



Modelo de planificación financiera y tributaria en Instituciones Tecnológicas Superiores de Guayaquil, Ecuador

Financial and tax planning models in Higher Technological Institutions of Guayaquil, Ecuador

Otto Suárez Rodríguez¹

docenteinvestigador@uteg.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-2515-7026>

María Belén Rosero Villagómez²

belen.rosero@tecnologicoliceocristiano.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-1683-3758>

Recibido: 10/12/2021, Aceptado: 14/12/2022

Resumen

Debido al crecimiento de las oportunidades del mercado actual en la educación superior en el Ecuador, el Instituto Superior Tecnológico Liceo Cristiano de Guayaquil percibe la necesidad del desarrollo de nuevas carreras, sin embargo para poder cumplirlo el Tecnológico se encuentra con circunstancias adversas que podrían opacar este logro, es por tal motivo que el desarrollo de esta investigación se enmarca en el análisis financiero de la institución y de su cartera que es fuente de recursos para el desarrollo adecuado de nuevas propuestas académicas. El enfoque de investigación fue cuantitativo con el afán de recopilar información financiera relevante, así se pudo demostrar que, aunque el Tecnológico cuenta con una liquidez considerable, su solvencia puede estar comprometida por las deudas incobrables de años anteriores, en efecto casi un 43% de la cartera tiene una morosidad de más de un año con tendencia al alza, lo que complica el uso eficiente de los recursos. Finalmente, se delinear los aspectos clave que permitan una adecuada planificación tributaria y gestión financiera que coadyuven a sobrellevar cualquier eventualidad del sector, y poder obtener la rentabilidad deseada.

Palabras clave: Planificación financiera, Planificación tributaria, rentabilidad, cartera, Instituto Superior Tecnológico Liceo Cristiano.

Abstract

Due to the increase of opportunities in the current market of higher education in Ecuador, the Higher Technological Institute Liceo Cristiano from Guayaquil, perceives the need to develop new careers, however in order to fulfill it the Institute finds itself within adverse circumstances that could overshadow this achievement, it is for this reason that the development of this research is framed by the financial analysis of the institution and its portfolio, which is a source of resources to develop adequate new academic proposals. The research approach was quantitative with the aim of compiling relevant financial information, thus it was demonstrated that

¹ PhD en Economía, Docente-Investigador, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador

² Magister en Finanzas, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador

in spite of its high liquidity, the Institute's solvency is at stake due to the bad debt dragged from previous years, almost 43% of its debt portfolio is older than one year with an increasing trend, which complicates the efficient use of resources. Finally, key aspects are delineated that allow an adequate tax planning and financial management that contribute to endure any eventuality in the sector, and to be able to obtain the desired profitability.

Keywords: Financial planning, tax planning, profitability, portfolio, Higher Technological Institute Liceo Cristiano.

Introducción

Tradicionalmente, el sistema educativo ha enfatizado la obtención de un título superior universitario como la única manera de formación académica, dejando de lado muchas otras opciones de realización personal y profesional que también son fundamentales y necesarias, pese a eso las instituciones tecnológicas superiores, al pasar de los años, se han fortalecido como un importante mecanismo de aporte al desarrollo económico y social de la región, las instituciones tecnológicas permiten facilitar la movilidad social de las futuras generaciones.

El crecimiento notorio de las instituciones técnicas superiores es notable en todo el país, dado el impulso que el gobierno le está dando a esta nueva forma de educación, y que esta es un motor en el desarrollo económico y social del país (Tomaselli, 2018).

Por ello la planificación financiera y tributaria se convierte en una herramienta vital de los institutos de tecnológicos, para lograr un desarrollo más eficaz y eficiente para lograr un crecimiento a la par a las exigencias actuales. La planificación financiera es un proceso en marcha y continuo que dirige a las organizaciones en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, tiempo, obtención de recursos en momentos críticos, que estén orientados a los objetivos, misión y visión de la organización con el fin de contribuir a alcanzar sus metas, por ello se convierte en una herramienta esencial para las instituciones educativas en expansión.

