Naranjo Vaca, M. J. (2024). Gestión tributaria en la cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(1), 1361–1378.

**Recibido:** 08/05/2024

**Aceptado:** 02/06/2024

**Publicado:** 30/06/2024

**Resumen**

Muchas empresas pasan por alto la gestión en los procesos tributarios, pero es importante porque cuando una empresa maneja los aspectos tributarios de manera efectiva, tiene más posibilidades de maximizar el uso de sus recursos. El estudio tiene como objetivo establecer procedimientos para la gestión tributaria del impuesto a la renta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., teniendo en cuenta las regulaciones del Servicio de Rentas Internas (SRI) y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), para garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones establecidas. Se utilizó la investigación mediante el análisis de documentos y entrevistas. Las fuentes primarias fueron los colaboradores de la Cooperativa en las áreas administrativa, financiera y contable, mientras que los documentos analizados fueron la normativa del Servicio de Rentas Internas y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Los hallazgos principales muestran que la cooperativa, a pesar de tener una filosofía tributaria adecuada, tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones fiscales. Además, debe maximizar el uso de las deducciones adicionales que le permite la ley para lograr un mayor nivel de eficiencia en la gestión tributaria, especialmente en lo que respecta al impuesto a la renta.

**Palabras clave:** Gestión tributaria, impuesto a la renta, deducciones adicionales, cumplimiento tributario.

**Abstract**

Many companies overlook the management of tax processes, but it is important because when a company manages the tax aspects effectively, it is more likely to maximize the use of its resources. The study aims to establish procedures for income tax management at Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., taking into account the regulations of the Internal Revenue Service (SRI) and the Superintendence of Popular and Solidarity Economy (SEPS), to ensure timely compliance with the established obligations. Research was carried out through document analysis and interviews. The primary sources were the Cooperative's collaborators in the administrative, financial and accounting areas, while the documents analyzed were the regulations of the Internal Revenue Service and the Superintendence of Popular and Solidarity Economy. The main findings show that the cooperative, despite having an adequate tax philosophy, has difficulties in complying with its tax obligations. In addition, it should maximize the use of the additional deductions allowed by law to achieve a higher level of efficiency in tax management, especially with regard to income tax.

**Keywords:** Tax management, income tax, additional deductions, tax compliance.

**Resumo**

Muitas empresas negligenciam a gestão dos processos fiscais, mas esta é importante porque quando uma empresa gere eficazmente as questões fiscais, tem mais probabilidades de maximizar a utilização dos seus recursos. O estudo tem como objetivo estabelecer procedimentos para a gestão do imposto sobre o rendimento na Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., tendo em conta os regulamentos do Servicio de Rentas Internas (SRI) e da Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), para garantir o cumprimento atempado das obrigações estabelecidas. A investigação foi efectuada através de análise documental e de entrevistas. As fontes primárias foram os colaboradores da cooperativa nas áreas administrativa, financeira e contábil, enquanto os documentos analisados foram os regulamentos do Servicio de Rentas Internas (SRI) e da Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). As principais conclusões mostram que a cooperativa, apesar de ter uma

filosofía fiscal adecuada, tem dificultades em cumprir as suas obrigações fiscais. Além disso, deveria maximizar o uso das deduções adicionais permitidas por lei para alcançar um maior nível de eficiência na gestão fiscal, especialmente no que diz respeito ao imposto de renda.

**Palavras-chave:** Gestão fiscal, imposto sobre o rendimento, deduções adicionais, cumprimento das obrigações fiscais.

## **Introducción**

En la actualidad, la gestión tributaria es importante para los países porque garantiza que los recursos públicos estén disponibles para gastos e inversiones, preservando la equidad y la redistribución en la estructura fiscal del país. Por lo tanto, los países prestan especial atención a los procesos de recaudación tributaria para evitar la evasión de impuestos.

