



Julio 2018 - ISSN: 1696-8352

“EL COSTO DE LA TRANSACCIÓN TRIBUTARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES FISCALES EN LAS PYMES, SECTOR COMERCIAL”

Jeanette Lorena Moscoso Córdova

jeanettemoscoso@uti.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Jeanette Lorena Moscoso Córdova (2018): “El costo de la transacción tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las PYMES, sector comercial”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (julio 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/obligaciones-fiscales-pymes.html>

RESUMEN

El sistema tributario es una de las maneras que nos permite conocer y cuantificar los diferentes costos monetarios y de oportunidad que tienen los contribuyentes en la provincia de Tungurahua con actividad económica de las Pymes. En algunos países se ha implementado diferentes sistemas de tributación simplificados lo que ha disminuido los costos tributarios para el cumplimiento de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales, lo que conlleva a que el comportamiento general de los sujetos pasivos sea a la evasión, elusión e informalidad tributaria.

Finalmente se puede apreciar que herramientas SRI Móvil, y el sitio Web, ayuda optimizar los recursos a los contribuyentes con el fin de disminuir el costo de cumplimiento deberá socializar a los ciudadanos y contribuyentes el uso de la página web a través de talleres prácticos.

Palabras clave: Administración tributaria, obligaciones fiscales, evasión tributaria, costo de cumplimiento.

ABSTRACT

TITLE: "THE COST OF THE TAX TRANSACTION AND THE FULFILLMENT OF THE TAX OBLIGATIONS IN THE PYMES, SECTOR TRADE"

The tax system is one of the ways that allows us to know and quantify the different monetary and opportunity costs that taxpayers have in the province of Tungurahua with economic activity of SMEs. In some countries, different simplified taxation systems have been implemented, which has reduced the tax costs for taxpayers' compliance with their tax obligations, which means that the general behavior of taxpayers is evasion, avoidance, and tax evasion. tax informality.

Finally, it can be seen that SRI Mobile tools, and the Web site, helps to optimize the resources to the taxpayers in order to reduce the cost of compliance. It should socialize to the citizens and taxpayers the use of the web page through practical workshops.

* Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Magíster en Tributación y Derecho Empresarial, Perito Judicial Financiero Consejo de la Judicatura Tungurahua. Docente a contrato Universidad Técnica de Ambato, actualmente Docente a contrato Universidad Tecnológica Indoamérica.

Key words: Tax administration, fiscal obligations, tax evasion, cost of compliance

INTRODUCCIÓN

El Servicio de Rentas Internas podemos mencionar sobre la base imponible, la reciprocidad del Estado, el caos que presenta frente a los diferentes temas socio económicos son factores que afectan el cumplimiento en los contribuyentes.

Cabe indicar sobre el incidencia que tiene el costo de la transacción tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, en las Pymes empresas del Sector comercio en la Provincia de Tungurahua.

El SRI ha mejorado de una manera muy eficientemente sus sitios web con el finalidad de disminuir drásticamente y de esta mejorar el proceso de la gestión tributaria y aplicación con sus nuevas reformas que han sido asignadas en lo que deriva un costo de cumplimiento de los contribuyentes.

DESARROLLO

ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Indica el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT, 2016), las funciones de la administración tributaria, están encaminadas y relacionadas con la obligaciones de los contribuyentes, el cual incluye: registro apropiado, procesamiento de las declaraciones, verificación e inspección y suministro de servicio a los contribuyentes". (Pág. 6).

La política fiscal y la administración tributaria están biunívocamente relacionadas. La administración tributaria ejecuta lo diseñado por la política tributaria. A su vez, la administración tributaria limita las posibilidades de formulación de políticas tributarias. Una es la ley, la otra el orden.

Los impuestos pueden ser vistos como el derecho que tiene la sociedad de cobrarse a sí misma transferencias. El ejercicio pleno de este derecho demanda que la sociedad se involucre en el control de su cumplimiento. Por tanto, la administración tributaria no puede ser responsabilidad del gobierno de turno, debe ser responsabilidad permanente de la sociedad en su conjunto. La nueva administración tributaria que se propone se basa en este concepto (Casagrande y Shome).

Misión de la Administración Tributaria

Según el CIAT, 2016 "la actividad principal de la administración tributaria, constituida como misión es el cumplimiento de la legislación y regulaciones tributarias". (Pág. 6).

En el ámbito tributario, el artículo 75 del Código Tributario, establece que la competencia es la potestad que otorga la ley a determinada autoridad o institución, para conocer y resolver asuntos de carácter tributario.