Las instituciones de educación superior, para poder garantizar los mejoramientos académicos, y poder sostener dentro de sus actividades y las respectivas pertinencias sociales, son las que requieren de una adecuada planificación en conjunto con el desarrollo institucional, el cual es estratégicamente y evaluar de forma sistemática el apreciado trabajo universitario y sus respectivos resultados, haciendo un adecuado énfasis dentro del presupuesto económico, como parte fundamental prever financieramente sus necesidades.

Por ello surge la necesidad de que estos institutos técnicos superiores cuenten con una planificación financiera y tributaria acorde a su actividad en crecimiento inminente, para la optimización y mejora de sus recursos financieros y económicos; considerando su régimen tributario específico, utilizando todo los recursos para mejorar sus pagos al Fisco siempre dentro del ámbito legal y planificando sus recursos financieros, con el uso de sus recursos y la posibilidad de financiamiento de accionistas o externos para hacer frente a su expansión en el mercado educativo. La presente investigación se centra en el Instituto Superior Liceo Cristiano de Guayaquil y busca diseñar un modelo de planificación financiera y tributaria para el Instituto, pero replicable en otras instituciones similares.

En el Ecuador existen 241 instituciones tecnológicas superiores, en las que ofertan carreras de corto plazo y que otorgan títulos de tercer nivel. La tabla 1 muestra los tipos de institutos tecnológicos superiores existentes en el país.

Tabla 1: Listado de Tecnológicos en el país

Tipo	Cantidad
Públicos	11
Particulares que reciben rentas y asignaciones del Estado	2
Particulares autofinanciados	9
Particulares cofinanciados	120
Total de Institutos Tecnológicos superiores	241

Elaborado por los autores

Nota técnica: Total de institutos técnicos y tecnológicos con al menos una carrera/programa de oferta vigente. Fecha de corte: 12 de diciembre de 2018
 Acorde a la figura 1, se puede determinar la distribución geográfica de la educación superior tecnológica para la población, misma que permite a las personas adquirir competencias prácticas para mejorar los niveles de bienestar de sí mismos y de la comunidad en la cual interactúa, por esto podrá promover un crecimiento más acelerado del Producto Interno Bruto (PIB) local y por consecuencia aumentar las posibilidades de mayor bienestar social; es por ello que la constitución ecuatoriana, declara que la educación debe ser un derecho para todos.

