



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v8i15despdic.0557>

ESTUDIO ANALÍTICO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ECUADOR. UNIDAD DE ESTUDIO: COOPERATIVA DAQUILEMA

ANALYTICAL STUDY OF TAX OBLIGATIONS AND PROFITABILITY IN SAVINGS AND CREDIT COOPERTIVES IN ECUADOR. STUDY UNIT: DAQUILEMA COOPERATIVE

Cochea-Estrella Arleth Argentina ¹; Vegas-Meléndez Hilarión José ²

¹ Universidad Estatal Península de Santa Elena. Santa Elena, Ecuador. Correo: arleth.cocheaestrella4268@upse.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0001-1914-9353>.

² Universidad Estatal Península de Santa Elena. Santa Elena, Ecuador. Correo: hvegas@upse.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-8526-2979>.

Resumen

La presente investigación titulada Estudio analítico de las obligaciones tributarias y rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Unidad de estudio: Cooperativa Daquilema, cuyo objetivo es evaluar como las obligaciones tributarias afectan la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Unidad de Estudio: Cooperativa DAQUILEMA. El estudio tiene un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) con el fin de poder dar a conocer y evaluar lo que sucede con las obligaciones tributarias y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. Por medio de la entrevista que permitirá obtener información relevante como estrategias, decisiones relacionadas para realizar bien el estudio. También con la aplicación de la encuesta se alcanzará información directa y específica de la cooperativa Daquilema, sobre la experiencia y el conocimiento de las obligaciones tributarias y rentabilidad. Para desarrollar la información se utilizó el alcance descriptivo y no exploratorio porque permiten ver la situación verdadera que pasa con las variables de Obligaciones Tributarias y Rentabilidad. Asimismo se obtuvo como resultados que la mayoría de los encuestados 58.33% considera que implementar estrategias adicionales podría optimizar el manejo de las obligaciones tributarias sin comprometer la rentabilidad de la cooperativa. Esta es una respuesta positiva. Las cooperativas enfrentan limitaciones significativas para optimizar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias sin comprometer su rentabilidad. Esto sugiere la necesidad de implementar estrategias y de contar con un apoyo externo, como capacitación o incentivos, que permitan una mejor gestión tributaria sin perjudicar el desarrollo del sector.

Palabras claves: Cooperativas, obligaciones tributarias, rentabilidad.

Abstract

The present research titled Analytical Study of Tax Obligations and Profitability in Savings and Credit Cooperatives in Ecuador. Unit of study: Daquilema Cooperative, whose objective is to evaluate how tax obligations affect the profitability of savings and credit cooperatives in Ecuador. Unit of Study: DAQUILEMA Cooperative. The study has a mixed approach (quantitative and qualitative) in order to disclose and evaluate what happens with the tax obligations and profitability of savings and credit cooperatives in Ecuador. Through the interview, relevant information such as strategies and decisions related to conducting the study well will be obtained. Also, with the application of the survey, direct and specific information about the Daquilema cooperative will be obtained, regarding the experience and knowledge of tax obligations and profitability. To develop the information, a descriptive and not exploratory scope was used because it allows seeing the true situation regarding the variables of Tax Obligations and Profitability. Likewise, the results showed that the majority of respondents, 58.33%, believe that implementing additional strategies could optimize the management of tax obligations without compromising the cooperatives' profitability. This is a positive response. Cooperatives face significant limitations in optimizing the

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 18 de septiembre de 2024.

Fecha de aceptación: 08 de noviembre de 2024.

Fecha de publicación: 11 de diciembre de 2024.



fulfillment of their tax obligations without compromising their profitability. This suggests the need to implement strategies and to have external support, such as training or incentives, that allow for better tax management without harming the development of the sector.

Keywords: Cooperatives, tax obligations, profitability.

1. Introducción

En las obligaciones tributarias desempeñan un papel fundamental para cumplir con la ley, financiar al Estado y promover la equidad social, mientras que la rentabilidad es esencial para la viabilidad económica, el crecimiento empresarial y la atracción de inversiones. Ambos aspectos son fundamentales en el ámbito económico y empresarial.