En vista de esta perspectiva, es fundamental que las Cooperativas de Ahorro y Crédito manejen adecuadamente la gestión tributaria y los procedimientos relacionados con ella, ya que se enfrentan a nuevas exigencias competitivas en cuanto a la productividad, calidad de sus productos y servicios. Estos procesos están regulados por organismos de control como el Servicio de Rentas Internas, quien supervisa el cumplimiento de la normativa tributaria vigente.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben reforzar sus esfuerzos en la gestión tributaria para cumplir con sus obligaciones fiscales de manera oportuna, planificar adecuadamente el uso y la optimización de costos fiscales y evitar problemas con los organismos de control. Además de obtener ciertas ventajas financieras debido a su gestión tributaria eficaz.

En Ecuador, hay cambios en el sistema tributario que afectan directamente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Esto hace que la institución y su personal estén en constante actualización para poder beneficiarse de los incentivos tributarios promovidos por el gobierno (Yaguache, Pardo, & Espejo, 2018) y evitar contratiempos con los organismos de control al no cumplir con sus obligaciones.

La gestión tributaria siempre ha sido importante para estas empresas. Sin embargo, a partir del 2 de diciembre de 1997, se creó el Servicio de Rentas Internas (SRI), que se encarga de los procesos y reformas tributarios, que reestructuraron por completo el sistema tributario del país en 2007 con la premisa de evitar la evasión de impuestos, la redistribución de la riqueza y la corrupción fiscal.

No obstante, en el país se encuentra un problema arraigado entre los diversos contribuyentes conocidos como sujetos pasivos, ya sean instituciones grandes como las Cooperativas de Ahorro y Crédito, empresas pequeñas e incluso personas individuales. Este problema se debe a la falta de cultura tributaria y a la falta de planificación para dichos procesos. El problema mencionado genera numerosos problemas dentro del Estado, incluyendo una disminución en el presupuesto general debido a que estos recursos contribuyen al mismo.

Para solventar estos problemas en el país se han desarrollado algunas leyes y normas que sustentan el sistema tributario como la Ley de Régimen Tributario Interno, Código Tributario, Ley de Equidad Tributaria y Ley Reformativa para la Equidad Tributaria, que tienen como finalidad evitar la evasión tributaria dentro del país, porque el sistema tributario persigue una política económica que no sólo brinde recursos públicos al Estado, sino también genere el estímulo a la inversión y ahorro, provocando consigo un crecimiento económico del país (Ayaviri, Pizha, & Sanchez, 2017; Borda & Caballero, 2016).

Por lo que en Ecuador se ha venido desarrollando de forma sistemática un proceso de fortalecimiento de políticas tributarias que tienen como finalidad el mejoramiento de la cultura tributaria dentro de la población (Gamboa, Hurtado, & Ortiz, 2017); sin embargo, en el país existe una alta evasión y elusión de impuestos por parte de los sujetos pasivos lo que ha obligado que se mejoren las políticas llevadas a cabo para la recaudación tributaria bajo los principios tributarios (Quintanilla, 2012).

Las características socioculturales de los contribuyentes y el aumento de tributos creados sin ningún criterio técnico son factores que fomentan la evasión y elusión de impuestos. Generar en los contribuyentes una conciencia tributaria, fomentar incentivos tributarios y optimizar los procesos relacionados a la eficiencia por parte del organismo de control en la recaudación tributaria son acciones efectivas que permiten reducir la evasión y elusión de impuestos.

En consecuencia, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. ha implementado su gestión tributaria de acuerdo con las leyes y reglamentos actuales para cumplir con sus obligaciones tributarias. No obstante, se han producido algunos problemas con el organismo de supervisión, como sanciones y recargos, originados por inspecciones fiscales del impuesto sobre la renta de años anteriores.

Debido a su tamaño y solvencia la institución se encuentra en el segmento 1 con un total de activos de \$ 203.198.407,51 con corte al primer semestre del año 2021, cifras que la ubican entre las más grandes del país. Por otro lado, el crecimiento que ha tenido en los últimos años conlleva un mayor control, es así que en el año 2018 genera un aporte de Impuesto a la Renta de \$ 768.832,95, en el año 2019 \$ 582.083,78; mientras que en el periodo 2020 la cifra fue de \$83.468,28.