RÉGIMEN TRIBUTARIO

Constitución de la República del Ecuador

Según el Artículo 300:

El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Código Tributario

El Artículo 73 indica lo siguiente:

La actuación de la administración tributaria se desarrollará con arreglo a los principios de simplificación, celeridad y eficacia.

A continuación, presentamos la información que se puede obtener a través de la web, lo que sin duda permitirá un ahorro de recursos para el contribuyente y ciudadano que no necesariamente necesitará de una atención presencial para este tipo de trámites.

CUADRO N° 1 DETALLE DE SERVICIOS OFERTADOS EN LA PÁGINA WEB DEL SRI

SRI Móvil Turno Diario Cita Previa-web Capacitaciones Inscripciones Claves Recuperación Certificados *Reimpresión RUC *Certificados de establecimientos RUC *Historial de RUC Certificado de No inscripción RUC *Historial de autorizaciones facturación *Declaraciones certificadas *Certificado de cumplimiento tributario Validación de documentos certificados Información Consulta de Estado Tributario Consulta de obligaciones pendientes RISE Consulta deudas firmes e impugnadas Facturación *Facturación física (Consultas de validez, Baja de documentos, Autorizaciones temporales y de ferias y eventos, Máquinas registradoras, establecimientos gráficos, autoimpresores) *Solicitud de documentos autorizados (preimpresos) *Historial de autorizaciones facturación *Facturación electrónica (calificación, consultas de validez) *Aplicativo SRI&YO en línea Validez de comprobantes y otros documentos autorizados físicos y electrónicos	RUC Naturales *Re-apertura *Actualización nombre comercial *Actualización Datos de Ubicación Domicilio *Actualización Dirección de Establecimientos (MATRIZ Y ADICIONALES) *Actualización Medios de Contacto (MATRIZ Y ADICIONALES) *Actualización Tipo de Establecimiento (ADICIONALES) *Cierre de establecimientos (ADICIONALES) *Actualización contador *Suspensión *Reimpresión *Certificados de establecimientos *Historial de RUC Certificado de No inscripción
--	---

<p>Declaraciones *Declaraciones certificadas *Certificado de cumplimiento tributario *Envío de Declaraciones realizadas mediante el DIMM 102-104-104 A- 108 *Formularios en línea para las declaraciones de: 101-102 A – 103 - 105 – 106 – 109 – 110 – 111 – 113 – 114 – 115 – 116 – 117 – 118 – 120 que corresponden en el mismo orden a Renta sociedades, renta no obligados a llevar contabilidad sugerida, retenciones en la fuente, ICE, formulario múltiple de pago, salida de divisas, activos en el exterior, tierras rurales, Regalías mineras, botellas plásticas, anticipo, espectáculos, patentes mineras, contribución cáncer, declaración múltiple</p> <p>Formas de pago Pago de declaraciones y deudas</p> <p>Anexos *Envío de Anexos realizados en el DIMM * Anexo de gastos personales en línea</p> <p>Datos fiscales *Resumen consolidado de ingresos, egresos, y retenciones realizadas por terceros.</p> <p>Registro de cuenta *Débito automático para el pago de declaraciones</p>	<p>RUC Sociedades</p> <p>*Actualización nombre comercial *Actualización Datos de Ubicación Representante Legal *Actualización Dirección de Establecimientos (MATRIZ Y ADICIONALES) *Actualización Medios de Contacto (MATRIZ Y ADICIONALES) *Actualización Tipo de Establecimiento (ADICIONALES) *Cierre de establecimientos (ADICIONALES) *Actualización contador *Reimpresión *Certificados de establecimientos *Historial de RUC</p>
<p>Devoluciones *Devolución 3ra. Edad *Devolución Renta Personas Naturales</p> <p>Secretaría Información “Seguimiento de trámites”</p>	<p>Vehículos Consulta de valores a pagar Consulta de pagos efectuados Consulta de creación de subcategoría *Exoneración Tercera edad *Exoneración Discapacidad *Exoneración por actividad productiva del Impuesto Ambiental para Vehículos de Carga Pesada * Consulta del resultado del trámite de creaciones de subcategoría *Consulta de vehículos por cédula *Registro del propietario de vehículo nuevos vendidos por comercializadoras *Eliminación de ventas de vehículos nuevos por parte de las comercializadoras</p>

Fuente: Gina Vargas (2016)

Brechas Tributarias de Evasión

De acuerdo al plan estratégico 2012-2015 del Servicio de Rentas Internas uno de los objetivos del Servicio de Rentas Internas (SRI) es maximizar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias, reduciendo las brechas de evasión; a través de la generación de riesgo frente al

incumplimiento de las obligaciones y propiciando las condiciones de servicio y asistencia para facilitar su acceso. (SRI, 2011).