Guerrero (2021), define que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es fundamental para la economía del país, ya que permite financiar los gastos públicos y las inversiones realizadas por el gobierno a través de inversiones públicas. También se considera como el lazo legal establecido entre el Estado y el deudor tributario, que puede ser una persona física o jurídica, y que conlleva una serie de responsabilidades y derechos definidos por las leyes aplicables.

Citando a Ramos et al. (2022) describen que, desde tiempos

antiguos, se ha establecido una relación entre la población y el Estado, en la que se deben realizar pagos de tasas y seguir determinados regímenes, respaldados por leyes y decretos, con el objetivo de contribuir al desarrollo social. Sin embargo, el cumplimiento total de estas obligaciones no siempre se da, lo que ha llevado al surgimiento de la informalidad y representa un desafío tanto para el Estado como para la sociedad, quienes buscan mejorar este sistema en beneficio de todos.

Como señala Peña y Núñez (2021), que teniendo en cuenta la situación actual de los tributos a nivel nacional, se reconoce que mediante las obligaciones fiscales se pueden tomar decisiones que orienten la definición de pautas y tácticas para mejorar el grado de conocimiento y cumplimiento de las responsabilidades tributarias, sin importar el entorno en el que se encuentre.



Un problema principal que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador en relación con las obligaciones tributarias y la rentabilidad es que la carga impositiva impacta directamente sus márgenes de ganancias. Este costo de impuestos les resta margen para ofrecer tasas de interés más atractivas o servicios accesibles a sus socios, lo que dificulta su crecimiento y estabilidad financiera. Además, con menos recursos para reinvertir, enfrentan limitaciones para mejorar sus operaciones, implementar nuevas tecnologías o ampliar su oferta de servicios.

Como relevancia: La carga tributaria elevada puede tener impactos relevantes en la economía, la equidad, la eficiencia y la motivación laboral, por lo que es importante considerar cuidadosamente sus efectos al diseñar políticas fiscales.

La investigación es significativa porque la gerencia abarca el liderazgo como una de sus habilidades principales, la cual se refiere a la capacidad del gerente para impactar en el comportamiento del equipo, la toma de decisiones, la estructura organizacional, el desarrollo profesional, la gestión de

recursos y otros aspectos clave. Por otro lado, las herramientas de gestión de riesgos permiten evaluar y mitigar los riesgos asociados con las obligaciones tributarias y la rentabilidad, protegiendo los intereses financieros de la institución.

Como brecha del conocimiento se requiere ver qué medidas están tomando las cooperativas para mitigar los riesgos ambientales y climáticos en sus carteras de préstamos e inversiones, cómo esto afecta su rentabilidad y cómo las políticas fiscales y tributarias pueden incentivar o desincentivar estas prácticas. Este tipo de estudio sería innovador al integrar aspectos de riesgo climático, gestión financiera.

Esta se encuentra ubicada en el mercado Jorge Cepeda Jacome, que fue constituida en 1985 por el propietario Ing. Pedro Khipo, contando actualmente con 19 agencias a nivel nacional. Los productos y servicios que ellos ofrecen son: ahorro programado, daqui móvil, plazo fijo, pago rápido y créditos.

Asimismo, para la presente investigación, se ha planteado la

siguiente formulación de la pregunta: ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias en la rentabilidad de las cooperativas en el Ecuador? A fin de dar respuesta a esta interrogante, se plantea el siguiente objetivo general: Evaluar como las obligaciones tributarias afectan la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Unidad de Estudio: Cooperativa DAQUILEMA, este está acompañado de los objetivos específicos: 1. Identificar los principales factores internos que afectan la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador, 2. Describir las correlaciones entre las obligaciones tributarias y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador, y 3. Evaluar la situación actual de las obligaciones tributarias que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito.

De acuerdo Galarza et al. (2022) las responsabilidades fiscales han sido vitales para financiar proyectos de interés común a largo plazo, siendo los impuestos esenciales en la generación de fondos que sustentan el bienestar de los ciudadanos. Entre las iniciativas de desarrollo se

incluyen programas como el Plan Nacional de Desarrollo (2024-2025).

