



Evaluación de estrategias de planificación fiscal para empresas del sector comercial en Ecuador

Evaluation of tax planning strategies for commercial sector companies in Ecuador

María Belén Chávez-Mejía
maria.chavez.70@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0001-2363-0350>

Rolando Patricio Andrade-Amoroso
randradea@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-6078-3487>

RESUMEN

La planificación tributaria se refiere a la búsqueda de métodos y alternativas legales para mitigar el impacto de los impuestos en empresas o individuos. Se tiene por objetivo de investigación analizar las estrategias de planificación fiscal para empresas del sector comercial en Ecuador. La investigación se centró en una perspectiva descriptiva con una finalidad transversal, abordando el tema en un único momento del tiempo. El 47% de las respuestas indican que los cambios han afectado de forma negativa a su empresa, mientras que solo alrededor del 36% señala un impacto positivo. La falta de familiaridad puede representar una barrera para optimizar la situación fiscal de las empresas, subrayando la importancia de mejorar el acceso a la información y la asesoría fiscal.

Descriptor: recursos financieros; auditoría financiera; tecnología. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

Tax planning refers to the search for legal methods and alternatives to mitigate the impact of taxes on companies or individuals. The objective of the research is to analyse tax planning strategies for companies in the commercial sector in Ecuador. The research focused on a descriptive perspective with a cross-sectional purpose, addressing the topic at a single point in time. Forty-seven percent of respondents indicated that the changes have negatively affected their business, while only about 36% indicated a positive impact. Lack of familiarity may represent a barrier to optimising the tax situation of companies, underlining the importance of improving access to tax information and advice.

Descriptors: financial resources; financial audit; technology. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 03/06/2024. Revisado: 08/06/2024. Aprobado: 15/01/2024. Publicado: 17/06/2024.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

La planificación tributaria se refiere a la búsqueda de métodos y alternativas legales para mitigar el impacto de los impuestos en empresas o individuos (Guillín-Llanos et al. 2022). Este proceso implica la identificación y análisis de las regulaciones y regímenes fiscales pertinentes, así como la evaluación de las técnicas disponibles para optimizar la situación fiscal (Sierra-Romero, 2018). Entre las estrategias comunes de planificación tributaria se encuentran el aprovechamiento de deducciones fiscales, la selección del régimen tributario más beneficioso, la adopción de estructuras empresariales y la elección de la jurisdicción fiscal más adecuada (Calderón-Corredor, 2020). Es importante destacar que la planificación tributaria debe realizarse de manera ética y responsable, evitando prácticas evasivas o fraudulentas que puedan acarrear sanciones o multas por parte de las autoridades tributarias (Caro-Arroyo, 2020).

Por otro lado, la falta de una adecuada planificación fiscal en América Latina representa un reto generalizado que afecta a numerosas empresas en la región (Rossignolo, 2017). Esta carencia de una estrategia tributaria adecuada puede conllevar un aumento en la carga impositiva, pérdida de oportunidades para el ahorro fiscal y dificultades para cumplir con las obligaciones fiscales. En la región se enfrenta el desafío de incrementar la recaudación de impuestos de forma progresiva, enfrentándose con frecuencia a una creciente presión fiscal y una eficacia recaudatoria menor en comparación con los países desarrollados. Esto resalta la importancia de implementar estrategias de planificación tributaria efectivas para optimizar las obligaciones fiscales y evaluar el impacto tributario en la toma de decisiones. En este contexto, es fundamental que las empresas en América Latina reconozcan la importancia de una planificación fiscal adecuada para maximizar la rentabilidad, reducir la carga impositiva y cumplir con las regulaciones fiscales (Buestán-Barrera & Narváez-Zurita, 2024). La integración de herramientas tecnológicas y el fortalecimiento de las habilidades fiscales del personal son aspectos importantes para mejorar la planificación tributaria y garantizar el cumplimiento normativo (Pinilla-Rodríguez et al. 2020).