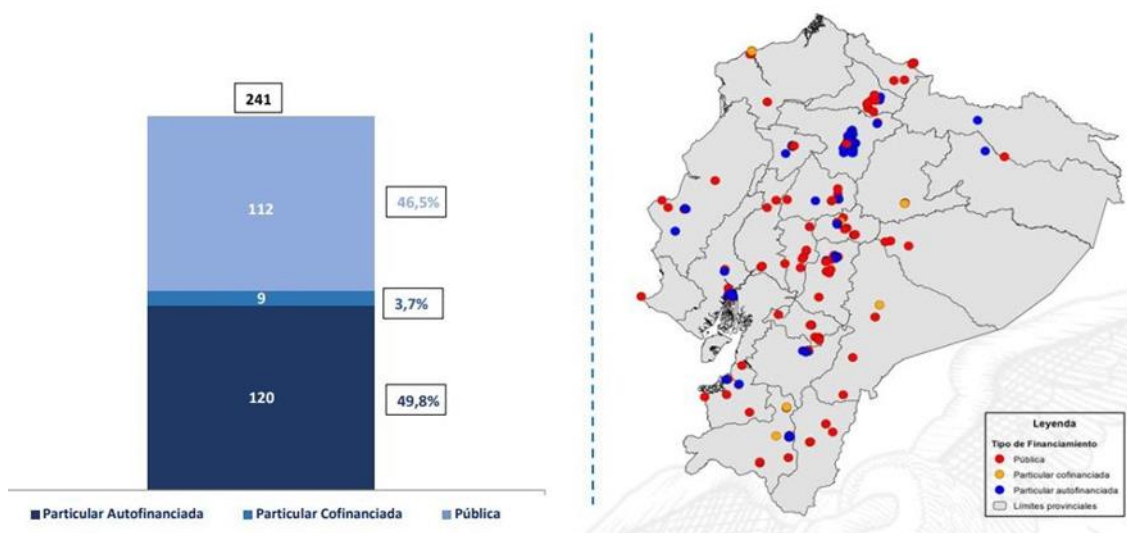


Figura 1: Distribución de los tecnológicos en el país

Fuente: Sistema Nacional de Información de Educación Superior del Ecuador (SNIESE) - Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT)

En la provincia de Guayas funcionan 33 institutos, de los cuales 8 son públicos y 25 autofinanciados, los cuales se identifican en la figura 2.

INSTITUTOS TÉCNICOS Y TECNOLÓGICOS	
PÚBLICO	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR GUAYAQUIL	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JUAN BAUTISTA AGUIRRE	
INSTITUTOS TÉCNICOS Y TECNOLÓGICOS	
PARTICULAR AUTOFINANCIADO	
INSTITUTO TÉCNICO SUPERIOR DYBRAIN	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ESCA	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ESPÍRITU SANTO	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ESTUDIOS DE TELEVISIÓN	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR EURODISEÑO DEL ECUADOR	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR GRÁFICO DE ARTES Y CIENCIAS DIGITALES	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LICEO CRISTIANO	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LIFE COLLEGE INTERNATIONAL	
INSTITUTO TÉCNICO SUPERIOR REY DAVID	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR SPEEDWRITING	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR SUDAMERICANO	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR URDESA	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ALMIRANTE ILLINGWORTH	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ARGOS	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR BLUE HILL	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE FORMACIÓN PROFESIONAL ADMINISTRATIVA Y COMERCIAL	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE FÚTBOL	
CONSERVATORIO SUPERIOR DE MÚSICA RIMSKY KORSAKOV	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LATINOAMERICANO DE EXPRESIONES ARTÍSTICAS	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ESCUELA DE LOS CHEFS DE GUAYAQUIL	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR EUROAMERICANO	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR BENJAMÍN ROSALES PAREJA	
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE DESARROLLO INTEGRAL DE LA PERSONA	
INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA	
INSTITUTO TECNICO SUPERIOR AMERICANO	

Figura 2: Distribución de los Tecnológicos en la provincia del Guayas

Fuente: Sistema Nacional de Información de Educación Superior del Ecuador (SNIIESE) - Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT).

De acuerdo a Vélez Mendoza & Espinosa Martínez (2018), la planificación financiera en la educación superior implica la implementación de herramientas técnicas de gestión que garanticen el uso eficiente de los recursos y la calidad de la educación superior, de ahí "la necesidad de interrelacionar técnicas de administración de los recursos financieros con los procesos clave que se desarrollan en las instituciones de educación superior (IES)." (p. 281).

A su vez, Cabrera (2014) concluye que la aplicación efectiva de los presupuestos en las instituciones de educación superior da la pauta para la toma de medidas correctivas de orden financiero con la debida oportunidad y con eficacia en la utilización de recursos.

En virtud de lo anteriormente expuesto la necesidad de llevar el control es esencial para el óptimo desarrollo de los tecnológicos y por ende su desarrollo académico. La necesidad, de los presupuestos es la base de la planificación financiera y tributaria, que en conjunto sirven para determinar la efectividad de la generación de los recursos

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones. En una entidad comercial la meta principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza de los accionistas; sin embargo, en una institución de servicios con cierto carácter social o este caso educacional, la meta se constituye en lograr la eficacia de la utilización de los recursos buscando generar un bien común para la sociedad y la economía del país.

