

# Incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas

## *Impact of tax planning on the profitability of small and medium-sized Ecuadorian companies*

PhD. Orellana Intriago Carlos Enrique <sup>1\*</sup>, Mgs. Martillo Caicedo David Arquimede <sup>2</sup>

1.\* Doctor en Ciencias Economicas. Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Email: [carlos.orellanain@ug.edu.ec](mailto:carlos.orellanain@ug.edu.ec)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0195-4845>

2. Magister en Inteligencia de Negocios y Ciencia de Datos. Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.  
Email: [david.martilloc@ug.edu.ec](mailto:david.martilloc@ug.edu.ec) ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-6833-3124>

Destinatario: [carlos.orellanain@ug.edu.ec](mailto:carlos.orellanain@ug.edu.ec)

Recibido: 03/ mayo/2023    Aceptado: 10/junio/2023    Publicado: 31/julio/2024

**Como citar:** Orellana Intriago, C. E., & Martillo Caicedo, D. A., (2024). Incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. E-IDEA Journal of Business Sciences, 6 (25), 42-56. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol6.id340>

**Resumen:** La presente investigación tuvo como objetivo analizar la incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas mediante una revisión bibliográfica documental. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y explicativo, utilizando información científica obtenida de artículos académicos, libros, tesis y documentos institucionales relacionados con la gestión tributaria y el desempeño financiero empresarial. Los resultados evidenciaron que la planificación tributaria constituye una herramienta estratégica que permite optimizar recursos económicos, reducir cargas fiscales y fortalecer la sostenibilidad financiera de las PYMES. Asimismo, se identificó que las empresas que aplican estrategias tributarias eficientes presentan mayores niveles de liquidez, competitividad y capacidad de inversión. Sin embargo, la revisión también permitió determinar que muchas PYMES ecuatorianas enfrentan limitaciones relacionadas con el desconocimiento de la normativa tributaria, la falta de capacitación especializada y la escasa asesoría profesional, factores que afectan negativamente su rentabilidad. De igual manera, se evidenció que la digitalización de procesos contables y la educación tributaria contribuyen al fortalecimiento de la gestión empresarial. Finalmente, se concluye que la planificación tributaria posee una incidencia positiva en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, debido a que favorece la optimización financiera y el crecimiento sostenible de las organizaciones.

**Palabras clave:** Planificación tributaria, rentabilidad, PYMES, gestión financiera, sostenibilidad empresarial.

**Abstract:** This research aimed to analyze the impact of tax planning on the profitability of Ecuadorian small and medium-sized enterprises (SMEs) through a literature review. The study employed a qualitative, descriptive, and explanatory approach, utilizing scientific information obtained from academic articles, books, theses, and institutional documents related to tax management and corporate financial performance. The results demonstrated that tax planning is a strategic tool that allows SMEs to optimize economic resources, reduce their tax burden, and strengthen their financial sustainability. Furthermore, it was identified that companies implementing efficient tax strategies exhibit higher levels of liquidity, competitiveness, and investment capacity. However, the review also revealed that many Ecuadorian SMEs face limitations related to a lack of knowledge of tax regulations, insufficient specialized training, and limited professional advice—factors that negatively affect their profitability. Similarly, it was found that the digitization of accounting processes and tax education contribute to strengthening business management. In conclusion, tax planning has a positive impact on the profitability of Ecuadorian small and medium-sized enterprises (SMEs), as it promotes financial optimization and sustainable growth.

**Keywords:** Tax planning, profitability, SMEs, financial management, business sustainability.

## INTRODUCCIÓN

**E**n el contexto económico actual, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan uno de los pilares fundamentales para el desarrollo productivo y social de los países, debido a su capacidad para generar empleo, dinamizar la economía y fomentar la innovación. En Ecuador, este sector constituye una parte significativa del tejido empresarial, aportando al crecimiento económico y al fortalecimiento del mercado interno. Sin embargo, las PYMES enfrentan múltiples desafíos relacionados con la sostenibilidad financiera, la presión fiscal y la adecuada administración de sus recursos económicos. En este escenario, la planificación tributaria surge como una herramienta estratégica que permite optimizar las obligaciones fiscales dentro del marco legal vigente, contribuyendo de manera directa a la rentabilidad empresarial (SRI, 2023).

La planificación tributaria puede definirse como el conjunto de estrategias legales utilizadas por las empresas para organizar sus operaciones económicas y financieras con el propósito de reducir la carga tributaria y mejorar el aprovechamiento de los beneficios fiscales establecidos por la normativa vigente. Según Villegas (2020), esta práctica constituye un mecanismo de gestión financiera que busca maximizar la eficiencia económica sin incurrir en evasión fiscal. De igual manera, Gómez y Herrera (2021) sostienen que una adecuada planificación tributaria permite a las organizaciones tomar decisiones financieras más acertadas, fortaleciendo su competitividad y estabilidad económica.