La deficiente planificación fiscal en empresas de Ecuador, de manera particular en la provincia de Chimborazo, acarrea una serie de problemas financieros y legales, como cargas tributarias elevadas, sanciones y multas por errores en declaraciones o pagos, dificultades en el flujo de efectivo, pérdida de competitividad frente a otras empresas mejor preparadas y una reputación dañada ante diversos actores del mercado. Para evitar estas consecuencias, es esencial que las empresas busquen una planificación fiscal adecuada, trabajando con asesores expertos que les ayuden a optimizar su carga impositiva, cumplir con todas las obligaciones fiscales y mantenerse al día con los cambios legislativos, lo que contribuirá a minimizar los impuestos y a fortalecer su salud financiera y competitividad a largo plazo (Ruiz-Salgado et al. 2023). El problema principal en la planificación tributaria recae en cómo crear una estrategia efectiva que permita a la empresa maximizar sus beneficios fiscales y económicos.

Se tiene por objetivo de investigación analizar las estrategias de planificación fiscal para empresas del sector comercial en Ecuador.

MÉTODO

Para investigar las estrategias de planificación fiscal para empresas del sector comercial en Ecuador, la investigación se centró en una perspectiva descriptiva con una finalidad transversal, abordando el tema en un único momento del tiempo.

Se utilizó un muestreo por conveniencia para seleccionar a 30 contadores participantes en el estudio.

La principal técnica empleada fue la encuesta, compuesta por 24 ítems que abordaban aspectos importantes de la planificación fiscal. Se elaboró un cuestionario estructurado y diseñado para este fin, el cual fungió como instrumento para la recolección de datos. Además, se utilizó el software JASP para realizar un análisis estadístico detallado de los datos



obtenidos, lo que facilitó una evaluación rigurosa de las respuestas recopiladas.

La unidad de análisis se centró en los contadores de la provincia de Chimborazo, quienes poseen un conocimiento especializado en asuntos fiscales relevantes para la investigación. Se aplicó un método de muestreo por convivencia, representativos de la población de interés y garantizar una muestra considerable.

RESULTADOS

Según los datos presentados, parece que los cambios recientes en la legislación fiscal han tenido un impacto en las empresas. El 47% de las respuestas indican que los cambios han afectado de forma negativa a su empresa, mientras que solo alrededor del 36% señala un impacto positivo. Sin embargo, un pequeño porcentaje (alrededor del 17%) indica que los cambios no han tenido ningún impacto en sus empresas. Esta distribución de respuestas refleja la diversidad de situaciones que las empresas enfrentan en respuesta a cambios en las políticas fiscales y destaca la importancia de adaptarse y planificar para gestionar estos cambios de manera efectiva.

Los datos proporcionados muestran que hay un nivel considerable de familiaridad con las estrategias de planificación fiscal en Ecuador, con un 67% de los encuestados indicando que están familiarizados con estas estrategias. Una mayoría de personas o empresas están conscientes de las opciones disponibles para optimizar su situación fiscal en el país. Por otro lado, alrededor del 33% de los encuestados indican no estar familiarizados con estas estrategias, lo que puede indicar una oportunidad para la educación o la consulta especializada en esta área. En general, esta distribución refleja la importancia que se otorga a la comprensión y aplicación de estrategias de planificación fiscal en el contexto ecuatoriano.

Los resultados muestran que una mayoría, alrededor del 60% de los encuestados, encuentra barreras regulatorias o legales para implementar estrategias fiscales efectivas. Estas barreras pueden ser el resultado de la complejidad de la legislación fiscal, la falta de claridad en las regulaciones o la presencia de restricciones que limitan las opciones disponibles para la planificación fiscal. Por otro lado, alrededor del 40% de los encuestados no perciben tales barreras, lo que podría indicar que en algunos casos las condiciones regulatorias o legales son más favorables o que ciertos sectores tienen menos restricciones en este sentido. En general, estos resultados resaltan la importancia de abordar las barreras regulatorias para mejorar la eficacia de las estrategias fiscales en el contexto dado.