Desde el punto de vista de Otavalo (2022), cada persona que paga impuestos tiene la responsabilidad de cumplir con sus obligaciones como contribuyente, presentando sus declaraciones tributarias a tiempo. No obstante, hay factores que no favorecen este cumplimiento y causan el constante retraso en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales, ya sea debido a la falta de conocimiento de las leyes tributarias, la desconfianza en la redistribución de los ingresos o la evasión fiscal.

De acuerdo con ASOBANCA (2023), menciona que el ROE, o retorno sobre el patrimonio, es un indicador financiero que evalúa la eficiencia de una empresa en utilizar los recursos de sus accionistas para generar ganancias. Se calcula dividiendo las ganancias netas entre el patrimonio neto. De manera simplificada, un ROE del 10% implica que un accionista obtiene \$10 de utilidades por cada \$100 invertidos en la empresa. Un ROE elevado indica que la empresa es capaz de generar más ingresos con sus recursos, lo que suele ser señal de una gestión



efectiva, crecimiento y creación de empleo. Por el contrario, un ROE bajo puede indicar dificultades financieras, ya sea por factores internos o externos.

En el año 2022, las 25 empresas privadas más grandes del país registraron un ROE del 17.1%, superando en 1.5 veces el ROE combinado de los 24 bancos privados. Las siguientes 25 empresas más grandes también tuvieron un ROE 1.8 veces superior al del sistema bancario privado. Esto demuestra que afirmar que los bancos son los generadores de mayor rentabilidad en el país es incorrecto.

Obligación Tributaria

Según Córdova (2019), una obligación tributaria es un deber legal que los negocios tienen de pagar impuestos a la sociedad a través de un organismo de recaudación. Los sistemas de impuestos son esenciales en las sociedades modernas, pero es fundamental aspirar a un sistema tributario equitativo y justo en todas las naciones. Esto busca mejorar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad en su conjunto.

Obligaciones tributarias en las cooperativas de ahorro y crédito

Desde la perspectiva de Abad et al., (2023), obligaciones tributarias imponen un impacto significativo en las operaciones y la viabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Estas obligaciones gravan los ingresos, activos y transacciones financieras de las cooperativas, afectando directamente su rentabilidad y capacidad para brindar servicios a sus asociados.

De acuerdo con Urgiles et al., (2023), el pago de impuestos reduce los ingresos disponibles para las cooperativas, lo que puede repercutir en la cantidad de recursos destinados a otorgar créditos y servicios financieros a sus miembros. Asimismo, las cargas impositivas pueden limitar la capacidad de expansión y crecimiento de estas entidades, dificultando su contribución al desarrollo económico local y al acceso a servicios financieros por parte de comunidades menos favorecidas.

De acuerdo con Vásconez et al., (2019), las cargas fiscales impactan

directamente en la rentabilidad de las cooperativas. Los impuestos sobre la renta y los activos, así como las posibles retenciones en la fuente, reducen los ingresos netos disponibles para estas entidades. Esta disminución en los fondos disponibles afecta su capacidad para invertir en el crecimiento de sus operaciones, la modernización de sus infraestructuras y la expansión de sus servicios.

Por otro lado, Jácome (2021), manifiesta que la capacidad de las cooperativas para otorgar créditos a tasas accesibles y para captar ahorros también se ve influenciada por las obligaciones tributarias. El impacto de estos impuestos puede restringir su capacidad para ofrecer tasas de interés competitivas o para ampliar su alcance a comunidades que requieren servicios financieros, especialmente en áreas rurales o de menor acceso.

Desde la posición de Lapo et al. (2021), la rentabilidad bancaria se puede ver influenciada por factores internos y externos. O, también como se menciona en la literatura, por factores específicos del banco y factores específicos del mercado. En ambos casos el primer término hace

referencia a variables sobre las cuales el banco tiene el control, y el segundo término explica aquellas variables ajenas a la entidad bancaria que se generan en el entorno macroeconómico. En este estudio, la estructura de capital refiere a un factor interno; mientras, el riesgo crediticio, está asociado con el ambiente externo.

