

# Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador

## Optimization of business resources through tax planning: financial strategies for the sustainable success of microenterprises in Ecuador

Dolores del Rocío Ortiz-Guevara<sup>1</sup>: Universidad de Guayaquil, Ecuador.

[dolores.ortizgue@ug.edu.ec](mailto:dolores.ortizgue@ug.edu.ec)

María del Pilar Viteri-Vera: Universidad de Guayaquil, Ecuador.

[maria.viterive@ug.edu.ec](mailto:maria.viterive@ug.edu.ec)

Jannina Alexandra Montalván-Espinoza: Universidad de Guayaquil, Ecuador.

[jannina.montalvanes@ug.edu.ec](mailto:jannina.montalvanes@ug.edu.ec)

Fecha de Recepción: 03/06/2024

Fecha de Aceptación: 25/08/2024

Fecha de Publicación: 24/10/2024

### Cómo citar el artículo

Ortiz-Guevara, D. R. Viteri-Vera, M. P. y Montalván-Espinoza, J. A. (2024). Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador [Optimization of business resources through tax planning: financial strategies for the sustainable success of microenterprises in Ecuador]. *European Public & Social Innovation Review*, 9, 01-18. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-1256>

### Resumen

**Introducción:** La planificación tributaria representa una herramienta esencial para las microempresas permitiendo la optimización de sus recursos. Por ello, el objetivo de este estudio es analizar la importancia de la optimización de recursos empresariales mediante la planificación tributaria en Ecuador, con el propósito de desarrollar estrategias financieras que conduzcan al éxito sostenible de las microempresas. **Metodología:** Se emplea una metodología

<sup>1</sup> Autor Correspondiente: Dolores del Rocío Ortiz-Guevara. Universidad de Guayaquil (Ecuador).

cuantitativa de tipo descriptivo y exploratorio, utilizando el método deductivo. Se analizan 25 casos de microempresas ecuatorianas, seleccionadas de diversas regiones del país. La investigación se lleva a cabo a través de entrevistas estructuradas con preguntas cerradas dirigidas a los directivos de estas organizaciones. La recolección de datos se realiza de manera deductiva, para identificar patrones y tendencias en las respuestas de los entrevistados. **Resultados:** Se comprueba que existen debilidades en las estrategias de planificación financiera de estas organizaciones. **Discusión:** Se confirma que la planificación tributaria adecuada es fundamental para la optimización de recursos en estas microempresas, ya que permite reducir costos y mejorar la liquidez. **Conclusiones:** Se valida la hipótesis planteada y se subraya la importancia de desarrollar y aplicar estrategias financieras para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de las microempresas.

**Palabras clave:** planificación tributaria; estrategias financieras; microempresas; recursos empresariales; sostenibilidad empresarial; crecimiento financiero, prácticas fiscales; competitividad.

### Abstract

**Introduction:** Tax planning represents an essential tool for microenterprises, allowing the optimization of their resources. Therefore, the objective of this study focuses on analyzing the importance of optimizing business resources through tax planning, with the purpose of developing financial strategies that lead to the sustainable success of microenterprises. **Methodology:** A descriptive and exploratory qualitative methodology is used, applying the deductive method. 25 cases of Ecuadorian microenterprises are analyzed, selected from various regions of the country. The research is carried out through structured interviews with closed questions addressed to the managers of these organizations. Data collection is carried out deductively, to identify patterns and trends in the responses of the interviewees. **Results:** It is proven that there are weaknesses in the financial planning strategies of these organizations. **Discussion:** It is confirmed that adequate tax planning is essential for the optimization of resources in these microenterprises, since it allows reducing costs and improving liquidity. **Conclusions:** The proposed hypothesis is validated and the importance of developing and applying financial strategies for the long-term growth and sustainability of microenterprises is highlighted.

**Keywords:** tax planning; financial strategies; microbusinesses; business resources; business sustainability; financial growth, tax practices; competitiveness.

## 1. Introducción

En el contexto actual de un mundo cada vez más globalizado y competitivo, las microempresas enfrentan enormes desafíos para mantenerse y prosperar. De acuerdo con Sumba Bustamante y Santistevan Villacreses (2018), estas empresas, que a menudo nacen de la necesidad de personas sin empleo formal, se han transformado en un componente esencial para el avance y desarrollo económico (p. 324). A pesar de sus limitaciones en tamaño y capacidad, estas pequeñas unidades económicas desempeñan un rol fundamental en las economías locales y nacionales, al generar empleo, impulsar la innovación y contribuir al crecimiento económico. No obstante, como señala Jimbo Atancuri (2021), la escasez de recursos, el acceso restringido a financiamiento, y las cargas administrativas y fiscales constituyen obstáculos significativos que dificultan su desarrollo sostenible. Por lo tanto, la optimización de los recursos empresariales se presenta como una necesidad imperiosa para que estas microempresas puedan garantizar su supervivencia y crecimiento a largo plazo.

Ante tales afirmaciones, la planificación tributaria representa un proceso indispensable para gestionar y organizar las obligaciones fiscales de una empresa de manera eficiente, aprovechando todas las oportunidades legales para reducir al mínimo la carga fiscal y aumentar las oportunidades financieras. Para las microempresas, una planificación tributaria efectiva puede ser una herramienta poderosa para mejorar la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad a largo plazo (Sanandrés Álvarez *et al.*, 2019).

Además, como establecen Encalada-Benítez *et al.*, (2020), una planificación tributaria eficiente mejora la liquidez de la empresa. La gestión adecuada de las obligaciones fiscales puede ayudar a las microempresas a evitar sorpresas desagradables en forma de grandes pagos de impuestos inesperados. Al prever y planificar estos pagos, las microempresas pueden gestionar mejor su flujo de caja y asegurar que tienen suficientes fondos disponibles para cubrir sus gastos operativos y aprovechar las oportunidades de inversión (Macedo Gómez, 2021).

Por otra parte, la planificación tributaria puede proporcionar una ventaja competitiva (Mena Trujillo *et al.*, 2019). Las microempresas que son capaces de gestionar eficazmente sus obligaciones fiscales pueden operar con costos más bajos y márgenes de beneficio más altos que sus competidores que no lo hacen. Esto puede permitirles ofrecer precios más competitivos, invertir más en *marketing* y desarrollo de productos, y en última instancia, ganar cuota de mercado (Ruiz Salgado *et al.*, 2023).

