



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis de la incidencia de la presión fiscal en la gestión
de riesgos fiscales de las empresas del sector A de la
provincia de Pichincha. Periodo 2018 – 2022**

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autora: Ordóñez Salinas, Janina Mabel

Director: Cueva Soto, Edwin Rolando

LOJA

2025



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2025

Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 14 de marzo de 2025

Magíster

Édgar Vinico Sempértegui Álvarez

Director de la carrera de Contabilidad y Auditoría

Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis de la incidencia de la presión fiscal en la gestión de riesgos fiscales de las empresas del sector A de la provincia de Pichincha. Periodo 2018 – 2022 realizado por Janina Mabel Ordóñez Salinas ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Director: Edwin Rolando Cueva Soto, Magíster

C.I.: 1900384312

Correo electrónico: ercueva@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Janina Mabel Ordóñez Salinas, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis de la incidencia de la presión fiscal en la gestión de riesgos fiscales de las empresas del sector A de la provincia de Pichincha. Periodo 2018 – 2022., de carrera de Contabilidad y Auditoría, específicamente de los contenidos comprendidos en: el capítulo uno que corresponde el marco teórico, así mismo se desarrolla el capítulo dos que consta de la metodología de estudio y finalmente el capítulo tres que presenta los resultados de la investigación, siendo Edwin Rolando Cueva Soto, director (a) del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”, en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autora, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....

Autora: Janina Mabel Ordóñez Salinas

C.I.: 1004051270

Correo electrónico: jmordonez6@utpl.edu.ec

Dedicatoria

Primero que todo, quiero dedicar este trabajo a Dios por darme la oportunidad de vivir y llegar hasta este punto en mi vida. Su fuerza diaria ha sido esencial para que pueda completar esta etapa.

A la Universidad Técnica Particular de Loja por el constante apoyo tanto educativo como económico durante mi formación académica, de principio a fin, a mis tutores, director y presidenta por su infinita paciencia, aliento, y orientación, en especial a los que fueron esenciales para la culminación de mi trabajo.

A mi madre Melaña Ordóñez, por la confianza depositada en mí, por ese ejemplo de perseverancia y constancia que son valores que me han influenciado para salir adelante.

Para mi compañero de vida y trayectoria Eddy, quien me brindó su apoyo incondicional, su paciencia, su amor, comprensión, tolerancia y por ser como es, ya que me llena internamente y hace que logre dar lo máximo de mí, mi fiel creyente.

Para mi hijo Jhoseph, es lo mejor que me ha pasado, por ser mi pilar de vida y quien me alienta a seguir adelante, y es mi referente para mi presente y futuro.

Este logro también les pertenece a ustedes.

Agradecimiento

A Dios, por iluminar mi camino y darme la fortaleza necesaria para superar cada desafío.

A Jhoseph, por ser mi trébol de cuatro de hojas, por toda la paciencia y compañía durante toda esta travesía, pasando noches en vela esperándome hasta terminar mis estudios, pero, sobre todo, por ser mi compañerito de vida y mi complemento.

A mi madre, familia y amigos, por su apoyo y comprensión, por brindarme todo el respaldo moral en los momentos que más lo necesité, y por inculcarme la determinación de seguir luchando por mis sueños.

Finalmente, quiero expresar mi gratitud a Sunsetvalley sobre todo a su representante legal quien fue mi mentor e impulsor, siempre estuvo dispuesto a compartir sus conocimientos y orientarme con la práctica.

A todos ustedes,

Muchas gracias de todo corazón.

Índice de contenido

Carátula	I
Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular	II
Declaración de autoría y cesión de derechos.....	III
Dedicatoria	V
Agradecimiento.....	VI
Índice de contenido	VII
Índice de tablas.....	VIII
Índice de figuras	VIII
Resumen	1
Abstract.....	2
Introducción.....	3
Capítulo uno.....	5
Presión y riesgos fiscales de las empresas ecuatorianas	5
1.1 Antecedentes	5
1.1.1 <i>Impuestos en Latinoamérica</i>	7
1.1.2 <i>Impuestos en el Ecuador</i>	9
1.2 Presión Fiscal	11
1.3 Riesgos Fiscales	17
1.4 Carga tributaria de empresa.....	20
1.5 Revisión empírica de la presión y riesgos fiscales de las empresas	21
Capítulo dos.....	23
Marco Metodológico	23
2.1 Diseño de la investigación	23
2.2 Tipo de la investigación	23
2.3 Población de estudio.....	24
2.4 Instrumento y técnicas de análisis de la información.....	25
2.5 Procesamiento de la información	26

2.6	Área de estudio.....	27
	Capítulo tres.....	30
	Análisis y discusión de resultados	30
3.1	Análisis de resultados	30
3.1.1.	<i>Rubros de la presión fiscal</i>	31
3.1.2.	<i>Comportamiento de la presión fiscal</i>	33
3.1.3.	<i>Riesgos fiscales de las empresas</i>	35
3.2	Discusión de Resultados	40
	Conclusiones	44
	Recomendaciones	46
	Referencias	47

Índice de tablas

Tabla 1	Conciliación tributaria con las cuentas de la presión fiscal.....	30
Tabla 2	Variación porcentual de la presión fiscal.....	33
Tabla 3	Matriz de Riesgos Fiscales	36

Índice de figuras

Figura 1	Depreciación acelerada de activos	15
Figura 2	Reconocimiento de ingresos y gastos en diferentes períodos	16
Figura 3	Tratamiento de provisiones y reservas para fines fiscales	16
Figura 4	Gestión de riesgos fiscales.....	17
Figura 5	Gráfico de la presión fiscal	33

Resumen

En este estudio se indaga sobre el efecto de la presión fiscal en la gestión del riesgo fiscal de las empresas del sector A (agroindustriales) de la provincia de Pichincha durante el período 2018-2022. Se determinaron los principales elementos que influyen en la presión fiscal, se explicó su comportamiento y se evaluaron los principales riesgos fiscales que enfrentan las empresas mediante un enfoque de métodos mixtos. Los resultados muestran que, especialmente en años cruciales como el año 2020, la presión presupuestaria, que promedia el 0,91%, tiene un gran impacto en la rentabilidad y la sostenibilidad financiera. También se detectaron riesgos asociados a la fluctuación de los ingresos, el aumento de los gastos y los errores en la Administración Tributaria, que aumentaron la probabilidad de multas y pérdidas financieras.

Con el objetivo de mejorar la eficiencia de la gestión, este estudio facilitó la provisión de soluciones de capacitación tributaria, optimización de recursos y planificación fiscal. Los resultados no solo brindan herramientas útiles a las empresas, sino que también brindan información para la creación de políticas públicas que apoyen el crecimiento económico y la sostenibilidad empresarial de esta provincia.

Palabras clave: presión fiscal, gestión de riesgos, sector agroindustrial, sostenibilidad empresarial.

Abstract

The effect of fiscal pressure on the fiscal risk management of agro-industrial firms in Pichincha province from 2018 to 2022 is investigated in this study. The primary elements influencing fiscal pressure were determined, their behavior explained, and the primary fiscal risks that businesses faced evaluated using a mixed-methods approach. The results show that, especially in crucial years like 2020, budgetary pressure which averages 0,91% has a major impact on profitability and financial sustainability. Risks associated with fluctuating income, growing expenses, and mistakes in tax administration were also noted, which increased the likelihood of fines and financial losses. In order to improve management efficiency, this study made it easier to provide solutions for tax training, resource optimization, and fiscal planning. The results not only give businesses useful tools, but they also provide information for creating public policies that support the province's economic growth and corporate sustainability.

Keywords: Fiscal pressure, risk management, agro-industrial sector, business sustainability.

Introducción

Este estudio analizó cómo los impuestos afectan la gestión de riesgos en las empresas agrícolas de la provincia de Pichincha desde el año 2018 hasta el año 2022. Después de estudiar cómo afectan los impuestos, la investigación encontró soluciones a los problemas que la causan. La investigación logró sus objetivos utilizando este método, que ayudó a crear planes efectivos para reducir los riesgos financieros y aumentar los pagos de impuestos.

En términos de los objetivos, la cantidad de dinero que una empresa gasta en costos y gastos operativos puede afectar la cantidad de impuestos que tiene que pagar. Además, cuando observamos de cerca cómo cambió este factor durante el período de investigación, notamos que estaba influenciado por los cambios en la economía y las regulaciones. Encontrar los mayores riesgos monetarios y descubrir cómo manejarlos demostró que el estudio podría ser útil.

El estudio utilizó la información de bases de datos gubernamentales y registros financieros de las empresas agrícolas, pero no había suficientes datos históricos confiables disponibles por lo que tuvimos que hacer un esfuerzo adicional para recopilar y confirmar la información. Un desafío que encontramos fue ajustar nuestros métodos de análisis para que funcionaran con los datos específicos que teníamos.

Se aplicaron métodos cuantitativos y cualitativos también se utilizaron herramientas estadísticas para poder realizar las mediciones cuantitativas y comparaciones de la carga tributaria entre los periodos asignados, Mientras que el análisis cualitativo pero nos proporciona una perspectiva más integral proporcionando información contextual sobre los resultados del panorama económico y regulatorio más amplio, este enfoque metodológico integrado proporciona una evaluación exhaustiva y una comprensión más profunda del tema.

El progreso del estudio se ilustra en la estructura de capítulos del artículo. El primer capítulo establece los fundamentos teóricos, proporcionando el contexto y marco conceptual. La metodología aplicada especialmente en los principios y herramientas utilizadas se describen detalladamente en el segundo capítulo. La tercera parte se centra en analizar los

datos y los resultados en relación con nuestros objetivos. El capítulo final resume a los descubrimientos útiles de la investigación y reúne los resultados y las recomendaciones.

Esta investigación mejora significativamente la comprensión de la presión tributaria como determinante de la viabilidad económica del sector A de la provincia de Pichincha. Los resultados no solo proporcionan herramientas prácticas para la gestión presupuestaria, sino que también sientan las bases para crear políticas públicas más efectivas y equitativas. La optimización de la carga tributaria puede mejorar la competitividad y la sostenibilidad de un sector esencial para la economía provincial y nacional, promoviendo así el desarrollo socioeconómico regional.

Capítulo uno

Presión y riesgos fiscales de las empresas ecuatorianas

1.1 Antecedentes

Quispe y Ayaviri (2021), en su estudio “Presión y Carga Tributaria: Un Estudio sobre el Impacto en la Liquidez, Rentabilidad e Inversión de los Contribuyentes en Ecuador” plantean que el objetivo principal es determinar cómo se relacionan el ciclo económico y los efectos de la presión y carga tributaria sobre la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes de la provincia de Chimborazo en Ecuador durante la pandemia de COVID-19. Para ello utilizaron un enfoque cuantitativo bajo un diseño causal-explicativo, mediante la implementación de un cuestionario a una muestra de 307 contribuyentes de una población de 39.503, para analizarlos se emplearon modelos de regresión logística lineal y multinomial.

Los resultados muestran como la liquidez, la rentabilidad y la inversión de los contribuyentes se ven afectadas de manera negativa debido a las altas cargas tributarias, debido a los cambios en las tasas y los tipos de impuestos influyen en los ingresos, ganancias e inversiones, bajo estos puntos las consecuencias varían en función del tipo de impuesto y el entorno económico. La pandemia de COVID-19 tuvo un gran impacto negativo en la presión y carga tributaria sobre los ingresos y el desempeño financiero de las empresas, lo que a su vez perjudicó las inversiones futuras. Quispe y Ayaviri (2021), encontraron que los ingresos tributarios y el ciclo económico estaban directamente correlacionados, lo que sugiere que los cambios en la política fiscal podrían atenuar algunas de estas consecuencias negativas.

La investigación de Varela y Salazar (2022), “Políticas fiscales progresivas para las empresas en Ecuador: evidencia en supervivencia y recaudación”, tuvo como objetivo principal el establecimiento de políticas fiscales progresivas que mejoraran la supervivencia empresarial e impactaran en los ingresos tributarios en Ecuador, utilizando un método cuantitativo para analizar la supervivencia de las empresas, con un enfoque en cómo afecta la recaudación de impuestos.

Según los hallazgos, el impuesto a la renta corporativa aumentó a la par con el aumento de los ingresos y los activos, es decir que correlación fue positiva, lo que desafía la

teoría neoclásica e implica que un aumento del impuesto a la renta corporativa no siempre resulta en una caída en el desempeño del riesgo de insolvencia, igualmente demuestra que a medida que las empresas adquirieron experiencia, la probabilidad de quiebra disminuyó, de acuerdo con el comportamiento cuadrático de la edad de las empresas. El estudio llegó a la conclusión de que las políticas fiscales progresivas podrían aumentar los ingresos fiscales de Ecuador sin poner en peligro la viabilidad de las empresas y que una reforma fiscal propuesta aumentaría los impuestos a las corporaciones más grandes sin comprometer su estabilidad y permitiría a las microempresas declarar un impuesto a la renta corporativa mayor a cero (Varela y Salzar, 2022).

Mientras que Estrada (2021), en su investigación "Evaluar los Compromisos y Su Efecto en la Oportunidad Monetaria de la Empresa Estratex: Período 2018", demuestra como influye el riesgo tributario, provocado por el incumplimiento de las obligaciones tributarias, por parte de una empresa, para poder tener los resultados utilizaron el tipo de investigación documental y de campo.

Los descubrimientos mostraron que Estratex se encuentra en una amenaza crítica relacionada con el dinero como resultado de su adherencia inapropiada a las leyes de cargo ya que los valores que decían tener y los que realmente se confirmaron cambiaron significativamente, entre ellos descubrieron variaciones en las sumas evaluables y la retención del IVA, así como errores en los cálculos de evaluación. Según el informe, la decepción de Estratex por pagar sus compromisos de cargos en 2018 los colocó en un riesgo presupuestario más notable (Estrada, 2021).

Así mismo, Paredes y Pinda (2018), en su estudio "Análisis de la política fiscal sobre los ingresos fiscales: el caso de Ecuador", demuestran que el objetivo principal era evaluar cómo la política fiscal del gobierno afectaba los ingresos fiscales del país, mediante una revisión de fuentes documentales secundarias, como libros y artículos disponibles en bases de datos, igualmente partiendo de registros oficiales del Servicio de Rentas Internas del Ecuador del periodo de julio de 2017 a julio de 2018.

El estudio demostró que los cambios en la política fiscal resultaron en un aumento significativo de los impuestos indirectos y una caída de los impuestos directos, lo que tuvo efectos perjudiciales para la economía en su conjunto, igualmente demuestra que las políticas, no crearon las condiciones necesarias para un desarrollo económico sostenible e inclusivo. El informe subrayó la urgencia de realizar cambios en la política fiscal para promover una economía más justa y eficiente. Además de aumentar los ingresos fiscales, estos cambios son necesarios para apoyar un crecimiento económico saludable y sostenido, que elevará los niveles de vida y aumentará la competitividad del país en el mercado internacional.

