

Sistematización de la experiencia de asesoría contable y tributaria a los emprendedores del cantón Esmeraldas-Ecuador

Systematization of the experience of accounting and tax advice to the entrepreneurs of the esmeraldas canton - ecuador.

Gustavo Darío Robles Quiñónez

Doctor en Contabilidad y Auditoría, Magister en Auditoría Integral
Universidad Técnica Luis Vargas Torres,
Esmeraldas, Ecuador
dario.robles@utelvte.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-5860-6764>

Lorena Aida Benites Valverde

Ingeniera Comercial, Máster Universitario en Dirección y Administración de Empresas
Universidad Técnica Luis Vargas Torres,
Esmeraldas, Ecuador
lorena.benites@utelvte.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2151-1753>

Luz Marina Cifuentes Quiñónez

Doctora en Contabilidad y Auditoría, Magister en Administración de Empresas
Universidad Técnica Luis Vargas Torres,
Esmeraldas, Ecuador
luz.cifuentes@utelvte.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0514-8616>

Iván Octavio Endara Arguello

Ingeniero en Sistemas y computación, Magister en Gestión Empresarial
Universidad Técnica Luis Vargas Torres,
Esmeraldas, Ecuador
ivan.endara@utelvte.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-2088-9161>

Resumen

Esta experiencia surge de la necesidad de plasmar el desarrollo de la vinculación con la comunidad, el presente artículo científico tiene como objetivo la Sistematización de la experiencia sobre asesoría Contable y Tributaria a los emprendedores del cantón Esmeraldas-Ecuador, desde una perspectiva del servicio comunitario a través del desarrollo de las actividades comerciales y productivas que permitan el mejoramiento de sus procedimientos organizacionales; la metodología aplicada estuvo orientada hacia la sistematización de la experiencia, con un enfoque cualitativo, con la aplicación de una encuesta para la recopilación de datos, aplicando el método de investigación inductivo - deductivo, teórico, involucrando la participación de las autoridades seccionales, autoridades, docentes, estudiantes de la universidad, emprendedores y comerciantes. Los resultados de la revisión de diferentes fuentes bibliográficas y documentos permitieron identificar el proceso de las actividades de los emprendedores y el aporte que la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas brinda a través de la Dirección de Vinculación con la Sociedad

Palabras clave: Asesoría Contable; tributaria, microempresas, Impacto económico, servicio comunitario.

Abstract

This experience arises from the need to capture the development of the link with the community, this scientific article aims to Systematize the experience on Accounting and Tax advice to entrepreneurs of the canton Esmeraldas-Ecuador, from a perspective of community service to Through the development of commercial and productive activities that allow the improvement of their organizational procedures; The applied methodology was oriented towards the systematization of the experience, with a mixed approach, structured in the quantitative and qualitative, with the application of a survey for the collection of data, applying the inductive-deductive, theoretical research method involving the participation of the sectional authorities, authorities, teachers, university students, entrepreneurs and merchants. The results of the review of different bibliographic sources and documents made it possible to identify the process of the entrepreneurs' activities and the contribution that the Luis Vargas Torres de Esmeraldas Technical University provides through the Directorate of Relationship with Society.

Keywords: Accounting Consulting; tax, micro-businesses, economic impact, community service.

Introducción

Según Federico Coppens y Herman Van de Velde (2005, p.17) “En el caso de la ‘sistematización de procesos’, se trata fundamentalmente de marcar un alto en el camino, entre dos etapas de una experiencia desarrollándose, para analizar los factores metodológicos que nos están ayudando u obstaculizando a conseguir las metas planteadas”. En este sentido se ha considerado desarrollar la sistematización de la experiencia de capacitación debido a que facilita la presentación de las diferentes etapas del proceso.

El propósito de este trabajo es elaborar una primera aproximación a la sistematización de la experiencia de Asesoría Contable y Tributaria a los Emprendedores del Cantón Esmeraldas-Ecuador, donde se realiza una descripción de cada una de las etapas narrando las actividades realizadas con los diferentes Gad como apoyo para la vinculación con la sociedad y empresarios teniendo en consideración el aporte y respaldo de la comunidad o diferentes sectores por cuanto el trabajo se orientó en manejar una cultura tributaria enfatizando en la importancia del pago de tributos para el desarrollo del país y los beneficios para los comerciantes al formalizar su actividad económica.

La ejecución del proyecto evidenció que muchos de los comerciantes realizaban sus actividades comerciales de manera empírica, otros se mantenían en la informalidad en el manejo contable y tributario; considerando que la mayoría de los microempresarios no tenían una instrucción académica este proyecto tuvo un impacto social importante en su formación.

Para Mungaray, A. y Ramírez Urquidy, M. (Coord.) (2004). “En consecuencia, desarrollar un modelo de formación de estudiantes con base en la asistencia a microempresarios en materia de análisis del entorno, del mercado, de los costos, de la producción, del beneficio y de las instituciones de apoyo a su desarrollo, incluyendo los instrumentos de evaluación económica y financiera, puede contribuir al aprendizaje tanto de los estudiantes como de los microempresarios, al tiempo que constituye un instrumento de política industrial institucional

y participativa”. (p. 16). Para poder lograr un mejor aporte desde los estudiantes hacia los emprendedores en la capacitación contable y tributaria fue necesario realizar un análisis de la realidad de los emprendedores que se está viviendo en la actualidad.

De Aparicio, Chinini Macanchi & Toledo Rodríguez, (2017). “La Universidad desarrolla sus actividades, alrededor de tres ejes fundamentales: investigación, docencia y vinculación con la sociedad. Esta última genera capacidades e intercambio de conocimientos acorde con los dominios académicos de la IES, para garantizar la construcción de respuestas efectivas a las necesidades y desafíos de su entorno (CACES, 2019). De modo que la vinculación con la sociedad se constituye en la gestión principal que se erige sobre la investigación y la docencia, a tenor de dar respuesta a las demandas que la sociedad exige”.

Para Vargas restrepo, C. M. (2011), Incursionar en el tema de la contabilidad tributaria puede tornarse un tanto complejo al considerar los diferentes aspectos que la rodean (epistemológicos, contables, normativos, entre otros). De cierta forma contempla la revisión y análisis de normativas referentes a la contabilidad y a la tributación.