Dicho con palabras de Torre (2021), la rentabilidad puede medir el éxito de una empresa o departamento, las utilidades y dividendos se pueden recapitalizar o amortizar para que la empresa o entidad pueda ampliar su capacidad instalada, siendo necesario que está actualice su tecnología existente para mantenerla competitiva en el mercado.

Como expresa Rakshit (2019) la rentabilidad refleja si la entidad está logrando sus objetivos. La rentabilidad es todo lo que una entidad obtiene de su inversión, y también se puede decir que son todos los ingresos y retribuciones que la entidad obtiene del negocio al final del período.

Desde el punto de vista de Tran (2021), la rentabilidad de una entidad es importante porque ayuda a tomar



una decisión, pues si tiene un resultado reducido y negativo, la entidad necesita tomar una decisión en el corto plazo y adoptar nuevas estrategias para corregir este resultado.

Como señala Contreras y Ponce (2015), la rentabilidad es un indicador que obtiene una empresa como resultado del retorno, es decir, cuanto más adecuada es la operación de la empresa y más rentable puede generar, mayor es la efectividad de la gestión de la empresa. La variable rentabilidad está conformado por tres dimensiones: rentabilidad sobre patrimonio, rentabilidad sobre los activos y rentabilidad bruta sobre las ventas.

Rentabilidad en Cooperativas de ahorro y Crédito

Desde la posición de Quito y Guamán (2017), la rentabilidad hace referencia al beneficio o ganancia que se obtiene de un bien o recurso; esta es considerada como la retribución recibida por el dinero invertido; toda empresa que preste dinero, compre acciones o títulos valores, lo hace con la expectativa de incrementar su capital, lo cual es

posible mediante el rendimiento o la rentabilidad producida por su valor invertido. La rentabilidad de cualquier inversión debe ser suficiente para mantener el valor de lo invertido y de incrementar el importe para obtener ganancias.

De acuerdo con el estudio de Briones et al. (2018), la rentabilidad es la muestra fiel de la eficiencia o ineficiencia en la inversión de los recursos; representa también el resultado obtenido en función de los activos utilizados o del capital invertido. Este indicador no solo informa el respaldo de la entidad, sino su capacidad de sostenimiento y sobre todo el crecimiento en el tiempo. Se debe evaluar la capacidad de aumento patrimonial que tiene la entidad ya sea vía aportes y excedentes.

Factores de rentabilidad

Antón (2017), plantea que, para realizar un adecuado análisis de la rentabilidad, se debe realizar un estudio donde se consideren indicadores y ratios financieros que son el resultado de los ingresos y uso de recursos, desde una vista general se estudia la rentabilidad empresarial desde dos áreas o en

dos niveles: rentabilidad económica y financiera.

Impuesto a la renta

Desde la posición del SRI (2024), los ingresos que las personas o empresas residentes en Ecuador obtengan, ya sea de manera gratuita o a cambio de pago, tanto de fuentes nacionales como extranjeras, se registrarán según el valor del bien o servicio transferido, o por el monto bruto de los ingresos generados por rendimientos financieros o inversiones en sociedades. En el caso de ingresos en especie o servicios.

Por otro lado, Merino (2021), menciona que el impuesto sobre la renta es un tributo que se determina cada año, gravando los ingresos provenientes del trabajo y de la explotación de un capital, que puede ser un bien mueble o inmueble. Las tarifas y la manera en que se aplica este impuesto varían según el tipo de ingreso y su cuantía, ya sea a través de retenciones o directamente por parte del contribuyente.

Fundamentación legal

El Código Tributario. En su Título II: DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA, Capítulo I, señala específicamente

en sus Disposiciones Generales, Art. 15, lo siguiente: Obligación tributaria es 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 (SRI, 2023, p. 5).

Por otro lado, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (Decreto No. 1061, fecha de vigencia 27 de febrero del 2011), indica en su Sección 3 De las Organizaciones del Sector Cooperativo, específicamente en su Art. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los



principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. Art. 22.- Objeto. - El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Art. 27.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley.

Art. 28.- Cooperativas de servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

Art. 29.- Socios. - Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización.