Los gerentes financieros cumplen con las metas cotidianas de la organización; esto implica tomar en cuenta el buen manejo en la política crediticia, manejo de inventarios, compras, proveedores de servicio, presupuestos entre otros. Esto está relacionado a decisiones que deben tomarse a corto, mediano y largo plazo de manera acertada y mitigando al máximo el riesgo.

El manejo, precisión y sistematización de la información financiera es prioritaria para coadyuvar en este objetivo, por ello la importancia de mantener la información ordenada, real, relevante y accesible para los gerentes financieros. Adicionalmente, es labor esencial de los gerentes financieros velar por otros elementos importantes tales como la administración de la infraestructura, del talento humano, de los procedimientos y formas administrativas. Entonces, es de suma importancia visualizar la relación sistémica de estos componentes para apoyar contundentemente al proceso de toma de decisiones organizacional (Terrazas Pastor, 2009).

En esta misma línea, tal como lo manifiesta Valle Núñez (2020), "se puede deducir que la información financiera que genera la contabilidad y que se resume en los Estados Financieros es vital para conocer la situación económica y financiera de las compañías" (p. 162), lo que a su vez es indispensable para poder planificar financieramente, acorde a las políticas financieras y tributarias vigentes.

Finalmente, Gamboa (2016), sostiene la necesidad de la planificación financiera en las instituciones de educación superior del Ecuador, basado en el nuevo espacio ecuatoriano de la educación superior con la transferencia de las competencias en materia universitaria, convirtiéndose el sistema universitario en un sistema descentralizado, transferencia que comenzó con el expresidente Correa Delgado, quien introdujo 107 modificaciones en la Ley Orgánica de Educación Superior, aprobadas por la Asamblea Nacional. En efecto, la adopción de técnicas de planificación financiera permite a los responsables de la gestión de las universidades, lograr eficiencia en las actividades y mejoramiento en los servicios administrativos y académicos.

El Instituto Superior Tecnológico Liceo Cristiano de Guayaquil

El Instituto Tecnológico se fundó el 28 de diciembre de 1993 en la ciudad de Guayaquil, pero inició sus actividades en abril de 1994, con el lema "Formar profesionales con excelencia académica que practiquen los valores humanos, espirituales y sociales al servicio de Dios y la comunidad".

La Misión del Instituto es "Formar una elite de profesionales con excelencia académica que practiquen los valores humanos, espirituales y culturales, cívicos y sociales para afianzar en ellos la conciencia de sus responsabilidades y contribuyen a solucionar los problemas del país", y su Visión es "Ser reconocidos como uno de los mejores tecnólogos del Ecuador. Formar de manera sólida e íntegra a sus alumnos dentro de un marco profesional, espiritual, social y ético que los proyecte de acuerdo a las necesidades del país y a la comunidad en general".

El Instituto prepara profesionales en carreras de 2 años (cuatro semestres) para obtener el título de Técnico Superior y carreras de 3 años (seis semestres) para el título de Tecnólogos. Los títulos que se otorgan son oficiales y reconocidos por el organismo rector de la educación superior en el Ecuador. Son 4 las carreras ofertadas por el Instituto: Tecnología Superior en Administración, Tecnología Superior en Desarrollo de Software, Asistencia Pedagógica y Teología.

Metodología

La presente investigación tiene un alcance descriptivo y un enfoque cuantitativo por cuanto se midieron indicadores e índices por fases para evaluar integralmente el proceso financiero y presupuestario y describir los resultados del modelo de planificación financiera y tributaria para el Tecnológico Superior Liceo Cristiano de Guayaquil.

La naturaleza de esta investigación lleva a tipificarla como un estudio de caso ya que lo que se busca es analizar con la debida profundidad o en detalle una unidad de análisis específica. Tal como los describe Bernal (2010), el caso o unidad de análisis puede ser una persona, una institución o empresa, un grupo, etc. Para esta investigación se define como unidad de análisis al Tecnológico Superior Liceo Cristiano de Guayaquil.