El análisis de la prescripción de la responsabilidad tributaria pone de manifiesto, por una parte, la crisis de la categoría de la prescripciónY, de otro lado, la ausencia de una concepción consolidada del instituto de la responsabilidad en el ámbito tributario. Varios, A. (2021). Para Sánchez Belmont, Ó. (2018) es importante establecer un equilibrio entre el Estado y los contribuyentes, donde estos últimos tomen en cuenta la forma en que son observados por las unidades especializadas de recabación de información

El proceso de capacitación se realizó en la parroquia rural de Camarones, Coronel Carlos Concha Torres, San Mateo, Tabiazo, Tachina y Vuelta Larga, desarrollado por el proyecto de vinculación con la sociedad el cual está bajo la responsabilidad de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas en las figuras de sus autoridades de las carreras, docentes, estudiantes y la Dirección de Vinculación, con el apoyo de los diferentes GAD del cantón de Esmeraldas y los comerciantes que les permita organizarse y cumplan con sus obligaciones contables y tributarias.

Oscar Jara H. (2018, p. 87) “La sistematización es que facilita identificar las etapas que tuvo un proceso, no las que estaban previstas en el proyecto o la planeación, sino las que efectivamente se dieron en la marcha real. Pero más importante aún, nos ayudará a comprender la relación que hay entre las distintas etapas del proceso”. La sistematización permitió definir y destacar las diferentes etapas encontradas a través de la experiencia y el desarrollo vivencial, sin que necesariamente fueran las previstas en el proyecto.

Al acceder al problema de investigación se constató que no existe asesoría técnica, y acompañamiento a los comerciantes y emprendedores en aspectos contables y tributarios, que les permitan un desarrollo adecuado de sus actividades, así como el cumplimiento de las obligaciones tributarias. lo cual se convierte en una limitante en la ejecución de sus actividades comerciales.

Leiva, Zea. Francisco (2010, p. 26). “El método deductivo sigue un proceso sistémico analítico, es decir se presentan conceptos, principios, definiciones, leyes o normas generales de las cuales se extrae conclusiones o consecuencias en las que se aplican; o se examinan casos particulares”

El enfoque de investigación es de tipo mixto estructurado en lo cuantitativo y cualitativo descriptivo, que nos permite construir la realidad examinando los hechos en sí para desarrollar una teoría. También se revisaron publicaciones con otros contenidos relacionados con nuestros objetivos de investigación con los términos de “sistematización de experiencias de vinculación”, mediante ello se logró recopilar datos relacionados con el artículo.

Este artículo científico se deriva del proyecto de investigación titulado: “Capacitación y Asesoramiento Contable Y Tributario a Emprendedores y Comerciantes de las parroquias de los cantones de Esmeraldas y Atacames de la Provincia de Esmeraldas Etapa 2”, auspiciado por la Dirección de Vinculación con la Sociedad de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

PRIMERA ETAPA: Reseña histórica del proyecto de vinculación

Reuniones de planificación

Se elaboró el proyecto de investigación madurando la idea propuesta por el Dr. Marcos Villavicencio Iñamagua ex Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas denominada la primera etapa para que se desarrolle un proyecto en la carrera de Contabilidad y Auditoría, esto ocurrió en febrero del 2017, posteriormente se realizaron reuniones en la oficina de la Dirección de Carrera de Contabilidad y Auditoría con el personal docente de la Facultad y el Director de la carrera en base a la idea del Decano y la necesidad de los diferentes microempresarios por el desconocimiento del aspecto contable tributario y los beneficios que pueden tener a futuro en mejorar su situación económica en los negocios.

La Ing. Fanny Egas como miembro de la comisión de vinculación de la Facultad elaboró un oficio sin número con fecha 21 de noviembre del 2016, dirigido a la Ing. Norma Ayoví, Directora de Vinculación, solicitando información relacionada con la vinculación en la sociedad para el cumplimiento de la acción asignada.

En base a las observaciones realizadas por la Ing. Norma Ayoví, respecto al proyecto de vinculación con la sociedad denominado “Capacitación y asesoramiento contable y tributario a emprendedores y comerciantes de las parroquias de los cantones de Esmeraldas y Atacames de la provincia de Esmeraldas”, se elaboró los oficios dirigidos a los presidentes de los Gobiernos Autónomos Descentralizados de las parroquias de Tonsupa, La Unión, Súa, Tonchigüe, Tabiazo, Camarones, Tachina, San Mateo, Vuelta Larga y Chinca; así como, las actas de aceptación y compromiso; documentos que fueron entregados el día Viernes 25 de noviembre del 2016.

El equipo de trabajo sesionó con los presidentes de las 57 parroquias de la provincia de Esmeraldas, la misma que se llevó a cabo en el primer piso alto del edificio de FLOPEC, en la

cual, se nos dio el espacio y la oportunidad de socializar los objetivos del proyecto y a la vez solicitar la suscripción de las correspondientes actas de aceptación y compromiso.

Se contó con la colaboración de los docentes tutores: Como director del Proyecto Dr. Gustavo Darío Robles Quiñónez, Coordinadora Ing. Fanny Graciela Egas Moreno, y los compañeros, Econ. Edwin Fernando Reyes Sarria, Dr. Darío Robles Quiñónez, Ing. Patricio Marcelo Arce Minda, Dra. Luz Marina Cifuentes Quiñónez, Ing. Jairo Góngora Marchán, Ing. Iván Endara Arguello. en las siguientes parroquias: Súa/ Tonchigüe, San Mateo/ Chinca, Vuelta Larga/Tabiazo, Tachina/ Camarones, Tonsupa / Unión de Atacames.

2.1. MOMENTO I DE LA PRIMERA ETAPA: Firma de convenio con los GADs Parroquiales

El objetivo del encuentro fue dar a conocer el proyecto y motivar a los voceros de los consejos parroquiales, presidente del GAD y varios microempresarios del sector para su participación. El encuentro se produjo en la mañana del día 12 de abril 2017 en los diferentes GAD, donde asistieron los docentes responsables de cada proyecto con su listado de estudiantes a cargo, exponiendo el objetivo del proyecto y haciendo la legalización del convenio.

La presentación del proyecto la realizó el Dr. Marco Villavicencio Ñamagua conjuntamente con el Dr. Darío Robles Quiñónez Director de la Carrera de Contabilidad y Auditoría. La presentación del instrumento estuvo a cargo del docente tutor responsable de cada GAD.

Fue una actividad muy rica en cuanto a las posibilidades de mejorar el instrumento debido a los aportes de los participantes, además hubo muchos aportes al conocimiento de las condiciones de la parroquia que nos proponíamos tener a través del instrumento, más que la validación del instrumento fue un proceso de obtención de información en todas las dimensiones objeto de estudio.

Especial mención tenemos que hacer al apoyo del proyecto de los diferentes GAD parroquial en su figura de presidente por las características del proyecto que fue de beneficio de ambas Instituciones con impacto social a la comunidad.