2. Metodología

Es una investigación que se desarrollará con un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) con el fin de poder dar a conocer y evaluar lo que sucede con las obligaciones tributarias y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. Por medio de la entrevista que permitirá obtener información relevante como estrategias, decisiones relacionadas para realizar bien el estudio. También con la aplicación de la encuesta se alcanzará información directa y específica de la cooperativa Daquilema, sobre la experiencia y el conocimiento de las obligaciones tributarias y rentabilidad.

En efecto, la investigación es de alcance descriptivo y no exploratorio porque permiten ver la situación verdadera que pasa con las

variables de Obligaciones Tributarias y Rentabilidad.

La población estudiada en el análisis de obligaciones tributarias y rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito. El estudio menciona

que se analiza la variación de la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. Este enfoque permite evaluar cómo las obligaciones tributarias y otros factores impactan en la rentabilidad de las cooperativas del país.

1. ¿Cómo ha cambiado la gestión de impuestos en la cooperativa en los últimos años?
La gestión de impuestos se ha visto con cambios desde que se subió el iva del 12% al 15 %
2. ¿De qué forma los cambios tributarios afectan la rentabilidad de la cooperativa?
Afecta en el costo de todos los productos que ofrecemos y más aún cuando la utilidad disminuye
3. ¿Qué importancia tiene el cumplimiento tributario para la imagen de la cooperativa?
Transparencia tributaria en nuestra institución, también a tener unos buenos indicadores los que son reflejados en la Superintendencia de Economía Popular y solidaria

Para efectos de investigación se aplicó la encuesta a 16 personas, siendo respondida por 12 personas. Se envió el enlace de la encuesta por medio de correo electrónico, a través de la plataforma Microsoft Forms. Se

obtuvo una muestra de $12/16 = 0.75\%$.

Se presentan a continuación la población de la Cooperativa Daquilema que formaron parte de este estudio de investigación.

Población y criterios para estudiarla

Tabla 1. Población de la cooperativa de ahorro y crédito Daquilema – Entrevista y Encuesta

Perfil / Cargos	Colaboradores	Instrumento
Jefe de Agencia	1	Entrevista
Responsable de agencia	1	Encuesta
Balcón de servicios	2	Encuesta
Inversiones	1	Encuesta
Recibidor	2	Encuesta
Gestor operativo	2	Encuesta
Secretaria de crédito	1	Encuesta
Asesores de crédito	2	Encuesta
Asistentes de crédito	2	Encuesta
Gestores de Cobranzas	2	Encuesta
Daquimovil	1	Encuesta

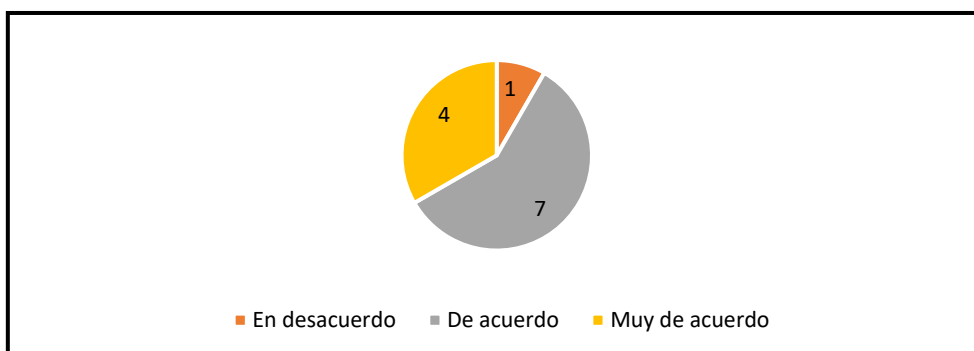
Fuente: Elaboración propia. Elaborado por: autor

3. Resultados y discusión

Por una situación de espacio, los investigadores presentan sólo dos

resultados, quedando en resguardo de los propios investigadores los demás resultados, que podrán ser presentados en otros espacios.