A finales del año 2007, el Servicio de rentas Internas elaboró una estimación de evasión por actividad económica del Impuesto a la Renta y el Impuesto al Valor Agregado Sociedades para el año 2004.

ILUSTRACIÓN Nº 1. Brechas de evasión



- **Brechas de Inscripción**

Esta brecha corresponde a la diferencia que existe entre los contribuyentes potenciales y los catastrados en el RUC.

- **Brechas de Presentación**

La Brecha de Presentación se establece de la relación entre el total de contribuyentes gestionables obligados a declarar, respecto a su actividad económica; y, los contribuyentes que, estando obligados, no cumplen con el deber formal de la presentación de sus declaraciones de impuestos.

- **Brechas de Pago**

La Brecha de Pago está determinada por la relación entre el número de declaraciones recibidas no pagadas y el total de declaraciones ingresadas, exclusivamente aquellas declaraciones que generaron valor. SRI (2012-2015). Plan Estratégico Institucional. Ecuador. Recuperado de:

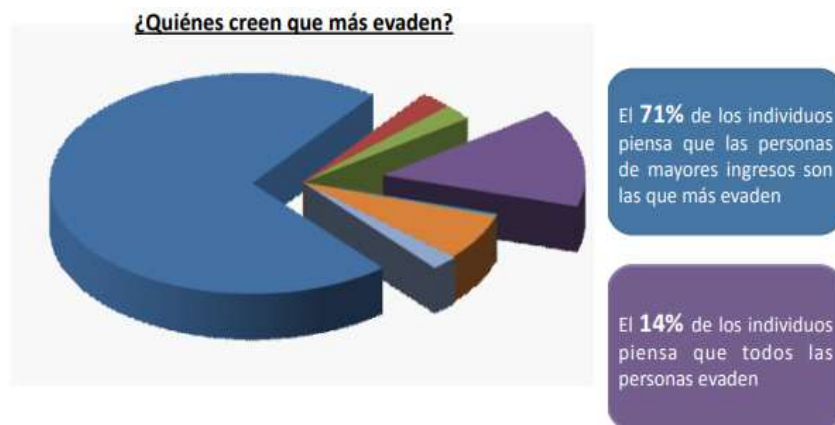
<http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/3af05371-0cd1-482d-be7a-97c17e62d026/PLAN+ESTRAT%C9GICO+INSTITUCIONAL+2012-2015.+%282%29%5B1%5D.pdf>.

ILUSTRACIÓN Nº 2.
¿Por qué medir la evasión?



ILUSTRACIÓN Nº 3.

Percepción de los contribuyentes sobre SRI Año 2008



POLÍTICA FISCAL

La política fiscal y tributaria es "entendida: como la actuación estatal para promover, dirigir, dinamizar, atenuar los ciclos económicos y corregir las distorsiones sociales, económicas y geográficas" (Carrasco y otros, 2012, p15).

La política económica se interpretaba, por tanto, como un juego del gobierno contra la naturaleza. En este juego el supuesto de racionalidad estaba asignado injustificadamente de una forma desigual. Había en el mismo un solo agente racional que miraba hacia el futuro, el gobierno, y que resolvía un problema de control óptimo consistente en minimizar (maximizar) alguna función inter temporal de pérdidas (bienestar) de carácter ad hoc. Los demás agentes, los agentes privados, miraban por el contrario hacia el pasado siguiendo un esquema de formación de expectativas de tipo adaptativo, es decir, se comportaban de acuerdo a unas reglas de decisión que eran independientes de las actuaciones futuras de las autoridades económicas y que mostraban, por tanto, un carácter invariante ante cambios en las reglas de política económica.

Estas reglas de decisión eran las funciones de comportamiento que integraban el modelo econométrico del que las autoridades se servían para simular los efectos de políticas económicas alternativas y calcular, mediante la aplicación de las técnicas de control óptimo, las sendas de valores óptimos de los instrumentos de política.

Obligación Tributaria

El Código Tributario la define en su artículo 15 como: el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley.

La imposición tributaria se caracteriza por ser unilateral, vertical, coercitiva y se estrictamente de contenido económico (Ghandi Rojas)

Es Unilateral porque es el Estado que de forma unilateral sin la necesidad es imposibilidad de consulta pública el que crea tributos a partir de un estudio técnico de la realidad del país y mediante mecanismos de control económico.