La idea del proyecto era llegar con capacitaciones acorde a las necesidades de los microempresarios, y como parte de ello era necesario contar con un lugar que cumpla las condiciones para compartirlas, siendo necesario el convenio de cooperación con los Gad parroquiales en el cual se contemplaba que presten este tipo de facilidades. Es así que los gobiernos parroquiales facilitaron los locales donde se impartieron las capacitaciones, los cuales tenían un espacio físico para impartir la inducción, adicional se daba información diaria a los diferentes microempresarios del sector sobre el aspecto contable – tributario.

Investigación de los temas de capacitación por parte de los docentes

Los docentes del proyecto de vinculación se organizaron para seleccionar los temas que se utilizarían para la capacitación de los estudiantes en el proceso de inducción y para la capacitación de los comerciantes y emprendedores; de acuerdo al estudio que realizaron nuestros estudiantes en territorio donde detectaron la necesidad o requerimiento que tienen en

los diferentes sectores, cuya realidad se orienta a los diferentes temas que desconocen los microempresarios.

Construcción y validación del instrumento

El proyecto contemplaba la elaboración de un diseño del instrumento para la realización del diagnóstico fue un trabajo del colectivo de los docentes investigadores. Se inició con un debate sobre criterios a seguir, después de lo cual cada responsable del proyecto debía trabajar las dimensiones respectivas, como buscar información relacionada con el catastro del SRI de las microempresas de las parroquias del cantón Esmeraldas en la medida en que este trabajo se fue realizando se generaban discusiones colectivas en encuentros semanales. Para la validación del instrumento en abril del 2019, se contó con la colaboración de los expertos Ing. Mariuxi Guijarro Cagua, Ing. Jorgeli Ayoví Corozo y el Mgs. Cesar Godoy Rosero para posteriormente empezar la capacitación en los meses de abril y mayo con los estudiantes de las diferentes carreras.

Convocatoria y distribución de estudiantes

La Dirección de Carrera presidida por el Dr. Gustavo Darío Robles remite al coordinador del proyecto el listado de los estudiantes interesados en participar en el proyecto de asesoría contable y tributaria, a los docentes con sus estudiantes se realizó la respectiva distribución a las zonas de trabajo.

Capacitación a los estudiantes por parte del SRI y los Docentes

Para continuar con la planificación se procedió a dar la inducción a los estudiantes por parte de los docentes y de funcionarios del SRI, de manera presencial.

2.2. MOMENTO II DE LA PRIMERA ETAPA: Aplicación de las encuestas

La experiencia en nuestro medio señala que una actividad como la aplicación de las encuestas, puede presentar inconvenientes si no se toman ciertas medidas para lograr los resultados deseados.

Para evitar esta situación y lograr recopilar la mayor cantidad de información posible, se realizaron acciones previas a la aplicación de las encuestas:

1. Se mantuvieron reuniones con los presidentes de los GADs parroquiales, con la finalidad que nos comenten las particularidades del sector y su gente, por ejemplo, los días y horarios de mayor actividad comercial, y con esta información planificar de mejor manera nuestras actividades.
2. En base al catastro obtenido del SRI, se identificaron las zonas de mayor y menor concentración de actividades comerciales y se definieron grupos de trabajo (cada grupo de estudiantes con su docente tutor) para abarcar las distintas zonas.
3. Se realizó una visita al territorio para realizar el reconocimiento del lugar, y tener un primer acercamiento in situ con los comerciantes. Durante esta visita se les proporcionó el tríptico informativo y se les informó de una siguiente visita para invitarlos a ser parte de un proceso de capacitación previo la aplicación de una encuesta para determinar los temas más importantes.

4. Se instruyó adecuadamente a los estudiantes, quienes visitarían in situ a emprendedores y comerciantes, enfatizando la importancia de:

- Contar con una vestimenta uniforme para todos, donde se identifique la institución a la que pertenecemos y por la cual se está realizando la actividad, en este caso la UTLVTE.
- El trato cordial a los comerciantes, que inicie con un saludo y la identificación del estudiante, así como una breve descripción de los motivos por los cuales se realiza la visita. En ese sentido, se diseñó un texto común para todos.

La realización de estas acciones previas nos garantizó que la aplicación de la encuesta transcurriera sin mayores novedades y la recopilación de la información.

Tabulación de las encuestas

Una vez aplicadas las encuestas, se procedió con la tabulación de la información por parte de los estudiantes, bajo la asesoría de los docentes tutores.

Los resultados (que se muestran más adelante) evidenciaron un gran desconocimiento de los temas básicos relacionados con la contabilidad y tributación, que son muy importantes para el desarrollo de cualquier actividad económica.

En ese mismo sentido, se evidenció también que ese desconocimiento tiene como consecuencia, que existan muchos comerciantes desarrollando sus actividades informalmente, es decir, sin contar con los registros y permisos necesarios por parte de las entidades de control correspondientes.

En base a la información obtenida de las encuestas, se prepararon los temas para la capacitación a los comerciantes, enfatizando los relacionados a sus necesidades.

2.3. MOMENTO III DE LA PRIMERA ETAPA: Capacitación a emprendedores y comerciantes.

Para ejecutar el proyecto de capacitación y asesoría técnica, a través de convenios suscritos entre la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas y los Gobiernos Autónomos Descentralizados de varias parroquias de los cantones de Esmeraldas y Atacames, con la participación de docentes, estudiantes, emprendedores y comerciantes; con la finalidad de adoptar una cultura organizativa, contable y tributaria, que les permitiera dar cumplimiento oportuno de sus obligaciones y justo pago del tributo, con el equipo de docente se elaboró los temas relacionados con el proyecto de vinculación.

Conociendo la situación y las necesidades de capacitación de los emprendedores y comerciantes, se programaron las jornadas de capacitación, que serían impartidas por los estudiantes.

Con la finalidad de llegar a la mayor cantidad posible de comerciantes, era necesario contar con un local ubicado en la misma parroquia y que cuente con las condiciones para impartir las capacitaciones. Especial mención tenemos que hacer al apoyo del proyecto por los diferentes GADs parroquiales en la figura de su presidente, quienes no sólo facilitaron el lugar para realizar las capacitaciones, sino que apoyaron en todo sentido la ejecución del proyecto desde su inicio, que fue en beneficio de ambas instituciones, universidad y GAD, con impacto social a la comunidad.

La programación de las jornadas de capacitación a los comerciantes pasó por:

- Asignación de responsabilidades de los estudiantes a cargo de las capacitaciones: logística, temática, manejo de imprevistos, entre otros.
- Realización de presentaciones en diapositivas y preparación de materiales de apoyo por los responsables.
- Definición de la estrategia organizativa, didáctica y la logística: Preparación de equipos (computador, luces, cámaras, registro de asistencia), materiales (trípticos, bolígrafos y hojas) y un refrigerio para los participantes.
- Realización de la convocatoria, para lo cual se contó también con la ayuda de los GADs para su difusión, y así lograr que asistan incluso más personas que las previamente convocadas mientras se realizó la encuesta.