1.1.1 Impuestos en Latinoamérica

El contexto histórico de la era colonial es un factor importante en el inicio de los impuestos en América latina. Para financiar expediciones y mantener el control de las tierras conquistadas, las potencias europeas recaudaron impuestos sobre las colonias de América latina durante esta época estos impuestos incluían un amplio espectro de gravámenes, como la minería, la producción agrícola y los pagos individuales determinados por los ingresos y la posición social. Estos gravámenes estaban controlados por las autoridades coloniales y se utilizaban para mantener la infraestructura local y financiar la burocracia colonial (CEPAL, 2021).

Los sistemas fiscales nacionales se desarrollaron con la liberación de los países latinoamericanos en el siglo XIX, a veces imitando las instituciones y prácticas de la era colonial. La evolución de estos sistemas se vio afectado por la integración de ideas políticas y económicas novedosas como el nacionalismo y el liberalismo, a pesar de la introducción de nuevos impuestos, como los impuestos sobre la renta y la propiedad, las principales fuentes de ingresos fiscales siguieron siendo los impuestos sobre la tierra y la producción agrícola (Popova y otros, 2022).

La tributación en América latina tiene sus raíces en varias naciones, cada una con sus propias peculiaridades históricas y entornos coloniales. Durante la época colonial española,

México impuso impuestos sobre la propiedad, gravámenes a la minería, la agricultura y la fabricación de productos, incluido el famoso “quinto real”, un impuesto del 20% a la exportación de metales preciosos. Gravámenes similares, como el “tributo indígena”, que grababa a la población indígena mediante el trabajo forzado o los productos agrícolas, se aplicaron a la minería y a la agricultura en Perú (Espinosa y Sarmiento, 2020).

Con gravámenes como el “quinto” a la extracción de minerales y el “derrama” a la producción de oro, los impuestos coloniales en Brasil se centraron en la trata de esclavos, la producción agrícola y la explotación de los recursos naturales. Argentina impuso aranceles a la producción de trigo, carne y cuero, con especial atención a la agricultura y el ganado. En Chile, los gravámenes a la producción de trigo, vino y plata se centraban entre los impuestos vinculados a la minería y a la agricultura. Los gravámenes a la minería, la agricultura y el comercio, como el “diezmo” sobre la producción de cacao y la alcabala sobre las transacciones comerciales, se encontraban entre los impuestos coloniales de Venezuela (CEPAL, 2021).

Estos ejemplos muestran que los impuestos latinoamericanos tienen una fuerte herencia colonial, con sistemas que tienen sus raíces en la invasión europea y el colonialismo. Los sistemas tributarios latinoamericanos sufrieron modificaciones sustanciales en el siglo XX como resultado de cambios sociales, políticos y económicos. Los impuestos sobre la renta corporativa, los impuestos al valor agregado y los impuestos comerciales se introdujeron como resultado de cambios tributarios destinados a fomentar la industrialización y la modernización económica. Sin embargo, la imprevisibilidad política y la evasión fiscal acompañaron con frecuencia estas reformas, lo que dificultó la recaudación de impuestos y aumentó la desigualdad económica (CEPAL, 2021).

Los sistemas fiscales latinoamericanos aún se están desarrollando hoy en día, con énfasis en la eficiencia, la igualdad y la transparencia. En un esfuerzo por garantizar una distribución justa de la carga tributaria y promover el crecimiento económico sostenible, varias naciones han implementado medidas para diversificar sus flujos de ingresos y agilizar la administración tributaria. Para abordar los problemas transfronterizos como la evasión fiscal

y el lavado de dinero, se ha incrementado la cooperación regional y la armonización de la política fiscal. Las raíces tributarias de América latina muestran un pasado colonial complicado y enfatizan como las variables históricas, políticas y económicas han interactuado para dar forma a los sistemas fiscales modernos (Mejía y otros, 2020).

1.1.2 Impuestos en el Ecuador

Observar la estructura tributaria de Ecuador a lo largo del tiempo revela cómo la economía, la sociedad y la política han dado forma a la recaudación y el gasto tributario. Ecuador se adhirió a un sistema tributario establecido por la corona española en el pasado cuando formaba parte del Imperio español. Para apoyar las empresas coloniales y garantizar que los recursos continuaran fluyendo hacia la ciudad principal, este sistema requería impuestos sobre actividades como la agricultura, la minería y el comercio. El "quinto real", gravando la extracción de minerales, y el "tributo indígena", gravando a los indígenas, fueron dos demandas significativas (Guallichico, 2021).

Ecuador tuvo que desarrollar sus propias estructuras tributarias después de obtener la independencia en 1830. Estos sistemas generalmente conservaron las instituciones y prácticas de su pasado colonial. Adaptaron la economía y establecieron nuevas regulaciones para satisfacer las necesidades de una nación joven, lo que alteró significativamente la forma en que se administraba el dinero. El gobierno continuó dependiendo en gran medida de los impuestos de la agricultura, la minería y el comercio. Sin embargo, a medida que crecían las preocupaciones sobre la equidad y la distribución de la riqueza, se introdujeron impuestos adicionales, como los impuestos sobre la renta y la propiedad (Mejía y otros, 2020).

Ecuador experimentó ajustes significativos en el sistema tributario en la década de 1900 debido a los nuevos desarrollos sociales, políticos y económicos dentro del país. Para apoyar el crecimiento económico y garantizar la equidad para todos, se realizaron cambios en la forma en que se recaudaban los impuestos. Esto incluyó aumentar los impuestos sobre los productos vendidos, introducir impuestos al valor agregado (IVA) y exigir a las empresas que paguen impuestos sobre la renta. No obstante, todavía existían problemas importantes

con la recaudación de ingresos y persistía la desigualdad de ingresos debido a reformas incompletas y desafíos estructurales (Jácome, 2021).

Ecuador está mejorando sus estructuras tributarias para hacerlas mejores, más equitativas y transparentes. Con el fin de apoyar el crecimiento económico y garantizar que todos paguen su parte justa, se están realizando esfuerzos para mejorar la forma en que se recaudan los impuestos e identificar nuevas fuentes de ingresos. Los países de la misma región están colaborando y mejorando la alineación de sus regulaciones financieras para abordar problemas como la evasión fiscal y las transferencias transfronterizas ilícitas de dinero (Garzón et al., 2018).

Las empresas en Ecuador están obligadas a pagar diversos impuestos que tienen un impacto significativo en su situación financiera y obligaciones legales. El gobierno y las autoridades municipales utilizan los fondos recaudados de estos impuestos para apoyar los servicios públicos y diversas iniciativas relacionadas con las empresas. Los impuestos clave que las empresas ecuatorianas deben abordar incluyen el impuesto sobre la renta corporativo, el impuesto al valor agregado (IVA), los impuestos sobre activos y los impuestos sobre transacciones monetarias.

Las empresas en Ecuador están obligadas a pagar el impuesto a las ganancias corporativas sobre sus ganancias anuales. De acuerdo con la normativa vigente, las personas jurídicas deben presentar informes fiscales y pagar sus impuestos corporativos sobre la renta. Puede haber limitaciones en los montos deducibles para ciertos gastos y costos al calcular las obligaciones tributarias (Garzón et al., 2018).

Las empresas que compran bienes y servicios en Ecuador, ya sea local o internacionalmente, deben pagar el IVA. Las empresas remiten el IVA recaudado de las ventas al gobierno. Dependiendo de sus obligaciones, las empresas deben presentar informes regularmente y realizar pagos mensuales o trimestrales (Salgado y otros, 2017).

Además, las empresas en Ecuador deben pagar impuestos sobre todos sus activos, incluidas las inversiones y los bienes raíces. La obligación tributaria anual de una empresa está determinada por el valor de sus activos. La cantidad de impuestos que debe pagar una

empresa depende de sus tenencias y de su valor total. Este impuesto puede afectar significativamente la situación financiera de las empresas, especialmente si poseen cantidades sustanciales de edificios, maquinaria y equipos (Milanesi y Albanese, 2016).

El impuesto que deben pagar las empresas ecuatorianas cuando envían dinero al extranjero es un tema importante. Las empresas deben pagar impuestos cuando transfieren fondos al extranjero. El propósito de este impuesto es monitorear las actividades financieras extranjeras y la cantidad de dinero que sale del país. Este impuesto se aplica a las empresas que realizan negocios a nivel internacional. La naturaleza de las transacciones y el monto gastado determinan la obligación tributaria. Las empresas que operan a nivel mundial pueden verse afectadas significativamente por este requisito (Altamirano, 2019).

1.2 Presión Fiscal

Un medidor de carga tributaria mide la tensión que los impuestos ejercen sobre una economía o un individuo. Esta métrica se calcula dividiendo el PIB total de un país por el total de impuestos recaudados por el gobierno. La relación resultante indica el porcentaje de bienes y servicios producidos que se destina al pago de impuestos. Los impuestos más altos ejercen una mayor presión financiera tanto sobre los ciudadanos como sobre la economía, lo que demuestra que las personas y las empresas enfrentan una mayor presión (Quispe y Ayaviri, 2021).

Debido a variables como la estructura tributaria, el nivel de desarrollo económico, las políticas fiscales y la eficiencia de la recaudación, la presión fiscal varió significativamente entre naciones y regiones. El aumento de la presión presupuestaria puede tener un impacto significativo en el desarrollo económico, la inversión y la competitividad nacional al reducir los incentivos para el trabajo, la inversión y los esfuerzos productivos. Por otro lado, una presión presupuestaria equilibrada y modesta puede ofrecer recursos vitales para financiar los servicios públicos y promover el crecimiento social y económico a largo plazo (Quispe y Ayaviri, 2021).

Los inversionistas, economistas y formuladores de políticas utilizaron la presión fiscal como una herramienta de evaluación crucial, ya que permitió evaluar la eficacia y equidad de las políticas fiscales en una nación o área en particular y ofreció información sobre el grado de participación del gobierno en la economía. Al comparar las cargas impositivas entre naciones o a lo largo del tiempo, el análisis de la presión fiscal facilitó la detección de tendencias y patrones en la política fiscal y económica. Encontrar las mejores técnicas de gestión fiscal e identificar áreas que necesitaban desarrollo se hizo más fácil con el uso de este método de comparación (Martínez y otros, 2022).

Tanto las empresas como las personas como se vieron afectadas por la carga fiscal. En función de sus ganancias y operaciones comerciales, las empresas se encargaban de recaudar y enviar impuestos al gobierno, como el impuesto sobre la renta y el impuesto al valor agregado (IVA). La investigación sobre las cargas fiscales identifica las tendencias en las estrategias financieras gubernamentales al examinar las tasas impositivas pagadas por los ciudadanos en diferentes países o a lo largo del tiempo. Este enfoque ayuda a identificar estrategias óptimas de gestión financiera y resalta las áreas que necesitan mejoras (Cañar, 2017).

Los fondos que el gobierno recibe de impuestos, tarifas y subvenciones se conocen colectivamente como ingresos fiscales. Estos fondos se utilizan principalmente para cubrir los gastos gubernamentales y atender las necesidades de la población. Los impuestos sirven como una fuente clave de financiamiento para programas sociales, escuelas, hospitales, carreteras y aplicación de la ley (Ibarra et al., 2023).

La recaudación efectiva de impuestos permite al gobierno abordar los desafíos económicos y los desastres naturales de manera más eficiente. Los impuestos permiten al gobierno operar de manera efectiva y garantizar la prosperidad y estabilidad de la sociedad al salvaguardar los recursos y desarrollar estrategias para ayudar durante las crisis económicas (Zurita y Cabezas, 2022). Más allá de financiar las operaciones gubernamentales, la recaudación de impuestos impacta significativamente en la economía

en general. La forma en que se recaudan los impuestos puede influir en la alfabetización financiera de las personas y contribuir al desarrollo de políticas e instituciones más sólidas para el futuro. La evolución de las leyes tributarias ha sido moldeada en gran medida por los préstamos bancarios y las actividades empresariales (Contreras, 2020).

Los gobiernos utilizan los ingresos fiscales para financiar las operaciones e iniciativas diarias. La recaudación de impuestos hace más que mantener la estabilidad financiera; garantiza la igualdad de oportunidades para el éxito económico y ayuda a distribuir la riqueza de manera más equitativa. Los gobiernos obtienen fondos de diversas fuentes, incluidos los impuestos especiales, los impuestos sobre la renta, los impuestos sobre la propiedad y el impuesto al valor agregado (IVA). Para cumplir con sus responsabilidades de manera efectiva y beneficiar a la sociedad, los gobiernos deben recaudar impuestos de manera eficiente (Yancha y Urrutia, 2022).

Las grandes corporaciones, las pequeñas y medianas empresas, los individuos y otras entidades económicas deben administrar de manera adecuada y abierta sus costos y gastos tributarios para cumplir con sus deberes tributarios, apoyar la financiación estatal y brindar los servicios públicos necesarios. El pago de impuestos y otros gravámenes es solo un aspecto de la implementación adecuada de los cargos y gastos tributarios; Otro aspecto importante es el cumplimiento de una serie de requisitos legales y administrativos establecidos por las autoridades fiscales competentes, que incluyen la creación y el mantenimiento de registros contables, además de la presentación oportuna y correcta de las declaraciones de impuestos (Salinas, 2023).

El impuesto sobre la renta es un impuesto sobre las ganancias, que incluye las ganancias que las personas o las empresas han obtenido en un determinado año fiscal. Los salarios, las ganancias comerciales, los intereses, los dividendos y las ganancias de capital son solo algunos de los flujos de ingresos que están sujetos a este impuesto. Los costos deducibles se restan del ingreso total, que es la base imponible del impuesto sobre la renta, para llegar al ingreso neto gravable. De acuerdo con las leyes tributarias de cada nación, la

tasa impositiva relevante se determina en función del ingreso del contribuyente y puede ser progresiva o proporcional (Garzón et al., 2018).

Un proceso contable crucial llamado conciliación fiscal asegura que la información proporcionada a las autoridades fiscales en las declaraciones de impuestos de una empresa y los datos que se muestran en sus estados financieros sean consistentes. Al examinar y equilibrar los registros contables e impositivos, este procedimiento busca encontrar y corregir posibles discrepancias o errores que puedan ocurrir durante el registro y reporte de las actividades financieras. Para prevenir multas y emergencias financieras, el objetivo principal de la conciliación fiscal es garantizar que las responsabilidades fiscales de la organización se cumplan con precisión y en el plazo previsto (Sanchez y Vasconez, 2023).

Además, la conciliación fiscal es una herramienta esencial para garantizar la integridad y apertura de los datos fiscales y financieros de una empresa ya que este procedimiento permite encontrar y corregir cualquier error o inconsistencia que pueda afectar la forma en que se presentan los estados financieros y cómo se calculan las obligaciones fiscales, este proceso promueve el cumplimiento de las obligaciones fiscales legales y reglamentarias reduciendo así la posibilidad de sanciones o multas por incumplimiento (Tandazo y Mejía, 2022).