La COAC San José Ltda. tiene un problema específico cuando no cumple con sus obligaciones fiscales de manera oportuna, lo que resulta en el pago de valores por multas e intereses. Una característica que demuestra la necesidad de reforzar las fortalezas de la gestión tributaria. La Cooperativa no utiliza de manera efectiva las opciones de deducciones, lo que podría resultar en un impuesto a la renta de menor valor a pagar e incluso obtener exenciones en ciertos períodos fiscales.

El presente estudio tiene como objetivo establecer procedimientos para la gestión tributaria del impuesto a la renta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., teniendo

en cuenta las regulaciones de los entes de control SRI y SEPS, para garantizar el cumplimiento oportuno de las responsabilidades establecidas.

### **Metodología**

La investigación se considera cuali-cuantitativa o mixta porque se utilizaron entrevistas con el Gerente, el jefe Administrativo Financiero y el Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. para analizar los procesos relacionados. Además, debido a que se obtendrán y analizarán datos de los Estados Financieros con los cuales se tributa, este proceso contable se considera cuantitativo.

Sin embargo, la investigación se utiliza debido a los continuos cambios y reformas en la gestión tributaria del país. La institución enfrenta problemas que han llevado a multas y sanciones del ente rector SRI, por lo que se busca una solución a un problema real que no solo afecta a la COAC San José Ltda. La investigación tiene como objetivo mejorar la gestión tributaria y contable de la institución, las cuales se llevan a cabo de manera constante en la práctica.

La investigación es de alcance descriptivo porque describe los factores relacionados con la gestión financiera tanto a nivel externo como interno, incluidas las reformas en la normativa tributaria y las resoluciones de la SEPS, y cómo estos afectan los procesos internos de la institución. Además, se caracteriza la gestión tributaria dentro de la Cooperativa para determinar su éxito o fracaso. La investigación se centró en los funcionarios responsables de los procesos de gestión tributaria en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José.

Los métodos de investigación inductivo-deductivos se utilizan para llegar a conclusiones generales a través de la observación, el análisis y la clasificación de los hechos que se derivan, así como para encontrar una solución al problema dentro de la institución.

Además, se utiliza el método analítico-sintético, que analiza y condensa información crucial sobre la normativa tributaria, particularmente sobre el impuesto a la renta.

Las técnicas de recolección de datos incluyen una entrevista con seis preguntas abiertas para obtener comentarios adicionales sobre los procedimientos de gestión tributaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Además, las preguntas planteadas ayudaron a identificar actividades tributarias, que se consideran de primera mano porque se interactúa directamente con los principales responsables del proceso. Los encargados de administrar los impuestos de la cooperativa estaban directamente involucrados en el uso de esta estrategia.

La segunda estrategia es el análisis de contenido, que se basa en una revisión detallada de la normativa tributaria actual para respaldar los argumentos que se presentan en los procedimientos. Estos procedimientos se crean para mejorar la gestión tributaria, especialmente en el cumplimiento de la normativa del impuesto a la renta.

## **Resultados**

Se llevó a cabo una entrevista con el gerente, el jefe administrativo financiero y el contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. con el fin de obtener una imagen general de la gestión tributaria de la institución. A continuación, se enumeran los elementos más significativos que se extrajeron de las respuestas de los entrevistados para establecer un diagnóstico situacional sobre el tema de investigación.

Debido a las actualizaciones constantes de la normativa por parte de los entes de control, los colaboradores no están empoderados de los cambios y caen en inobservancia de la normativa, lo que ha impedido el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias en períodos específicos. Otro factor importante es la sobrecarga laboral, ya que los trabajadores encargados de las declaraciones tributarias a veces tienen muchas tareas y no consideran este importante aspecto.

Los entrevistados creen que las normas de los entes de control (SRI y SEPS) son muy rigurosas y tienen debilidades en cuanto a la concentración. Por lo tanto, desean que se realice un análisis detallado para aplicar la norma según los segmentos a los que pertenecen para garantizar una mayor equidad. Los entrevistados destacan que una de las ventajas de las regulaciones de los entes de control es que permiten las deducciones en casos específicos, lo cual podría ser un factor importante a tener en cuenta siempre que existan procedimientos adecuados para maximizar el uso en este contexto.