Otro de los aspectos que caracteriza a este tipo de planificación, es su importancia para fomentar la toma de decisiones empresarial, ya que según lo menciona Vega Quispe *et al.* (2020) “Facilita la optimización de las obligaciones fiscales mediante la adecuada coordinación del personal y los recursos disponibles en la empresa, asegurando el cumplimiento de los objetivos planteados. Esto permite establecer medidas efectivas y mantener la eficiencia en los procesos de planificación” (p. 39). En concordancia, Ramírez Casco *et al.* (2020) destacan que “una efectiva planificación impulsa decisiones acertadas, un contribuyente se convierta en un socio activo de la administración tributaria, evitando sanciones y reforzando la cultura tributaria al integrarse dentro de la planificación estratégica” (p. 6).

De acuerdo a lo planteado por Méndez Parada (2019) a nivel mundial, se puede observar cómo los sistemas fiscales pueden ser complejos y desafiantes, especialmente para las microempresas que carecen de los recursos para contratar expertos fiscales o dedicar tiempo y esfuerzos significativos a la gestión de sus obligaciones tributarias. Sin una planificación tributaria adecuada, las microempresas pueden enfrentar cargas fiscales innecesariamente altas, lo que reduce sus márgenes de beneficio y limita su capacidad para reinvertir en el negocio. Esto puede llevar a una serie de problemas, incluyendo una carga administrativa desproporcionada y la imposibilidad de beneficiarse de incentivos fiscales que están disponibles para empresas más grandes. Además, la falta de armonización fiscal a nivel internacional puede complicar aún más la situación para microempresas que operan en múltiples jurisdicciones (Santos Cabrera *et al.*, 2019).

Un ejemplo destacado es el impacto del cumplimiento fiscal en la carga administrativa de las microempresas. Las microempresas en muchos países en desarrollo enfrentan una carga desproporcionada en términos de tiempo y recursos dedicados al cumplimiento de las obligaciones tributarias. En promedio, las pymes pasan aproximadamente 251 horas al año cumpliendo con sus obligaciones fiscales, lo que equivale a más de un mes de trabajo de un empleado a tiempo completo. Para las microempresas, este tiempo y esfuerzo puede ser crítico y desviar recursos de actividades más productivas, como la innovación, el desarrollo de productos y el crecimiento del mercado (López Hernández, 2023).

Este desvío de recursos afecta negativamente la optimización de los recursos empresariales. La alta carga administrativa impide que las microempresas inviertan tiempo y esfuerzo en áreas estratégicas que podrían impulsar su crecimiento y sostenibilidad. En lugar de enfocarse en mejorar sus productos o servicios, explorar nuevos mercados o implementar innovaciones, estas empresas se ven obligadas a dedicar una parte considerable de su capacidad operativa al cumplimiento fiscal. Esto no solo reduce su eficiencia operativa, sino que también limita su competitividad en el mercado.

Este entorno de alta presión y complejidad fiscal puede desincentivar la formalización de nuevos emprendimientos y limitar el crecimiento de las microempresas existentes. Por lo tanto, la carga administrativa derivada del cumplimiento fiscal no solo representa un desafío operativo, sino que también afecta la capacidad de las microempresas para optimizar sus recursos y alcanzar un crecimiento sostenible.

Ante tales perspectivas, este artículo tiene como objetivo principal analizar la importancia de la optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria en Ecuador, con el objetivo de desarrollar estrategias financieras que conduzcan al éxito sostenible de las microempresas. Al explorar cómo estas estrategias pueden influir positivamente en la gestión financiera y operativa de las microempresas, se busca proporcionar un marco comprensivo para su implementación efectiva en el entorno empresarial actual.

Por lo tanto, a efectos de esta investigación, se parte de la premisa de que una planificación tributaria adecuada no solo permite cumplir con las normativas fiscales vigentes, sino también reducir costos operativos y mejorar la liquidez.

## 2. Metodología

La investigación que se presenta se basa en una metodología mixta, a través de la cual se integraron elementos cualitativos y cuantitativos, proporcionando una comprensión más completa y robusta del fenómeno estudiado. Esta combinación permitió explorar y describir en profundidad las estrategias financieras para la optimización de recursos de microempresas y, al mismo tiempo, cuantificar los patrones y tendencias emergentes.

De la misma manera, el estudio es de tipo descriptivo y exploratorio. La naturaleza descriptiva de la investigación se centra en documentar y describir las estrategias financieras empleadas por las microempresas para la optimización de recursos. Al mismo tiempo, es exploratoria porque busca descubrir y comprender las tendencias y patrones emergentes en la planificación tributaria dentro de este contexto.

Como método científico se ha empleado un enfoque deductivo, para la recolección y análisis de datos. Este método permite partir de una teoría o hipótesis general para luego contrastarla con los datos empíricos recogidos, con el fin de identificar patrones y tendencias que confirmen o refuten la hipótesis inicial.

Para proporcionar una visión representativa a escala real, se ha aplicado el método de casos de estudio, donde se analizan 25 microempresas ecuatorianas, seleccionadas de diversas regiones del país (Guayaquil, Quito y Cuenca), ya que este tipo de empresas tiene una alta representación, con una tasa del 90,78% del total de las empresas nivel nacional (Rodríguez Arrieta *et al.*, 2019). Asimismo, la diversidad regional garantiza una representación amplia y variada de las prácticas y desafíos enfrentados por las microempresas en diferentes contextos económicos y sociales.

Como instrumento de recolección de datos se empleó una encuesta aplicada a 25 directivos (todos del sexo masculino) de microempresas seleccionadas al azar. La encuesta consistía en un cuestionario estructurado de 7 preguntas cerradas orientadas a explorar diversos aspectos de la planificación tributaria y la optimización de recursos, incluyendo las estrategias específicas utilizadas, los desafíos enfrentados y los resultados obtenidos, diseñado en Google Forms. El cuestionario fue enviado a los directivos a través de sus correos electrónicos empresariales, lo cual facilitó una respuesta rápida y accesible.