La convocatoria tuvo una excelente acogida y los comerciantes quedaron satisfechos con la capacitación recibida de acuerdo con las expresiones de Diocelina Guagua González con número de cédula de identidad 0801974051 (2016), “Es la primera vez que estudiantes de la universidad nos capacitan con temas relacionados a nuestra actividad comercial”; Luis David Sánchez Chichande con número de cédula de identidad 085112707(2016) “En esta capacitación nos ayudó actualizar los conocimientos sobre las declaraciones del tributarias”. la Sra. Karen Caicedo Rentería con cédula de identidad 0802970780 (2016) “Esperemos que estos eventos no solo se den por este momento, tienen que continuar para que nuestros hijos se apropien de estos conocimientos y continúen con la posta en el negocio”.

Estadía de los estudiantes para la asistencia a los contribuyentes.

En cada uno de los GAD parroquiales se les dio asistencia técnica a los emprendedores y comerciantes de los sectores con el acompañamiento de los docentes tutores, también los estudiantes estuvieron en los negocios por dos semanas explicándoles a los dueños de los locales como realizar las declaraciones tributarias, la realización de inventarios, organización o realización de la parte contable.

TABLA 1

RESUMEN DE ACTIVIDADES PLANIFICADAS Y DESARROLLADAS.

Actividades planificadas	Actividad desarrollada	(%) de avances de lo planificado
Capacitación a los estudiantes sobre contabilidad general, y tributación.	Inducción a los estudiantes de manera presencial.	100%
Elaboración de material de trabajo (Diapositivas, trípticos, encuestas, diplomas, boletines)	Levantamiento de datos, a través de la aplicación de encuestas realizadas a los negocios del cantón Atacames, parroquia Tonchigüe.	100%

Reconocimiento del lugar en los diferentes sectores donde se desarrolló la vinculación.	Visita in situ a las parroquias rurales y entrega de volantes e invitación verbal para participar en el proceso de capacitación.	100%
Realización de encuestas en cada uno de los sectores por parte de los estudiantes con los docentes supervisores del proyecto	Ejecución de la encuesta a los comerciantes y emprendedores.	100%
Tabulación de las encuestas realizadas	Tabulación de encuestas realizadas a los negocios del cantón Atacames, parroquia Tonchigüe.	100%
Visita técnica a los comerciantes	Estadía y trabajo individual en los locales con los siguientes temas: Plan de cuentas, Estado de Situación Financiera y de resultados, Manual Proceso de control contable, determinar cuáles son los costos y gastos deducibles del negocio, Conciliación y declaración Tributaria, y levantamiento de inventarios: basado en la necesidad que tenga el negocio de los emprendedores y comerciantes.	100%
Capacitación y Asesoramiento contable y tributario a emprendedores y comerciantes de las parroquias de los cantones de Esmeraldas y Atacames, (Tonsupa).	Elaboración de las invitaciones para capacitar a los emprendedores y comerciantes.	100%

Fuente: Elaboración propia (2016) a partir de la Dirección de Vinculación de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

SEGUNDA ETAPA: Continuación del proyecto de vinculación

En esta etapa el proyecto de Capacitación y asesoramiento Contable y Tributario a emprendedores y Comerciantes de las Parroquias de los cantones de Esmeraldas y Atacames de la provincia de Esmeraldas nos permitió continuar con la promoción de la vinculación como función sustantiva de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas con los sectores sociales productivos y culturales en la aplicación de los art. 87 y 88 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

En base a esta reseña histórica la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, bajo la dirección del Decano Ing. Nelson Castillo Cabeza, MBA. y la organización de la Dra. Luz Marina Cifuentes, MBA, coordinadora del proyecto en la segunda etapa siendo designada con la finalidad de continuar con el proceso del proyecto de capacitación tributaria realizado en dos momentos virtual y presencial, se trabajó conjuntamente con los docentes: Ab. José Jorge Cortez Altafuya, MS., Ab. José Jorge Cortez Altafuya, MS., Ing. Diana Lucia Saquisari Armijos, MSc, Ing. Sonia Alexandra Holguín Mendoza, MSc. Ing. Ingrid Claudia Melville Pincay, MSc., Dr. Luis Aldimir Canchingre Bone, MSc. Ing. Pascolín Marcelo Guilcatoma Moreira, MSc, Ing. Carla Mariuxi Erazo Portilla, MSc, Ing. Lorena Aida Benites Valverde, MBA, Ing. Romina Tanagra Oyarvide Ibarra, MSc, Ing. Katherine Angulo García, MSc. Ing. Héctor Fernando Calderón Bastida, MSc, Ing. Josselyn Chamorro Quiñónez, MSc, Ing. Jasmina Andrea Reina Zambrano, MSc, Ing. María Fernanda Mosquera, MSc, Abg. Tito Hugo Coral Palacio, MSc. Ing. Kelly Estrada Realpe, MSc, Ing. Iván Octavio Endara Arguello, MSc. Ing. Marisol Del Rocío Álava Cedeño, MSc, Ing. Emma Angelina Salazar Tuárez, MSc, Abg. Jerson Valdez Verduga, MSc. Abg. Máximo Prado Solís, MSc, Abg. Félix Rosales Cortez, MSc, Ing. Raúl Alfonso Camacho Marín, MSc, Ing. Jorgeli Amoví Caicedo, MSc, Ing. Alex Paul Alencastro Guerrero, MSc.

Identificación de las parroquias urbanas del cantón Esmeraldas

Conforme a la planificación establecida, los docentes y estudiantes se trasladaron de manera presencial hasta los diferentes sectores del cantón para realizar el reconocimiento del lugar, una vez identificadas las parroquias urbanas Luís Tello, Bartolomé Ruiz, Esmeraldas, 5 de Agosto, y Simón Plata Torres, se establecieron los sitios la mayor actividad comercial en sus diferentes fases es realizada por pequeños comercios y el sector informal los cuales son parte importante de la actividad económica local.

Para Camargo Hernández, D. F. (2012, p.7). “..... existe un enfoque propuesto por la Organización Internacional del Trabajo (OIT), que ve en el sector informal elementos potenciales para lograr un mayor crecimiento económico con una mejor distribución del ingreso. Enfoque que ha sido llamado “de las relaciones benignas”, cuya base teórica, considera que el sector informal está compuesto por quienes producen o venden algún bien o servicio, que les genere un ingreso para su subsistencia. Ingreso que anteriormente no lo percibían debido a la carencia de un empleo bien remunerado”.

Con la finalidad de sistematizar la experiencia de asesoría tributaria y contable a los emprendedores resaltamos la importancia de generar un ingreso a través de los sectores informales que beneficien el desarrollo empresarial del cantón Esmeraldas.