Es vertical porque es una imposición de arriba para abajo, son los tributos los que llegan al contribuyente según sea el parecer del legislador y son estos los que logran la recaudación fiscal para poder así formar el tesoro público y planificar el gasto a través del presupuesto general de la republica que debería ser inspirado en la necesidades reales de la sociedad.

Es coercitivo por que viene con fuerza de presión e intimidación, es decir el incumplimiento de esta imposición acarrea una sanción, esta sanción esta daba para intimidar a la población al cumplimiento de sus actividades tributarias.

Es de contenido económico, porque no la imposición tributaria en este país se paga a través de dinero no a través de especies ,ni trabajo , siendo así todos los tributos de contenido económico aunque excepcionalmente se puede pagar en especies.

**CUADRO N° 2
CALENDARIO TRIBUTARIO**

MES	DETALLE DE LA OBLIGACIÓN	FORM.
ENERO	Proyección de gastos personales	SRI-GP
	Emisión y entrega del Formulario de Retenciones en la Fuente en relación de dependencia	107
	Anexo RDEP	Dimm Anexos
	Presentación anexo PVP	Dimm Anexos
	Declaración de IVA Semestral	104 A
FEBRERO	Anexo de Gastos Personales	Dimm Anexos o directamente en servicios en Línea
MARZO	Renta - Personas Naturales	102 A Y 102
	Declaración y pago de regalías mineras	113
	Declaración y pago de la patente anual de conservación minera	117
ABRIL (**)	Declaración del Impuesto a la Renta Sociedades.	101
	ANEXO ACCIONISTAS, Información sobre la residencia, domicilio e identidad de los accionistas, socios o partícipes , entre otros	Dimm Anexos
MAYO	Anexo de incentivos y Beneficios Tributarios del Código de la Producción	Dimm Anexos
	Declaración Patrimonial	Dimm Anexos
	Anexo de operaciones con partes relacionadas e informe integral de precios de transferencia.	Dimm Anexos
	Anexo de Dividendos	Dimm Anexos
JUNIO	Anexo de Fideicomisos Mercantiles, Fondos de Inversión y Fondos Complementarios	Dimm Anexos
	Anexo Cálculo Actuarial	Dimm Anexos

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado: Autor

EVASIÓN TRIBUTARIA

Cumbicos (2011). expresa que la evasión tributaria. “es un factor distorsionante, el cual consiste en evitar de manera parcial o completa el pago de tributos, legalmente constituidos”. (Pág. 107).

La evasión es toda actividad para evitar el pago total o parcial de un impuesto por partes de quienes están jurídicamente obligados, afectando a los ingresos del Estado y a la incidencia real del sistema tributario. La brecha es la diferencia entre la Recaudación potencial y la recaudación efectiva. La brecha tiene un componente sistémico y otro de evasión propiamente dicha.

La evasión es toda actividad a través de la cual una persona no paga el impuesto exigido por la legislación vigente (Cosulich 1993, Comisión Real de Tributación del Reino Unido 1955) La evasión tributaria es cualquier acción fraudulenta para evitar el pago total o parcial de un impuesto. Es toda eliminación o disminución de un monto tributario producido dentro del ámbito de un país, por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo (Villegas et. al 2005, IEF)

La Brecha Fiscal o tasa de evasión es la distancia que existe entre la recaudación que percibiría el Estado si todos los contribuyentes cumplieran de forma estricta la norma (recaudación potencial), y la recaudación que efectivamente ingresó al fisco (Sevilla 2005)