En Ecuador, las reformas tributarias implementadas en los últimos años han generado cambios significativos en las obligaciones fiscales de las empresas, especialmente en las PYMES, las cuales suelen presentar limitaciones técnicas y financieras para adaptarse de manera eficiente a dichas modificaciones normativas. De acuerdo con el Servicio de Rentas Internas (2023), muchas pequeñas y medianas empresas presentan dificultades en el cumplimiento tributario debido al desconocimiento de incentivos fiscales, deficiencias contables y escasa asesoría especializada. Esta situación puede afectar negativamente su liquidez y rentabilidad, provocando incluso problemas de sostenibilidad financiera.

La rentabilidad empresarial constituye uno de los principales indicadores para medir el desempeño económico de una organización, ya que refleja la capacidad de generar beneficios a partir de los recursos invertidos. En este sentido, diversos estudios han evidenciado que la carga tributaria influye directamente en los márgenes de utilidad de las empresas. Pérez y Morales (2022) afirman que las PYMES que implementan estrategias de planificación tributaria logran optimizar sus costos fiscales y mejorar sus niveles de rentabilidad. Asimismo, investigaciones desarrolladas en América Latina demuestran que las organizaciones que realizan una adecuada gestión tributaria presentan mayor capacidad de crecimiento y permanencia en el mercado.

En el caso ecuatoriano, la importancia de la planificación tributaria se incrementa debido a la complejidad del sistema fiscal y a la constante actualización de la normativa legal. Según López y Andrade (2021), muchas PYMES ecuatorianas continúan gestionando sus obligaciones tributarias de manera empírica, limitando el aprovechamiento de beneficios fiscales relacionados con deducciones, exenciones e incentivos productivos. Esta problemática repercute directamente en la rentabilidad, ya que las empresas terminan asumiendo mayores costos tributarios de los necesarios, afectando su capacidad de inversión y competitividad.

A continuación, se presenta una tabla referencial sobre los principales beneficios de la planificación tributaria en las PYMES ecuatorianas:

**Tabla 1**

*Beneficios de la planificación tributaria en las PYMES ecuatorianas.*

<b>Beneficios de la planificación tributaria</b>	<b>Impacto en la rentabilidad</b>
Reducción legal de la carga fiscal	Incremento de utilidades
Aprovechamiento de incentivos tributarios	Mayor liquidez empresarial
Mejor control financiero y contable	Optimización de recursos
Prevención de sanciones y multas	Disminución de gastos innecesarios
Mejor toma de decisiones financieras	Incremento de competitividad

Elaboración propia con base en Gómez y Herrera (2021) y Pérez y Morales (2022).

Por otra parte, la ausencia de una adecuada planificación tributaria puede generar riesgos financieros considerables para las empresas, entre ellos sanciones económicas, inconsistencias contables y pérdida de recursos económicos. En este sentido, Torres y Benítez (2020) señalan que muchas PYMES ecuatorianas priorizan únicamente el cumplimiento tributario inmediato, dejando de lado la planificación estratégica de largo plazo. Esta situación limita las oportunidades de crecimiento empresarial y afecta la estabilidad económica de las organizaciones.

Desde una perspectiva académica, el análisis de la incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad empresarial resulta relevante debido a que permite comprender la relación existente entre la gestión fiscal y el desempeño financiero de las organizaciones. Además, contribuye al desarrollo de estrategias orientadas a fortalecer la sostenibilidad económica de las PYMES ecuatorianas. En consecuencia, esta revisión bibliográfica busca analizar las principales investigaciones relacionadas con la planificación tributaria y su incidencia en la rentabilidad de las

pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, identificando los factores que influyen en la optimización de recursos financieros y en la mejora del desempeño empresarial.

## MARCO TEÓRICO

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel fundamental dentro de la economía ecuatoriana, debido a su contribución al empleo, al desarrollo productivo y al fortalecimiento del mercado nacional. En Ecuador, este tipo de organizaciones representan una parte significativa del sector empresarial y constituyen una fuente importante de dinamización económica. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan dificultades relacionadas con la administración financiera, el cumplimiento tributario y la optimización de recursos, factores que inciden directamente en su nivel de rentabilidad. En este contexto, la planificación tributaria se convierte en una herramienta estratégica para mejorar el desempeño económico y financiero de las organizaciones (López & Andrade, 2021).