Los datos muestran que la mayoría de las empresas encuestadas tienen un tamaño pequeño, con un 83.33% de los encuestados indicando que tiene menos de 20 empleados. Por otro lado, solo alrededor del 16.67% de las empresas encuestadas se clasifican como grandes, con más de 100 empleados. Esta distribución refleja una representación mayor de empresas pequeñas en comparación con las grandes en la muestra. Este resultado podría tener implicaciones para la forma en que estas empresas abordan las estrategias fiscales y cómo gestionan las barreras regulatorias, dadas las diferencias en recursos y capacidades entre empresas de diferentes tamaños.

Los resultados indican que la mayoría de las empresas encuestadas tienen un historial operativo corto en Ecuador, con un 56.67% reportando estar operando entre 1 y 5 años en el país. Se observa la presencia de empresas nuevas en el mercado ecuatoriano, lo que puede influir en su familiaridad con las estrategias de planificación fiscal y en la manera en que perciben las barreras regulatorias. Además, un 23.33% de las empresas ha estado operando entre 5 y 10 años, mientras que un 20% ha estado operando por más de 10 años. Estos datos indican una distribución diversa en términos de la longevidad de las empresas, escenario que puede influir en sus estrategias comerciales y en la forma en que abordan cuestiones fiscales y regulatorias.

Los datos revelan que el sector de servicios es predominante entre las empresas encuestadas dentro del comercio, con un 50% de las respuestas indicando que este es el sector principal de sus empresas. Por otro lado, un 16.67% de las empresas pertenecen al sector industrial,



mientras que un pequeño porcentaje, alrededor del 6.67%, se dedica a la construcción. Esta distribución resalta la diversidad de sectores dentro del comercio ecuatoriano y puede influir en las estrategias fiscales y en la forma en que las empresas enfrentan las barreras regulatorias según las particularidades de cada sector.

Los resultados muestran que un 56.67% de los encuestados tienen conocimiento sobre las estrategias de planificación fiscal para empresas en Ecuador, mientras que un 43.33% indica no tener dicho conocimiento. Esta disparidad resalta la importancia de la educación y la asesoría en materia fiscal para garantizar que las empresas puedan aprovechar al máximo las oportunidades y minimizar los riesgos en su gestión financiera.

Los datos muestran que solo un 30% de las empresas encuestadas ha implementado estrategias de planificación fiscal en el pasado, mientras que el 70% restante indica no haberlo hecho. Esta falta de implementación podría deberse a diversas razones, como la falta de conocimiento, recursos limitados o la percepción de que las estrategias fiscales no son una prioridad. Sin embargo, este resultado resalta una oportunidad para estas empresas de explorar y adoptar prácticas de planificación fiscal que puedan beneficiar su situación financiera y mejorar su competitividad en el mercado.

Los datos revelan que las estrategias fiscales más comunes utilizadas por las empresas encuestadas son la optimización de gastos deducibles y el uso de incentivos fiscales, con un 20% y un 16.67% de las respuestas. Sin embargo, es notable que un porcentaje considerable de empresas (33.33%) indica que no ha utilizado ninguna de las estrategias fiscales mencionadas. Esto podría mostrar una falta de conocimiento o de recursos para implementar estas estrategias, o una percepción de que no son relevantes para su situación particular.

Los datos muestran que la principal preocupación fiscal para el futuro entre las empresas encuestadas es el aumento de impuestos, con un 76.67%. Además, un 20% de las empresas está preocupada por los cambios en las regulaciones fiscales, lo que indica una sensibilidad hacia la incertidumbre y la necesidad de adaptarse a un entorno regulatorio en constante cambio. Se observa que un porcentaje muy bajo de empresas (3.33%) están preocupadas por la complejidad creciente del sistema fiscal, lo que puede reflejar una menor preocupación sobre la dificultad operativa asociada con el cumplimiento fiscal en comparación con las implicaciones financieras directas de los impuestos y regulaciones.