Costos de la Transacción Tributaria

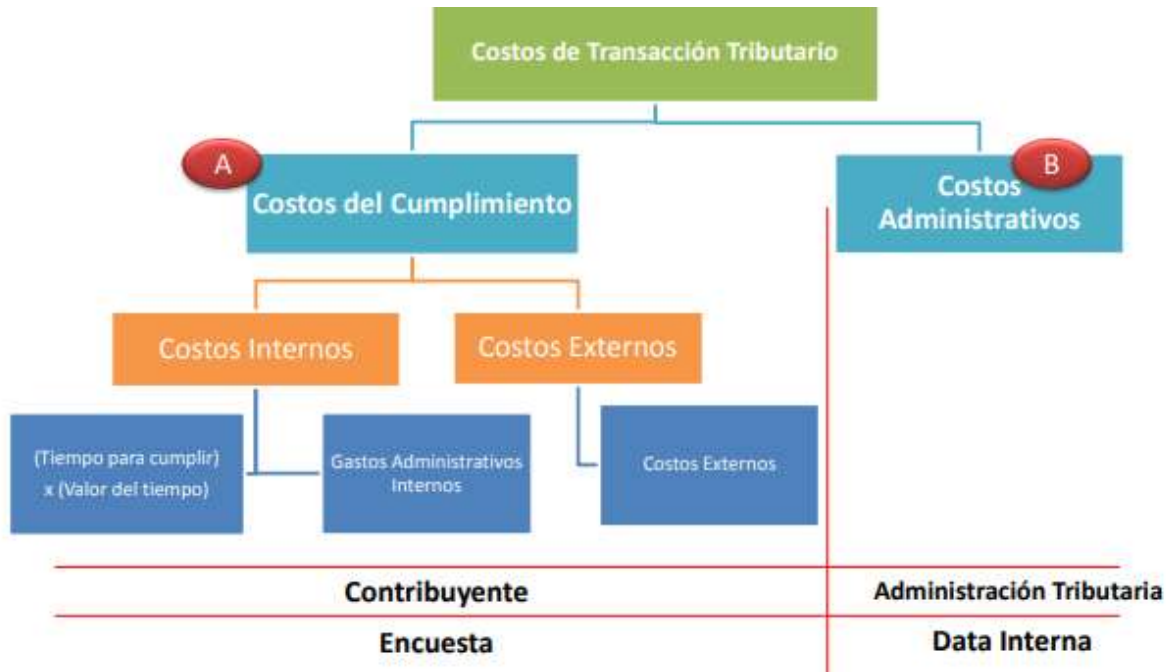
De acuerdo a la metodología planteada por el CIAT en la medición de costos de transacción tributaria para pequeñas y medianas empresas, los costos de transacción tributarios constituyen la suma de los costos de cumplimiento y los costos de administración.

Los costos de cumplimiento comprenden la mayor parte de los costos de transacción. Es decir, el contribuyente es quien absorbe la mayor parte de los costos generados por la tributación. DGI (2016). Encuestas sobre costos de cumplimiento tributarios. Recuperado de: http://www.dgi.gub.uy/wdgi/page?2,principal,_Ampliacion,O,es,0,PAG;CONC;30;13;D;encuesta-sobre-costos-de-cumplimiento-tributarios--edicion-2016;12;PAG

Las actitudes de los contribuyentes hacia el cumplimiento pueden verse influenciadas por diversos factores que afectarán su conducta. La conducta de cumplimiento tributario ha sido explicada usualmente a través del empleo de instrumentos orientados al castigo o penalidad, como el tamaño de la sanción, la probabilidad de ser detectado, la tasa de impuestos, conocidos como factores económicos. Además afectan el comportamiento de cumplimiento tributario otros factores no económicos.

ILUSTRACIÓN Nº 4.

Costo de Transacción Tributaria



RESULTADOS

En este contexto, se determinó entonces un procesamiento, el cual permitió recabar datos acerca de la problemática, en al cual se determinó:

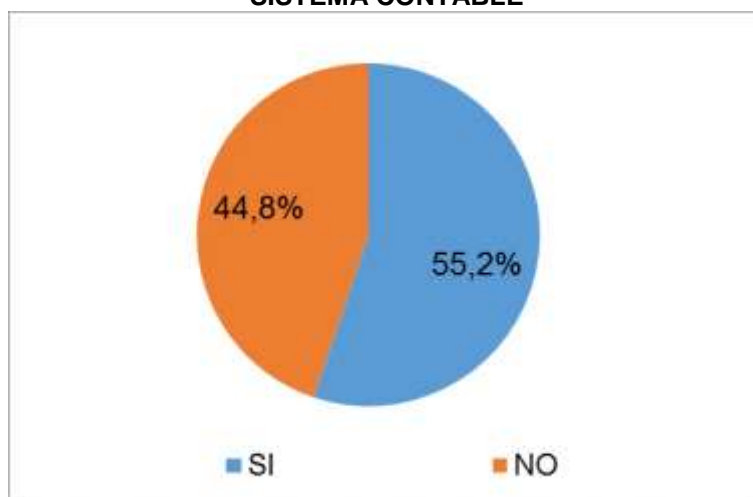
1. ¿Cree usted se debe utilizar un sistema contable?

TABLA N° 1
SISTEMA CONTABLE

OPCIONES PREGUNTA 1	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	64	55,17
NO	52	44,83
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

GRAFICO N° 1
SISTEMA CONTABLE



Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

Análisis

El 55,17% de la población señaló que, si no existieran obligaciones tributarias que cumplir, utilizaría un sistema contable y 44,83% manifestó que con lo haría.