Los entrevistados coincidieron en que la Cooperativa utiliza las deducciones en tres aspectos principales: manteniendo un porcentaje de empleados discapacitados (cumpliendo con el plan de inclusión laboral), incorporando nuevos empleados y estableciendo un plan de seguro médico para los empleados. Estas medidas han permitido a la cooperativa obtener beneficios fiscales. No obstante, admiten que existen otros criterios para maximizar el uso, de los cuales aún no se han aprovechado adecuadamente, pero que sería crucial tener en cuenta para lograr una deducibilidad efectiva sin causar daño tributario al Estado. El objetivo no es solo pagar menos por concepto de Impuesto a la Renta, sino contribuir de manera significativa a la economía nacional.

Los participantes en la encuesta consideraron crucial la creación de procedimientos técnicos para mejorar la gestión tributaria, lo que requiere capacitaciones continuas para que la empresa pueda tener una mayor eficiencia en el ámbito tributario, ya que actualmente presenta debilidades que deben corregir. Además, están de acuerdo en que estarían dispuestos a respaldar un proyecto que busca mejorar la gestión fiscal de la cooperativa.

Se llevó a cabo una revisión documental con el fin de evaluar las oportunidades que tiene la Cooperativa para utilizar las deducciones y disminuir el valor a pagar del impuesto a la renta, al mismo tiempo que contribuye activamente al desarrollo social de su entorno. Se consideraron dos estructuras legales: la primera está relacionada con el sistema tributario,



mientras que la segunda está relacionada con las directrices de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A continuación, se enumeran los temas principales a tener en cuenta en el presente estudio.

Las empresas pueden obtener deducibilidad y reducir el valor a pagar por impuestos a la renta a través de parámetros establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno. A continuación, se enumeran los aspectos más cruciales a tener en cuenta para obtener los beneficios legales:

Patrocinar a atletas y apoyar programas y proyectos deportivos es el objetivo de obtener una deducibilidad del 100%. Es necesario que los patrocinados tengan la aprobación de la entidad rectora competente en el tema. El Reglamento de LRTI contiene otros detalles y parámetros técnicos necesarios para acceder a la deducción, y contiene diez puntos específicos que deben analizarse para su respectivo cumplimiento. El artículo 10, literal 19, de la LRTI proporciona la base legal para este apartado.

Patrocinio artístico y cultural: de eventos, puede deducirse hasta el 150% adicional según la ley tributaria. Es importante destacar que ninguna deducción adicional puede resultar en pérdidas. El objetivo de este punto es fomentar el arte y motivar a las empresas para que contribuyan con recursos financieros, a partir de lo cual también se beneficien fiscalmente. El artículo 10, literal 22, de la LRTI proporciona la base legal para este criterio.

Adquisición de bienes y servicios a organizaciones de EPS: la adquisición de bienes y servicios a empresas que se encuentren bajo el régimen de Economía Popular y Solidaria, incluidas las microempresas, puede estar sujeta a una deducción del 10 % del valor de los bienes y servicios adquiridos. Las condiciones para acceder a este beneficio se encuentran en el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno. El artículo 10, literal 24, de la LRTI establece los criterios legales que se describen en este punto.

Además, se examina la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que trata sobre la exención del impuesto a la renta en la fusión de entidades del sector financiero popular y solidario. La SEPS proporciona los requisitos y condiciones para que una cooperativa pueda obtener el beneficio del impuesto a la renta en caso de fusiones, de acuerdo con el artículo 9.5 de la LRTI. Esta norma fue aprobada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante la resolución No 470-2018-F el 30 de noviembre del 2018, y se encuentra en vigor.

Una descripción situacional de la COAC San José Ltda. es crucial para emitir juicios de valor y presentar argumentos objetivos basados en datos confiables y evidenciables, lo que ayuda a comprender el contexto actual que rodea a la Cooperativa. Para obtener un antecedente inmediato de su gestión tributaria, se revisaron los estados financieros y formularios de declaración al impuesto a la renta de 2018, 2019 y 2020.