Los resultados muestran que la mayoría de las empresas encuestadas perciben que la tecnología y la automatización tienen una influencia en las estrategias de planificación fiscal, con un 50% de las respuestas indicando que es muy influyente y un 26.67% indicando que es influyente. Además, un 20% de las respuestas indican que es poco influyente, lo que refuerza la idea de que la tecnología está cada vez más integrada en los procesos de planificación fiscal. Pese a ello, es importante tener en cuenta que solo un 3.33% de las respuestas indican que la tecnología y la automatización no son influyentes en absoluto, en este sentido, la mayoría de las empresas reconocen su importancia en este ámbito.

Los datos muestran que hay una diversidad de opiniones sobre el entorno fiscal actual en Ecuador para las empresas del sector comercial. Un 36.67% de los encuestados están satisfechos, mientras que un 56.67% están satisfechos de manera parcial. Además, solo un pequeño porcentaje, alrededor del 6.67%, indican no estar satisfechos en absoluto con el entorno fiscal actual. Estos resultados resaltan la importancia de considerar las diversas perspectivas y experiencias de las empresas en relación con el entorno fiscal, así como la necesidad de abordar las preocupaciones y áreas de mejora identificadas.

Los datos muestran que las empresas encuestadas perciben que la estabilidad política tiene un impacto en la planificación fiscal, con un 46.67% de las respuestas indicando que es un impacto alto. Además, un 50% de las respuestas consideran que el impacto es moderado. Estos resultados acentúan la necesidad de tener en cuenta el contexto político al diseñar estrategias fiscales y resaltan la importancia de un entorno político estable para fomentar un clima favorable para las empresas.



Los datos revelan que la percepción sobre la eficiencia del sistema tributario digital ecuatoriana varía entre los encuestados. Un 26.67% considera que es muy eficiente, mientras que un 20% lo percibe como eficiente. Un 43.33% lo clasifica como poco eficiente. Sin embargo, un pequeño porcentaje (6.67%) lo considera nada eficiente. Estos resultados indican que, en general, hay una base de confianza en la eficacia del sistema tributario digital, aunque aún pueden existir áreas de mejora identificadas por algunos encuestados.

Los datos muestran que el 50% de las empresas encuestadas han utilizado servicios de asesoría fiscal para su empresa, mientras que otro 50% no lo ha hecho. Las empresas que han utilizado estos servicios pueden haber buscado orientación especializada para optimizar su situación fiscal y cumplir con las regulaciones aplicables. Por otro lado, las empresas que no han utilizado servicios de asesoría fiscal pueden confiar en recursos internos o pueden no haber percibido la necesidad de recurrir a asesores externos hasta el momento.

Los datos revelan que hay diversas áreas identificadas por los encuestados donde el entorno fiscal en Ecuador podría ser mejorado por las empresas del sector comercial. Tanto la simplificación del sistema fiscal como la mayor claridad en las normativas fiscales son consideradas como áreas clave de mejora, mencionadas por el 43.33% de los encuestados cada una. Además, un 13.33% de los encuestados identificó un mayor acceso a incentivos fiscales como una posible mejora. Estos resultados resaltan la importancia de abordar estas áreas de preocupación para crear un entorno fiscal más favorable y facilitar el crecimiento y la competitividad de las empresas en el sector comercial en Ecuador.

Los datos revelan que un 50% de los encuestados encuentran barreras regulatorias o legales para implementar estrategias fiscales efectivas en sus empresas. Por otro lado, un 23.33% indica no encontrar tales barreras, mientras que un 26.67% no está seguro. La incertidumbre expresada por aquellos que no están seguros indica la complejidad y la ambigüedad que algunas empresas pueden enfrentar al intentar comprender y cumplir con las regulaciones fiscales en un entorno cambiante. Estos resultados resaltan la importancia de abordar las barreras regulatorias para facilitar la implementación de estrategias fiscales efectivas y fomentar un clima empresarial más favorable.