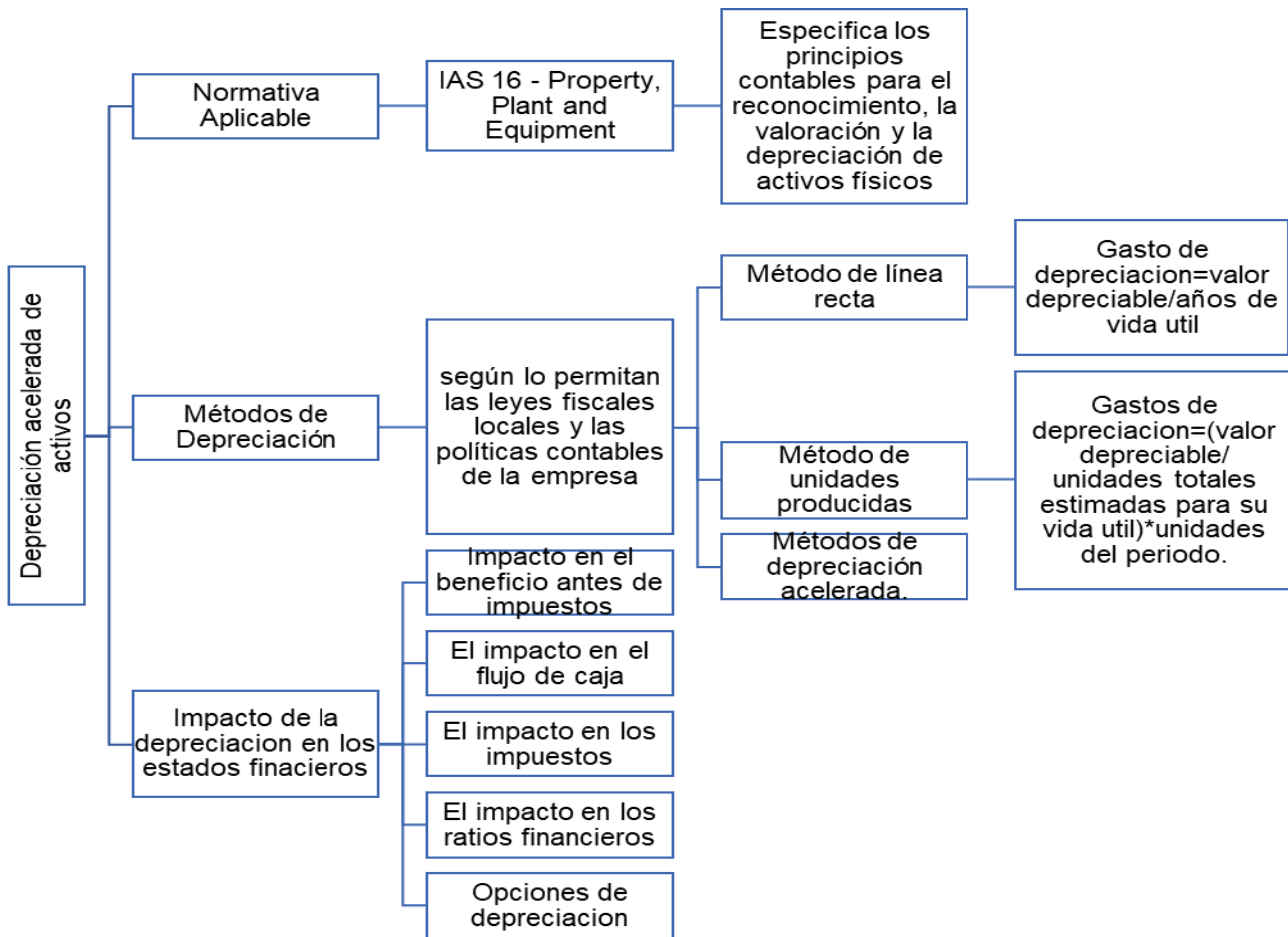
La conciliación fiscal es un proceso contable crítico que se utiliza para garantizar que los registros financieros de una empresa se alineen con sus obligaciones fiscales. Este proceso implica ajustes temporales y permanentes. Las diferencias permanentes son discrepancias entre la contabilidad fiscal y financiera que no tienen impacto futuro, como ingresos exentos de impuestos o multas no deducibles. Según Cedillo et al. (2020), las diferencias temporales, como la depreciación acelerada a efectos fiscales, eventualmente se equilibrarán con el tiempo.

Mientras que las diferencias o discrepancias permanente no son más que disparidades entre la contabilidad financiera y la fiscal que afectarían a eventos futuros, como los ingresos exentos de impuestos o las multas no deducibles (Cedillo et al., 2020).

Las diferencias temporarias pueden surgir de diversas fuentes como:

Figura 1

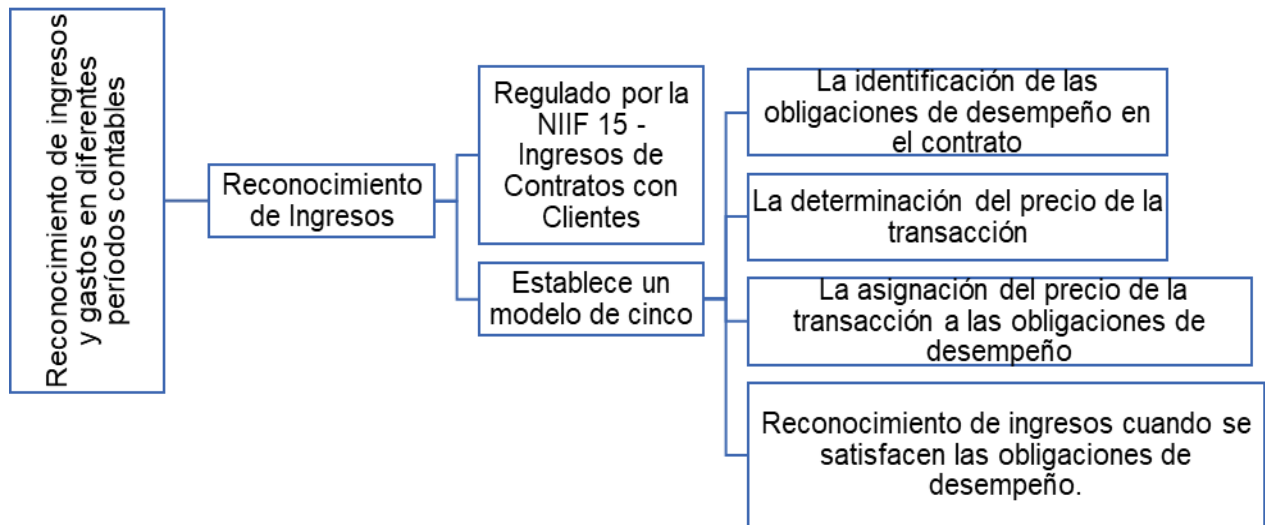
Depreciación acelerada de activos



Nota. Adaptado de Actualícese (2021)

Figura 2

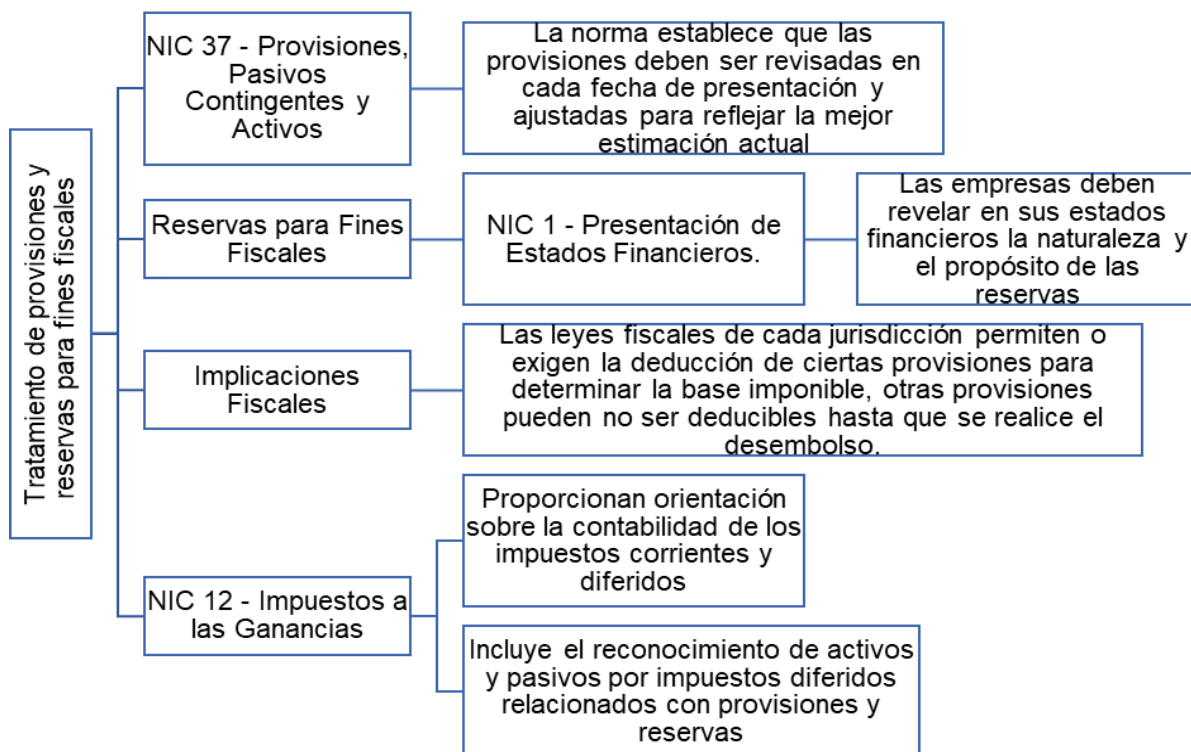
Reconocimiento de ingresos y gastos en diferentes períodos



Nota. Adaptado de González (2023)

Figura 3

Tratamiento de provisiones y reservas para fines fiscales



Nota. Adaptado de Superintendencia de Compañías (2020)

Para calcular el impuesto a pagar durante la conciliación fiscal, es necesario conciliar las diferencias entre la contabilidad fiscal y la contabilidad financiera. La tarea en cuestión era encontrar discrepancias en el tratamiento fiscal de los ingresos, gastos, activos y pasivos que se muestran en los estados financieros. El monto final de la obligación tributaria se vio influenciado tanto por variaciones temporales como permanentes (Calderon y Herrera, 2023).

Hay que tomar en cuenta también que, diferencias temporales pueden dar lugar a activos o pasivos por impuestos diferidos, dependiendo de si se preveía que aumentarían o disminuirían los pasivos fiscales futuros, Zavala (2020). Los pasivos por impuestos diferidos representan mayores obligaciones fiscales, mientras que los activos por este mismo tipo de impuestos indican futuros ahorros fiscales, es así que, durante el proceso de conciliación fiscal, estos activos y pasivos se incluyeron en la obligación fiscal para que se determine el impuesto diferido neto.

1.3 Riesgos Fiscales

Las suposiciones erróneas o los errores en la aplicación de las leyes fiscales pueden generar serios desafíos financieros para una empresa. Estos riesgos pueden manifestarse de diversas maneras, incluyendo cambios repentinos en las leyes tributarias que crean confusión, regulaciones ambiguas que son difíciles de interpretar, errores en la notificación que resultan en pagos incorrectos de impuestos o debilidades en los controles internos que permiten la evasión fiscal (CEPAL, 2023).

Los riesgos financieros pueden resultar en costosas disputas legales con las autoridades fiscales, multas significativas y daños a la reputación de una organización con los inversionistas y el público. Estas consecuencias pueden socavar gravemente la viabilidad y la estabilidad financiera a largo plazo de una empresa. En tales casos, la gestión proactiva del riesgo financiero es fundamental para garantizar el desempeño y el crecimiento sostenibles de la organización. Es esencial un plan bien estructurado que anticipe los riesgos potenciales, implemente controles efectivos y describa cuidadosamente las estrategias para administrar y minimizar los riesgos (CEPAL, 2021).

Los riesgos financieros se clasifican en varias categorías en función de su origen y naturaleza. Abordar la confusión sobre leyes tributarias complejas puede ser particularmente desafiante. Dichos riesgos pueden dar lugar a malentendidos de las regulaciones fiscales, errores de cumplimiento o disputas entre la organización y las autoridades fiscales, lo que podría resultar en conflictos fiscales (Reza et al., 2021).

Pueden surgir riesgos adicionales en el sector financiero si los empleados carecen de la capacitación adecuada o si se produce una alta rotación. Los riesgos externos incluyen cambios en la legislación fiscal, fallos judiciales, acciones tomadas por las autoridades fiscales y circunstancias políticas o económicas. Si bien estos riesgos pueden ser difíciles de predecir o controlar, las empresas deben permanecer vigilantes y adaptar sus estrategias de planificación fiscal y cumplimiento para mitigarlos de manera efectiva.

Identificar y comprender los riesgos: El primer paso es identificar y analizar cualquier riesgo financiero que pueda enfrentar la empresa. Esto implica examinar factores externos, como la nueva legislación fiscal o la forma en que las autoridades interpretan las regulaciones fiscales. Adicionalmente, es fundamental evaluar las prácticas de gestión tributaria de la empresa para garantizar que existan controles y políticas adecuadas (Estrada Frías, 2023).

Categorización y gestión de riesgos: Los riesgos financieros se identifican y clasifican en función de su probabilidad de ocurrencia y su impacto potencial. Luego se desarrollan varias estrategias para gestionar y mitigar estos riesgos. Esto puede incluir brindar capacitación al personal, actualizar las leyes y políticas tributarias, mejorar los controles internos y mantener las innovaciones financieras (Rivera, 2020).