Ilustración 1. El cumplimiento de las obligaciones tributarias contribuye a la sostenibilidad a largo plazo de la cooperativa

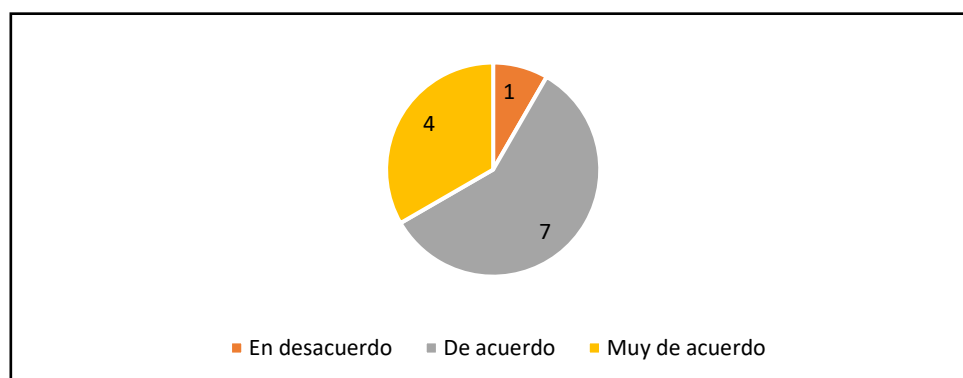


Fuente: Elaboración propia. Elaborado por: autor

Esta pregunta recibió respuestas variadas, pero en general se observa un apoyo significativo a la idea de que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es crucial para la sostenibilidad a largo plazo.

El 50% de los encuestados estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 25% estuvo muy de acuerdo. Solo el 8.33% estuvo en desacuerdo, y el 16.67% se mantuvo neutral.

Ilustración 2. Implementar estrategias adicionales podría optimizar el manejo de las obligaciones tributarias sin comprometer la rentabilidad de la cooperativa



Fuente: Elaboración propia. Elaborado por: autor

La mayoría de los encuestados 58.33% cree que implementar estrategias adicionales podría optimizar el manejo de las obligaciones tributarias sin comprometer la rentabilidad de la cooperativa. Esta es una respuesta positiva, e indica que las cooperativas son conscientes de la importancia de la gestión tributaria eficiente.

4. Conclusiones

La presente investigación evidencia que las obligaciones tributarias representan un desafío importante para la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, en especial para la Cooperativa Daquilema, la unidad de estudio. A través del análisis de los factores internos que influyen en la rentabilidad, se identifican aspectos operativos y financieros que, combinados con el impacto de las cargas fiscales, afectan la eficiencia económica de estas entidades. Además, la relación entre las obligaciones tributarias y la rentabilidad muestra que, aunque el cumplimiento tributario es fundamental para la sostenibilidad y

cumplimiento normativo, también ejerce presión sobre los recursos de las cooperativas, dificultando su crecimiento económico.

Este estudio también revela que, en su situación actual, las cooperativas enfrentan limitaciones significativas para optimizar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias sin comprometer su rentabilidad. Esto sugiere la necesidad de implementar estrategias y de contar con un apoyo externo, como capacitación o incentivos, que permitan una mejor gestión tributaria sin perjudicar el desarrollo del sector.

Los resultados de este estudio indican que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es percibido como fundamental para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Un 50% de los encuestados estuvo de acuerdo con esta afirmación y un 25% estuvo muy de acuerdo, lo que subraya la importancia de estas obligaciones en la estabilidad de la cooperativa. Solo un 8.33% de los encuestados expresó desacuerdo, y el 16.67% se mantuvo neutral, reflejando una percepción predominantemente positiva hacia el impacto del



cumplimiento tributario en el sostenimiento de la cooperativa.

Asimismo, un 58.33% de los encuestados consideró que la implementación de estrategias adicionales podría optimizar la gestión de las obligaciones tributarias sin comprometer la rentabilidad. Esta respuesta positiva evidencia una percepción generalizada de que una gestión tributaria eficiente es clave para que las cooperativas mantengan un equilibrio entre sus responsabilidades fiscales y su rentabilidad.

En conjunto, estos hallazgos sugieren que el sector cooperativo podría beneficiarse de políticas y programas de capacitación enfocados en fortalecer la gestión tributaria, permitiéndole mejorar tanto su rentabilidad como su sostenibilidad en el contexto económico ecuatoriano.