Los datos muestran varias sugerencias sobre cómo mejorar la educación sobre temas fiscales para empresas en Ecuador. Un 26.67% de los encuestados cree que la realización de más seminarios y talleres sería beneficioso, mientras que un 16.67% considera la publicación de guías y material educativo. Además, un 46.67% considera que los programas de capacitación dirigidos por el gobierno serían útiles, y un 10% propone la colaboración con instituciones educativas. Los hallazgos ilustran la diversidad de enfoques disponibles para mejorar la educación fiscal, abarcando desde iniciativas gubernamentales hasta colaboraciones con el sector privado y las instituciones educativas.

Los datos muestran que un 30% de las empresas encuestadas han considerado la posibilidad de invertir en actividades de responsabilidad social corporativa (RSC) como parte de su estrategia de planificación fiscal, mientras que el 50% indica que no lo ha hecho. Además, un 20% de los encuestados no está seguro al respecto. Aquellas que han considerado esta posibilidad pueden estar buscando formas de alinear sus actividades comerciales con objetivos sociales y ambientales, mientras que otras pueden no haber explorado aún esta opción o pueden tener dudas sobre su viabilidad. La diversidad de enfoques y prioridades en las estrategias de planificación fiscal de las empresas en relación con la responsabilidad social corporativa se refleja de manera clara.

Los datos muestran que un 66.67% de las empresas encuestadas está buscando nuevas formas de mejorar su planificación fiscal, mientras que el 33.33% indica que no lo están haciendo. Estas empresas pueden estar adoptando un enfoque proactivo para identificar oportunidades de optimización y mantenerse al tanto de los cambios en las regulaciones fiscales. Por otro lado, el 33.33% que no está buscando nuevas formas de mejorar su planificación fiscal puede tener diversas razones para su enfoque más estático, como limitaciones de recursos o una percepción de que su planificación fiscal actual es adecuada. En



general, estos resultados resaltan la importancia de la innovación y la adaptabilidad en la gestión fiscal de las empresas para mantener su competitividad y solidez financiera.

Los datos muestran que un 76.67% de los encuestados perciben que existe una falta de conciencia sobre la importancia de la planificación fiscal entre las empresas en Ecuador. Por otro lado, un pequeño porcentaje, el 10%, indica que no perciben esta falta de conciencia, mientras que un 13.33% no está seguro al respecto. Se destaca la importancia de mejorar la educación y la concienciación sobre la planificación fiscal entre las empresas en Ecuador. Además, se señala una oportunidad para abordar esta brecha de conocimiento y así mejorar la gestión financiera y la competitividad empresarial.

Los datos muestran que un 23.33% de las empresas encuestadas ha colaborado con entidades gubernamentales en iniciativas relacionadas con la planificación fiscal, mientras que el 76.67% no lo ha hecho. Las colaboraciones entre empresas y entidades gubernamentales pueden ser importantes para promover una mejor comprensión de las necesidades y desafíos en materia fiscal, así como para desarrollar políticas y prácticas que beneficien tanto al sector privado como al público. Sin embargo, el hecho de que la mayoría de las empresas no hayan colaborado con entidades gubernamentales en este aspecto puede indicar oportunidades para fortalecer la comunicación y la colaboración entre el sector privado y el público en el ámbito fiscal.

DISCUSIÓN

Tanto las empresas del sector comercial, analizadas en el presente estudio como las empresas constructoras de la ciudad de Manta, Ecuador, (Lucas, 2021) enfrentan desafíos similares en términos de optimización de la carga impositiva y toma de decisiones financieras. Además, ambos estudios resaltan la falta de conocimiento y capacitación en temas tributarios como un obstáculo común que las empresas deben superar.