Cada período fiscal, la cooperativa presenta declaraciones de impuestos a la renta en función de los ingresos y gastos generados por su actividad económica. Por lo general, la institución ha realizado los pagos de manera satisfactoria dentro de los plazos establecidos por el Servicio de Rentas Internas; sin embargo, hay ocasiones en las que la gestión tributaria no ha sido adecuada, lo que ha llevado a la institución a pagar multas e intereses (ver tabla 1), lo que demuestra la necesidad de mecanismos y procedimientos para prevenir estas situaciones.

### **Tabla 1.**

#### *Multas e interés en pago de Impuesto a la Renta*

<b>Periodo</b>	<b>Interés</b>	<b>Multa</b>	<b>Total</b>
2014	4911,42	-	4911,42
2017	12.039,08	4904,53	16.943,61
Total	16950,5	4904,53	21.855,03

*Nota:* COAC San José Ltda. (2024)

Los registros de la Cooperativa muestran un pago de \$21.855,03 en multas e intereses, lo que podría haber sido evitado si se hubiera llevado a cabo un procedimiento adecuado para prevenir este tipo de situaciones. La situación mencionada demuestra la necesidad de mejorar la gestión tributaria para que la entidad cumpla con eficacia sus obligaciones con el SRI. Es importante destacar que la filosofía de la Cooperativa incluye el cumplimiento tributario, sin embargo, estas situaciones surgieron debido a la falta de poder de la normativa de los entes de control, y es en este momento donde se requiere un fortalecimiento.

El uso de las deducciones, que la cooperativa puede utilizar para reducir el valor a pagar por impuestos a la renta, es otra parte importante del presente estudio. Para comprender este tema, la tabla 2 contiene información sobre el valor pagado durante los últimos tres años y cómo se utilizaron las deducciones según los criterios del análisis de contenido. Esto da una imagen general de la situación de la institución en cuanto a la eficiencia en la gestión de las deducciones tributarias.

**Tabla 2.**

*Impuesto a la renta y deducciones*

Periodo	Utilidad Gravable	Deducciones Adicionales			Total, deducciones	Impuesto a la renta pagado
		Empleados discapacitados	Empleados en puestos nuevos	Seguro médico		
2018	3.075.331,80	75.870,28	23.904,25	22.362,71	122.137,24	768.832,95
2019	2.328.335,13	115.359,33	0,00	33.145,00	148.504,33	582.083,78
2020	333.873,10	86.755,11	14.120,31	34.917,98	135.793,40	83.468,28

*Nota:* COAC San José Ltda. (2024)

La tabla 2 muestra que el valor del Impuesto a la Renta ha disminuido gradualmente durante los períodos examinados; por otro lado, la columna del total de deducciones muestra un aumento en los últimos tres años. En este escenario, se puede destacar que se utilizan mejor

las deducciones, aunque es importante destacar que todavía se puede alcanzar un mayor nivel de eficacia tributaria.

Se sugiere la creación de procedimientos técnicos destinados a cumplir con los requisitos de los entes reguladores y maximizar el uso de las deducciones para mejorar la eficiencia tributaria. El primer paso del proceso es establecer una comisión compuesta por el Jefe Administrativo-Financiero, el Jefe de Negocios, el Contador y el Coordinador de Mercadeo. Esta comisión se encargará del análisis y ejecución del presupuesto, el Plan Operativo Anual (POA), la fusión de cooperativas y su integración con la gestión tributaria para establecer acciones específicas que se ajusten a la planificación de la Institución.

Las acciones mencionadas están dirigidas a aprovechar el 8% mínimo del presupuesto asignado para publicidad y propaganda. Este aprovechamiento se basa en el comportamiento estadístico de años anteriores, el cumplimiento de la planificación estratégica y el POA. En cuanto al porcentaje del 8% para patrocinios y compras a organizaciones de la EPS, se tomaron en cuenta los niveles de deducción adicionales para cada categoría y la cantidad de organizaciones que pueden cumplir con los requisitos de la norma de deducibilidad. El porcentaje del 8% se destina al patrocinio deportivo, el 3% al patrocinio artístico y el 1% a la adquisición de bienes y servicios a organizaciones de la EPS, entre otros. Al establecer un presupuesto promedio de \$400.000,00 para publicidad y propaganda, el margen de deducibilidad adicional sería de \$34.400,00.