MOMENTO I DE LA SEGUNDA ETAPA: Programación del encuentro con las autoridades y comerciantes.

Se realizaron varias reuniones entre docentes tutores donde se planificó las actividades que se desarrollarían durante el proceso de capacitación para lo cual inicialmente se realizó la entrega de oficios y trípticos invitando a las autoridades y comerciantes con sus colaboradores a participar de las capacitaciones, de igual forma se hizo una visita puerta a puerta en los diferentes negocios para que participen del proceso de capacitación y posterior acompañamiento por parte de los estudiantes priorizando los temas en los que consideren tener mayor grado de dificultad para ejecutarlos y que contribuyan a mejorar sus negocios.

Socialización del proyecto

Se convocó a los estudiantes para socializar el proyecto en el centro de cómputo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, seguidamente se realizó la capacitación a los estudiantes en temas contables y tributarios con la colaboración de Docentes: Lic. Carla Erazo Portilla, Ing. Ingrid Melville, Dr. Luis Canchingre, Ing. Iván Endara y se realizó la capacitación vía online por parte de la Ing. Yomaira Ulloa y la Ing. Leonora Rodríguez funcionarias del Servicio de Rentas Internas (SRI) con una duración total de 22 horas en las dos modalidades.

Debido a los cambios ocasionados por la aparición de la pandemia del covid 19, dio lugar a realizar las capacitaciones a los comerciantes y emprendedores en forma online para lo cual a cada docente colaborador del proyecto se le asignó 10 estudiantes y 10 participantes con la finalidad de dar atención personalizada a cada microempresario.

Evidenciando el interés de los participantes se procedió a la entrega de los folletos con información de las temáticas planificadas los cuales contenían temas contables y tributarios, El señor Angelo Gracia González con cédula de identidad 0803284838 (2020) “existe la necesidad de capacitarnos debido a las exigencias establecidas por el Estado a través del SRI, nuestros pequeños negocios no cuentan con el personal y los conocimientos suficientes para llevar una contabilidad”.

Se logró de parte de los emprendedores y comerciantes un compromiso de participar activamente en el proceso de capacitación en acoger a los estudiantes en sus locales y se evidenció la predisposición de una gran mayoría en acoger a los estudiantes durante un periodo para el acompañamiento en los locales.

MOMENTO II DE LA SEGUNDA ETAPA: Determinación de las necesidades de capacitación, programación de la capacitación y convocatoria.

La economía de los cantones de Esmeraldas y Atacames de la provincia de Esmeraldas, se basan principalmente en la producción agropecuaria de banano, plátano y madera, la ganadería y la pesca artesanal, así como, los servicios de restaurante, turístico y comercial.

Las actividades comercial y turística formal e informal, se desarrollan con más intensidad en las cabeceras parroquiales y balnearios como playas y ríos de estos sectores y en el cantón de Esmeraldas.

La pandemia del COVID-19, causó una profunda conmoción en nuestra economía y sociedades; en este tiempo de crisis, cuando los recursos escasean y la capacidad institucional se ve limitada los emprendimientos fueron afectados en su gran mayoría por esta pandemia, pero debido a la gran conectividad humana y comercial que hoy vivimos nos permitió realizar la capacitación y la asesoría contable y tributaria a los emprendedores de los diferentes sectores de del cantón Esmeraldas de manera online.

A pesar de la situación ocasionada por la pandemia también surgió la necesidad de capacitar con el equipo de coordinadores, docentes, y estudiantes de manera presencial con la finalidad de poder desarrollar los temas que se establecieron en la planificación, por ello se organizó dos grupos uno presencial y otro de manera online.

El equipo de trabajo estuvo bajo la coordinación general del Decanato y Coordinador/a de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas y de varios docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresa, Comercio Exterior, Trabajo Social, Hotelería y Turismo.

Mungaray, A. y Ramírez Urquidy, M. (Coord.) (2004 p.14). “Un área de inagotables posibilidades de proyección comunitaria es la asistencia técnica a las microempresas”. En relación a la asistencia técnica permite que la universidad como tal se involucre en el desarrollo de los emprendimientos con la finalidad de prestar un servicio a la comunidad.

La programación se estableció basándose en el desarrollo de la inducción, el reconocimiento de las diferentes parroquias urbanas, la elaboración de materiales como: (Diapositivas, trípticos, credenciales, diplomas). Se solicitó al Servicio de Rentas Internas el catastro de contribuyentes que sirvió de base para el cumplimiento del objetivo del proyecto en la zona urbana, con esa información se procedió a invitarles a los comerciantes y emprendedores a través de los correos electrónicos, con la finalidad que participaran en este proceso de capacitación.

Ejecución de la encuesta

Nos trasladamos a las diferentes parroquias urbanas, con la participación de todos los docentes supervisores y estudiantes, donde se realizó la aplicación de la encuesta, ello permitió establecer las necesidades individuales para dar la asesoría técnica, acompañamiento y seguimiento en el aspecto contable y tributario haciendo un levantamiento de datos, como una línea base para identificar a los usuarios de este proyecto con la finalidad de cumplir con el primer objetivo específico del mismo

MOMENTO III DE LA SEGUNDA ETAPA: Capacitación Contable tributaria de los estudiantes a los microempresarios.

El tercer momento tuvo como propósito capacitar a los microempresarios por parte de los estudiantes bajo la tutoría de los docentes responsable del proyecto, en marzo del 2020 se inició con cada una de las actividades establecidas. Se logró capacitar a aproximadamente 150 personas quienes mostraron su satisfacción en todos los momentos de la capacitación, participando en forma espontánea y demostrando interés a través de las diferentes intervenciones con la finalidad de participar en otras etapas. con los estudiantes trabajaron de manera presencial y online; lo cual permitió establecer la cantidad de usuarios.

Proceso de capacitación presencial

En el proyecto se destaca la importancia que implica mantener un manejo adecuado de la información contable en este sentido Omeñaca García, Jesús (2017, p.21) expresa, “Podemos definir la contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio”. En este sentido es importante que los emprendedores tomen conciencia de la necesidad de mantener ordenada toda su información contable lo que les permitirá cumplir con sus obligaciones tributarias. Para lo cual nos propusimos capacitar en las parroquias urbanas en las siguientes áreas tributarias Ruc, comprobantes de ventas, registro de ingresos y egresos, declaraciones de IVA, y las áreas administrativa -contables: Empresa, Microempresas, su clasificación, el comercio, el emprendedor, el proceso contable, registro contable, balances entre otros.

Adicionalmente consideramos necesaria la capacitación en temas específicos, lo cual significó que se incorporaron talleres en: Como llenar formularios del SRI, ingreso a plataforma del SRI, RISE, elaboración de inventarios, etc.