Las dos investigaciones destacan la importancia crítica de la planificación tributaria en el contexto empresarial ecuatoriano, no obstante, cada una desde una perspectiva diferente. El estudio sobre empresas del sector comercial, al evaluar estrategias de planificación fiscal en Ecuador, revela la complejidad y la diversidad de desafíos que enfrentan las empresas en todo el país. Por otro lado, el estudio centrado en las empresas constructoras de la ciudad de Manta ofrece una visión más detallada de cómo la planificación tributaria puede influir de manera directa en la toma de decisiones en un sector específico y en una ubicación geográfica particular.

A pesar de estas diferencias, ambos estudios convergen en un punto decisivo: la falta de conocimiento y capacitación en temas tributarios representa un obstáculo para las empresas. Esta carencia se refleja en la alta proporción de empresas encuestadas que no realizan una adecuada planificación tributaria y en el bajo porcentaje de empresas que cuentan con asesores tributarios. Este hallazgo determina la necesidad de políticas de capacitación y asesoramiento tributario tanto a nivel nacional como local para mejorar la comprensión y la implementación de estrategias fiscales efectivas.

Otra similitud entre los dos estudios es la preocupación por la carga impositiva y los desafíos financieros que enfrentan las empresas. En el estudio del sector comercial, se destaca la importancia de optimizar créditos fiscales y gestionar el inventario para mitigar la carga tributaria. Por su parte, el estudio sobre empresas constructoras resalta la necesidad de controlar los desembolsos no deducibles y de asegurar la liquidez para cumplir con las obligaciones fiscales. Estos hallazgos determinan la importancia de desarrollar estrategias tributarias adaptadas a las necesidades específicas de cada sector, así como políticas gubernamentales que promuevan un entorno fiscal más favorable para las empresas.

Sin embargo, es importante destacar las diferencias en los resultados entre los dos estudios. Mientras que el estudio del sector comercial muestra una mayor proporción de empresas que conocen los beneficios e incentivos tributarios y que cuentan con un calendario para el pago de impuestos, el estudio sobre empresas constructoras revela una menor preparación en términos de capacitación del personal contable y una menor implementación de procesos formales para



la toma de decisiones. Estas disparidades muestran que la eficacia de las estrategias de planificación tributaria puede variar según el sector y la ubicación geográfica.

Si bien ambos estudios resaltan la importancia de la planificación tributaria para las empresas ecuatorianas, estas revelan la necesidad de abordar desafíos específicos en cada sector y en cada región. Una comprensión más profunda de las diferencias y similitudes entre estos sectores puede informar el diseño de políticas y programas de capacitación más efectivos, así como estrategias tributarias más adaptadas a las necesidades individuales de las empresas en Ecuador.

En una segunda comparación entre el estudio actual y los resultados de la investigación titulada "Planificación fiscal para reducir las contingencias tributarias en una empresa eléctrica" (Huamán, 2017), se obtiene una visión más completa de la situación de las empresas en cuanto a planificación fiscal y cumplimiento tributario. Ambos estudios destacan la importancia de la comprensión de las leyes fiscales y el uso de estrategias de planificación para optimizar la situación fiscal de las empresas, así como la necesidad de cumplir con las obligaciones tributarias para evitar sanciones y contingencias fiscales. El presente estudio indica que los cambios recientes en la legislación fiscal han tenido tanto impactos positivos como negativos en las empresas, lo que destaca la importancia de adaptarse y planificar para gestionar estos cambios. Además, muestra que hay un nivel considerable de familiaridad con las estrategias de planificación fiscal en Ecuador, aunque aún hay un alto porcentaje de personas o empresas que no están familiarizadas con estas estrategias.