En cuanto a la posibilidad de fusionar o absorber cooperativas, el enfoque se centra en llevar a cabo un análisis contable tributario para evitar el impuesto a la renta y compararlo con la pérdida por asumir. lo que permitiría que los instrumentos administrativos trabajen juntos para lograr una perfecta sincronía entre sus partes; por ejemplo, se requiere una coordinación adecuada entre la gestión tributaria, el presupuesto y el POA. Se podrán implementar medidas específicas que se ajusten a la planificación de la cooperativa para alcanzar sus objetivos y

aspiraciones, y al mismo tiempo, se logrará una mayor eficiencia en el ámbito tributario de la organización.

El presente estudio incluye una propuesta para mejorar la gestión tributaria de la cooperativa en cuanto a las declaraciones de impuestos a la renta (véase Tabla 3). Se proporciona información detallada sobre cada uno de los procedimientos que se consideran apropiados para aumentar la eficiencia tributaria mediante el cumplimiento oportuno de las obligaciones y el uso de las deducciones permitidas por la ley para disminuir el valor a pagar por impuestos a la renta, al mismo tiempo que se contribuye económicamente al desarrollo social de la comunidad.

La propuesta incluye la descripción de los procedimientos y las actividades necesarias para lograr la eficiencia tributaria de la empresa, incluyendo una descripción de cada uno de ellos y la asignación de los responsables de cada actividad para que se lleve a cabo de manera efectiva. Es importante destacar que este proceso tiene como objetivo alcanzar una mejora significativa en la gestión fiscal.

**Tabla 3.**

*Propuesta de procedimiento de gestión tributaria COAC San José Ltda.*

Actividad	Descripción	Responsables
<b>Creación de comisión para gestión tributaria</b>		
1	Convocatoria de reunión a: Jefe Administrativo Financiero- jefe de Negocios, Contador y Coordinador de Mercadeo	Gerente
2	Socialización del objetivo de la comisión.	Gerente
3	Asignación de funciones	Gerente
<b>Análisis del presupuesto y determinación de montos por rubros deducibles</b>		
4	Revisión del presupuesto, POA y normativa de la LRTI y SEPS.	Comisión
5	Determinación de montos según proporciones: patrocinio deportivo (4%), patrocinio artístico (3%) y adquisición de bienes a organizaciones de la EPS (1%).	Comisión
<b>Selección de beneficiarios para patrocinios deportivos y artísticos</b>		
6	Selección de organizaciones y personas beneficiarias potenciales.	Coord. de Mercadeo

Actividad	Descripción	Responsables
7	Entrevista con beneficiarios potenciales.	Coord. de Mercadeo
8	Elección de beneficiarios para ser patrocinados.	Coord. M – Gerente
<b>Selección de empresas que pertenecen a la EPS de la localidad</b>		
9	Creación de una base de datos de organizaciones de la EPS.	Coord. de Mercadeo
10	Informe al departamento de Proveeduría con sugerencias de priorización de proveedores.	Coord. de Mercadeo
<b>Evaluación semestral de cumplimiento</b>		
11	Revisar los montos gastados por rubro.	Comisión
12	Realizar los ajustes necesarios.	Comisión
<b>Evaluación final de cumplimiento</b>		
13	Determinar el porcentaje de cumplimiento de la planificación tributaria de la Cooperativa.	Comisión
14	Elaborar un informe para gerencia y contabilidad.	Comisión
<b>Conciliación tributaria</b>		
15	Consolidación de la información contable y financiera.	Contador
16	Conciliación tributaria con deducciones adicionales.	Contador
17	Declaración del impuesto a la renta en la plataforma del SRI	Contador

*Nota:* Autores (2024)

## Discusión

La investigación actual ha descubierto que la COAC San José Ltda. tenía un programa de capacitación de personal en la planificación anual, pero no lo ha llevado a cabo con la eficacia necesaria, especialmente en lo que respecta a la normativa de los entes de control. Esto podría resultar en un ineficiente cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En este contexto Segarra, Narváez, Erazo y Giler realizaron una investigación llamada "Estrategias Tributarias como Herramientas de Optimización del Pago del Impuesto a la Renta, caso: Mantening Engineering Company" en 2019. Los principales hallazgos de la investigación fueron que los colaboradores interpretaron mal las normas tributarias, lo que resultó en un mayor riesgo de cumplimiento tributario.