En tal sentido, la técnica utilizada es la documental, basada en la revisión de los procesos presupuestarios actuales y los registros y libros contables del Instituto que proveyeron las cifras necesarias para analizar su situación financiera como base para el modelo de planificación propuesto.

Resultados y discusión

La puesta en marcha de los programas académicos del Instituto se realiza en base de un presupuesto, el cual está basado en la cantidad de alumnos matriculados, considerando un leve incremento, para el tema de los desembolsos se considera un estimado que realiza cada departamento el cual debe estar debidamente sustentado.

Debido a las dificultades económicas generalizadas que enfrenta el país, el Instituto tiene cartera vencida, su recuperación ha sido lenta, pero se ha logrado los objetivos deseados, motivo por el cual no se maneja indicadores de rentabilidad, solo se evalúa el presupuesto con lo real, no existen lineamientos estratégicos la proyección es solo por semestre.

Los desembolsos del tecnológico normalmente se dan en base a lo que está en el presupuesto, se van utilizando las partidas. No se lleva un flujo de caja distribuido, destinado para ciertas partidas, solo los valores que se recaudan van a la cuenta. Lo único que si se realiza es la provisión de la jubilación patronal.

Cuando llega una factura, se registra en una cuenta por pagar y se lo deja en esta cuenta hasta que se genere el cheque, pero se usa para pagos corrientes pues no se manejan créditos a largo plazo (máximo 7 días de pago).

Los servicios educativos no gravan IVA, por ello no se realiza esta declaración sino solo por retenciones, cada vez que se hace una compra se realiza la retención a la fuente. Se coloca en una cuenta por pagar, para liquidarla a fin de mes.

A fin de mes se realiza un débito automático. Por ser una institución sin fines de lucro, tampoco hay el pago del impuesto a la renta y por ello tampoco se provisiona este impuesto.

Se realiza un cierre contable mensual, y se presenta a la mesa directiva un estado de resultados, un estado de situación financiera y una antigüedad de cartera junto con su valor. Se realiza adicionalmente una comparación de lo que se cobra vs lo que se gasta para verificar que mes a mes se logre cubrir las obligaciones.

Evolución financiera del Tecnológico

En la actualidad el tecnológico por no llevar una adecuada planificación no cuenta ni puede reconocer adecuadamente los recursos en el momento adecuado, para poderlos invertir en las operaciones del Tecnológico, esto provoca que no se pueda ofertar más carreras que sean atractivas para los estudiantes, lo que a su vez redundará en un limitado crecimiento de la población estudiantil.

De acuerdo, a la tabla 2, el crecimiento del número de matriculados ha presentado leves incrementos hasta el 2018, manteniendo más o menos la misma tendencia hasta la actualidad, a esto se suma la falta de una adecuada infraestructura que limita el crecimiento de la población estudiantil.

Tabla 2: Número de estudiantes matriculados (2015 – 2018)

CARRERA	ESTUDIANTES MATRICULADOS			
	2015	2016	2017	2018
	2	2	2	2
	0	0	0	0
	1	1	1	1
	5	6	7	8
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS	5	5	5	5
DESARROLLO DE SOFTWARE	0	3	5	8
PEDAGOGÍA	3	3	3	4
TEOLOGÍA	5	7	9	1
	1	1	1	1
	5	6	7	7
	4	4	4	5
	3	5	7	0
TOTAL	1	1	1	1
	4	5	5	6
	3	0	8	6

Fuente: Elaboración propia

Para el año 2019, el Tecnológico Liceo Cristiano presentó los resultados financieros en términos de las razones financieras que se muestran en la tabla 3.