En contraste, el estudio de Huamán se centra en la identificación de infracciones y el conocimiento de las sanciones tributarias, lo que establece que algunas empresas pueden no estar cumpliendo adecuadamente con las obligaciones fiscales debido a una comprensión deficiente de la legislación tributaria y las consecuencias de incumplimiento. En lo referente a barreras regulatorias o legales y tamaño de las empresas ambos estudios destacan la presencia de barreras regulatorias o legales para implementar estrategias fiscales efectivas, aunque en diferentes contextos. Mientras que el primer estudio menciona que alrededor del 60% de los encuestados encuentran barreras regulatorias, el segundo estudio resalta la identificación deficiente de infracciones y sanciones tributarias, lo que indica que estas barreras pueden ser consecuencia de una comprensión limitada de las regulaciones fiscales. Además, el primer estudio muestra una predominancia de empresas pequeñas en la muestra, lo que puede influir en la forma en que abordan las estrategias fiscales y gestionan las barreras regulatorias.

Las preocupaciones fiscales y tecnología ambos estudios reflejan preocupaciones similares sobre el aumento de impuestos y los cambios en las regulaciones fiscales, así como una percepción de que la tecnología y la automatización son cada vez más importantes en las estrategias de planificación fiscal. Sin embargo, el segundo estudio resalta una mayor preocupación por la identificación y aplicación eficiente de gastos sujetos a límite, gastos deducibles y no deducibles, así como la gestión de contingencias tributarias, mientras que el primer estudio se centra más en la percepción general sobre el entorno y las estrategias fiscales implementadas en el pasado.

Sobre la educación fiscal y colaboración con entidades gubernamentales ambos estudios destacan la importancia de mejorar la educación fiscal y la colaboración entre el sector privado y el público en el ámbito tributario, aunque el enfoque y las recomendaciones específicas varían. Mientras que el primer estudio sugiere la realización de más seminarios y talleres, la publicación de guías y la colaboración con instituciones educativas y programas de capacitación dirigidos por el gobierno, el segundo estudio resalta la necesidad de identificar y conocer de manera más efectiva las infracciones tributarias y las sanciones, así como la gestión adecuada de los gastos para evitar contingencias fiscales.

Las preocupaciones fiscales y tecnológicas reflejadas en ambos estudios son similares, ya que ambos destacan el aumento de impuestos, cambios en regulaciones fiscales y la creciente importancia de la tecnología y la automatización en las estrategias de planificación fiscal. Sin embargo, el segundo estudio resalta una mayor preocupación por la identificación y aplicación



eficiente de gastos sujetos a límites, gastos deducibles y no deducibles, así como la gestión de contingencias tributarias. En contraste, el primer estudio se enfoca más en la percepción general del entorno y las estrategias fiscales implementadas en el pasado.

En cuanto a la educación fiscal y la colaboración con entidades gubernamentales, ambos estudios resaltan la importancia de mejorar la educación fiscal y la colaboración entre el sector privado y público en el ámbito tributario, aunque difieren en enfoque y recomendaciones específicas. Mientras que el primer estudio sugiere la realización de más seminarios y talleres, la publicación de guías y la colaboración con instituciones educativas y programas de capacitación gubernamentales, el segundo estudio resalta la necesidad de identificar y conocer de manera más efectiva las infracciones tributarias y las sanciones, así como gestionar adecuadamente los gastos para evitar contingencias fiscales.

Una tercera comparación señala un análisis exhaustivo de la situación fiscal y las estrategias de planificación en Ecuador, centrándose en la provincia de Chimborazo y con la perspectiva de contadores especializados en temas fiscales. Se evidencia un amplio conocimiento sobre las estrategias de planificación fiscal, aunque se detectan disparidades en su aplicación. Se destaca la preocupación por el aumento de impuestos como un tema futuro clave, resaltando la importancia de mantener un entorno fiscal estable. Asimismo, se reconoce el impacto de la tecnología en las estrategias fiscales. El segundo estudio se enfoca en optimizar la carga impositiva a través de prácticas contables y legales, resaltando la necesidad de clasificar correctamente las actividades económicas y llevar un registro preciso de ingresos y gastos. Ambos estudios coinciden en la relevancia de la educación y la asesoría en materia fiscal, así como en la necesidad de adaptarse a los cambios regulatorios y tecnológicos.