La falta de empoderamiento de la normativa tributaria es un aspecto importante para lograr un cumplimiento adecuado de las obligaciones con los entes de control, según los hallazgos de las dos investigaciones. Se enfatiza la importancia de llevar a cabo continuamente programas de capacitación para que los empleados tengan plenas habilidades a nivel tributario y puedan cumplir con sus obligaciones correspondientes.

Mena, Narváez y Erazo, por otro lado, realizaron un estudio en 2019 sobre la planificación tributaria como herramienta financiera para optimizar los recursos empresariales. Los principales hallazgos del estudio indican que las empresas buscan estrategias para reducir el valor a pagar ante una mayor presión fiscal de los entes de control en relación con el pago de tributos. En ocasiones, estas estrategias están basadas en la ley, pero en otras no. Estos estándares, en contraste con los hallazgos de COAC San José Ltda., se ajustan al enfoque de la cooperativa en cuanto a deducciones adicionales. Sin embargo, es importante destacar que cualquier procedimiento sugerido está dentro del marco legal y no daña al Estado ecuatoriano.

## **Conclusión**

La cultura tributaria de COAC San José Ltda. es buena, pero tiene algunas debilidades en el cumplimiento efectivo de sus obligaciones tributarias. En esencia, necesita fortalecer las regulaciones fiscales para que pueda cumplir con sus deberes de manera rápida y eficiente. Para lograrlo, es necesario contar con profesionales especializados en gestión tributaria.

El uso de las deducciones legales es una parte importante de la gestión tributaria. Después de esto, lo que queda es crear y implementar planes que se enfoquen en implementar medidas para que la cooperativa sea efectiva en este aspecto. Actualmente, la empresa ha obtenido deducciones gracias a la contratación de empleados discapacitados que superan el límite legal, el aumento de salarios con nuevos empleados y la incorporación de un seguro médico para sus empleados. Sin embargo, se ha demostrado que todavía puede manejar

deducciones de otros contextos, como la promoción de deportistas y eventos culturales, entre otros.

Para mejorar la gestión tributaria de COAC San José Ltda., se han establecido procedimientos como la creación de un comité compuesto por profesionales de las áreas relacionadas con los procesos tributarios de la entidad para establecer los estándares a seguir en la institución, que se ajustarán al presupuesto y al plan operativo de la entidad. Los procedimientos se llevarán a cabo de acuerdo con las regulaciones establecidas por los entes encargados de supervisar: el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### Referencias bibliográficas

- Alaña, T. P., Gonzaga, S. J., & Yáñez, M. M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: UMET sede Machala. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 84-88. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-84.pdf>
- Arriaga, G. C., Reyes, M. V., Olives, J. C., & Solórzano, V. (2018). Análisis de la cultura tributaria: impuesto a la renta para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, provincia de Santa Elena. *Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 5(3), 118-127. doi: <http://dx.doi.org/10.26423/rcpi.v5i3.192>
- Avaviri Nina, V., Pizha Bermeo, E., & Sánchez Cuesta, P. (2017). Las políticas tributarias en el crecimiento económico de Ecuador, 2000-2015. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 10-29. Recuperado de: [//doi.org/10.33890/innova.v2.n8.2017.245](https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.2017.245)
- Borda, D., & Caballero, M. (2016). Eficiencia y equidad tributaria: Una tarea en construcción. *Población y desarrollo*, 22(42), 81-91. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5654326>
- Castillo-Cabeza, S., & Castillo-García, P. (2016). Un acercamiento al estudio de la cultura tributaria desde la perspectiva socioeducativa. *Dominios de la Ciencia*, 2(1), 149-162. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5802926>
- Elizalde Salguero, L., & Escalante Ramirez, C. (2019). Análisis de la evasión del Impuesto al Valor Agregado en el Ecuador, período 2014 – 2018 (tesis de maestría). Universidad Espiritu Santo. Obtenido de