Finalmente, los resultados cualitativos y cuantitativos se integraron para proporcionar una visión holística del fenómeno estudiado. La triangulación de datos aseguró la validez y fiabilidad de los hallazgos.

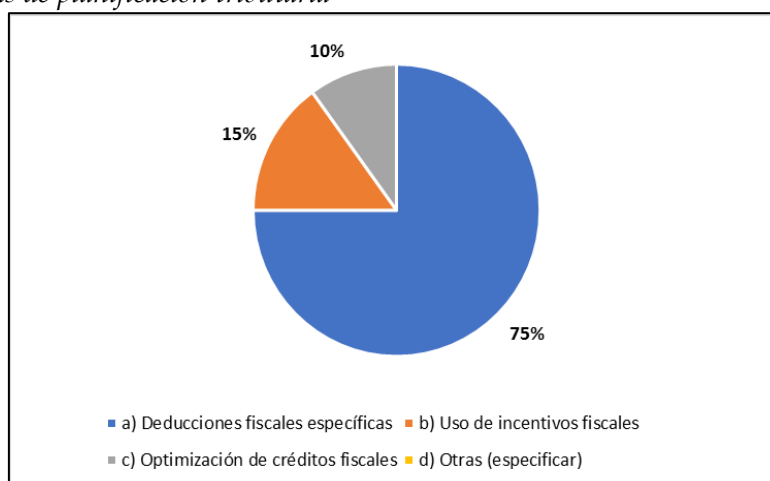
### 3. Resultados

A continuación, se exponen los hallazgos obtenidos de la encuesta aplicada a los 25 directores de las microempresas estudiadas dentro del Ecuador:

#### 3.1. ¿Qué tipo de estrategias de planificación tributaria implementa su empresa actualmente?

**Figura 1.**

*Tipo de estrategias de planificación tributaria*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

La figura 1 muestra que la mayoría de las empresas estudiadas están utilizando estrategias de planificación tributaria centradas en aprovechar deducciones fiscales específicas. Esto sugiere que estas empresas están identificando y aplicando activamente oportunidades para reducir su carga tributaria mediante el uso de beneficios y exenciones específicas que ofrece la normativa fiscal.

Además, un segmento significativo de empresas (15%) está empleando incentivos fiscales como parte de su estrategia tributaria. Esto indica que estas organizaciones están aprovechando programas y políticas diseñados para fomentar ciertos comportamientos empresariales o inversiones específicas, lo que les permite reducir sus obligaciones fiscales.

Por otro lado, un número menor de empresas (10%) están centradas en la optimización de créditos fiscales. Esto implica que están buscando maximizar el valor de los créditos fiscales

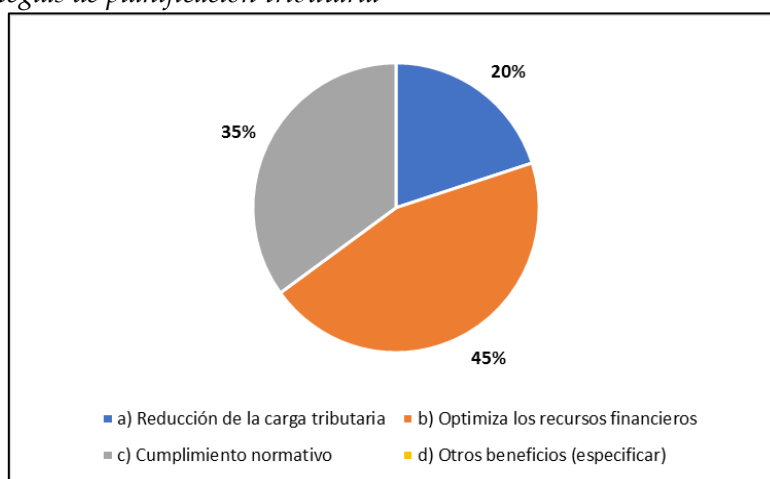
disponibles, los cuales pueden abarcar beneficios por actividades de investigación y desarrollo, inversiones en tecnología, o en energías renovables, entre otros aspectos.

Estos resultados destacan la diversidad de enfoques que las empresas están utilizando para gestionar eficazmente su carga tributaria, adaptándose a las oportunidades y desafíos que presenta el entorno fiscal actual.

### 3.2. ¿Cómo evalúa la importancia de las estrategias de planificación tributaria para el desarrollo empresarial?

**Figura 2.**

*Eficacia de las estrategias de planificación tributaria*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

En la figura 2 se evidencia que en un porcentaje mayoritario los directores encuestados (45%) manifestaron que la eficacia de sus estrategias de planificación tributarias aplicadas le han permitido la optimización de sus recursos financieros. Esto sugiere que estas organizaciones ven la planificación tributaria como una herramienta para gestionar mejor sus recursos económicos disponibles.

Un 35% de las empresas indicaron que evalúan la eficacia de sus estrategias tributarias en función del cumplimiento normativo. Esto implica que estas empresas valoran altamente la conformidad con las regulaciones fiscales como parte integral de sus estrategias.

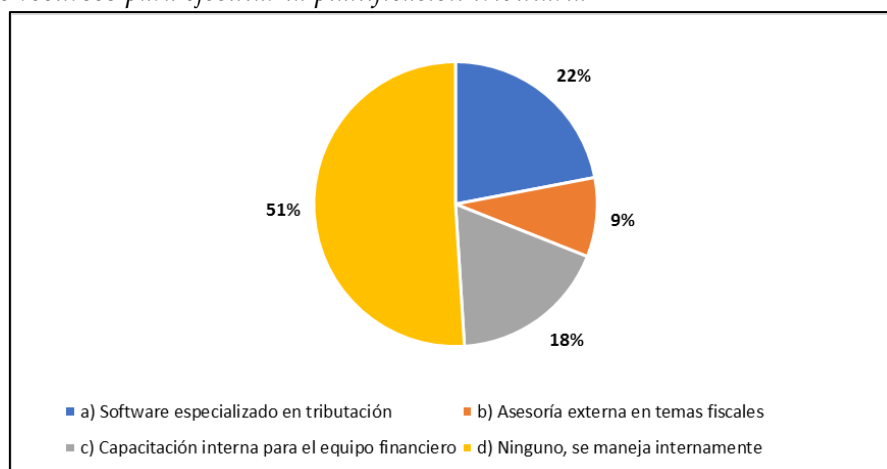
Finalmente, el 20% de los encuestados consideran que la eficacia de sus estrategias de planificación tributaria se mide principalmente por la reducción de la carga tributaria. Esto indica que estas empresas están enfocadas en minimizar el impacto fiscal mediante estrategias efectivas.