Interpretación

Evidenciar que las obligaciones tributarias es algo fundamental que inciden en los contribuyentes incurra en gastos adicionales como un sistema contable.

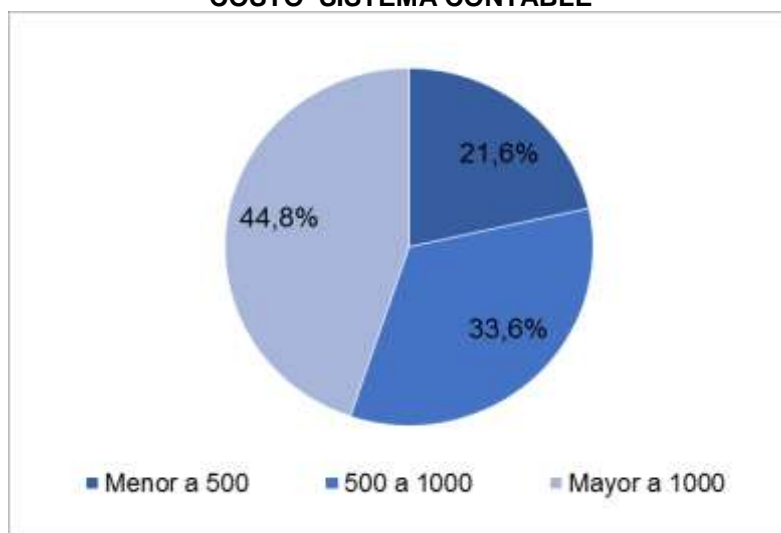
2. ¿Cuál sería el costo de un sistema contable?

TABLA N° 2
COSTO SISTEMA CONTABLE

OPCIONES PREGUNTA 2	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor a 500	25	21,55
500 a 1000	39	33,62
Mayor a 1000	52	44,83
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

GRAFICO N° 2
COSTO SISTEMA CONTABLE



Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

Análisis

El 21,55% de la población indica que el costo asociado a la adecuación del sistema contable por reformas tributarias es menor a 500 USD, 33,62% señala que el costo fue entre 500 y 1.000 USD, y 44,83% que el costo fue superior a 1.000 USD

Interpretación

El costo de un sistema contable supera 1000 USD, representa gasto para los contribuyentes a fin de cumplir con sus obligaciones tributarias.

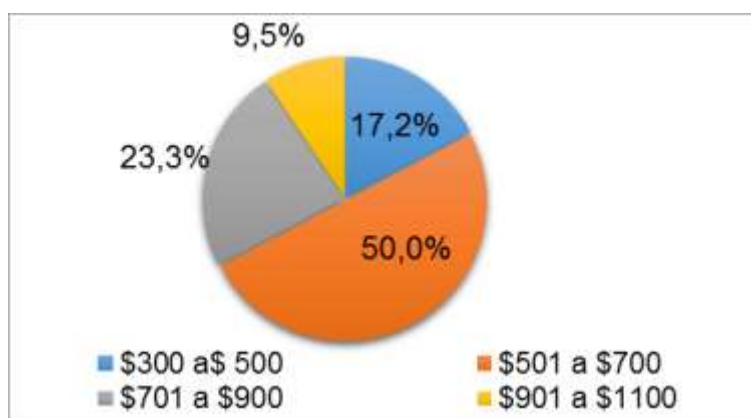
3. ¿Cuál es el valor mensual de los sueldos u honorarios?

**TABLA N° 3
PAGO DE SUELDOS**

OPCIONES PREGUNTA 3	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$300 a\$ 500	20	17,24
\$501 a \$700	58	50,00
\$701 a \$900	27	23,28
\$901 a \$1100	11	9,48
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

**GRÁFICO N° 3
PAGO DE SUELDOS**



Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

Análisis

El 17.24% de los contribuyentes encuestados cancela entre 300 a 500 USD a las personas que se encargan del manejo contable, 50,0% cancela más de 501 USD, 23,3% de 701 USD a 900 USD y 9.48% entre 901 y 1100 USD 8.5%.

Interpretación

El costo del mantenimiento de este personal constituye un gasto importante dentro de la actividad económica de las empresas.