Proceso de capacitación online

Con el grupo de estudiantes que se realizó de manera online, se llevó un registro de asistencia de los estudiantes, así como de los comerciantes y emprendedores, para este se enfatizó en lo siguiente:

Art. 38.- Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos. - Las personas naturales y sucesiones indivisas que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos.....deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos que servirá de base para declarar sus impuestos.

Art. 2.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta en calidad de contribuyentes: las personas naturales, las sucesiones indivisas, las sociedades definidas como tales por la Ley de Régimen Tributario Interno y sucursales o establecimientos permanentes de

sociedades extranjeras, que obtengan ingresos gravados. (Reglamento para aplicación ley de Régimen Tributario Interno, LRTI, 2020)

Para la programación de la capacitación y convocatoria se realizaron reuniones, actividades y se tomaron algunas consideraciones entre ellas podemos mencionar las siguientes.

1. Se crea grupo de WhatsApp con los comerciantes y el grupo de estudiantes para que tuvieran contacto y realizar la invitación dentro del tiempo establecido.
2. Los docentes planificaron con sus estudiantes el número de participantes para dictar el seminario y se acordó realizar una atención personalizada asignando un estudiante a cada comerciante.
3. Se estableció realizar el seminario de manera práctica para los comerciantes, teniendo en cuenta que algunos son comerciantes informales debiendo motivarlos a que saquen su ruc, durante la capacitación se les explicó sobre la importancia de obtener estos registros.
4. Se tuvo en cuenta que los comerciantes en su mayoría no tienen una preparación académica de nivel superior, pero nacieron con el don de saber hacer dinero, para ello se debió tener mucha paciencia con ellos y se prefirió no enviar trabajos a casa, para que se convirtiera en dinámico el seminario, y no se extendió de las horas establecidas.
5. En otros casos los comerciantes son profesionales, y se tuvo en cuenta esas consideraciones, se hizo el seminario vía online de manera dinámica y se vivenció una experiencia inolvidable.

Entre los comerciantes que participaron en la capacitación sobre asesoramiento contable y tributario podemos mencionar algunos de ellos: Rosa Quiñonez Reasco, Guapulema Buenaventura, Guapulema Guilcapi Jenny Fernanda, Guapulema Buenaventura, De La Cruz San Nicolás Jefferson Fredi, Karina Thalía Leiva Ballesteros, María Sadith Pineda Ortiz, Barco Cevallos Dora Roxana, Rosa Estela Arroyo Casierra, Dunia Rojas Burgos, Karina Elizabeth Zamora Giler, María Daniela Mina Chica, Karina Thalía Leiva Ballesteros, Nayzer Antonio Mina Chica, Ana Aguayo Molina, Evelin Chasing, Roxana Orellana, Elisa Montaña Tenorio, María Alejandra Clavijo Naranjo, Andrea Nathalia Ordoñez Zambrano, María Gabriela Clavijo Naranjo, Cifuentes Quiñonez Nancy, Vallejo Montaña Pierina, Katuska Montaña. entre otros.

Entre las personas que fueron encuestadas y accedieron a algún servicio brindado por los docentes y estudiantes manifestaron estar satisfechos con el servicio brindado sobre temas contables y tributarios.

TABLA 2**PARTICIPACIÓN TOTAL DE DOCENTES, ESTUDIANTES Y BENEFICIARIOS QUE PARTICIPARON EN EL PROYECTO.**

No	Descripción	Cantón	Parroquias urbanas	Total
1	Docentes participantes	Esmeraldas	Esmeraldas	30
2	Estudiantes participantes	Esmeraldas	Esmeraldas	295
3	Beneficiarios	Esmeraldas	Luis Tello Bartolomé Ruiz. Esmeraldas 5 de Agosto Simón Plata Torres	4700

Fuente: Elaboración propia (2016) a partir de la Dirección de Vinculación de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

Resultados

El resultado de la vinculación tuvo como finalidad evidenciar la cooperación comunitaria e interinstitucional en el campo y el desarrollo de cada uno de los estudiantes en las diferentes actividades asignadas para la ejecución del proyecto permitiendo ampliar el conocimiento de la realidad comercial de los emprendedores y comerciantes de nuestra provincia; dando un aporte basados en la realidad de cada uno de ellos una vez culminado se les entregó un certificado de capacitación a los participantes.

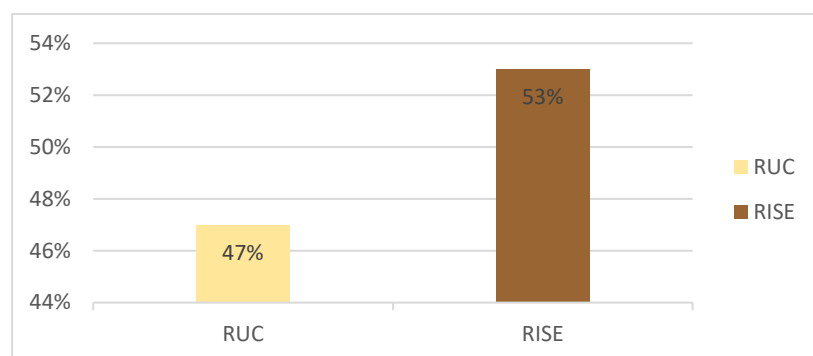
El proceso de investigación involucra aspectos que conllevan al análisis situacional, del entorno que rodea al fenómeno en estudio, el cual permite inferir el comportamiento o el desarrollo de situaciones concretas, dando respuesta a esta sección de análisis de resultados.

Dimensión Organización funcional tributaria

Toda organización debe manejarse bajo estándares de calidad y según las normas tributarias que rige la constitución y la ley, por esta razón es considerada como uno de los aspectos fundamentales a considerar.

Figura 1

Estado de registro de la empresa RUC o RISE

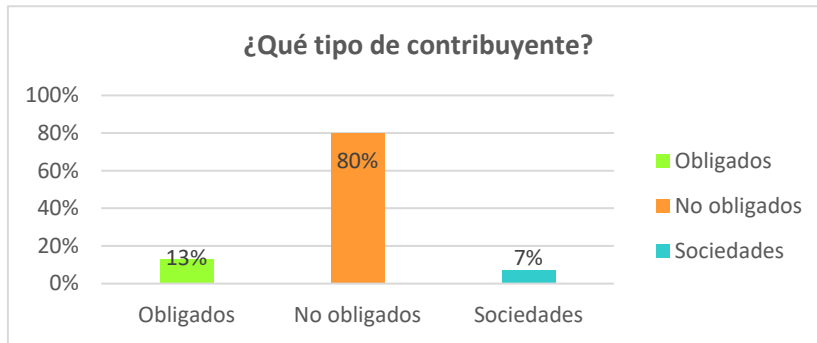


Fuente: elaboración propia

El 47% de los comerciantes encuestados cuentan con RUC, y el 53% cuentan con RISE. Aquellos comerciantes que cuentan con RUC tienen que emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI, presentar declaraciones de impuesto como el IVA e Impuesto a la Renta, y sus ventas pueden superar los sesenta mil dólares al año. Mientras que los comerciantes inscritos en el RISE tienen ingresos de hasta sesenta mil dólares al año, no necesitan contratar más de diez empleados, tienen que entregar comprobantes de ventas simplificados autorizados por el SRI como notas de ventas o ticket de máquina registradora, y como no se entregan facturas no se hacen las retenciones de IVA e Impuesto a la renta.