### 3.3. ¿Qué herramientas o recursos utiliza su empresa para ejecutar la planificación tributaria?

**Figura 3.**

*Herramientas o recursos para ejecutar la planificación tributaria*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

Los resultados que se muestran en la figura 3 destacan que la mayoría de los participantes, un 51% de las empresas, indicaron que manejan la planificación tributaria internamente sin utilizar herramientas o recursos adicionales externos. Esto sugiere que estas organizaciones confían en sus propios recursos y conocimientos para gestionar aspectos tributarios. Sin embargo, esta preferencia por la gestión interna también podría reflejar limitaciones en cuanto a la disponibilidad de recursos para contratar asesoría externa especializada. Por otro lado, la decisión de no utilizar recursos externos también podría estar relacionada con la percepción de que la planificación tributaria es un área en la que el conocimiento y la experiencia interna son suficientes.

Un 22% de las empresas encuestadas utilizan software especializado en tributación. Esto indica que estas organizaciones emplean herramientas tecnológicas diseñadas para facilitar y optimizar el proceso de gestión fiscal.

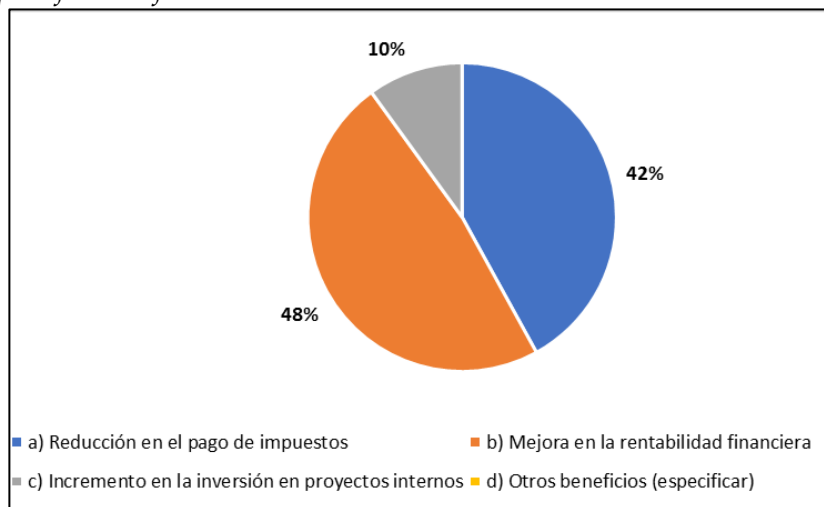
Un 18% de las empresas proporcionan capacitación interna a su equipo financiero en materia tributaria. Esto refleja un esfuerzo por fortalecer las habilidades internas y el conocimiento del equipo en relación con las normativas fiscales vigentes.

Solo un 9% de las empresas recurren a asesoría externa en temas fiscales. Esto sugiere que una minoría busca apoyo de expertos externos para guiar sus estrategias tributarias.

### 3.4. ¿Qué tipo de beneficio tangible considera usted trae consigo la planificación tributaria en las microempresas?

**Figura 4.**

*Beneficios de la planificación financiera*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

Como refleja la figura 4 un 48% de los directores señalan que la mejora en la rentabilidad financiera es un beneficio tangible importante de la planificación tributaria para las microempresas. Esto indica que estas estrategias pueden contribuir significativamente a optimizar el uso de los recursos financieros limitados de las microempresas.

Un 42% consideran que la principal ventaja de la planificación tributaria para las microempresas es la reducción en el pago de impuestos. Esto refleja cómo estas estrategias pueden ayudar a aliviar la carga fiscal, permitiendo a las microempresas conservar más recursos para otras necesidades operativas.

El 10% restante perciben que la planificación tributaria puede facilitar un aumento en la inversión en proyectos internos dentro de las microempresas. Esto sugiere que la reducción de la carga fiscal puede liberar recursos adicionales que pueden ser reinvertidos para estimular el crecimiento y la innovación dentro de la empresa.

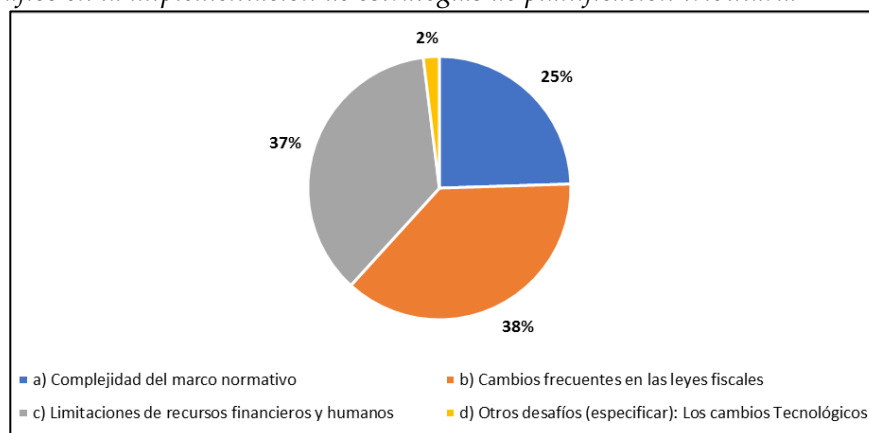
Estos resultados resaltan cómo la planificación tributaria puede jugar un papel crucial en mejorar la situación financiera y operativa de las microempresas, permitiéndoles manejar mejor sus recursos y promoviendo un entorno más favorable para su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.



### 3.5. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta su empresa en la implementación de estrategias de planificación tributaria?

**Figura 5.**

*Principales desafíos en la implementación de estrategias de planificación tributaria*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

En la figura 5 se puede evidenciar que un 38% de los encuestados señalaron los cambios frecuentes en las leyes fiscales como un desafío significativo. Esto indica que las empresas enfrentan dificultades para mantenerse al día con las actualizaciones y ajustes constantes en la legislación tributaria.