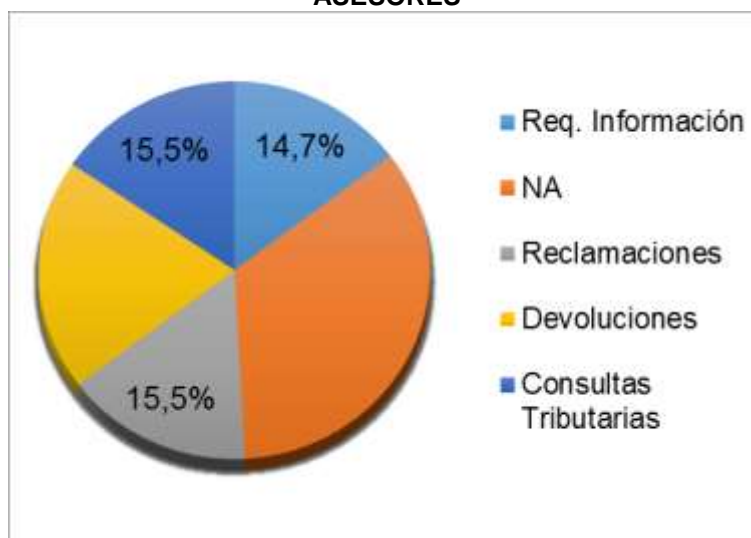
4. ¿Cuál es el trámite o actividad que se requiere a través de un asesor externo?

**TABLA N° 4
ASESORES**

OPCIONES PREGUNTA 4	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Requerimiento de la Información	17	14,66
NA	40	34,48
Reclamaciones	18	15,52
Devoluciones	23	19,83
Consultas Tributarias	18	15,52
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

**GRÁFICO N° 4
ASESORES**



Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

Análisis

El 15.52% indica que requirió de un asesor por consultas tributarias, 14.66% que fue por requerimientos de información y el 35,35% por reclamaciones y devoluciones.

Interpretación

Los asesores tributarios se requieren necesitan los contribuyentes para consultas tributarias e información, lo que se les incrementa un costo adicional para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

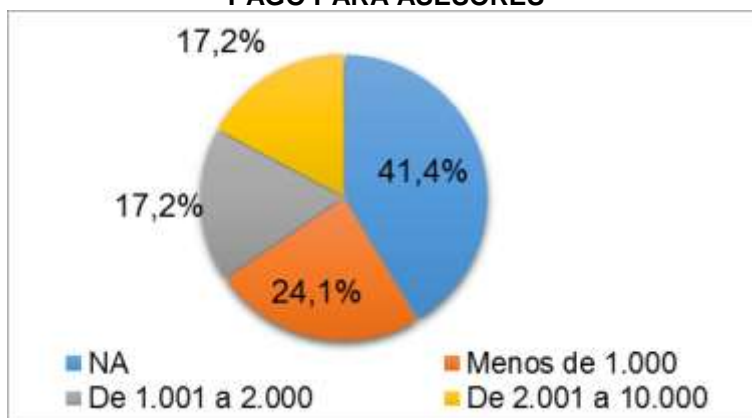
5. ¿Cuánto paga usted por el asesoramiento del cumplimiento de sus obligaciones tributarias?

TABLA N° 5
PAGO DE LOS ASESORES

OPCIONES PREGUNTA 5	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NA	48	41,38
Menos de 1.000	28	24,14
De 1.001 a 2.000	20	17,24
De 2.001 a 10.000	20	17,24
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

GRÁFICO N° 5
PAGO PARA ASESORES



Fuente: Encuesta
Elaborado: Autora

Análisis

El 24,14% de los contribuyentes indica haber cancelado menos de 1.000 USD a los asesores, mientras que el 17,24% canceló de 1.001 USD a 2.000 USD y el 17,24% que fue de 2.001 USD a 10.000 USD.

Interpretación

Se evidencia que se ha cancelado a un asesor tributario la suma alrededor de 10.000 USD, lo que representa un gasto no operativo que disminuye su liquidez y competencia a las empresas que incurran en el mismo.

6. ¿Qué trámites realiza usted a través de la Web?