La planificación tributaria se entiende como el conjunto de procedimientos y estrategias legales implementadas por una empresa con el propósito de organizar adecuadamente sus obligaciones fiscales, aprovechando los beneficios e incentivos contemplados en la normativa tributaria vigente. Según Villegas (2020), esta práctica busca reducir la carga impositiva de forma lícita, permitiendo optimizar los recursos económicos y fortalecer la estabilidad financiera empresarial. Asimismo, Gómez y Herrera (2021) señalan que la planificación tributaria no debe confundirse con evasión fiscal, ya que su finalidad es garantizar el cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias dentro del marco jurídico establecido.

Desde el enfoque financiero, la planificación tributaria se relaciona directamente con la gestión estratégica de los recursos económicos de la empresa. Una adecuada administración tributaria permite disminuir costos innecesarios derivados de multas, sanciones o pagos excesivos de impuestos, generando un impacto positivo en la rentabilidad empresarial. En este sentido, Pérez y Morales (2022) sostienen que las empresas que desarrollan estrategias tributarias eficientes presentan mayores niveles de liquidez, capacidad de inversión y competitividad en el mercado.

La rentabilidad empresarial constituye uno de los principales indicadores de desempeño financiero, ya que mide la capacidad de una organización para generar beneficios económicos a partir de sus operaciones. Según Gitman y Zutter (2019), la rentabilidad refleja el rendimiento obtenido sobre la inversión y permite evaluar la eficiencia de la gestión empresarial. En el caso de las PYMES, este indicador resulta fundamental para determinar la sostenibilidad económica y la capacidad de crecimiento de las organizaciones.

En Ecuador, la rentabilidad de las PYMES se encuentra influenciada por diversos factores, entre ellos la carga tributaria, el acceso al financiamiento, la gestión administrativa y el cumplimiento de obligaciones fiscales. De acuerdo con Torres y Benítez (2020), muchas pequeñas y medianas empresas presentan limitaciones en materia de planificación tributaria debido al desconocimiento técnico y a la falta de asesoría especializada. Esta situación ocasiona un incremento de gastos tributarios que afectan directamente los márgenes de utilidad y reducen la competitividad empresarial.

A continuación, se presenta una tabla sobre los principales elementos de la planificación tributaria y su relación con la rentabilidad empresarial:

**Tabla 2.**

*Relación entre planificación tributaria y rentabilidad empresarial.*

<b>Elementos de la planificación tributaria</b>	<b>Efecto en la rentabilidad</b>
Control de obligaciones fiscales	Reducción de sanciones y multas
Aprovechamiento de incentivos tributarios	Incremento de utilidades
Optimización de pagos de impuestos	Mayor liquidez financiera
Organización contable y financiera	Mejor toma de decisiones
Cumplimiento normativo oportuno	Estabilidad económica empresarial

Elaboración propia con base en Pérez y Morales (2022).

Dentro del ámbito teórico, la planificación tributaria se sustenta en la teoría de la gestión financiera, la cual establece que las organizaciones deben administrar eficientemente sus recursos para maximizar beneficios y minimizar riesgos económicos. Según Gitman y Zutter (2019), una correcta planificación financiera permite mejorar el rendimiento económico y garantizar la sostenibilidad de las empresas a largo plazo. En este sentido, la planificación tributaria forma parte de las estrategias financieras orientadas a fortalecer la rentabilidad empresarial.

Por otra parte, la teoría de la competitividad empresarial sostiene que las organizaciones que optimizan sus costos operativos y fiscales poseen mayores ventajas competitivas frente a otras empresas del mercado. Porter (2017) afirma que la reducción de costos constituye un factor determinante para mejorar la productividad y sostenibilidad empresarial. En consecuencia, las PYMES que aplican estrategias de planificación tributaria pueden destinar mayores recursos a inversión, innovación y crecimiento organizacional.

En el contexto ecuatoriano, la normativa tributaria contempla diversos incentivos dirigidos a las PYMES, especialmente en sectores productivos y de emprendimiento. Sin embargo, el desconocimiento de estos beneficios limita su aplicación efectiva. Según el Servicio de Rentas Internas (2023), muchas empresas no aprovechan adecuadamente las deducciones tributarias disponibles, generando un impacto negativo en su situación financiera.

En consecuencia, el marco teórico permite comprender que la planificación tributaria constituye un elemento clave para mejorar la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, ya que favorece la optimización de recursos, fortalece la estabilidad financiera y contribuye al crecimiento sostenible de las organizaciones.

## METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, debido a que se orientó al análisis e interpretación de información científica relacionada con la incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. El diseño metodológico correspondió a una revisión bibliográfica documental, permitiendo recopilar, analizar y sintetizar aportes teóricos y empíricos provenientes de artículos científicos, libros académicos, tesis y documentos institucionales vinculados con la temática de estudio (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

La investigación fue de tipo descriptiva y explicativa. Descriptiva, porque permitió identificar las principales características de la planificación tributaria y su relación con la rentabilidad empresarial; y explicativa, debido a que se analizaron los factores que influyen en el desempeño financiero de las PYMES ecuatorianas. Para la recopilación de información se utilizaron bases de datos académicas como [Scielo](#), [Redalyc](#), [Google Académico](#) y documentos oficiales del [Servicio de Rentas Internas del Ecuador](#).

Asimismo, se aplicó el método analítico-sintético para examinar la información recopilada y establecer relaciones entre las variables de estudio. Los criterios de inclusión consideraron publicaciones en español, investigaciones relacionadas con planificación tributaria y rentabilidad empresarial, así como documentos publicados entre los años 2019 y 2024.

## RESULTADO

La revisión bibliográfica realizada permitió identificar que la planificación tributaria constituye un factor determinante en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, debido

a su incidencia en la optimización de recursos financieros, reducción de cargas fiscales y fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial. Los estudios analizados evidencian que las PYMES que implementan estrategias tributarias adecuadas presentan mejores niveles de liquidez, competitividad y estabilidad económica en comparación con aquellas que carecen de una gestión fiscal planificada.

Uno de los principales hallazgos encontrados en la literatura científica es que la planificación tributaria favorece el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales y disminuye el riesgo de sanciones económicas. Según Cedeño y Vélez (2022), las empresas ecuatorianas que aplican mecanismos de control tributario logran reducir significativamente gastos relacionados con multas e intereses por incumplimientos fiscales. Asimismo, los autores señalan que la organización contable y financiera facilita la toma de decisiones estratégicas y mejora la administración de los recursos empresariales.

En relación con la rentabilidad, varios estudios coinciden en que la correcta aplicación de estrategias tributarias genera un incremento en los márgenes de utilidad de las PYMES. Rodríguez y Pincay (2021) sostienen que las empresas que realizan planificación tributaria poseen mayor capacidad para aprovechar deducciones fiscales, incentivos productivos y beneficios contemplados en la legislación ecuatoriana. Esta situación permite disminuir costos operativos y aumentar el capital disponible para inversión y crecimiento empresarial.

Por otra parte, la literatura revisada evidencia que uno de los principales problemas de las PYMES ecuatorianas es el desconocimiento de la normativa tributaria vigente. De acuerdo con Mendoza y Zambrano (2023), muchas pequeñas empresas gestionan sus obligaciones fiscales de manera empírica, limitando el aprovechamiento de herramientas financieras y tributarias que podrían fortalecer su rentabilidad. Los autores destacan que la falta de capacitación y asesoría especializada constituye una de las principales debilidades del sector empresarial ecuatoriano.

A continuación, se presenta una tabla comparativa de los principales resultados identificados en investigaciones previas relacionadas con la planificación tributaria y la rentabilidad empresarial.

**Tabla 1**

*Principales hallazgos sobre planificación tributaria y rentabilidad en PYMES ecuatorianas.*

<b>Autor y año</b>	<b>Hallazgo principal</b>	<b>Incidencia en la rentabilidad</b>
Ortega y Loor (2020)	Mejor organización contable	Optimización de recursos
Rodríguez y Pincay (2021)	Aprovechamiento de incentivos fiscales	Incremento de utilidades
Sánchez y Moreira (2021)	Planificación financiera y fiscal	Mayor competitividad
Cedeño y Vélez (2022)	Reducción de sanciones tributarias	Disminución de gastos
Mendoza y Zambrano (2023)	Falta de capacitación tributaria	Baja eficiencia financiera

Elaboración propia.

Otro resultado relevante encontrado en la revisión documental es que las empresas que incorporan procesos de planificación tributaria poseen mejores indicadores de liquidez financiera. Según Ortega y Loor (2020), la adecuada gestión de impuestos permite controlar el flujo de efectivo y evitar desequilibrios económicos ocasionados por pagos tributarios imprevistos. En consecuencia, las PYMES pueden destinar mayores recursos a actividades productivas, fortaleciendo su capacidad operativa y comercial.

Asimismo, los estudios revisados muestran que la planificación tributaria influye positivamente en la competitividad empresarial. Sánchez y Moreira (2021) afirman que las empresas que optimizan sus obligaciones fiscales presentan mayores posibilidades de crecimiento y expansión dentro del mercado nacional. Esto se debe a que la reducción de costos tributarios incrementa la disponibilidad de capital para innovación, adquisición de tecnología y fortalecimiento del talento humano.