Un 37% de los encuestados mencionaron las limitaciones de recursos financieros y humanos como un obstáculo importante. Esto refleja cómo la falta de personal capacitado y recursos financieros adecuados puede dificultar la implementación efectiva de estrategias tributarias.

Un 25% de los encuestados identificaron la complejidad del marco normativo como uno de los principales desafíos. Esto sugiere que las empresas encuentran dificultades para entender y aplicar correctamente las regulaciones fiscales vigentes.

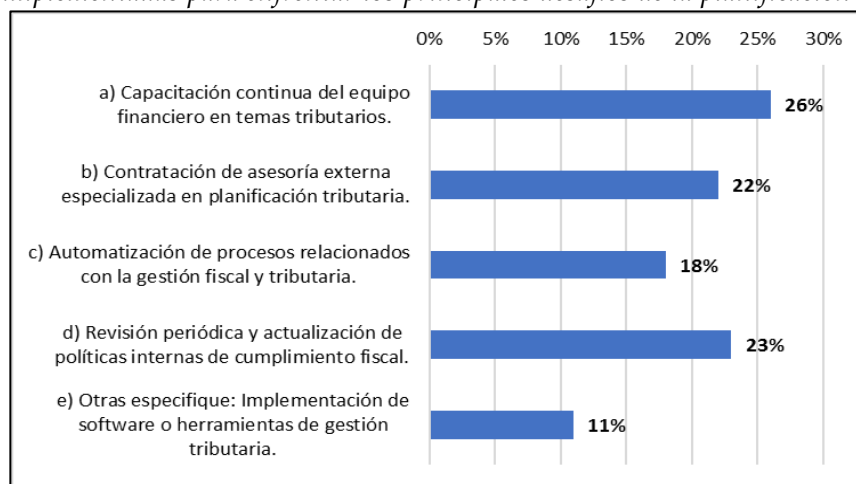
Un pequeño porcentaje (2%) mencionó los cambios tecnológicos como un desafío adicional en esta implementación. Esto sugiere que la adaptación a nuevas tecnologías y herramientas puede representar una barrera significativa para algunas empresas.

Estos resultados subrayan los diversos desafíos que enfrentan las empresas al intentar aplicar estrategias de planificación tributaria, los cuales van desde la complejidad normativa y los cambios legislativos hasta limitaciones en recursos humanos y financieros, así como la necesidad de adaptarse a cambios tecnológicos emergentes.

### 3.6. ¿Qué tipo de estrategias ha implementado su empresa para enfrentar los principales desafíos que se han presentado en la planificación tributaria?

**Figura 6.**

*Estrategias implementadas para enfrentar los principales desafíos de la planificación tributaria*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

Como se observa en la figura 6, un 26% de las empresas han optado por la capacitación continua de su equipo financiero en temas tributarios. Esto indica un esfuerzo por fortalecer las habilidades y conocimientos internos necesarios para manejar eficazmente las responsabilidades fiscales.

Un 23% de los participantes señalaron que sus empresas han implementado la revisión periódica y la actualización de políticas internas de cumplimiento fiscal. Esto indica un compromiso con el mantenimiento de normas de cumplimiento actualizadas y adaptadas a los cambios legislativos.

Otro 22% de las empresas han contratado asesoría externa especializada en planificación tributaria. Esto sugiere que estas organizaciones buscan apoyo externo para obtener orientación experta y estratégica en la gestión de sus obligaciones fiscales.

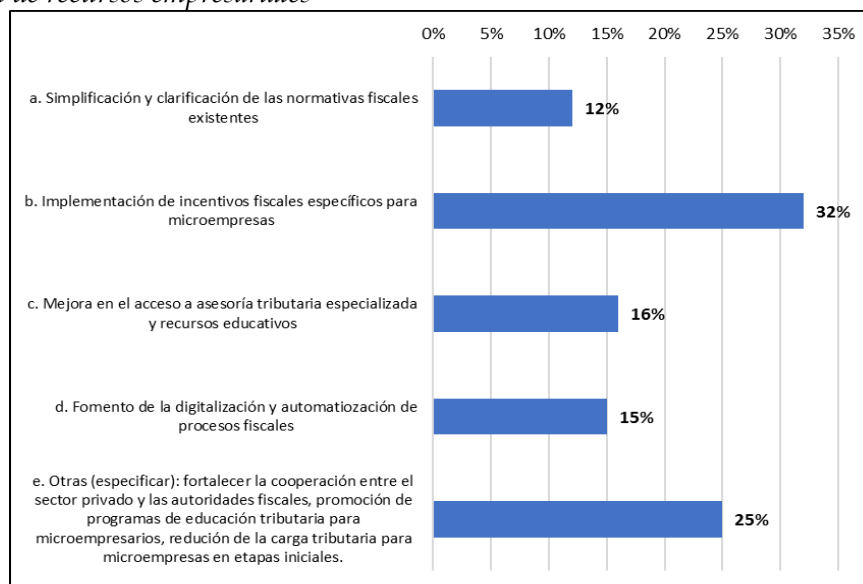
Un 18% han optado por la automatización de procesos relacionados con la gestión fiscal y tributaria. Esto refleja un enfoque hacia la eficiencia operativa mediante el uso de tecnología para simplificar y optimizar las tareas tributarias.

Finalmente, el 11% restante mencionó la implementación de software o herramientas de gestión tributaria como otra estrategia adoptada. Esto sugiere que son pocas las organizaciones que están utilizando herramientas tecnológicas específicas para mejorar la gestión y el cumplimiento tributario.

### 3.7. ¿Qué recomendaciones daría usted para facilitar la implementación de estrategias de planificación tributaria para la optimización los recursos empresariales en las microempresas?

**Figura 7.**

*Recomendaciones para facilitar la implementación de estrategias de planificación tributaria para la optimización de recursos empresariales*



**Fuente:** Elaboración propia (2024).

Las respuestas de los sujetos encuestados han sido diversas, tal y como se muestra en la figura 7, donde el 32% sugieren la implementación de incentivos fiscales específicos para microempresas. Esto indica que existe una demanda por políticas que reconozcan las necesidades únicas y los desafíos enfrentados por este sector empresarial. Estos incentivos pueden incluir exenciones fiscales, tasas reducidas, o deducciones especiales diseñadas para aliviar la carga tributaria de las microempresas, especialmente durante sus primeros años de operación. Esto no solo ayuda a las empresas a reducir costos, sino que también fomenta el crecimiento y la formalización del sector.