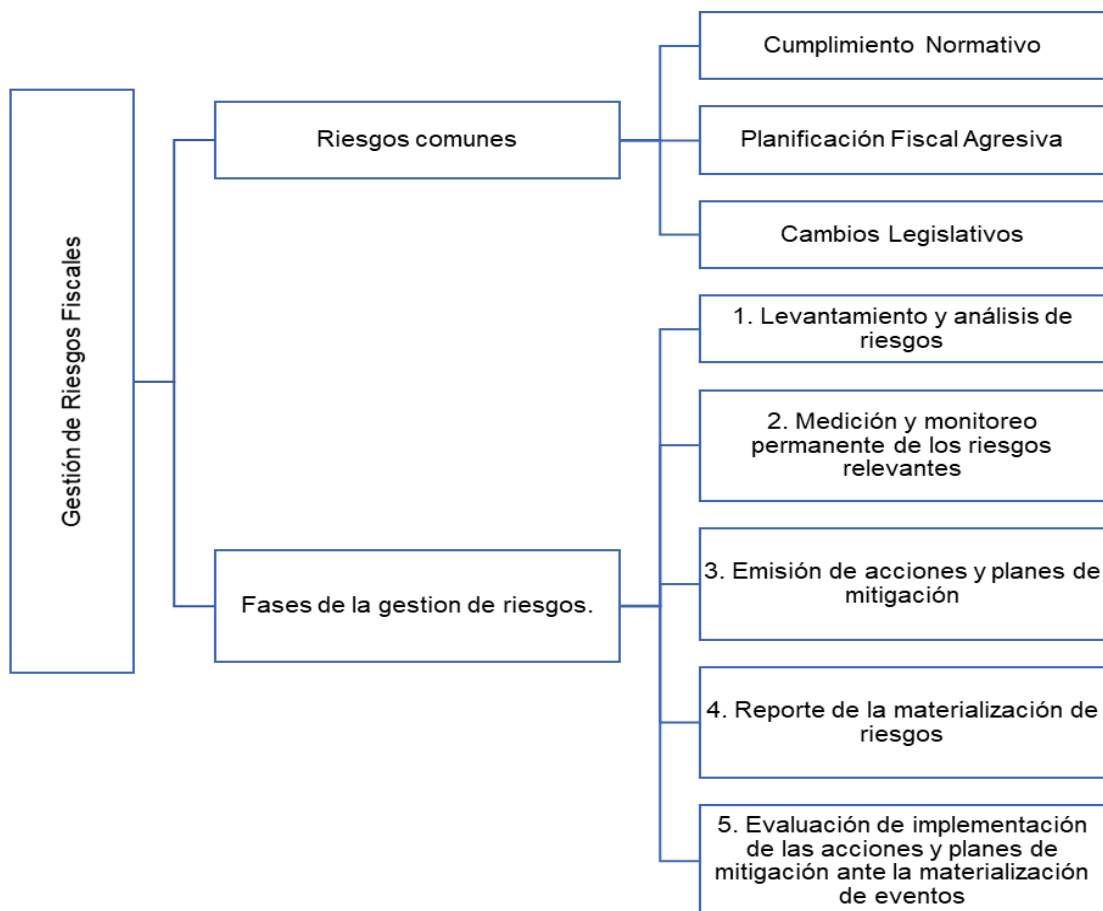
Monitoreo y supervisión: La gestión eficaz de riesgos implica el uso de herramientas y técnicas específicas para una evaluación y monitoreo precisos. Al desarrollar indicadores clave de riesgo (KRI) y utilizar modelos de riesgo para medir la probabilidad y el impacto financiero de riesgos específicos, la organización puede monitorear efectivamente las amenazas financieras. Las actualizaciones periódicas de los planes de gestión de riesgos financieros garantizan que la empresa se mantenga alineada con los desarrollos en el panorama fiscal y empresarial. Este enfoque no solo mejora el valor para los accionistas y

promueve la estabilidad financiera, sino que también garantiza el cumplimiento de todas las obligaciones legales.

Desde el desarrollo de estrategias de planificación fiscal hasta el cumplimiento de las obligaciones fiscales, es esencial monitorear continuamente las operaciones de una empresa en busca de posibles riesgos financieros. Esto requiere preparar cuidadosamente las estrategias y finanzas de la empresa, considerando factores como las condiciones económicas, las regulaciones fiscales, las decisiones comerciales importantes y las circunstancias imprevistas que podrían afectar la estabilidad financiera. Establecer canales de comunicación efectivos entre los diferentes departamentos dentro de la organización es fundamental, ya que facilita la identificación rápida y precisa de los problemas financieros (Rivera, 2020).

Los riesgos financieros juegan un papel vital en la gestión empresarial. Ayudan a identificar y evaluar las amenazas a la estabilidad financiera de una empresa y al cumplimiento de las leyes fiscales. Las empresas deben tomar medidas proactivas para minimizar estos riesgos y prevenir resultados adversos, como multas o acciones legales de las autoridades fiscales. Además, abordar los riesgos financieros puede fortalecer los controles internos y las prácticas de gestión de riesgos de una organización, ayudando a la empresa a mantener la estabilidad financiera y cumplir con las regulaciones fiscales (Reza et al., 2021).

Figura 4
Gestión de riesgos fiscales



Nota. Tomado de Ministerio de economía y finanzas del Ecuador (2023).

1.4 Carga tributaria de empresa

Como indica la Cámara de Industrias y Producción (2016), "La carga tributaria en Ecuador", se tiene un análisis detallado sobre cómo ha evolucionado la carga tributaria en el país, especialmente en relación con los cambios normativos y el crecimiento de los ingresos tributarios a lo largo del tiempo. Detalla un incremento de la carga tributaria del 6,80% entre el periodo 2006 al 2015, alcanzando un 22,70% del PIB al final del año, la creación de impuestos y la eficiente recaudación por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI) han permitido este incremento.

En el año 2020, debido a la pandemia COVID-19 el país experimentó una baja representativa de los ingresos tributarios, la reducción en términos nominales representó en promedio el 8,00% mientras que en el porcentaje PIB en un 0,80%, según la comisión

económica para América Latina y el Caribe, en cambio en el año 2021 hubo una recuperación de los ingresos fiscales, todo por la reactivación económica y el alza de precios en la materia prima. (CEPAL, 2023).

Dentro de la carga tributaria, el segundo tributo con mayor aportación es el impuesto a la renta según Pallares, J. H. (2023), que expone que entre el periodo 2018-2022 representó el 30.33% de los ingresos tributarios, sin tomar en cuenta los ingresos de la seguridad social. Durante este periodo esta participación superó el 31,00% dos veces. En el año 2018 consiguió como resultado de la prórroga tributaria el 32,20% mientras que en el año 2020 fue mayor el impuesto a la renta recaudado, subiendo al 32.60%.

1.5 Revisión empírica de la presión y riesgos fiscales de las empresas

En particular, en contextos económicos y fiscales, el análisis empírico de los riesgos y la presión financiera de las empresas ha sido un importante campo de investigación tanto en el ámbito académico como en el corporativo. Esta área de estudio ha examinado varias facetas de la tensión financiera y los peligros relacionados, proporcionando perspectivas valiosas sobre las dificultades que las empresas han encontrado recientemente.

Debido a la complejidad de los sistemas tributarios, las leyes tributarias cambiantes y las presiones competitivas, las empresas suelen enfrentarse a una presión significativa para cumplir con sus responsabilidades fiscales. La investigación ha examinado las formas en que estos elementos afectan la conducta empresarial, abarcando las opciones sobre finanzas, inversión y tácticas de planificación fiscal, también demostrado que las empresas están expuestas a riesgos financieros como el fraude, la evasión fiscal y las multas por incumplimiento (Reza et al., 2021).

Los elementos que contribuyen a la tensión y los peligros financieros, como la globalización, la digitalización y la mayor competitividad, han sido objeto de una investigación más exhaustiva en los últimos años. Las empresas están adoptando técnicas agresivas de planificación fiscal y modificando sus modelos de negocio en respuesta a las nuevas

dificultades que presenta la revolución digital de la economía para los impuestos corporativos (Crespo, 2016).

La complejidad y el carácter dinámico de esta cuestión se pusieron de manifiesto mediante la evaluación empírica de los riesgos y las limitaciones financieras que han afrontado las empresas recientemente. Además de establecer soluciones exitosas de gestión de riesgos y cumplimiento tributario, ofreció una base sólida para comprender las dificultades financieras que enfrentan las empresas y los peligros que implica. Para abordar nuevas cuestiones y proporcionar soluciones creativas que promuevan impuestos corporativos equitativos y sostenibles en el futuro, se consideró esencial realizar más estudios (Reza et al., 2021).

El análisis validó la idea de que la madurez y la experiencia organizacional desempeña un papel importante en la estabilidad y la resiliencia de una empresa, y la propuesta de permitirles declarar un impuesto a la renta distinto de cero brindó una oportunidad para incluir progresiva y sosteniblemente a las microempresas en el sistema tributario. Además de ampliar la base impositiva, esta política podría promover el cumplimiento tributario desde el principio (Arenas de Mesa, 2016).

Capítulo dos

Marco Metodológico

2.1 Diseño de la investigación

El estudio utilizó un enfoque no experimental porque no manipulo las variables independientes, sino que simplemente observo los eventos tal como ocurrieron de forma natural. Este método facilitó examinar como los impuestos influyen en la gestión financiera de las empresas en el sector A de la provincia de Pichincha. Al recopilar datos sin interferir con el entorno natura, este enfoque aseguró resultados confiables que podrían aplicarse en varios contextos.

Un diseño de investigación se refiere al método utilizado para recopilar los datos necesarios para un estudio (Cabrera, 2023). Según Arias y Covinos (2021), un diseño no experimental estudia variables independientes en sus entornos naturales sin alterarlas deliberadamente.

Como Zúñiga at al., (2023), explican que la investigación no experimental implica analizar eventos naturales sin modificar intencionalmente ninguna variable. A partir del 2018 nuestro año de estudio, este método es fundamental para comprender como los impuestos afectan a las prácticas de gestión financiera de las empresas del sector A de la provincia de Pichincha, ya que permite a los investigadores observar y recopilar datos in interferencias, dotándose de información valiosa sobre eventos actuales.

2.2 Tipo de la investigación

Debido a que el estudio fue de naturaleza cuantitativa y se concentró en la recopilación y análisis de datos numéricos, fue posible medir los factores en cuestión de manera precisa e imparcial. Esta estrategia utilizó métodos estadísticos para evaluar los riesgos y presiones financieras entre las empresas del sector A de la provincia de Pichincha, lo que permitió que los hallazgos fueran repetibles y de amplia aplicación.

Debido a que se llevó a cabo durante un periodo de tiempo predeterminado y se examinó los datos de todas las empresas del sector A de la provincia de Pichincha del periodo 2018 hasta el 2022, el estudio fue de tipo transversal. Sin monitorear los cambios a lo largo

del tiempo, este tipo de estudio permitió observar y analizar variables en un momento determinado, brindando una instantánea del estado de la economía y las técnicas de gestión del riesgo fiscal en ese momento (Bernal, 2016). La investigación descriptiva según Gevara et al., (2020), busca describir las características de una población o fenómenos determinados o determinar correlaciones entre variables. Señalaron que estas investigaciones son extremadamente organizadas y repetibles, ya que con frecuencia utilizan métodos estandarizados de recolección de datos.

En este estudio se examinó la presión fiscal y la gestión de riesgos de las empresas del sector A correspondiente a la provincia de Pichincha utilizando una metodología descriptiva. La información sobre los factores contables incluidos los indicadores de ingresos, costos y presión fiscal, se recopiló de fuentes secundarias, principalmente datos que permanecen en las Superintendencia de Compañías valores y Seguros.

El análisis se realizó en dos fases:

Análisis horizontal: Se estudiaron las variaciones de la presión fiscal según el sector económico asignado, en este caso las empresas del sector A de la provincia de Pichincha y se analizaron los promedios obtenidos por años, según el periodo fijado el cual corresponde al 2018-2022. Este paso mostró una mirada cercana a cómo influyen los ingresos, costos y los gastos y el desempeño financiero las diferentes empresas.

Análisis vertical o análisis de riesgo fiscal: Se utilizó este método para evaluar el riesgo fiscal de las empresas del sector A de la provincia de Pichincha, en el cual utilizaron enfoques particulares. El análisis está identificado en tres niveles de riesgo fiscal: bajo, medio, y alto.

Gracias a este examen en dos fases fue posible obtener un conocimiento profundo de la situación financiera y de las técnicas de gestión de riesgo en el contexto designado.

2.3 Población de estudio

En investigación la población se refiere a un conjunto total de elementos que tienen las mismas características y sobre los cuales se desea realizar interpretaciones. En una investigación cuantitativa, se puede definir la población como un grupo completo de individuos

que cumplen con criterios definidos por el investigador y de los cuales se va a obtener una muestra representativa (Guardamino y Huamani, 2023).

En la misma línea, Gonza et al., (2022), definen la población como el conjunto de todas las instancias que se ajustan a un determinado conjunto de criterios. Para garantizar la validez y generalización de los hallazgos del estudio, la población debe estar definida con precisión. Una fase crucial en el proceso de diseño del estudio es la definición precisa de las poblaciones, que pueden ser finitas o infinitas.

Basado en las teorías antes mencionadas, se puede indicar que en el presente trabajo de investigación la población está conformada por todas las empresas del sector A de la provincia de Pichincha con corte a septiembre del año 2022.

La Superintendencia de compañías valores y seguros nos proporcionó la información necesaria con datos actualizados de los estados financieros declarados por las empresas ecuatorianas correspondientes al sector A de la provincia de Pichincha, de los cuales se extrajo los datos necesarios correspondientes a los años 2018-2022 del cual se pudo realizar un análisis tanto vertical como horizontal.

Para determinar la participación porcentual de cada una de las cuentas de estudio dentro del balance general y el estado de resultados se procedió a realizar el análisis vertical, mientras que el análisis horizontal permitió ver cómo a lo largo del periodo de estudio 2018-2022, los indicadores financieros varían. Esto resultó útil para detectar como las empresas enfrentaban y gestionaban los riesgos fiscales.

Por último, cabe destacar que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, contaba con información confiable completa y datos actualizados subidos por las empresas el cual fue fundamental para poder desarrollar este estudio con éxito.

2.4 Instrumento y técnicas de análisis de la información

Los instrumentos de recolección de datos son herramientas que permiten a los investigadores recolectar la información que necesitan para sus investigaciones, según Jiménez et al. (2020). Las encuestas, entrevistas, cuestionarios, análisis de documentos y observaciones son algunos ejemplos de estas herramientas. El tipo de investigación, los

objetivos planteados y las características de las variables a evaluar influyen en la elección de un instrumento aceptable.

Las estrategias de recolección de datos, según Acosta y Gordillo (2020), son procesos metódicos utilizados para recolectar datos de manera efectiva y consistente. Estos métodos pueden ser cuantitativos, como encuestas y análisis numéricos, o cualitativos, como entrevistas detalladas y discusiones grupales. La correcta aplicación de estos métodos es esencial para garantizar la confiabilidad y validez de los resultados del estudio.

Para este estudio se obtuvieron datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. Luego se realizó un análisis exhaustivo de los ingresos y gastos de las empresas del sector A de la provincia de Pichincha, posteriormente usando el Excel, analizamos los datos y realizamos comparaciones verticales y horizontales para identificar los problemas financieros que enfrentan estas organizaciones. El estudio examinó las fuentes y usos de los fondos para comprender su impacto en la gestión de riesgos y para identificar y analizar los desafíos financieros que están ejerciendo una presión adicional sobre los presupuestos, se aplicó una fórmula específica.

$$\text{Riesgo Fiscal} = \frac{\text{Gastos Fiscales}}{\text{Ingresos Netos}} \times 100$$

Este enfoque ayudó a determinar la parte de las ganancias de una empresa que debía asignarse a los impuestos, se proporcionó una cifra que representaba el estado financiero de la empresa. Se calculó el ingreso neto, la cantidad restante después de deducir todos los gastos de los ingresos totales. Los gastos fiscales incluyeron todos los costos relacionados con impuestos directos e indirectos.