Figura 2

Tipo de contribuyente

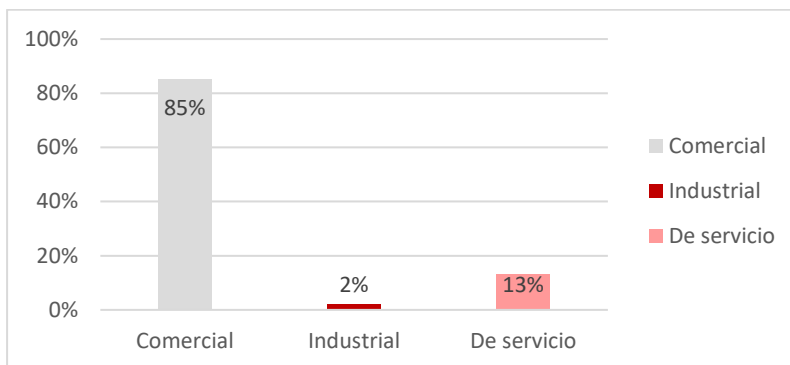


Fuente: elaboración propia

De los contribuyentes encuestados el 13% están obligados a llevar contabilidad, el porcentaje más alto que es del 80% no están obligados a llevar contabilidad, y el 7% son contribuyente especial. Estos contribuyentes son personas físicas o jurídicas llamadas a soportar la carga del impuesto, ya que es el titular de la capacidad económica que da lugar a la generación del impuesto.

Figura 3

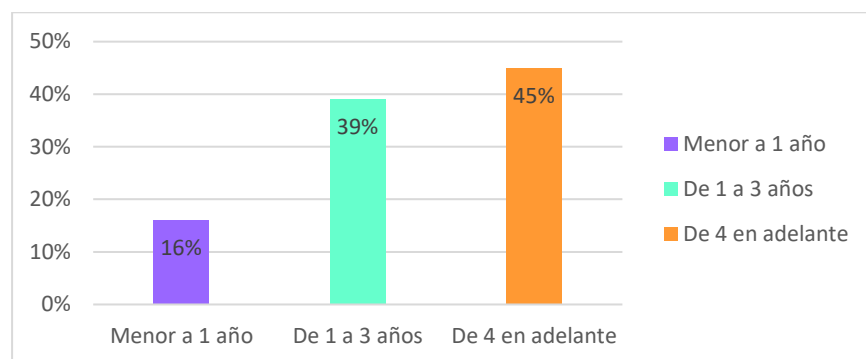
Tipo de negocio



Fuente: elaboración propia

Figura 4

Tiempo de funcionamiento



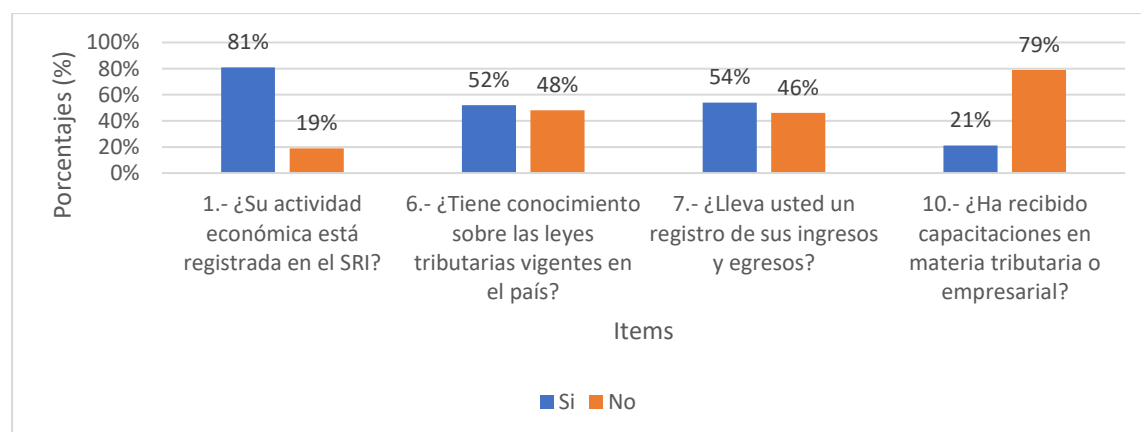
El 16% de los comerciantes tienen sus negocios en funcionamiento menos de un año, el 39% tienen funcionando sus negocios de un año a tres años, y el 45% de los negocios han estado en funcionamiento de cuatro años en adelante.

Dimensión Normas tributarias

El Estado ecuatoriano, ha establecido una serie de normas y reglamentos por los cuales debe registrarse cada una de las empresas que cumplen funciones comerciales dentro del país y entre ellas el SRI como institución fiscalizadora maneja una serie de estamentos jurídicos que direccionan los impuestos y responsabilidades de las empresas en sus diferentes rubros y ejes de acción, es por ello, que resulta ser de relevancia para investigaciones de esta índole.

Figura 5

Normas tributarias



Las normas tributarias, deben ser consideradas dentro de los principios éticos y reglamentos de toda empresa, sin embargo, durante la investigación se observó que existen aspectos que deben ser fortalecidos a través de asesorías técnicas, capacitaciones y seguimiento a los procesos. A pesar, de contar con valores que superan el 50% en las preguntas 1, 2 y 3 se evidencian empresas con puntuaciones negativas cercanas al mismo 50% siendo esto un indicador de debilidad en el cumplimiento de normativas tributarias y en algunos casos desconocimiento del mismo.