CONCLUSIÓN

Los datos del presente estudio muestran una variedad de respuestas a los cambios recientes en la legislación fiscal, con un alto porcentaje indicando impactos negativos (47%) en comparación con los impactos positivos (36%). Se evidencia que las empresas se enfrentan a desafíos diversos en la adaptación a cambios regulatorios, destacando la necesidad de una planificación cuidadosa y la capacidad de adaptarse para gestionar con eficacia estos cambios. Por último, la necesidad de educación y asesoría en planificación fiscal es evidente. Aunque una mayoría considerable (67%) indica estar familiarizada con las estrategias de planificación fiscal en Ecuador, aún existe un 33% que no lo está. Esto recomienda una oportunidad para mejorar la educación y la consultoría especializada en este ámbito. La falta de familiaridad puede representar una barrera para optimizar la situación fiscal de las empresas, subrayando la importancia de mejorar el acceso a la información y la asesoría fiscal.

FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

A la unidad académica de posgrado de la UCACUE.

REFERENCIAS

Buestán-Barrera, Ana Lucía, & Narváez-Zurita, Cecilia Ivonne. (2024). Programas de educación tributaria para fomentar la comprensión del impuesto al valor agregado en la sociedad [Tax education programs to promote understanding of value added tax in society]. *Conrado*, 20(96), 32-45.



- Calderón-Corredor, Zulema. (2020). Economía de plataforma y fiscalidad: estrategias para un cumplimiento tributario sostenible [Platform economy and taxation: strategies for sustainable tax compliance]. *Ius et Praxis*, 26(3), 1-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-00122020000300001>
- Caro-Arroyo, J. M. (2020). Los modelos de tributación en Latinoamérica y su incidencia en la desigualdad [Taxation models in Latin America and their impact on inequality]. *Revista Científica General José María Córdova*, 18(31), 675–706. <https://doi.org/10.21830/19006586.583>
- Guillín-Llanos, Ximena Minshely, Elizondo Saltos, Adolfo, & Cárdenas Zea, Miriam Patricia. (2022). Análisis del impacto financiero del régimen impositivo para microempresas: estudio de caso empresa comercial, Ecuador [Analysis of the financial impact of the tax regime for micro enterprises: case study commercial company, Ecuador]. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(2), 361-368.
- Huamán, M. (2017). *Planificación fiscal para reducir las contingencias tributarias en una empresa eléctrica, 2017* [Tax planning to reduce tax contingencies in an electricity company, 2017]. *Universidad Norbert Wiener*. <https://hdl.handle.net/20.500.13053/1171>
- Lucas, E. (2021). *Planificación tributaria como herramienta de control* [Tax planning as a control tool]. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/4253>
- Pinilla-Rodríguez, D. E., Jiménez Aguilera, J. de D., & Montero-Granados, R. (2015). Descentralización fiscal en América Latina. Impacto social y determinantes [Fiscal decentralisation in Latin America. Social impact and determinants]. *Investigación Económica*, 73(289). [https://doi.org/10.1016/S0185-1667\(15\)30004-7](https://doi.org/10.1016/S0185-1667(15)30004-7)
- Rosignolo, Darío Alejandro. (2017). El esfuerzo fiscal en los países de América Latina y el Caribe [Fiscal effort in the countries of Latin America and the Caribbean]. *Revista Finanzas y Política Económica*, 9(2), 215-247. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2017.9.2.2>
- Ruiz-Salgado, M. V., Sanandrés-Álvarez, L. G., & Ruiz Salgado, M. A. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos [Tax planning as an effective tool for maximising tax and economic benefits]. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 477–496.
- Sierra-Romero, Gustavo Adolfo. (2018). Política fiscal y su incidencia en la gestión de las empresas de tipo familiar en Colombia [Fiscal policy and its incidence in the management of family business in Colombia]. *Tec Empresarial*, 12(1), 39-49. <https://dx.doi.org/10.18845/te.v12i1.3570>