2.5 Procesamiento de la información

Tello (2023), afirma que el procesamiento de la información en la investigación implica el uso de ciertos métodos e instrumentos para convertir los datos recopilados en resultados procesables. Con el fin de facilitar la interpretación y la toma de decisiones basadas en los resultados, este proceso implica organizar, codificar, ingresar, analizar y presentar los datos.

Alarcón (2020) explica que el procesamiento de datos es una serie de actividades que transforman los datos en bruto en información útil. Esto implica analizar los datos y utilizar software y métodos matemáticos para sacar conclusiones significativas. En este estudio, se utilizó Microsoft Excel para analizar y presentar datos de manera efectiva. Se tomaron los siguientes pasos:

- Los datos se extrajeron de las bases de datos de empresas de la División A de la Provincia de Pichincha. La información financiera de los años 2018-2022 se obtuvo de negocios específicos.
- Las entradas y salidas totales de efectivo se calcularon utilizando variables clave. Se utilizó Excel para comparar los datos con períodos de investigación anteriores.
- El estudio se centró en temas contables esenciales, incluidos impuestos, costos operativos y costos de venta de productos.
- Para identificar los riesgos financieros que enfrentan las empresas, se aplicaron discrepancias contables y análisis horizontal.

Este enfoque estructurado nos permitió evaluar con precisión los datos y comprender las tendencias financieras de las organizaciones estudiadas

2.6 Área de estudio

La Cordillera Oriental de los Andes limita con la provincia de Pichincha, está situada en el centro de la región interandina del Ecuador. Es la provincia más poblada del país con una población aproximada de más de 3'000.000 de habitantes, extendiéndose hacia la mitad norte del país que abarca un área de alrededor de 9.536 km², y además es reconocida por su diverso patrimonio natural, cultural, económica e histórica. (Prefectura de Pichincha, 2017).

Aunque la agricultura no es la principal fuente de ingresos para los residentes, contribuye significativamente a los ingresos generales de la provincia. La agricultura juega un papel crucial en el desarrollo de las comunidades rurales, el suministro de alimentos y la

conservación de medio ambiente. De acuerdo con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), la agricultura pertenece al sector A.

Además de cultivos básicos como el maíz, papas y frijoles, la provincia es conocida por una amplia variedad de productos de exportación, incluidas las rosas, flores de verano, frutas tropicales y ciertos árboles frutales. El clima favorable y el suelo fértil permiten a los agricultores producir diversos cultivos durante todo el año. La producción ganadera, incluida la carne de res, cerdo y aves de corral, también juegan un papel esencial en la economía.

La pesca de agua dulce es otra actividad importante, ya que proporciona a los residentes una fuente constante de peces independientemente de su ubicación dentro de la provincia. Sin embargo, las empresas del sector A de Pichincha enfrentan importantes presiones financieras que pueden afectar su capacidad para invertir y generar ingresos. Las políticas fiscales tanto directas (por ejemplo, el impuesto sobre la renta) como indirectas (ejemplo, el impuesto sobre las ventas), así como los precios agrícolas fluctuantes, las nuevas leyes fiscales y las notables variaciones climáticas, plantean desafíos para los agricultores (Cacay et al., 2021)

Alrededor de 199 empresas estaban implicadas en la producción de ganado vacuno y búfalo, 37 en la producción de cerdos, y una empresa en la producción de ovejas y cabras, según el Ranking de Empresas 2022 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Estas tres agroindustrias combinadas crearon 2.021 puestos de trabajo (Superintendencia de Compañías, 2020).

Según el Boletín de Cifras Productivas - Sector Productivo, de noviembre de 2022, datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el sector correspondiente a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca de la provincia de Pichincha había 138.000 personas económicamente activas (PEA). Esta cifra representó el 10,6% de los 1.309.182 PEA de Pichincha en el año 2022 (Ministerio de Producción Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2022).

El análisis de la presión fiscal y la gestión del riesgo fiscal en este sector permitió comprender en profundidad cómo las leyes tributarias y las técnicas de gestión de riesgos

afectaron la dinámica económica y operativa del sector Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca (Sector A) de la provincia de Pichincha durante el período 2018-2022. Este período brindó un amplio marco de análisis, ya que incluyó años con diversas coyunturas fiscales y económicas.

Capítulo tres

Análisis y discusión de resultados

3.1 Análisis de resultados

Tabla 1

Conciliación tributaria con las cuentas de la presión fiscal

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA										
Concepto	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%
Ingresos	\$ 2,751,878.32	100.00%	\$ 2,783,530.49	100.00%	\$ 2,643,719.59	100.00%	\$ 3,220,043.67	100.00%	\$ 3,284,456.99	100.00%
Total Costos	\$ 2,196,583.19	79.82%	\$ 2,191,251.80	78.72%	\$ 1,987,452.81	75.18%	\$ 2,357,090.02	73.20%	\$ 2,619,805.51	79.76%
Total Gastos	\$ 510,798.32	18.56%	\$ 575,410.19	20.67%	\$ 567,453.68	21.46%	\$ 701,736.19	21.79%	\$ 837,713.07	25.51%
Costos y gastos	\$ 2,707,381.51	98.38%	\$ 2,766,661.99	99.39%	\$ 2,554,906.49	96.64%	\$ 3,058,826.20	94.99%	\$ 3,457,518.58	105.27%
Utilidad del ejercicio	\$ 109,457.71	3.98%	\$ 84,535.19	3.04%	\$ 131,765.55	4.98%	\$ 181,827.35	5.65%	\$ 110,190.10	3.35%
(-)15% PT	\$ 15,718.49	0.57%	\$ 12,065.62	0.43%	\$ 17,235.82	0.65%	\$ 23,705.14	0.74%	\$ 20,128.69	0.61%
(+)GND LOCAL	\$ 571.81	0.02%	\$ 49,471.24	1.78%	\$ 43,604.13	1.65%	\$ 55,739.99	1.73%	\$ 37,346.79	1.14%
(+)GND EXTERIOR	\$ 5.12	0.00%	\$ 276.87	0.01%	\$ 399.75	0.02%	\$ 707.66	0.02%	\$ 347.35	0.01%
(-)Deducciones Adicionales	\$ 7,350.86	0.27%	\$ 7,545.33	0.27%	\$ 8,174.39	0.31%	\$ 14,160.81	0.44%	\$ 9,307.85	0.28%
(-)Amortización de perdida (hasta 25% del total de la utilidad neta)	\$ 2,872.12	0.10%	\$ 1,388.89	0.05%	\$ 3,065.60	0.12%	\$ 6,116.72	0.19%	\$ 3,360.83	0.10%
Utilidad gravable	\$ 125,137.96	4.55%	\$ 104,017.40	3.74%	\$ 106,638.23	4.03%	\$ 120,624.74	3.75%	\$ 92,791.49	2.83%
Impuesto Causado	\$ 29,597.06	1.08%	\$ 23,718.32	0.85%	\$ 24,501.87	0.93%	\$ 26,678.51	0.83%	\$ 31,168.36	0.95%
Anticipo IR	\$ 19,829.03	0.72%	\$ 12,004.64	0.43%	\$ 81.48	0.00%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Retenciones IR	\$ 109.77	0.00%	\$ 4,511.08	0.16%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 841.04	0.03%
Crédito tributario años anteriores	\$ 10,285.19	0.37%	\$ 12,596.48	0.45%	\$ 19,661.89	0.74%	\$ 15,444.07	0.48%	\$ 31,041.70	0.95%
Impuesto a Pagar	\$ 9,625.43	0.35%	\$ 5,995.83	0.22%	\$ 10,137.99	0.38%	\$ 12,544.17	0.39%	\$ 20,698.92	0.63%

3.1.1. Rubros de la presión fiscal

Las empresas del sector A de la provincia de Pichincha experimentaron problemas notables de gestión financiera entre 2018 y 2022. Les resultó más desafiante operar de manera eficiente y generar ganancias como resultado final. Este documento examina a fondo las formas en que estas dificultades afectan la economía, las operaciones diarias y las finanzas en áreas importantes.

Como se puede ver en la Tabla 1, las ventas aumentaron un 19.35% de \$2'751,878.32 en el año 2018 a 3'284,456.99 cifra alcanzada en el año 2022, el mayor aumento se puede ver en el año 2021 de un 21.79% debido a la recuperación empresarial después de la pandemia COVID-19. Sin embargo, debido a las restricciones generalizadas y al declive de la economía mundial, el crecimiento fue desigual. En el año 2020, los ingresos totales caen un 5.02%, estas fluctuaciones ilustran hasta qué punto las empresas de este sector pueden verse afectadas por acontecimientos económicos externos.

Analizando los costos se puede verificar que las ganancias se estaban reduciendo constantemente. La relación costo-ingreso más bajo es del (73.20%) ocurrido en el 2021, mientras que el porcentaje más alto es del (79.76%) registrado en el año 2022. En promedio, los costos representaron el 77.34% de las ventas totales durante este periodo. Los costos operativos también aumentaron debido a la subida de los precios en los productos agrícolas (fungicidas, abonos y fertilizantes), y la necesidad de importar recursos esenciales de otros países, otro de los factores que afectaron los costos de las empresas es que durante la recuperación financiera en el periodo 2021 al 2022, los costos de energía y transporte aumentaron significativamente.

Es preocupante ver como el marketing, las facturas de oficina y otros costos indirectos hayan aumentado, estos gastos representaron el 18.56% de los ingresos totales en el año 2018, y en el año 2022 se divisa una subida al 25.51%. El crecimiento fue impulsado por una mayor inversión en iniciativas digitales, mejoras en facturación electrónica y la adopción de nuevas tecnologías para mejorar la competitividad. Sin embargo, el hecho de que el ingreso

neto no haya aumentado en consecuencia sugiere posibles ineficiencias en la gestión de costos indirectos, y esto implica que puede haber formas más efectivas de asignar recursos.

A pesar de un aumento en los ingresos, el margen de beneficio alcanzó un máximo del 5,65% en el 2021, pero cayó luego al 3.35% en el año 2022, esto solo nos indica que las industrias son vulnerables a reveses financieros debido al aumento de los costos, lo que dificulta que las empresas logren rentabilidad incluso con mayores ventas. De la misma manera reflejó las obligaciones tributarias, ya que la tasa impositiva aumentó del 0.83% en 2021 al 0.95% en el año 2022, esto debido a la mayor necesidad de fondos. Este cambio se produjo como resultado de nuevas leyes fiscales que dificultaron que las empresas mantuvieran su rentabilidad.

En el caso de los créditos fiscales se tuvo una variación mixta en los resultados, el cual en el año 2022 marcó la cifra de 31,041.70 equivalente al 95% de los ingresos totales, este porcentaje aumentó con relación al 2018, esto solo indica que las empresas utilizaron sus ahorros para mitigar el impacto del aumento de los impuestos. Sin embargo, la cantidad de ingresos adicionales retenidos disminuyó el 0.44% de la compensación en el año 2021 al 0.28% en el año 2022, lo que sugiere que no todos los beneficios fiscales potenciales se utilizaron en su totalidad.

Además, la estrategia de amortización de pérdidas para reducir la renta imponible fue limitada, disminuyendo los beneficios en solo un 0.11% promedio anual. Esto demuestra como las empresas de este sector podrían haber reducido sus pagos de impuestos al mejorar su planificación fiscal, de 9,625.43 en el 2018 a 20,698.92 en el 2022 según nuestro análisis los impuestos casi duplicaron su cifra. El aumento significativo indica que las entidades corporativas deben más en impuestos, a pesar de la mejora en los créditos fiscales.

El flujo de caja de las empresas puede verse gravemente afectado por el aumento de los pagos de impuestos sin el correspondiente crecimiento de los ingresos, esto resalta la importancia de implementar estrategias sólidas para mejorar la gestión del flujo empresarial.

Las empresas del sector A de la provincia de Pichincha deben centrarse en el control de costos y la planificación fiscal si pretenden prosperar en tiempos económicos difíciles. Sus

problemas financieros se examinan en detalle en este estudio, que enfatiza la necesidad crítica de mejoras para garantizar el éxito y el avance a largo plazo.

3.1.2. Comportamiento de la presión fiscal

Tabla 2

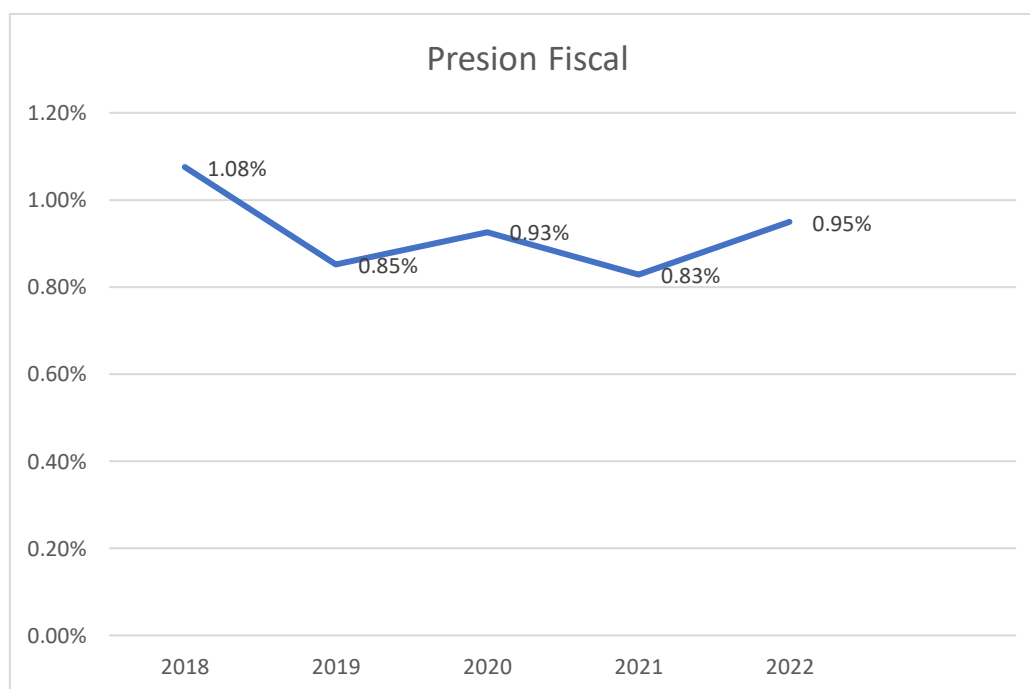
Variación porcentual de la presión fiscal

Año	2018	2019	2020	2021	2022
Presión Fiscal	1,08%	0,85%	0,93%	0,83%	0,95%

Nota. Presión fiscal año a año calculado impuesto causado sobre el total de ingresos.

Figura 5

Gráfico de la presión fiscal



Nota. Gráfica que demuestra el comportamiento de la presión fiscal del año 2018 al 2022.