Un 12% de las empresas consideran que simplificar y clarificar las normativas fiscales es una estrategia clave. Esto implica revisar y ajustar las normativas fiscales para hacerlas más comprensibles y menos burocráticas, reduciendo así las posibilidades de errores y malinterpretaciones. Esta simplificación permite que las microempresas comprendan mejor sus obligaciones fiscales, facilitando el cumplimiento normativo y la reducción de sanciones relacionadas.

Un 16% de los encuestados enfatizan la importancia de mejorar el acceso a asesoría tributaria especializada y recursos educativos. Esto refleja la necesidad de apoyo externo y educación continua para ayudar a las microempresas a gestionar eficazmente sus obligaciones fiscales. Por lo que, este tipo estrategia proporciona a las microempresas herramientas y conocimientos para manejar mejor sus obligaciones fiscales. El acceso a asesores especializados facilita la toma de decisiones informadas y evitar problemas legales, mientras que los recursos educativos aumentan la comprensión de las normativas y buenas prácticas tributarias.

Otra porción de los participantes (15%) considera que fomentar la digitalización y automatización de procesos fiscales representa una estrategia efectiva de planificación tributaria para optimizar los recursos empresariales. Este enfoque incluye la adopción de software y plataformas digitales para la gestión de impuestos, lo que no solo reduce el tiempo y esfuerzo necesarios para cumplir con las obligaciones fiscales, sino que también disminuye la posibilidad de errores humanos. La automatización también permite a las empresas adaptarse más rápidamente a cambios en la legislación fiscal.

El 25% de estos individuos mencionaron diversas recomendaciones adicionales, como fortalecer la cooperación entre el sector privado y las autoridades fiscales, promover programas de educación tributaria para microempresarios y reducir la carga tributaria para microempresas en etapas iniciales. Estas sugerencias abordan aspectos de colaboración, educación y políticas fiscales específicas que podrían beneficiar significativamente a las microempresas. Además, la reducción de la carga tributaria para microempresas en sus etapas iniciales es crucial para facilitar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

Estas recomendaciones muestran un enfoque integral para mejorar el entorno fiscal y facilitar una efectiva planificación tributaria en microempresas, reconociendo la importancia de políticas claras, incentivos específicos, acceso a recursos educativos y tecnológicos, así como colaboración entre sectores clave.

## 4. Discusión

Al analizar en profundidad los resultados obtenidos, se evidencia que las estrategias de planificación tributaria implementadas por las empresas no se limitan únicamente al cumplimiento de las normativas fiscales, sino que están diseñadas para maximizar la eficiencia en el uso de recursos financieros y promover un crecimiento empresarial sostenible. Esta orientación estratégica refleja una comprensión más sofisticada del papel de la planificación tributaria, que se alinea con las teorías y prácticas destacadas en la literatura reciente.

Una de las principales implicaciones de los resultados es que las empresas, al centrarse en aprovechar deducciones fiscales específicas, no solo buscan reducir la carga impositiva de manera legal, sino que también están utilizando la planificación tributaria como una herramienta para liberar recursos financieros que pueden ser reinvertidos en el negocio. Esto es consistente con las observaciones de Fernández Benancio y Franco Anicama (2020), quienes subrayan que una planificación tributaria bien estructurada no solo incrementa la rentabilidad, sino que también mejora la liquidez de la organización. Esta mejora en la liquidez es fundamental porque permite a las empresas disponer de fondos adicionales para financiar inversiones estratégicas, que a su vez pueden mejorar la competitividad y la posición en el mercado.

Además, los resultados manifiestan la importancia de tomar decisiones informadas en el ámbito tributario. Asimismo, la identificación y el aprovechamiento de deducciones fiscales requieren un conocimiento profundo de las leyes fiscales vigentes y la capacidad de prever posibles cambios en la normativa. En este sentido, las empresas que logran integrar la simplificación de sus procesos internos con una planificación tributaria eficiente están en una posición más ventajosa para adaptarse a las fluctuaciones del mercado y mantenerse competitivas. La capacidad para anticiparse y responder rápidamente a cambios regulatorios y económicos se convierte en un activo estratégico que puede marcar la diferencia en la longevidad y éxito de una empresa.

Otro aspecto relevante es la tendencia hacia la gestión interna de la planificación tributaria, la cual refleja una alta confianza en las capacidades del equipo financiero de las empresas. Esta

autonomía en la toma de decisiones fiscales, según Molina García (2019), permite a las organizaciones adaptarse rápidamente a cambios normativos y económicos, lo que es crucial en un entorno empresarial cada vez más dinámico. Sin embargo, también conlleva a desafíos, como la necesidad de mantenerse constantemente actualizados con respecto a las normativas fiscales y garantizar que el equipo interno tenga la experiencia necesaria para interpretar y aplicar correctamente las leyes tributarias.

En este contexto, Vargas Lucero (2023) señala que, aunque la gestión interna puede ser eficaz, las empresas podrían mejorar sus estrategias mediante la consulta de asesores externos especializados. Dada la complejidad creciente del entorno fiscal, la asesoría externa puede aportar una perspectiva adicional y conocimientos específicos que complementen las capacidades internas. Esta colaboración puede ser especialmente útil en áreas donde la empresa carece de experiencia o cuando se enfrenta a situaciones fiscales particularmente complejas.

Por otra parte, la inversión en tecnología y la capacitación continua del personal financiero, también se destacan en los resultados, representando estrategias clave para mejorar la eficiencia y precisión en el cumplimiento tributario. Con relación a esto, Párraga Zambrano (2024) argumenta que la adopción de tecnología avanzada no solo automatiza procesos administrativos, sino que también fortalece la capacidad empresarial en el cumplimiento de sus responsabilidades tributarias. La tecnología, en este caso, se convierte en un componente esencial para la resiliencia organizacional, permitiendo a las empresas adaptarse mejor a los desafíos fiscales y aprovechar las oportunidades que surgen de un entorno regulatorio complejo y en constante evolución.