Tabla 3: Ratios Financieros año 2019

ÍNDICES	FÓRMULAS	RESULTADOS	
CORRIENTE	$\frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{\$ 302.981,24}{\$ 74.750,49}$	4,05
ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR	$\frac{\text{VENTAS A CRÉDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$	$\frac{\$ 415.364,00}{\$ 73.166,65}$	5,68
MARGEN DE GANANCIA NETA	$\frac{\text{GANANCIA DESPUÉS DE IMPUESTOS}}{\text{VENTAS NETAS}}$	$\frac{\$ 78.637,40}{\$ 415.364,00}$	19%
RENDIMIENTO SOBRE EL CAPITAL	$\frac{\text{GANANCIA DESPUÉS DE IMPUESTOS}}{\text{CAPITAL DE ACCIONISTAS}}$	$\frac{\$ 78.637,40}{\$ 222.237,54}$	35%

Fuente: Departamento contable

El índice corriente es de 4.05, lo que significa que el tecnológico tiene disponibilidad corriente en las deudas de corto plazo. La rotación de cuentas por cobrar es de 5.68, lo que implica que el tecnológico posee una cobrabilidad de cada 64 días al año, lo que es relativamente alta. El margen de ganancia y el rendimiento sobre el capital se ubican, respectivamente, en 19% y 35%, lo que considerando que pese a las incertidumbres de los eventos coyunturales se podría indicar que es aceptable.

De acuerdo a las razones financieras obtenidas, se puede colegir que el tecnológico cuenta con una liquidez considerable, esto se debe que parte de su efectivo se encuentra en inversiones, pero cabe considerar que en la cuenta por cobrar estudiantes se encuentra una deuda de años anteriores que podría provocar inconvenientes en la solvencia si la misma sigue creciendo; con respecto a los márgenes de ganancia y rendimiento de capital estarían ambos dentro de los rangos permitidos.

Precisamente, un análisis de la cartera vencida a la fecha arroja un monto de US\$58,257, de los cuales US\$25,067 tiene una morosidad de más de un año y que tiende al alza, con un incremento anual a marzo del 2021 del 9.46%, lo que complica el uso eficiente de los recursos.

Modelo de planificación financiera y tributaria

Como parte de la propuesta del modelo, se realizó un análisis FODA de la institución, lo cual reviste importancia ya que permite buscar y analizar, de forma proactiva y sistemática, todas las variables que intervienen en un negocio con el fin de tener

más y mejor información al momento de tomar decisiones (Guerrero & Urbina, 2015). La tabla 4 muestra los resultados del análisis FODA.

Tabla 4: Análisis FODA

<p><u>Fortalezas:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Atención personalizada • Disipa las dudas de los usuarios • Docentes con capacidad en las diferentes áreas 	<p><u>Oportunidades:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar las necesidades del mercado laboral • Apertura de nuevas carreras
<p><u>Debilidades:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Imagen poco conocida en los medios (poca publicidad) • Poca participación en la comunidad 	<p><u>Amenazas:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Crisis económica (agudizada por la pandemia) • Competencia agresiva en el medio

Fuente: Elaboración propia

En el marco de este análisis y dada la evolución financiera y la cartera del Instituto, cabe delinear los aspectos principales del modelo financiero a seguir.

El Tecnológico realiza su planificación financiera hasta el 30 de septiembre de cada año, esto permite identificar la situación real de la empresa y anticipar la aparición de problemas. La planificación financiera está direccionada a la óptima toma de decisiones sobre el manejo del capital de trabajo corriente, recursos que son de vital importancia para que la organización efectúe sus operaciones con tranquilidad y logre un impacto positivo en los resultados esperados.

Ingresos Proyectados

La institución debe preparar un pronóstico del efectivo con el que deberá cubrir en el periodo de un año a presupuestar, dividido en 3 cuatrimestres, es muy importante realizar el estado de flujo de efectivo ya que constituye una herramienta primordial para la planificación financiera con la cual va a prever de la manera más efectiva las necesidades de las operaciones dentro de un periodo, considerando una proyección de los estudiantes y las herramientas que estas van a utilizar.