Bibliografía

Abad, P., Salcedo, V., & Señalín, L. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. 8(6).

<https://doi.org/http://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1022>

Antón. (2017). Rentabilidad empresarial. <https://mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>

Asobanca. (2023). La rentabilidad de los bancos privados: una mirada analítica. <https://asobanca.org.ec/rentabilidad-bancos-privados-ecuador-mirada-analitica/>

Briones, M., Peñafiel, J., & Vera, R. (30 de Julio de 2018). El sistema de evaluación de desempeño y su aplicación como instrumento fortalecedor de los empleados de los municipios de la provincia de Manabí. <https://revista.sangregorio.edu.ec/index.php/REVISTASANGREGORIO/article/view/558/7-maryuri>

Contreras, R., & Ponce, F. (2015). Rentabilidad financiera y liquidez corriente de las empresas del sector industrial que negocian. 4(2), 83-87. <https://doi.org/https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/riu/article/view/745/715>

Córdova, J. (2019). La investigación Cualitativa y la contabilidad.

Galarza, J., Ordóñez, J., & Zamora, E. (2022). Importancia de las estrategias en la Obligaciones Tributarias frente a la

- emergencia sanitaria Covid 19 en pymes de Cuenca, Ecuador. 7(31), 2. <https://doi.org/http://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.878>
- Guerrero, N. (2021). Cumplimiento de las obligaciones tributarias del impuesto al valor agregado en la empresa Servi Petrol. 4(8), 25-39. <https://doi.org/https://doi.org/10.33996/revistaneque.v4i8.43>
- Internas, S. d. (2024). Impuesto a la renta. <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/57ef47a4-0459-42e4-b7dc-7ec042d6c7fe/Art.%202%20Concepto%20de%20renta.pdf>
- Jácome, H. (2021). Inclusión Financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58377.pdf>
- Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, Capital y Riesgo crediticio en los bancos ecuatorianos. 50(127). <https://doi.org/https://doi.org/10.35426/iav50n127.02>
- María Ramos, Sánchez, A., & Vallejos, J. (2022). Factores económicos y sus efectos en el incumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector abarrotes del Mercado Buenos aires, Chimbote, 2021. 3(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.238>
- Merino, O. (8 de Marzo de 2021). Qué es el impuesto a al renta. <https://www.rankia.pe/blog/su-nat-impuestos/2496526-que-impuesto-renta>
- Otavalo, E. (2022). Análisis de la remisión tributaria y su impacto en la recaudación de impuestos en el Ecuador, periodo 2018. 3(1), 3. <https://doi.org/https://doi.org/10.35290/re.v3n1.2022.543>
- Peña, M., & Núñez, C. (2021). Cultura Tributaria y su impacto en la recuadación de impuestos en el Ecuador, periodo 2018. 51-62(2), 5. <https://doi.org/https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/76/308>
- Quito, J., & Guamán, S. (Diciembre de 2017). Los costos operativos por órdenes de producción y su impacto en los estados financieros de la empresa Koko Cool. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/costos-operativos-produccion.html>
- Rakshit, B. (2019). Evaluación de la rentabilidad y la eficiencia de la comercialización: un caso de bancos comerciales indios. 22(4). <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/0972150918822569>



Torre, B. (2021). Banca sostenible, poder de mercado y eficiencia: efectos sobre la rentabilidad y el riesgo de los bancos. 13(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su13031298>

Tran, T. (2021). Relación entre rentabilidad y divulgación de responsabilidad social corporativa: evidencia de bancos vietnamitas que cotizan en bolsa. 8(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0875>

Urgiles, M., Pinda, B., Romero, A., & Cardoso, R. (2023). Impacto financiero de las obligaciones tributarias. 5(1), 610-623. <https://doi.org/https://doi.org/10.35381/i.p.v5i1.2676>

Vásconez, H., Guerrero, F., & Carguaytongo, J. (2019). La presión fiscal y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito. 6(2), 175-185. <https://doi.org/https://doi.org/10.33789/talentos.6.2.117>