Los beneficios de la planificación tributaria, como la mejora en la rentabilidad financiera y la capacidad para realizar inversiones estratégicas internas, son particularmente notables en las respuestas de los directivos encuestados, resultados que coinciden con Parodi Carnero (2019) quien sostiene que estas estrategias no solo son esenciales para el cumplimiento normativo, sino que también actúan como motores del crecimiento empresarial. Una gestión tributaria efectiva puede reducir riesgos financieros, crear un entorno operativo más estable y fomentar la competitividad a largo plazo. Esto es especialmente relevante en mercados emergentes, donde las empresas deben encontrar un equilibrio entre la expansión y la estabilidad financiera para sobrevivir y prosperar.

Los desafíos que enfrentan las empresas, como las reformas constantes en las leyes tributarias y las limitaciones de recursos, subrayan la necesidad de una constante adaptación y educación dentro de las organizaciones. Como indican Pulecio Arcia *et al.*, (2021), mantenerse al día con las regulaciones fiscales es esencial no solo para evitar sanciones, sino también para maximizar los beneficios de las políticas fiscales vigentes. La adaptación continua a estos cambios es crucial para garantizar que las empresas puedan seguir operando de manera eficiente y competitiva.

En síntesis, los resultados de este estudio ofrecen una visión integral de cómo las estrategias de planificación tributaria pueden ser utilizadas de manera estratégica para mejorar diferentes aspectos del funcionamiento empresarial. Se evidencia que una planificación tributaria adecuada no solo minimiza los costos operativos, sino que también mejora la liquidez, permitiendo que las empresas destinen más recursos a inversiones estratégicas, como la innovación y la expansión. Esto confirma la idea de que una gestión tributaria efectiva no solo cumple con las normativas fiscales, sino que también impulsa la eficiencia operativa y la competitividad a largo plazo.

Finalmente, este estudio no solo expande el entendimiento sobre la gestión tributaria, sino que también pone de relieve la necesidad de diseñar políticas organizacionales que impulsen la innovación y la flexibilidad en un entorno fiscal en constante evolución. Implementar estrategias tributarias que vayan más allá del simple cumplimiento puede mejorar la posición de las empresas para enfrentar desafíos futuros y aprovechar nuevas oportunidades en el mercado. Esto destaca la importancia de integrar tecnologías avanzadas y promover el desarrollo continuo del personal, garantizando así una gestión tributaria efectiva en el presente y adaptable a las demandas futuras del entorno económico y fiscal global.

## 5. Conclusiones

El análisis desarrollado a través de este estudio enfatiza la relevancia que tienen de las estrategias de planificación tributaria para la optimización de los recursos dentro de las microempresas. Estas estrategias no solo cumplen con las obligaciones fiscales vigentes, sino que también pueden actuar como impulsores clave del crecimiento y la eficiencia operativa de las empresas.

Se destaca que las estrategias de planificación tributaria les permiten a las microempresas identificar y aprovechar oportunidades legales para reducir su carga fiscal de manera efectiva. Esta ventaja estratégica no solo les ayuda a mantenerse en conformidad con las normativas fiscales, sino que también libera recursos financieros que pueden reinvertirse en actividades de expansión, innovación o mejora de la infraestructura operativa.

De igual manera, revela que la gestión efectiva de la planificación tributaria muestra una mayor autonomía y capacidad para adaptarse rápidamente a los cambios en el entorno normativo y económico. Esta capacidad de respuesta ágil no solo mejora la resiliencia frente a los desafíos externos, como cambios legislativos o fluctuaciones económicas, sino que también les permite mantener un control estratégico sobre sus recursos financieros.

En términos de eficiencia operativa, se pudo comprobar que las estrategias tributarias bien diseñadas pueden optimizar el flujo de caja y mejorar la rentabilidad de las microempresas. Al minimizar la carga fiscal de manera legal y eficiente, estas empresas pueden mejorar su liquidez y capacidad para enfrentar gastos operativos inesperados, así como aprovechar oportunidades de crecimiento sin comprometer su estabilidad financiera.

Por lo tanto, para la práctica empresarial, se recomienda enfocarse en la integración de tecnología avanzada y en la capacitación continua del personal financiero. El uso de software especializado en tributación y el desarrollo de habilidades internas pueden mejorar significativamente la eficiencia operativa y la precisión en el cumplimiento tributario.

En términos de políticas, se sugiere promover incentivos que fomenten la adopción de mejores prácticas de planificación tributaria y la colaboración entre el sector privado y las autoridades fiscales. Esto podría facilitar un entorno más favorable para la innovación y la inversión empresarial.

Finalmente, se hace relevante seguir explorando el campo de la planificación tributaria, ya que ante los cambios normativos y económicos continuos que se presentan para las microempresas, se requieren estrategias efectivas para mantener la relevancia y efectividad de estas prácticas en el largo plazo.



## 6. Referencias

- Encalada-Benítez, D. L., Narváez-Zurita, C. I. y Erazo-Álvarez, J. C. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 99-126. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1138>
- Fernández Benancio, M. y Franco Anicama, A. A. (2020). *Planificación tributaria y su incidencia en la rentabilidad de las empresas textiles del distrito de La Victoria, 2019* [Tesis de título, Universidad César Vallejo]. Repositorio Digital Institucional Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92543>
- Jimbo Atancuri, M. V. (2021). *Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Cuenca para acceder a un financiamiento* [Tesis de maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21479>
- López Hernández, P. (2023). *Análisis del impacto de la gestión administrativa y fiscal de la nómina en las MiPyMEs de México* [Tesis de maestría, Tecnológico de Estudios Superiores de Cuautitlán Izcalli]. Repositorio Institucional del Tecnológico Nacional de México. <https://rinacional.tecnm.mx/jspui/handle/TecNM/6341>
- Macedo Gómez, C. L. (2021). *Planificación tributaria y rentabilidad en las MYPEs del distrito de Independencia – Huaraz, 2020* [Tesis de título, Universidad San Pedro]. Repositorio Institucional de la Universidad San Pedro. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/20.500.129076/19132>
- Mena Trujillo, R. P., Narváez Zurita, C. I. y Erazo Álvarez, J.C. (2019). La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los recursos empresariales. *Visionario Digital*, 3(2.1.), 6-34. <https://n9.cl/rjzsj>
- Méndez Parada, V. W. (2019). Planeación fiscal como herramienta de competitividad en las Pymes. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 1(1), 22-44. <https://cipres.sanmateo.edu.co/ojs/index.php/rcca/article/view/43/29>
- Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019* [Tesis de título, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH Católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/11001>
- Parodi Carnero, J. M. (2019). *La planificación tributaria y su influencia en la obtención de beneficios tributarios de las microempresas comerciales, Tacna 2018* [Tesis de título, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio de la Universidad Privada de Tacna. <http://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/1373>
- Pulecio Arcia, C. F., Hincapié Hurtado, J. F. y Romero Gómez, J. E. (2021). *Planificación tributaria para la empresa Transportes y Servicios Especiales de Colombia SAS* [Trabajo de grado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional de la Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/34738>