Proyección de Flujos de efectivo (caja)

El instituto debe preparar un pronóstico trimestral para analizar cuáles son las prioridades dentro del periodo y poder asignarle la cantidad suficiente de recurso en una actividad.

Estado de resultado proyectado

Para el estado de resultados se podrá obtener un informe financiero que muestra los ingresos, gastos y por ende el resultado del periodo contable. Los ingresos proyectados es la clave primordial para programar las actividades económicas, incurridos en la prestación de los servicios, también se estimarán los gastos administrativos.

Estado de Situación Financiera Proyectado

En el estado de situación financiera proyectado se podrá apreciar si sus activos y si sus ventas se incrementarán, sus activos también deben incrementarse al igual que el pasivo y el patrimonio debido que los activos deben ser financiados de alguna manera, se podrá prever que clase de activo será el más idóneo que permita el crecimiento de la institución.

Considerando que el Tecnológico Liceo Cristiano es un entidad privada sin fines de lucro y por ende no existen ciertas obligaciones tributaria, la propuesta de planificación tributaria comprende, la elaboración de la matriz de hallazgos, en la cual se identifica la problemática con su respectiva causa y efecto (considerando lineamientos actuales), esta matriz constituye la base para la formulación de los objetivos, estrategias, metas, actividades y políticas que permiten cumplir de manera eficiente y eficaz con los requerimientos establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno (Basantes, 2017). Las tablas 5 y 6 presentan las matrices de hallazgos de la institución.

Tabla 5: Matriz de gastos de provisión

MATRIZ DE HALLAZGOS			
Gasto Provisión Cuentas Incobrables			
Situa ción Actua l	Base Legal	Causa	Ef ec to
Para el Año 2019, el monto del valor de incobrable asciende a US\$ 1,392.14	Art. 10.- Numeral 11.- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total (Ley de Régimen Tributario Interno, 2016)	No existe políticas claras para llevar desarrollo las cobranzas y prevenir variables coyunturales	disminución en la balanza liquidez
Objetivo		Meta	
Reducir la provisión de cuentas incobrables acorde establecido por la normativa		Reducir al menos el 50% del saldo de cartera en forma anual.	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6: Matriz de devolución del IVA

MATRIZ DE HALLAZGOS			
Devolución del IVA			
Situa ción Actua l	Base Legal	Causa	Ef ec to
Para el Año 2020, se presentará la devolución del IVA	Todas las sociedades que hayan sido designadas ejecutoras en convenios internacionales y que hayan pagado el IVA en la adquisición de bienes que exporten o de materias primas, insumos y servicios utilizados en la elaboración de productos exportados, tienen derecho a crédito tributario por dichos pagos y una vez realizada la exportación, solicitar al Servicio de Rentas Internas la devolución del IVA	Si no se llegara a presentar todos los documentos podría desencadenar problemas a la presentación de la declaración	Aumentaría la liquidez
Objetivo		Meta	
Diferentes ajustes de al régimen de incentivos tributarios para el fomento a la investigación y desarrollo de la ciencia, la tecnología y la innovación, va enfocada a facilitar la recuperación de fondo invertidos en proyectos de innovación, desarrollo tecnológico o de investigación, calificado por el SENESCYT		Aumentar los flujos y desarrollo del Tecnológico	

Fuente: Elaboración propia

Esto se puede complementar con los diferentes ajustes del régimen de incentivos tributarios para el fomento a la investigación y desarrollo de la ciencia, la tecnología y la innovación, enfocados a facilitar la recuperación de fondos invertidos en proyectos de innovación, desarrollo tecnológico o de investigación, calificados por el SENESCYT como tal, de manera más eficiente (SENESCYT, 2018). Al respecto, considerando que la investigación científica dentro del Ecuador se concentra en las universidades / tecnológicos, para conseguir que la empresa y la universidad logren enlazarse de mejor manera (proyectos de vinculación con la sociedad), se propone incluir un incentivo fiscal para que las donaciones que las empresas entreguen a las universidades, institutos o centros dedicados a la investigación y desarrollo sean

deducibles para el cálculo de impuesto a la renta, siempre que, fruto de aquella donación, se genere un nuevo producto o servicio.