La cantidad de impuestos que las empresas del sector A (agricultura, ganadería, silvicultura y pesca) de la provincia de Pichincha debían pagar fluctuó entre el periodo 2018-2022. Esta variación se produjo como resultado de como las diferentes políticas, regulaciones

y factores económicos influyeron en el entorno financiero en ese momento. Los impuestos representaron el 1.08% de los ingresos totales en 2018. Los controles financieros más estrictos y la subutilización de los beneficios fiscales por parte de las empresas fueron las principales causas de este aumento. Estos factores limitaron la cantidad de dinero que las empresas podían invertir y expandir, lo que dificultaba a planificación futura.

Los impuestos disminuyeron en el año 2019 al 0.85%, proporcionando un ligero respiro financiero, probablemente esta reducción resulto de la introducción de nuevos créditos fiscales o del uso más efectivo de las deducciones existentes. Estas medidas permitieron a las empresas gestionar mejor los riesgos fiscales sin sacrificar la estabilidad o el crecimiento durante periodos económicos impredecibles.

La pandemia COVID-19, que inicio en el año 2020, destaco los impactos negativos de una recesión económica mundial, en este año carga tributaria aumento al 0.93% ya que la pandemia dificulto que las empresas cumplieran con sus obligaciones tributarias. Este aumento refleja como las empresas lucharon por cumplir con sus responsabilidades mientras experimentaban una disminución de las ganancias y enfrentaban desafíos significativos en medio de la incertidumbre global.

En el año 2021, la tasa impositiva que los ciudadanos tenían que pagar cayo al 0.83%, la más baja en la memoria de la tributación. Esta reducción probablemente fue el resultado de los esfuerzos sustanciales del gobierno para mitigar los efectos económicos de la pandemia. Las empresas se beneficiaron de estas medidas como aplazar el pago de los impuestos y proporcionar desgravaciones fiscales a corto plazo en tiempos difíciles. Esto subraya la importancia de que los gobiernos tengan políticas financieras adaptables para apoyar a las empresas durante la crisis.

La presión fiscal o carga tributaria volvió a normalidad en el año 2022, alcanzando el 0.95%, tras las rebajas fiscales temporales del año anterior, a pesar de un ligero aumento, esto puso de relieve lo difícil que era para las empresas adaptarse a regulaciones financieras más estrictas. Una recuperación económica desigual exacerbó estas dificultades al trabar el cumplimiento de las leyes fiscales y al mismo tiempo lograr rentabilidad.

Varios impuestos han fluctuado significativamente en los últimos 5 años. Esto refleja la compleja interacción entre las empresas, la economía y la legislación. Los hallazgos resaltan que la planificación fiscal efectiva y el desarrollo de políticas adaptables son cruciales para la viabilidad a lo largo de las empresas.

3.1.3. Riesgos fiscales de las empresas

Tabla 3

Matriz de Riesgos Fiscales

MATRIZ DE RIESGOS FISCALES										
Cuenta	RIESGO		IMPACTO	PROBABILIDAD	MATRIZ DE RIESGOS			ESTRATEGIA DE MITIGACIÓN Y CONTINGENCIA DEL RIESGO		
	CAUSA	EFEECTO			A	M	I			
Ingresos	Fluctuaciones económicas locales, variabilidad en la demanda	Variabilidad en la base imponible	Alta	Alta	IMPACTO	A			I	Diversificación de la base de clientes y productos, monitoreo constante de la economía local y regional.
						M				
						B				
							B	M	A	
						PROBABILIDAD				
Costos y Gastos	Incremento simultáneo en costos y gastos por falta de control	Reducción significativa en la utilidad	Alta	Media	IMPACTO	A		I		Auditorías internas y externas regulares, revisión de procesos y políticas de control interno.
						M				
						B				
							B	M	A	
						PROBABILIDAD				
Total Costos	Incremento en los costos de insumos, inflación, volatilidad en el suministro	Reducción de la utilidad	Alta	Alta	IMPACTO	A			I	Negociación de precios a largo plazo con proveedores, implementación de tecnología para mejorar la eficiencia operativa.
						M				
						B				
							B	M	A	
						PROBABILIDAD				
Impuesto Causado	Cambios en la normativa fiscal que aumenten la tasa impositiva o la base imponible	Aumento en la obligación fiscal, impacto en la rentabilidad	Alta	Alta	IMPACTO	A			I	Monitoreo constante de cambios en la legislación fiscal, asesoría fiscal especializada para minimizar el impacto.
						M				
						B				
							B	M	A	
						PROBABILIDAD				

La demanda de sus productos, tanto a nivel local como internacional, las fluctuaciones en los precios globales de los bienes agrícolas y su dependencia de ciertos mercados, como las ventas de frutas y flores, tienen un impacto significativo en las ventas en el sector de la provincia de Pichincha. El crecimiento total en el periodo considerado del 2018 al 2022 fue del 19.35%. Sin embargo, hubo una disminución del 5,02% en 2020. Las principales causas de esta disminución fueron los problemas de transporte y la reducción de la demanda de bienes en el extranjero debido a la pandemia COVID-19. Aun así, la industria recuperó el 21.79% en el 2021 demostrando su resiliencia, por lo que las empresas deben ofrecer una variedad de productos desarrollar conceptos innovadores, y establecer conexiones directas con mercados extranjeros para llegar a un público más amplio sin depender de intermediarios y la intención es aumentar sus ingresos.

Entre el periodo 2018 y 2022, la mano de obra, el transporte y los suministros representaron aproximadamente el 77.34% de los ingresos totales. Los costos de la gasolina y los fertilizantes aumentaron significativamente, alcanzando un máximo del 7.76% en el 2022, debido a los aumentos en los precios globales y las dificultades para entregar los bienes a los mercados. La dependencia de la provincia y del sector agricultor por los bienes importados agrava el problema. Establecer acuerdos a largo plazo con proveedores, optimizar el proceso logístico y asegurar la asistencia gubernamental para subsidiar suministros esenciales son pasos críticos para mantener costos estables y salvaguardar los ingresos.

Numerosas organizaciones de este sector sufren de una mala gestión financiera operativa, En el año 2022, los costos y gastos aumentaron al 105.27% de los ingresos. Las ineficiencias estructurales están afectando significativamente la rentabilidad. Auditorías internas y externas exhaustivas, junto con las herramientas avanzadas de gestión financiera pueden ayudar a identificar formas de mejorar las operaciones y reducir costos.

La rentabilidad varía mucho durante este periodo, a pesar de un aumento en los ingresos, alcanzó su punto máximo en 2021 con un 5.65% y cayó a su nivel más bajo en 2022 con un 3.35%. Estas fluctuaciones demuestran los efectos del aumento de impuestos,

inversiones y precios. La provincia de Pichincha es particularmente vulnerable debido a su gran dependencia de factures externos, planificar con anticipación y utilizar los incentivos fiscales son dos estrategias para mitigar las cargas fiscales.

El monto de los gastos locales no deducibles aumento significativamente en los últimos años, alcanzando un máximo del 1.78% en 2019. Estos costos resaltan los errores en la clasificación de fondos dentro de la contabilidad o cambios en las leyes ficales que, en la última instancia, resultan en impuestos más altos. La falta de conocimiento sobre las regulaciones tributarias municipales es un problema importante en la provincia. Para cumplir con las regulaciones, el personal contable debe actualizarse en los sistemas tributarios y recibir capacitación.

La obligación tributaria final o impuesto causado es la cantidad total de impuestos adeudados después de restar los pagos anticipados, los créditos fiscales y las deducciones. Los errores al estimar la cantidad de impuestos adeudados o los cambios en las tasas impositivas pueden afectar significativamente los fondos disponibles. Una planificación fiscal cuidadosa en la provincia de Pichincha sobre todo en el sector A es crucial para evitar grandes facturas de impuestos y mantener la estabilidad financiera. La cantidad de dinero adeudado aumento en un 115% entre 2018 y 2022, lo que subraya la importancia de una mejor preparación en tributación. Las empresas de la provincia pueden administrar sus obligaciones tributarias de manera más efectiva y mantener un flujo de efectivo suficiente, al mejorar sus conocimientos tributarios y colaborar con profesionales calificados.

En la tabla 3, que presenta la matriz de riesgos fiscales al analizar las redes de riesgo financiero, hemos simplificado el proceso de identificación de que cuentas en el sector A de la provincia de Pichincha, tienen el impacto más significativo en las finanzas e impuestos de una empresa. Estas cuentas son cruciales y probablemente ocurran y tengan un efecto sustancial en el funcionamiento de una empresa. Se discuten las 5 cuentas críticas, los riesgos que presentan y las estrategias para mitigar esos riesgos.

El ingreso es una cuenta clave influenciada por factores como los cambios en la demanda y la inestabilidad económica regional, que puede socavar la estabilidad de la base

imponible. La fluctuación de los ingresos dificulta los cálculos de ganancias, los que puede provocar errores en las evaluaciones fiscales. Este riesgo es significativo porque es probable que ocurra y un impacto sustancial, subraya la importancia de los ingresos para determinar los impuestos y como se ven afectados por los cambios económicos. Las estrategias de mitigación incluyen diversificar productos, atraer clientes adicionales y negociar acuerdos a largo plazo para mantener la estabilidad de los ingresos.

Las contribuciones de los empleados también pueden generar cargas financieras significativas. Las empresas pueden violar las leyes laborales e incurrir en multas si no cumplen con las regulaciones o si cambian las políticas. Este riesgo es altamente probable y tendría un impacto considerable, las medidas proactivas como capacitar al personal, realizar auditorías periódicas y cumplir con las leyes laborales, pueden ayudar a evitar sanciones fiscales y proteger el bienestar financiero.

Cuando se encuentra en otro país, gastar dinero en artículos que no se pueden cancelar puede poner en riesgo sus finanzas. Las empresas que operan en varios países pueden enfrentar impuestos más altos porque no pueden deducir todos sus gastos. Los errores en la clasificación contable de los fondos o la mala interpretación de las leyes fiscales exacerban este problema. Las auditorías fiscales transfronterizas periódicas y la planificación fiscal internacional estratégica son esenciales para mitigar estos riesgos.

Las empresas en Pichincha luchan por maximizar sus deducciones fiscales. Una planificación fiscal deficiente puede resultar en impuestos más altos al perder deducciones que podrían reducir la obligación tributaria. Las empresas deben buscar asistencia experta para desarrollar estrategias de planificación fiscal más sólidas, ya que este riesgo es significativo. Al utilizar todas las deducciones disponibles y reducir su carga tributaria, las empresas pueden ahorrar dinero y mejorar la eficiencia financiera.

Finalmente, la mala administración del crédito y las proyecciones fiscales inexactas pueden causar serios problemas de flujo de efectivo. La economía inestable y la posibilidad de que cambien las normas tributarias crean un riesgo significativo debido a las discrepancias entre los impuestos proyectados y reales de Pichincha. Lograr la estabilidad financiera

requiere una previsión más precisa de la responsabilidad fiscal. Para lograr esto, las empresas deben adoptar métodos y herramientas más efectivos para la planificación y gestión tributaria.

3.2 Discusión de Resultados

La provincia ecuatoriana de Pichincha es crucial para la economía del país, ya que desempeña un papel importante en la generación de ingresos y contribuye al PIB. Sin embargo, los desafíos financieros en la región impactan en varios sectores de la economía. Según el Observatorio Financiero de Pichincha (2022), si bien la región contribuye significativamente a la economía, enfrenta problemas como la ineficiencia y la excesiva dependencia de los mercados externos.

Los ingresos de Pichincha aumentaron un 19,35% en total entre 2018 y 2022, a pesar de las fluctuaciones. La pandemia de COVID-19 en 2020 afectó gravemente a la economía. Las fuentes clave de ingresos (agricultura, manufactura y servicios) están directamente influenciadas por los desafíos locales e internacionales. La dependencia de los mercados externos y la falta de diversificación de productos aumentan la vulnerabilidad a los cambios económicos mundiales. Para abordar esto, los esfuerzos deben centrarse en expandir productos únicos y promover su uso en plataformas digitales a nivel local e internacional para llegar a un público más amplio. Diversificar los esfuerzos agrícolas es esencial, como señalaron Smith y sus colegas, para garantizar un crecimiento constante y protegerse contra cambios inesperados del mercado.

Los costos generales aumentaron de un promedio del 77,34% de los ingresos anuales al 79,76% en 2022, impulsados por precios más altos de los bienes importados y la energía. Debido a la menor cantidad de puertos en Pichincha en comparación con otras regiones, los costos de logística y transporte son sustanciales. Implementar prácticas agrícolas ecológicas y establecer centros de distribución en diferentes ubicaciones puede ahorrar dinero. Mejorar las redes de distribución locales podría reducir los costos de transporte en un 20%, según un estudio de 2021 del Instituto Ecuatoriano de Logística.

Los costos operativos también aumentaron significativamente entre 2018 y 2022, pasando del 18,56% al 25,51%. Las regulaciones fiscales y laborales en Pichincha encarecen la operación de las pequeñas y medianas empresas. Simplificar los procesos administrativos con herramientas digitales, como el software fiscal, puede reducir costos y mejorar la eficiencia. García y López (2021) enfatizan que la tecnología es vital para mejorar las operaciones en áreas económicamente desafiantes.

La relación costo-ingreso de 2022 del 5,27% destaca que muchas organizaciones luchan con la gestión financiera. Dado que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel clave en la economía de Pichincha, esta es una gran preocupación. Realizar auditorías internas periódicas, brindar educación financiera a los empleados y hacer cumplir las políticas de manera más rigurosa puede ayudar a abordar este problema. Según la autoridad tributaria de Ecuador, la mala gestión financiera es un factor importante en los desafíos que enfrentan las PYMES en áreas competitivas.

Las ganancias han disminuido, lo que dificulta que las empresas en Pichincha se expandan y reinviertan. Los márgenes de beneficio cayeron del 5,65% en 2021 al 3,35% en 2022. Aumentar la rentabilidad requiere reducir costos y agilizar las operaciones. Estudios, como los del Banco Mundial (2021), muestran que una gestión eficiente está vinculada a una mayor rentabilidad, particularmente en establecimientos de lujo.

Los costos laborales de los empleados se mantuvieron estables durante este período, representando alrededor del 0.6% de los ingresos totales. Para mantener la satisfacción de los empleados, es esencial cumplir con estas obligaciones de manera adecuada. La distribución justa de beneficios respalda la estabilidad económica y un mercado laboral sólido en Pichincha. Sin embargo, la proporción de contribuciones locales que las empresas no pudieron deducir aumentó del 0,02% en 2018 al 1,14% en 2022. Esto indica una disminución de la eficiencia financiera. El seguimiento preciso de los gastos y la evitación de problemas financieros requieren un software de contabilidad confiable y capacitación continua en las regulaciones fiscales locales.

Utilizar deducciones adicionales y amortización de pérdidas son estrategias esenciales para mejorar la salud financiera. Las empresas en Pichincha corren el riesgo de agotar sus fondos debido al pago excesivo de impuestos, a menudo causado por una nueva legislación o información incorrecta. Los empleados deben mantenerse informados sobre las últimas regulaciones, y las empresas deben revisar a fondo los gastos deducibles para maximizar las ganancias. Según el SRI (2022), las PYMES pueden reducir sus obligaciones tributarias hasta en un 15% siendo plenamente conscientes de sus compromisos tributarios.