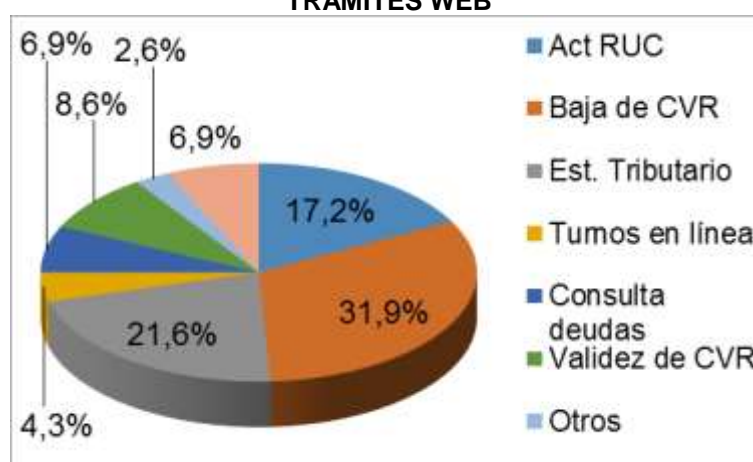
TABLA N° 6
TRÁMITES WEB

OPCIONES PREGUNTA 6	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Act RUC	20	17,24
Baja de CVR	37	31,90
Est. Tributario	25	21,55
Turnos en línea	5	4,31
Consulta deudas	8	6,90
Validez de CVR	10	8,62
Otros	3	2,59
Acude Presencial	8	6,90
TOTAL	116	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado: Autora

GRÁFICO N° 6
TRÁMITES WEB



Fuente: Encuesta

Elaborado: Autora

Análisis

El 31,90% de los contribuyentes indicó que el trámite que más se realiza por internet es el de baja de comprobantes de venta autorizados, 6,90% que es la consulta de deudas tributarias, 21,55% la consulta del Estado Tributario, 17,24% la actualización del RUC, 8,64% la validez de comprobantes de venta autorizados, entre los más importantes.

Interpretación

Existe otro tipo de trámites que se pueden realizar a través de la Web, la mayoría de los contribuyentes usan la plataforma tributaria virtual.

CONCLUSIONES

- En el país se puede evidenciar a través de la página web herramientas que nos ayuda a disminuir el costo de la transacción tributaria, impidiendo la atención personal y generando información en línea, a través del sitio web se puede realizar una serie de consultas y de esa manera obtener certificados, pedir devoluciones.
Se puede mencionar que las herramientas que ofrece el SRI Móvil, ayuda reducir el tiempo y los recursos al contribuyente al momento del cumplimiento, pero han sido mal utilizadas estas herramientas por la gran parte de la sociedad.
- Los medios electrónicos usan para poder desarrollar las obligaciones tributarias y eso ayudado a la sociedad a tener un mejor servicio y así poder optimizar el tiempo que ofrece la web de una manera es eficiente.
- Podemos mencionar que la mayoría de los contribuyentes optaron por el pago a través de los débitos bancarios ya que es una de las maneras más rápida que hoy en día se realiza las transacciones, otra de las formas es por medio de las tarjetas de crédito que ayuda a que el contribuyente pueda diferir sus pagos de una manera más cómoda sus cuotas y de esa manera no exista un incremento en la morosidad.

BIBLIOGRAFIA

- Asamblea Nacional, (2008). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Ecuador
- Asamblea Nacional, (2008). *Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Ecuador.
- Ataliba, G. (1977). Hipótesis de incidencia tributaria. Fundación de Cultura Universitar. Perú.
- Bergman, M., & Nevarez, A. (2005). ¿Evadir o pagar impuestos? Una aproximación a los mecanismos sociales del cumplimiento. *Política y gobierno*, 12(1), 9-40.
- Eyssautier de La Mora, M., & de La Mora, M. E. (2006). Metodología de la investigación: Desarrollo de la inteligencia. Colombia.
- GALEANO, M. E. (2004). Diseño de proyectos en la investigación cualitativa. Universidad Eafit.
- GÓMEZ, M. M. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Editorial Brujas.
- HERNÁNDEZ SAMPIERI, R., FERNÁNDEZ COLLADO, C., & BAPTISTA LUCIO, P. (2010). Metodología de la investigación. *México: Editorial Mc Graw Hill*.
- HERRERA, L., & NARANJO, F. OTROS.(2008). Tutoría de la investigación Científica.
- PUCHULÚ T., P. (2008-04). Los costos de cumplimiento tributarios para pequeñas y medianas empresas. Disponible en:

<http://www.repositorio.uchile.cl/handle/2250/111808>
- ERNESTO, R. M. (2005). Metodología de la Investigación. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. México.
- Cuenca, U.d. (10 de 2014). UCUENCA.EDU.EC. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec>
- SRI. (12 DE 2011). Plan estratégico 2012-2015. Ecuador
- Congreso. (14 de junio de 2005). Código Tributario Registro Oficial 38.
- VARGAS G., (2017) "El costo de la transacción tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las pequeñas y medianas empresas, sector comercio de la provincia de Tungurahua", (Tesis de Maestría en Administración Tributaria) .Disponible en: <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4605>.