- Ramírez Casco, A. D., Berrones Paguay, A. V. y Ramírez Garrido, R. G. (2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(3), 3-17. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398390>
- Rodríguez Arrieta, G. A., Cano Lara, E. D. y Ruiz Vélez, A. L. (2019). La competitividad en las microempresas en Manta 2019. *Revista San Gregorio*, 1(35), 67-85. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1141>
- Ruiz Salgado, M. V., Sanandrés Álvarez, L. G. y Ruiz Salgado, M. A. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 477-496. <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612>
- Sanandrés Álvarez, L. G., Ramírez Garrido, R. G. y Sánchez Chávez, R. F. (2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, abril. <https://n9.cl/pv3nz>
- Santos Cabrera, J. G., Narváez Zurita, C. I., Erazo Álvarez, J. C. y Machuca Contreras, M. D. (2019). La planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta. *Cienciamatria*, 5(1), 616-648. <https://mail.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/312>
- Sumba Bustamante, R. Y. y Santistevan Villacreses, K. L. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 323-326. <https://n9.cl/btgtd1>
- Párraga Zambrano, G. I. (2024). *Las Políticas Contables, Tributarias y su incidencia en el fortalecimiento de la información financiera de la empresa TRANGIPOR S.A.* [tesis de grado, Universidad San Gregorio de Portoviejo]. Repositorio Institucional de la Universidad San Gregorio de Portoviejo. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/3534>
- Vargas Lucero, V. B. (2023). *Gestión administrativa y el desarrollo organizacional de la empresa Asesoría Contable y Tributaria H&S del cantón Shushufindi* [tesis de título, Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio Digital UNACH. <https://n9.cl/qg7ftr>
- Vega Quispe, L., Seminario Unzueta, R. y Romero Coronado, W. (2020). Planeamiento tributario en el área contable de la empresa representaciones Naret SAC-La Molina, 2019. *Revista Científica Ágora*, 7(1), 38-43. <https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/113>

## CONTRIBUCIONES DE AUTORES/AS, FINANCIACIÓN Y AGRADECIMIENTOS

### Contribuciones de los/as autores/as:

**Conceptualización:** Ortiz-Guevara, Dolores del Rocío; **Software:** Montalván-Espinoza, Jannina Alexandra; **Validación:** Viteri-Vera, María del Pilar; **Análisis formal:** Ortiz-Guevara; **Curación de datos:** Montalván-Espinoza, Jannina Alexandra; **Redacción-Preparación del borrador original:** Ortiz-Guevara, Dolores del Rocío; **Redacción-Revisión y Edición:** Ortiz-Guevara, Dolores del Rocío; **Visualización:** Viteri-Vera, María del Pilar **Supervisión:** Ortiz-Guevara, Dolores del Rocío; **Administración de proyectos:** Ortiz-Guevara, Dolores del Rocío. **Todos los/as autores/as han leído y aceptado la versión publicada del manuscrito:** Dolores del Rocío Ortiz-Guevara, María del Pilar Viteri-Vera y Jannina Alexandra Montalván-Espinoza.

**Financiación:** Esta investigación no recibió financiamiento externo.

### AUTOR/ES:

#### **Dolores del Rocío Ortiz-Guevara**

Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Nacionalidad: ecuatoriana. Contadora Pública Autorizada. Diplomado en Marketing. Especialización en Normas Internacionales de Información Financiera. Magister en Administración de Empresas. Egresada del Phd. En Economía mención en Administración. Docente investigadora de la Carrera de Licenciatura en Finanzas de la Universidad de Guayaquil.

[dolores.ortizgue@ug.edu.ec](mailto:dolores.ortizgue@ug.edu.ec)

**Orcid ID:** <https://orcid.org/0000-0002-1212-3089>

#### **María del Pilar Viteri-Vera**

Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Licenciada en Auditoria y Contabilidad, Magister en Dirección y Administración de Empresas, Magister en Educación Superior, Doctora en Trabajo Social. Docente Investigadora y Gestora de Vinculación Social en la Carrera de Finanzas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil. Campos de interés de la investigación en las áreas sociales y empresariales con énfasis en brechas de género y discapacidades.

[maria.viterive@ug.edu.e](mailto:maria.viterive@ug.edu.e)

**Orcid ID:** <https://orcid.org/0000-0002-3520-9424>

**Jannina Alexandra Montalván-Espinoza**  
Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Nacionalidad: ecuatoriana. Formación profesional: Contadora Pública Autorizada por la Universidad de Guayaquil, Diploma en Tributación y Finanzas por la Universidad de Guayaquil, Magíster en Tributación y Finanzas por la Universidad de Guayaquil. Docente de la carrera de Ingeniería en Tributación y Finanzas y Licenciatura en Finanzas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil en: Tributos Indirectos, Tributos Directos y Tributos de Excepción, Contabilidad Financiera. Docente Investigadora y Gestora de Acreditación en la carrera de Licenciatura en Finanzas de la Facultad de Ciencias Administrativas. Docente Revisor de Tesis de Pre Grado de la Universidad de Guayaquil en la Facultad de Ciencias Administrativas.

[jannina.montalvanes@ug.edu.ec](mailto:jannina.montalvanes@ug.edu.ec)

**Orcid ID:** <https://orcid.org/0000-0001-5655-5273>