Los cambios en los ingresos imponibles y las obligaciones tributarias a lo largo del tiempo reflejan el impacto de las nuevas leyes tributarias y las condiciones comerciales. Los altos impuestos dificultan que las empresas de Pichincha crezcan e inviertan. Se necesitan medidas financieras estrictas y una supervisión regulatoria regular para abordar cómo los impuestos afectan la rentabilidad. Rodríguez y sus colegas enfatizan que las empresas deben adaptar su planificación financiera para tener éxito en medio de leyes y regulaciones cambiantes.

Las empresas de Pichincha también pueden usar créditos fiscales de años anteriores para reducir sus impuestos. Sin embargo, sin información precisa o documentación adecuada, es posible que estos beneficios no se materialicen. Un estudio de 2021 encontró que las PYMES podrían usar créditos de manera efectiva para reducir los impuestos anuales hasta en un 15%. Implementar sistemas sólidos de monitoreo financiero y realizar auditorías internas periódicas puede ayudar a las empresas a maximizar estos beneficios financieros.

En Pichincha, los impuestos a las empresas aumentaron un 115% entre 2018 y 2022, lo que dificulta que las empresas mantengan reservas de efectivo adecuadas. Los ingresos del sector agroindustrial fluctúan a lo largo del año, lo que dificulta mantener un flujo constante de fondos para el pago oportuno de impuestos. Según el Observatorio Financiero de Pichincha (2022), utilizar pronósticos de ingresos y ganancias para planificar con anticipación los impuestos puede reducir significativamente las obligaciones tributarias.

Las deducciones fiscales incorrectas y los pagos iniciales insuficientes del impuesto sobre la renta son problemas que enfrentan las empresas de Pichincha. La escasez de

asesores financieros calificados, particularmente para las pequeñas empresas, agrava el problema. Los recientes cambios regulatorios han dificultado que las empresas mantengan reservas de efectivo adecuadas. Esto se debe a las mayores tasas de retención impuestas por el gobierno para extraer más ingresos de ciertas empresas. Más del 35% de las empresas de la provincia no pagaron sus impuestos a tiempo en 2021. Según el SRI (2022), esto resultó en sanciones y costos adicionales. Para evitar estos problemas, es esencial tomar medidas como educar a las personas sobre las regulaciones tributarias y utilizar software tributario. Ajustar regularmente sus planes financieros en función del rendimiento real puede optimizar el flujo de caja.

A pesar de sus desafíos financieros, Pichincha tiene un potencial significativo de crecimiento debido a su ubicación estratégica y diversas oportunidades comerciales. Las empresas pueden volverse más competitivas y aliviar las tensiones financieras adoptando ideas innovadoras, adoptando tecnología de vanguardia y haciendo que el asesoramiento profesional sea más accesible. García (2021) señala que un entorno empresarial favorable ayuda a las empresas a mantenerse resilientes y lograr un crecimiento sostenible, incluso en áreas económicamente desafiantes.

Los impuestos en Pichincha fluctuaron significativamente entre 2018 y 2023, pasando del 0,83% al 1,08%. El examen de la relación entre los ingresos fiscales y los ingresos del sector revela cómo las políticas gubernamentales afectan la estabilidad financiera de las empresas. Si bien Pichincha es vital para la economía de Ecuador, enfrenta desafíos relacionados con los impuestos y la economía. En 2019, el gobierno redujo los impuestos al 0,85% mediante medidas introducidas en la Ley de Simplificación y Equidad Tributaria. Sin embargo, estas medidas también afectaron a las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que forman una parte sustancial de la economía de la región.

Conclusiones

De 2018 a 2022, la carga tributaria de Pichincha promedió alrededor del 0,91%, impactando significativamente la capacidad de las empresas para generar ingresos y pagar impuestos. La pandemia de 2020 obligó a la economía a desacelerarse, agotando los presupuestos. Como resultado, las ganancias y el flujo de caja disminuyeron. Las dificultades financieras empeoraron debido a que las granjas y las empresas luchaban por adaptarse a las nuevas regulaciones y los cambios del mercado. Esta situación resalta la necesidad de estrategias de planificación tributaria a largo plazo que equilibren el cumplimiento de la ley y el mantenimiento de la estabilidad financiera.

La mayoría de los impuestos provinieron de los costos operativos, que representaron entre el 73% y casi el 80% de las ventas. Adicionalmente, el gasto en gestión empresarial aumentó significativamente, pasando del 18,56% en 2018 al 25,51% en 2022. Este patrón refleja el impacto de la inflación en los bienes importados y los crecientes costos de hacer cumplir las regulaciones fiscales. La mala utilización de las deducciones fiscales condujo a un aumento de la renta imponible y, en consecuencia, a mayores obligaciones tributarias. Para maximizar los beneficios fiscales y mejorar la eficiencia operativa, es esencial mejorar la educación en derecho tributario e implementar sistemas contables avanzados.

La cantidad de impuestos que las personas debían pagar varió durante el período de estudio. En 2018 fue del 1,08%, mientras que en 2021 bajó al 0,83%. Sin embargo, la tasa impositiva aumentó al 0,93% en 2020 debido a una disminución significativa de las ganancias corporativas causadas por la pandemia. Para 2022, los impuestos aumentaron al 0,95%, volviendo a los niveles previos a la pandemia. Esto subraya la importancia de monitorear de cerca las políticas fiscales y mantener la flexibilidad para adaptarlas rápidamente para garantizar que las empresas puedan continuar operando durante las recesiones económicas.

Han surgido dos preocupaciones financieras importantes: las fluctuaciones en los ingresos, que afectan las obligaciones tributarias, y el aumento continuo de los costos operativos, que reduce el efectivo disponible para el pago de impuestos. Las empresas y

granjas están descuidando el control de sus finanzas, lo que lleva al mal uso de los beneficios fiscales y potencialmente a perder hasta un 15% de las ganancias financieras. Otros riesgos incluyen categorizar incorrectamente los gastos y calcular mal los pagos anticipados de impuestos, los cuales pueden resultar en multas.

Para mitigar estos riesgos, las empresas deben mejorar sus prácticas financieras y contables, educar a los empleados sobre las nuevas leyes fiscales y revisar regularmente su documentación. Este enfoque ayudará a garantizar el cumplimiento de las regulaciones fiscales, evitar gastos inesperados y agilizar las operaciones.

Recomendaciones

Las organizaciones involucradas en la agricultura y la industria deben desarrollar un plan fiscal integral. Esta estrategia debe incluir estimaciones de fondos entrantes y salientes, así como inversiones en estructuras o equipos. Debe abordar varios escenarios que podrían surgir en la economía. Para adaptarse más eficazmente a las regulaciones financieras e identificar las formas más eficientes de reducir los impuestos, el plan debe tener en cuenta las variaciones económicas regionales y los posibles cambios legales.

Proporcionar programas de capacitación especializados para el personal administrativo y de contabilidad es esencial para ayudarlos a identificar y manejar desafíos financieros significativos, como costos operativos, gastos administrativos y beneficios fiscales. Invertir en software de contabilidad moderno también es crucial para una categorización fiscal más precisa y una mayor eficiencia organizacional.

Se necesita un sistema de monitoreo tributario para analizar y pronosticar las tendencias tributarias en función de la legislación y las condiciones económicas. Este sistema debe incluir herramientas para anticipar posibles problemas financieros y prepararse para ajustes sustanciales.

Es recomendable revisar periódicamente los impuestos internos y externos para identificar y mitigar los riesgos financieros relacionados con la clasificación de ingresos y gastos y el uso de beneficios fiscales. Mantener registros financieros precisos e implementar una estrategia fiscal bien estructurada es fundamental para facilitar las auditorías y evitar multas o pérdidas financieras.

Referencias

- Acosta, M., y Gordillo, E. (2020). Nivel de recaudación tributaria y su incidencia en la gestión por resultados de la Municipalidad Provincial de Ferreñafe. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/48325>
- Acosta, M., y Gordillo, E. (2020). Nivel de recaudación tributaria y su incidencia en la gestión por resultados de la Municipalidad Provincial de Ferreñafe. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/48325>
- Actualicese. (2021). Métodos para la depreciación de propiedades, planta y equipo. <https://actualicese.com/metodos-para-la-depreciacion-de-propiedades-planta-y-equipo/>
- Aguirre Castro, P. J. (2009). El Principio Constitucional de Legalidad Tributario y la Facultad Normativa del Servicio de Rentas Internas del Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/1137/1/T0838-MDE-Aguirre-El%20principio%20constitucional%20de%20legalidad%20tributario.pdf>
- Alarcon, K. (2020). Análisis exploratorio de la influencia de factores empresariales en la presión fiscal de las sociedades cotizadas. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/45633>
- Altamirano, F. (2019). Análisis del impuesto a la salida de divisas como tributo regulador. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7012/1/T3019-MT-Altamirano-Analisis.pdf>
- Arenas de Mesa, A. (2016). Sostenibilidad Fiscal y Reformas Tributarias en América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/05fb24b2-d548-4c8b-972b-ed8431bfc8ba/content>
- Arias, J., y Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. . Enfoques Consulting EIRL, 1, 66-78. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf

- Arias, J., y Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Enfoques consulting EIRL, 67.
- Avellaneda Cevallos, J. H. (2024). Análisis de la conciliación tributaria en el impuesto a la renta de las empresas de la provincia de Pichincha, cantón Quito, sector 9. Periodo 2018 – 2021. Universidad Técnica Particular de Loja. <https://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/52404>
- Beltrán, P., Gómez, J., y Pico, A. (2020). LOS IMPUESTOS DIRECTOS E INDIRECTOS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL ECUADOR. 4(2). Retrieved 2024, from <https://identidadbolivariana.itb.edu.ec/index.php/identidadbolivariana/article/view/153>
- Blanco, R., Mayordomo, S., y Menéndez Pujadas, Á. y. (2020). Las necesidades de liquidez y la solvencia de las empresas no financieras españolas tras la perturbación del Covid-19. Banco de España Research Paper Series. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3664670
- Bosque Cumbal, M. B. (2019). La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6861/1/T2941-MPTFI-Bosque-La%20planificacion.pdf>
- Bravo, M. M., y Hidalgo, Á. A. (2020). Análisis de la presión fiscal en el ámbito ecuatoriano, periodo 2004 – 2019. 593 Digital Publisher CEIT, 5(1), 80-89. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.325>
- Caamal, Y. E., y Solis, V. K. (2019). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. Tlatemoani: Revista Académica de Investigación, 10, 188-206. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7340396>
- Cabrera, P. (2023). Nueva organización de los diseños de investigación. . South American Research Journal, 3(1), 37-51. <https://www.sa-rj.net/index.php/sarj/article/view/37>

- Cacay, J. C., Ramírez, G. D., y Campuzano, J. A. (2021). Efecto del Crecimiento Económico y la Presión Fiscal sobre el Impuesto al Valor Agregado. *San Gregorio*, 1(47), 111-125. <https://doi.org/https://doi.org/10.36097/rsan.v1i47.1750>
- Camacho Dávila, G. E., y Buenaño, E. (2011). Impuestos indirectos: El caso del impuesto a los consumos especiales gravado a los cigarrillos. Universidad Católica del Ecuador. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ef68821d-2e6f-4738-a322-5b0ae908765e/content>
- Cámara de Industrias y Producción. (2016). La carga tributaria en el Ecuador. <https://www.cip.org.ec/wp-content/uploads/2019/05/La-carga-tributaria-en-Ecuador-1.pdf>
- Cañar, J. (2017). Evaluación comparativa de la presión fiscal a través del impuesto a la renta efectivo entre las PYMES y grandes empresas ecuatorianas. FLACSO Ecuador. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/11998>
- Cárdenas, M., Erazo, J., y Torres, M. (2021). Conciliación de impuestos a las ganancias. *Dialnet*, 5(10). Retrieved 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7541837>
- Cedillo, M., Erazo, J., y Torres, M. (2020). Impuesto a las ganancias, conciliación tributaria entre NIIF y la LORTI. *Dialnet*, 5(4). Retrieved 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7898187>
- Cedillo, M., Erazo, J., y Torres, M. (2020). Impuesto a las ganancias, conciliación tributaria entre NIIF y la LORTI. *Dialnet*, 5(4), 137-152. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.302>
- CEPAL. (2021). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe. Publicación de las Naciones Unidas. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/d19f9382-48ee-47f7-82f7-44a8ee957288/content>
- Chabusa, V. J., Delgado Estrada, S. M., y Mackay Castro, C. R. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de*

- Dorado, W., y Tisalema, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de las Ciencias*, 8(3), 74. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8635251>
- Durán, S. G., y Alcívar, M. J. (2020). La cadena de valor en el proceso agrícola de maracuyá. *ECA Sinergia*, 11(2). https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v11i2.2415
- Espinosa, A., y Sarmiento, A. (2020). Factores determinantes de la probabilidad de incumplimiento tributario en América Latina. *Economía y Política*. <https://doi.org/https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.02>
- Espinosa, T. D., y Hoyos, N. K. (2019). Desafíos fiscales originados por la globalización de la economía y los esquemas de planificación fiscal agresiva: ¿ha podido Ecuador afrontarlos? *USFQ Law Review*, 6(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.18272/lr.v6i1.1402>
- Estrada Frías, S. d. (2023). Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9156/1/T4003-MDT-Estrada-Analisis.pdf>
- Estrada, E. (2021). LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EN EL RIESGO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA ESTRATEX, PERIODO 2018. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO. <https://www.studocu.com/bo/document/universidad-publica-de-el-alto/derecho-economico/estrada-cabrera-e-2022-las-obligaciones-tributarias-y-su-incidencia-en-el-riesgo-tributario-de-la-empresa-estratex-periodo-2018/71519051>
- García, M. E., y Martínez, P. J. (2023). Government revenue in the wake of the pandemic. Tax residuals and inflation. *Economic Bulletin*. <https://doi.org/https://doi.org/10.53479/29791>

- Garzón, C. M., Ahmed Radwan, A., y Peñaherrera Melo, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. UNIANDÉS EPISTEME: Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación., 5(1), 38-53.
- Gil, K., y Navia, P. (2019). DIFERENCIAS PERMANENTES Y SUS IMPLICACIONES CONTABLES Y FISCALES EN EL IMPUESTO DE RENTA. UNIVERSIDAD ICESI. https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/84745/1/TG02517.pdf
- Gonza, K., Bonifacio, C., y Romero, G. (2022). Informalidad comercial y su relación con la evasión tributaria del Mercado Cochrane, Callao, 2020. <https://core.ac.uk/download/pdf/544274773.pdf>
- González, H. G. (MAYO de 2023). NIIF 15, reconocimiento de ingresos en las empresas. Ciencia Latina. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6395/9757>
- Guallichico, F. (2021). ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS CAMBIOS TRIBUTARIOS DEL IMPUESTO A LA RENTA EN EL ECUADOR EN LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR – MATRIZ. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ad4161f7-a6d3-4a5b-8fb4-89fd180f41e4/content>
- Guardamino, J., y Huamani, F. (2023). Cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de la Galería Canepa-Lima, 2023. <https://repositorio.uma.edu.pe/handle/20.500.12970/1948>
- Guevara, G., Alexis, V., y Nelly, C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). RECIMUNDO; Editorial Saberes del Conocimiento, 163*173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Huilcapi, M. N., Troya Terranova, K. T., y Ocampo Ulloa, W. L. (2020). Impacto del COVID-19 en la planeación estratégica de las pymes ecuatorianas. RECIMUNDO, 4(3), 76-85. <https://doi.org/https://doi.org/10.26820/recimundo/4>