El sector del conocimiento debe desarrollarse en un ambiente en el que el Estado brinde apoyo enmarcado en un programa sostenido de políticas estatales que empuje el crecimiento de este sector, dicha evolución dependerá no solo del Estado sino de la participación activa de todos los actores involucrados en la ciencia, tecnología e innovación.

Conclusiones

Para el diagnóstico de la situación actual con respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias con el Servicio de Rentas Internas se identificó que existen debilidades especialmente con los rubros de gastos no deducibles como: gasto provisión de cuentas incobrables, gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio fiscal, gasto por intereses y multas

Para las políticas formuladas dentro de la planificación estratégica constituyen una herramienta para la toma de decisiones del personal responsable de la gestión tributaria de la empresa garantizando que en los siguientes periodos contables se cumplan a cabalidad los requerimientos establecidos en la norma tributaria para fortalecer los beneficios económicos.

El análisis e interpretación de la Ley de Régimen Tributario Interno permite realizar una evaluación tributaria a través de la cual se determinó que, en la liquidación del Impuesto a la Renta existen gastos no deducibles relevantes a consecuencia de una excesiva provisión de cuentas incobrables y gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio fiscal que originan una Base Imponible del Impuesto a la Renta elevada y por ende un mayor Impuesto a la Renta causado, es vital para el desarrollo de una adecuada planificación tributaria.

Referencias bibliográficas

- Basantes, K. (2017). *Diseño de un modelo de planificación tributaria para la Compañía Novatech Sistemas de Mejoramiento Continuo Cia. Ltda. en el año 2016*. Tesis de grado. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito. <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14050/TESIS%20DISE%20%91O%20DE%20UN%20MODELO%20DE%20PLANIFICACION%20%93N%20TRIBUTARIA%20DE%20LA%20COMPANIA%20NOVATECH%20SISTEMA%20DE%20MEJORAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. 3ra. Edición. Colombia: Pearson Educación.
- Cabrera, B. (2014). *Modelo de planificación financiera para instituciones de educación superior, caso Universidad Tecnológica Equinoccial*. Tesis de Maestría, UTE, Quito. http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/17277/1/62525_1.pdf
- Gamboa, J. (2016). La planificación financiera y la mejora de la gestión administrativa en las Facultades de las Universidades Públicas: caso Universidad Estatal de Milagro -Ecuador. *Revista Publicando*, 3(8). 2016, 390-408.

- Guerrero, C. & Urbina, E. (2015). *Análisis de la planeación financiera a la empresa "H y J" S.A. para la toma de decisiones estratégicas en el periodo 2014-2015*. Tesis de grado. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. <https://repositorio.unan.edu.ni/4734/1/16884.pdf>
- Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT) (2018). *Educación Superior, Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes Ancestrales en Cifras*. https://www.educacionsuperior.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/01/09_Guayas_Educacion_Superior_en_Cifras_Diciembre_2018.pdf
- SENESCYT (2018). *Estructura general para la presentación de programas y proyectos de inversión*. Quito: septiembre 2018.
- Terrazas Pastor, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, núm. 23, enero-junio, 2009, pp. 55-72. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Tomaselli, A. (2018). La educación técnica en el Ecuador. *Serie Políticas Sociales* 227, CEPAL, Santiago, Chile. https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/43219/S1701267_es.pdf
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vélez Mendoza, P. & Espinosa Martínez, E. (2018). La planificación financiera y presupuestaria en las instituciones de educación superior de Ecuador. *Cofín Habana*, 12 (Número 2), 280-294. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n2/cofin20218.pdf>