<http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/3089/1/ELIZALDE-ESCALANTE%20.pdf>

- Espín-Balseca, L., Hidalgo-Achig, M., & Hidalgo-Achig, M. (2021). La contabilidad tributaria y su incidencia en la dinamización económica. *Revista Científica FIPCAEC* 6(1), 622-633. Recuperado de <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.358>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. México D.F., México: McGRAW-HILL.
- Gamboa, J., Hurtado, J., & Ortiz, G. (2017). Gestión de la política fiscal para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador. *Revista Publicando*, 4(10 (2)), 448-461. Recuperado a partir de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/506>
- Garzón Campos, M. (2018). Desarrollo de un modelo tributario para el sector real de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador (tesis de maestría). Universidad Tecnológica Indoamérica. Recuperado de <http://201.159.222.95/handle/123456789/1/browse?type=author&order=ASC&rpp=20&value=Garz%C3%B3n+Campos%2C+Maricela+Alejandra>
- Garzón Campos, M., Ahmed Radwan, A., & Peñaherrera Melo, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Revista UNIANDES Episteme*, 5(1), 38-53. Recuperado de <http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/873>
- Jun, J. (2018). Tax Policy for Sustainable Development in Asia and the Pacific. (2 de mayo del 2018). Escap 75. Obtenido de <https://www.unescap.org/publications/tax-policy-sustainable-development-asia-and-pacific>
- Mena, R. P., Narvaez, C. I., & Erazo, J. C. (2019). La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los recursos empresariales. *Visionario Digital*, 3(2.1), 6-34. Recuperado de [doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.540](https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.540)
- Mera, F., & Villacís, M. (2017). Impuesto a la renta, progresividad y capacidad de pago ¿Quién soporta la carga fiscal en Tungurahua? *Boletín de Coyuntura*, 12(1), 12-14. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/624/456>
- Ordóñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195-225. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7439111.pdf>
- Quintanilla Gavilánez, J. (2012). La universidad en la cultura tributaria. *Revista Retos*, 2(3), 105-114. Recuperado de <https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/3.2012.06/579>
- Regalado-Álvarez, P., & Espinoza-Loayza, V. (2018). Desarrollo financiero en Ecuador: Análisis de la concentración del sector cooperativo de ahorro y crédito del segmento X-

- pedientes Económicos*, 2(2), 20-36. Recuperado de [https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes\\_Economicos/article/view/14/8](https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/14/8)
- Rodríguez, E., & Tamayo, D. (2016). Gestión de la ética en la administración tributaria colombiana. *Revista de Derecho Privado*, 55(35), 1-35. Recuperado de <http://dx.doi.org/10.15425/redepriv.55.2016.09>
- Rusu, V., & Roman, A. (2018). An empirical analysis of factors affecting competitiveness of C.E.E. countries. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 1(31) 2043-2059. Recuperado de <https://doi.org/10.1080/1331677X.2018.1480969>
- Segarra, N. D., Narvaez, C. I., Erazo, J. C., & Giler, L. V. (2019). Las estrategias tributarias como herramientas de optimización del pago de impuesto a la renta. Caso: empresa Mantening Ingeniería. *Ciencia Digital*, 3(2.1), 338-367. Recuperado de [doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.580](https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.580)
- Torres Peñafiel, N., Fierro López, P., & Alemán, A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y desarrollo*, 158(1), 180-197. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425553381014>
- Valderrama Barragán, G., Valderrama Barragán, E., & Palacios Anzules, I. (2017). Impacto de la aplicación de instrumentos y controles de medida para la planificación tributaria. *Dominio de las Ciencias*, 3(2), 605-619. Recuperado de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/347>
- Yaguache Aguilar, M., Pardo Cueva, M., & Espejo Jaramillo, L. (2018). Estrategias para fomentar la cultura tributaria desde la academia. Killkana sociales: *Revista de Investigación Científica*, 2(3), 145-152. Disponible en [https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana\\_social/article/view/341](https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana_social/article/view/341)
- Zamora Cusme, Y. (2018). La evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador 2010-2014. *Quipukamayoc*, 26(50), 13-21. Recuperado de <https://doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14>