- Ibarra, O., Pizarro, V., Constantino, J., y Vladimir, G. (2023). El impuesto a la renta y su incidencia en la recaudación tributaria ecuatoriana. *Digital Publisher CEIT*, 8(4), 346-357. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.4.1953>
- INEC.(2018). Razas bovinas en la Provincia de Pichincha. Retrieved 2024, from https://www.pichincha.gob.ec/images/2024/rendicion_cuentas_2023/PDOT%202019-2023.pdf
- Jácome, W. (2021). RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS EN ECUADOR: 2018 – 2020. *Qualitas*(22). <https://revistas.unibe.edu.ec/index.php/qualitas/article/view/103/137>
- Jara, J. (2020). Impuesto a la renta en la economía digital ¿Cuál es la situación del Ecuador? *Scielo* (26). <https://doi.org/https://doi.org/10.18272/iu.v26i26.1834>
- Jiménez, D., Torres, J., y Prado, C. (2020). Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan. *Revista Científica EPISTEMIA*, 4(1), 18-26. <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/1305>
- Jiménez, L. A., Camargo Pico, D. A., y García Ramírez, D. Y. (2020). Sistema inteligente para el manejo de malezas en el cultivo de piña con conceptos de agricultura de precisión. *Ciencia y Agricultura*, 17(3), 122-136. <https://doi.org/https://doi.org/10.19053/01228420.v17.n3.2020.10830>
- León, M. (2018). El anticipo de Impuesto a la Renta en el Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6256/1/T2683-MDE-Leon-El%20anticipo.pdf>
- López, A. (2022). El Sector Agropecuario y el Desarrollo Rural. Análisis de los Tributos que Afectan al Pequeño y Mediano Productor Agropecuario en Morona Santiago. *Polo del conocimiento*, 7(3), 18-32. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i3.3714>
- Luna, A. K., Tinto-Arandes, J., Sarmiento-Espinoza, W., y Cisneros-Quintanilla, D. (2018). Implementación de un presupuesto empresarial base cero bajo el enfoque difuso. *Ciencia UNEMI*, 11(27), 43-51. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6893424>

- Martínez, M., Reyes, K., y Vega, F. (2022). Ecuador: Efecto de la presión fiscal sobre la recaudación tributaria. Estimación de la curva de Laffer, periodo 2000-2020. Digital Publisher, 7(2), 71-83. <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2022.2.971>
- Mejía, O., García, E., y Padilla, M. (2020). La evasión tributaria en América Latina. Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional, 5(43), 939-949. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1522>
- Milanesi, G., y Albanese, D. (2016). Activos intangibles y empresas de base tecnológica: aspectos legales, contables e impositivos. Bahía Blanca: Editorial de la Universidad Nacional del Sur (Extensión) En RIDCA. https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/4219/Activos_intangibles_y_empresas_de_base_tecnologica.pdf;jsessionid=D10C590CB0D5EBC90B6AA3D8AC07F1FD?sequence=3
- Ministerio de economía y finanzas del Ecuador. (2023). Política de Prevención Mitigación y Gestión de Riesgos Fiscales 2023. https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2022/10/Anexo-7_Riesgos-Fiscales.pdf
- Ministerio de Producción Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2022). Boletín de cifras del Sector Productivo. Diciembre 2022. Gobierno del Ecuador. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2022/12/Boletin-Cifras-ProductivasDIC2022.pdf>
- Montalvo, V., y Johanna, P. (2012). Conciliación Tributaria en el Ecuador y su relación con los estados financieros. Universidad Central del Ecuador. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/94381019/T-UCE-0003-44-libre.pdf?1668665008=yresponse-content-disposition=inline%3B+filename%3DConciliacion_Tributaria_en_el_Ecuador_y.pdf&Expires=1723583559&Signature=hGKP8DOe28lri90LMfKDrz4tIJEJpqiow8b6X9QtdXc53mYaN
- Monterrey, M. J., y Sánchez, S. A. (2020). ¿Cómo ha evolucionado la presión fiscal de la empresa española en la última década? Remedios normativos frente a la planificación

- fiscal. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 23(2), 224-237.
<https://doi.org/https://doi.org/10.6018/rcsar.370841>
- Moreira, M. N., Hidalgo Fernández, A., Llor Alcívar, M. I., y González Santa Cruz, F. (2020). Influence of Internal Marketing Dimensions on Organizational Commitment: An Empirical Application in Ecuadorian Co-Operativism. *SAGE Open*, 10(3).
<https://doi.org/10.1177/2158244020945712>
- Moreno, B. J. (2020). Pandemia, política pública y panorama de la economía mexicana en 2020. *Economía UNAM*, 17(3), 335-348.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7569725>
- Navarro, M., Marín, G., y Clavel, J. G. (2012). Incentivos fiscales y planificación fiscal de la empresa familiar española: un estudio empírico. *European Journal of Family Business*, 2(2), 73-91. <https://doi.org/https://doi.org/10.24310/ejfbefb.v2i2.4030>
- Ochoa, C., Suárez, L., Suarez, H., Ramírez, E., Valderrama, A., Castillo-Reina, M., y Castro, H. y. (2020). Efectos y expectativas de recuperación económica frente a la pandemia COVID-19 en el departamento de Boyacá. *ERN: Latin America and the Caribbean (Development)*. <https://doi.org/https://doi.org/10.2139/ssrn.3664379>
- Ortega, C., y Simental, V. (2021). Metodología de estimación agregada "gruesa" de los ingresos fiscales. *Dialnet*, 16(4). Retrieved 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8810337>
- Ortega, R. M., Parra Ortega, E. F., y Martínez Melo, O. D. (2023). Implementación de estrategias BPM y TIC en la cadena de manipulación y distribución de productos agrícolas para la disminución del impacto generado por la pandemia COVID-19 en los municipios de Pasto, Ipiales y Tumaco. *Revista Politécnica*, 19-68(16-582), 231–241.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33571/rpolitec.v19n38a15>
- Osorio, A. J., Huesca, L., y Martín Terán Gastélum, J. M. (2017). El Régimen De Incorporación Fiscal Y Su Incidencia En El Impuesto Sobre La Renta En México. *Revista Global de Negocios*, 5(2), 1-16. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2913817

- Páez, A. K., y Cabrera-Pucha, D. (2021). Efecto COVID-19 en Ecuador: análisis de la recaudación del Impuesto a la renta 2019-2020. Digital publisher, 6(6), 5-17.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.710>
- Pallares, J. H. (2023). Impuestos en el Ecuador: sistema tributario y opciones para elevar los ingresos permanentes del fisco.
- Paredes, R., y Pinda, B. (2018). Análisis de la Política Tributaria en la Recaudación Fiscal: caso Ecuador. Uniandes EPISTEME. Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación, 5, 674-688.
<https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/download/1513/746>
- Pineda, V. O. (2021). Medidas adoptadas por el Gobierno de El Salvador en el contexto de la pandemia del COVID-19. Revista de derecho Fiscal.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18601/16926722.n18.09>
- Popova, E. M., Guseinova, G. M., y Goncharova, A. (2022). Assessment of regional measures of tax support for business in the context of the COVID-19 pandemic.
<https://doi.org/https://doi.org/10.7256/2454-065x.2022.4.38563>.
- Porras, A. (2017). Conceptos básicos de estadística. Centro de Investigación en Geografía y Geomática "Ing. Jorge L. Tamayo", A.C.
<https://centrogeo.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1012/157/1/13-Conceptos%20B%C3%A1sicos%20de%20Estad%C3%ADstica%20-%20Diplomado%20en%20An%C3%A1lisis%20de%20Informaci%C3%B3n%20Geoespacial.pdf>
- Prefectura de Pichincha. (29 de 08 de 2017). Pichincha Gob. Datos de la provincia:
<https://pichincha.gob.ec/index.php/pichincha/datos-de-la-provincia/96-geografia>
- Quispe, F. G., Aguilar Heredia, J., y Ayaviri Nina, D. (2023). Incidencia de gastos del cumplimiento del vector fiscal en utilidades de las PyMEs. Cantón Piñas, Ecuador. Semestre Económico, 12(1).
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9035850>

- Quispe, G. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto. <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>
- Quispe, G., y Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto. *Retos*, 11(22), 251-270. <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>
- Quispe, G., y Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Retos*, 11(22), 251-270. <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>
- Rentería, Y., Trujillo, V., y Silvera, O. (2023). Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios—caso: empresa de transportes Bella Esperanza EIRL-2023. *DIVULGACIÓN CIENTÍFICA DE INVESTIGACIÓN Y EMPRENDIMIENTO*, (1), 41-41. <http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/2>
- Reza, E., Enríquez, J., Londoño, S., y León, L. (2021). Aplicación metodológica de riesgos fiscales de corto plazo. *Dominio de las ciencias*, 7(2), 350-369. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i2.1801>
- Rivera, V. (2020). FACTORES QUE CAUSAN LA EVASIÓN FISCAL EN EL ECUADOR. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5804/1/UPSE-TCA-2021-0027.pdf>
- Rostirolla, L., y Marques, d. O. (2023). Intervenção do estado na economia: algumas reflexões no contexto de pandemia. *Informe GEPEC*, 27(1), 281–302. <https://e-revista.unioeste.br/index.php/gepec/article/view/29474>
- Salazar, D. D., Díaz Vidal, P., Benalcázar Carvajal, L., y Acuña Zurita, J. (2018). Gestión administrativa en establecimientos de alimentos y bebidas ubicados en el sector de La Ronda del centro histórico de la ciudad de Quito (Ecuador). *Revista Interamericana de Ambiente y Turismo - RIAT*, 14(1). <https://riat.utralca.cl/index.php/test/article/view/410>
- Salgado, F., Cobos, M., y Jacinto, G. (2017). EL IVA EN EL ECUADOR: UN IMPUESTO ACUMULATIVO. Departamento de Comunicación y Publicaciones - Universidad del

Azuay.

<https://publicaciones.uazuay.edu.ec/index.php/ceuazuay/catalog/view/46/43/470>

Salinas, M. J. (2023). Deducibilidad de gastos en el Impuesto a la Renta de conformidad con el análisis de la secuencialidad formal y material: estudio de la Resolución CNJ 07-2016. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9388/1/T4125-MDT-Salinas-Deducibilidad.pdf>

Sanchez, M., y Vasconez, L. (2023). Conciliación contable y fiscal en el marco de las NIIF y la LRTI en las empresas ecuatorianas. Caso: Centro Auditológico Audicentro. Religación, 8(36), 1-23. <https://doi.org/http://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1050>

Slim, D. C. (2020). Covid-19. Efectos en la era digital y el comercio. 241-247. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/FE.24488143E.2020.51.561>

SRI. (2024). Servicio de Rentas Internas. Impuesto al Valor Agregado: <https://www.sri.gob.ec/impuesto-al-valor-agregado-iva>

Superintendencia de Compañías. (2020). INSTRUCTIVO FORMULARIOS DE PRESENTACION DEL JUEGO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES BAJO NIIF. https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/info_fin/otros/Instructivo%20bajo%20NIIF.pdf

Tandazo, M., y Mejía, M. (2022). Análisis de la conciliación tributaria en la determinación del impuesto a la renta a persona natural, ejercicio 2022. (1). Retrieved 2024, from <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/21187>

Telarico, F. A. (2021). Forecasting pandemic tax revenues in a small, open economy: The case of Bulgaria. Novi Ekonomist, 15(29). <https://doi.org/https://doi.org/10.7251/NOEEN2129018T>

Tello, B. (2023). Transformación digital en el manejo de la información en las auditorías de implicancia contable en el Perú, 2022. <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/5798>

- Ulloa, S. J. (2012). La planificación fiscal internacional y su relación con los precios de transferencia, en el Perú. In *Crescendo*, 3(1), 41-70.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127637>
- Urdaneta, M. A., Crespo García, M. K., Solano Solano, J. A., y Borgucci Garcia, E. V. (2019). La dimensión del sector público en el Ecuador y su impacto a través de la política tributaria en la competitividad de las Pymes. *INNOVA Research Journal*, 4(3), 217-238. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2.2019.1221>
- Varela, M., y Salzar, G. (2022). POLÍTICAS FISCALES PROGRESIVAS PARA EMPRESAS EN EL ECUADOR: EVIDENCIA ENSUPERVIVENCIA Y RECAUDACIÓN. *RevistaCuestiones Económicas*, 32(2), 58-88.
<https://doi.org/https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.3>
- Vergara, R., y Londoño, C. (2020). Observancia del gasto y costos fiscales por los beneficios tributarios dados en Colombia. *Dialnet*, 17(2), 59-73. Retrieved 2024, from <https://orcid.org/0000-0001-9959-2875>
- Vergara, R., y Londoño, C. (2020). Observancia del gasto y costos fiscales por los beneficios tributarios dados en Colombia. *Dialnet*, 17(2), 59-73. <https://doi.org/https://doi.org/10.18041/1657-2815/libreempresa.2020v17n2.8001>
- Yancha, M., y Urrutia, J. (2022). Ecuador y la cultura tributaria como fuentes de ingreso fiscal. 13(S1). Retrieved 2024, from <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2050>
- Yancha, M., y Urrutia, J. (2022). Ecuador y la cultura tributaria como fuentes de ingreso fiscal. 13(S1). Retrieved 2024, from <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2050>
- Zavala, J. (2020). IMPUESTOS DIFERIDOS Y SU TRATAMIENTO CONTABLE – FISCAL EN LAS EMPRESAS DEL PARQUE INDUSTRIAL RIOBAMBA, PERÍODO 2018. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO.
<https://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6450/1/IMPUESTOS%20DIFERIDOS%20Y%20SU%20TRATAMIENTO%20CONTABLE%20%E2%80%93%20FISCAL%20EN%20LAS%20EMPRESAS%20DEL%20PARQUE%20INDUSTRIAL.pdf>

- Zúñiga, P., Cedeño, R., y Palacios, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658>
- Zúñiga, P., Cedeño, R., y Palacios, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658
- Zurita, E., y Cabezas, M. (2022). DETERMINANTES DEL INGRESO FISCAL DE AMÉRICA LATINA. *Kairós, Revista de Ciencias Económicas, Jurídicas y Administrativas*, 5(9), 48-67. <https://doi.org/https://doi.org/10.37135/kai.03.09.03>