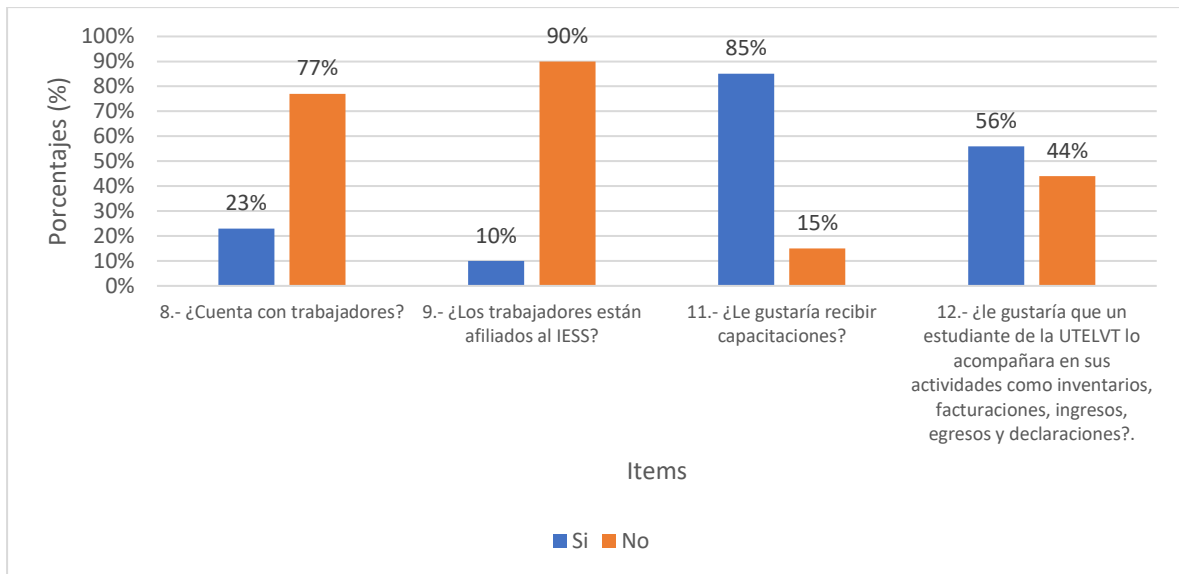
Sin embargo, el ítem 10 hace referencia a las capacitaciones recibidas por los comerciantes donde el 79% afirma no recibir ningún tipo de asesoría técnica ni capacitación, esto permite inferir que existe la necesidad en estos sectores de incursión por parte de la academia en los procesos de formación tributaria y contable.

Dimensión Estructura interna

Las empresas deben establecer desde su conformación estructura que permitan el manejo eficiente de sus recursos y la consolidación de sus procesos aportando al dinamismo de sus acciones comerciales, pero sin perder su estabilidad jurídica y laboral, de esta forma se consideran estos aspectos dentro de la investigación y su influencia en las empresas estudiadas.

Figura 6

Estructura interna



Fuente: elaboración propia

La estructura interna de las empresas debe regirse por normas legales y tributarias, en este sentido, los encuestados afirmaron en un 77% que cuentan con trabajadores y que el 90% se encuentra en afiliación al IESS, además se observa la predisposición de estos a recibir ayuda y asesoría técnica en temas tributarios y contables, donde el 85% de estos señalo estar de acuerdo con estas actividades de formación, reconociendo el valor de los estudiantes de la UTLVTE al indicar con el 56% que estarían dispuestos a recibir apoyo y acompañamiento de estos en sus procesos internos.

Esta información abre una gran oportunidad tanto para las empresas de la zona como para los estudiantes de la UTLVTE ya que se está vinculando de forma eficiente a la universidad con la comunidad en temas relacionados a las ciencias administrativas y económicas, agregando valor a la formación de los estudiantes y a las empresas minimizando gastos de asesoría técnica.

Conclusión

Este trabajo aborda dos etapas la primera relacionada con la elaboración del proyecto de vinculación enmarcada en la reseña historia de concepción del proyecto y el inicio del proceso de capacitación y en la segunda dando continuidad al proyecto; el objetivo estuvo enmarcado en la sistematización de la experiencia sobre asesoría contable y tributaria a los comerciantes y emprendedores del cantón Esmeraldas-Ecuador, desde una perspectiva del servicio comunitario, el diálogo directo con los actores y las actividades desarrolladas permitieron establecer que existe poco manejo formal de los procesos contables, desactualización y escasa difusión de las leyes y normas tributarias que establece el Servicio de Rentas Internas para el cumplimiento de sus responsabilidades tributarias, sin embargo se evidenció gran interés por los temas contables y tributarios en los comerciantes, a pesar del bajo nivel de escolaridad que presenta la mayoría de ellos, adicionalmente los resultados obtenidos, demuestran la importancia de la continuidad de los procesos de capacitación, particularmente por la obligatoriedad del uso de medios tecnológicos.

Referencias

Camargo Hernández, D. F. (2012). Actividades económicas informales y tributación. Málaga, Argentina: B - EUMED. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/51508?page=7>.

Federico Coppens y Herman Van de Velde; Sistematización, texto de referencia y de consulta, Estelí, Nicaragua, módulo No 6. Octubre (2005).

Jesús Omeñaca García (2017), Contabilidad general 13 edición actualizada Impreso, España, Pág. 21

Leiva, Zea. Francisco (2010), Nociones de la metodología de Investigación Científica, quinta edición, décima primera reimposición, Quito, 2010.pág. 26

Mungaray, A. y Ramírez Urquidy, M. (Coord.) (2004). Lecciones de microeconomía para microempresas. México, México: Editorial Miguel Ángel Porrúa. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/75087?page=16>.

Mungaray, A. y Ramírez Urquidy, M. (Coord.) (2004). Lecciones de microeconomía para microempresas. México, México: Editorial Miguel Ángel Porrúa. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/75087?page=14>.

Oscar Jara H. (febrero 2018) La sistematización de experiencias: práctica y teoría para otros mundos posibles. Impreso en los talleres de Javegraf Primera edición., Bogotá-colombiana. (pág. 87)

Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI Decreto Ejecutivo 374 Registro Oficial Suplemento 209 de 08-jun.-2010 Ultima modificación: 04-ago.-2020 Estado: Reformado

Sánchez Belmont, Ó. (2018). Contrainteligencia tributaria. México, D.F, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/123439?page=18>.

Vargas restrepo, C. M. (2011). Contabilidad tributaria. Bogotá, Colombia: Eco ediciones. Recuperado de:

Varios, A. (2021). Responsables tributarios. Dykinson. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/189856?page=172>.

Intervenciones de los participantes

Diocelina Guagua González. (2016). Emprendedores de la parroquia Tabiazo Esmeraldas-Ecuador

Luis David Sánchez Chichande (2016). Emprendedores de la parroquia Tabiazo Esmeraldas-Ecuador

Karen Caicedo Rentería (2016). Emprendedores de la parroquia Tabiazo Esmeraldas-Ecuador

Ángelo Gracia González (2020). Emprendedores de la parroquia Tabiazo Esmeraldas-Ecuador.