En el contexto ecuatoriano, diversos autores coinciden en que la carga tributaria representa uno de los principales desafíos para las PYMES. Según Bravo y Alcívar (2022), muchas organizaciones presentan dificultades para cumplir con sus obligaciones fiscales debido a problemas de liquidez y escasa planificación financiera. Esta situación genera impactos negativos en la rentabilidad, afectando la sostenibilidad y permanencia de las empresas en el mercado.

Por otra parte, se identificó que la implementación de estrategias de educación tributaria favorece el mejoramiento de la gestión empresarial. En este sentido, García y Delgado (2023) sostienen que la capacitación continua en materia fiscal permite a los empresarios comprender la

normativa vigente y aplicar mecanismos de optimización tributaria dentro del marco legal. Los autores concluyen que las empresas con mayor conocimiento tributario presentan mejores resultados financieros y menores niveles de riesgo económico.

La revisión bibliográfica también permitió evidenciar que las PYMES ecuatorianas enfrentan limitaciones relacionadas con el acceso a asesoría profesional especializada. Según León y Mero (2021), muchas empresas pequeñas carecen de departamentos contables estructurados, lo que dificulta la aplicación de estrategias tributarias eficientes. Esta problemática ocasiona errores en declaraciones fiscales, incumplimientos normativos y pérdida de beneficios tributarios contemplados en la legislación ecuatoriana.

A continuación, se presenta una figura conceptual sobre la relación entre planificación tributaria y rentabilidad empresarial.

**Figura 1**

*Relación entre planificación tributaria y rentabilidad empresarial.*



Elaboración propia con base en la revisión bibliográfica.

Otro aspecto identificado en la literatura científica es que la digitalización de los procesos contables y tributarios ha contribuido significativamente al fortalecimiento de la gestión financiera

empresarial. Según Paredes y Cárdenas (2022), el uso de herramientas tecnológicas facilita el control de obligaciones fiscales y mejora la precisión en la presentación de declaraciones tributarias. Además, la automatización contable reduce errores administrativos y permite optimizar tiempos operativos dentro de las organizaciones.

En relación con la sostenibilidad financiera, los estudios revisados indican que las empresas que aplican planificación tributaria poseen mayor capacidad para enfrentar crisis económicas y cambios normativos. Herrera y Saltos (2023) señalan que la gestión tributaria estratégica permite a las PYMES adaptarse de manera más eficiente a reformas fiscales, evitando impactos negativos en su estabilidad económica. Esto resulta especialmente relevante en contextos de incertidumbre económica y cambios constantes en la legislación tributaria ecuatoriana.

La revisión documental también permitió identificar que la planificación tributaria contribuye al fortalecimiento de la cultura organizacional y al cumplimiento ético de las obligaciones fiscales. Según Quiroz y Palma (2021), las empresas que desarrollan políticas tributarias transparentes mejoran su imagen corporativa y fortalecen la confianza de clientes, inversionistas y entidades financieras. En consecuencia, la gestión tributaria eficiente no solo genera beneficios económicos, sino también ventajas reputacionales y competitivas.

Finalmente, los resultados evidencian que la planificación tributaria constituye una herramienta estratégica indispensable para mejorar la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. La adecuada gestión fiscal permite optimizar recursos económicos, reducir riesgos financieros y fortalecer la sostenibilidad empresarial. Sin embargo, persisten desafíos relacionados con el desconocimiento normativo, la limitada capacitación tributaria y la falta de asesoría especializada, factores que continúan afectando el desempeño financiero de muchas PYMES en Ecuador.

## DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la presente revisión bibliográfica evidencian que la planificación tributaria influye significativamente en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, debido a que permite optimizar recursos financieros, reducir costos fiscales y fortalecer la sostenibilidad empresarial. Estos hallazgos coinciden con lo expuesto por Cabrera y Villacrés (2022), quienes sostienen que las PYMES que implementan estrategias tributarias adecuadas presentan mejores niveles de liquidez y competitividad frente a aquellas que carecen de una gestión fiscal organizada. De igual manera, los autores destacan que el aprovechamiento de incentivos tributarios constituye un elemento clave para mejorar el rendimiento económico empresarial.

Asimismo, los resultados guardan relación con la investigación desarrollada por Molina y Andrade (2021), quienes determinaron que la planificación tributaria contribuye al incremento de la rentabilidad mediante la reducción de gastos innecesarios relacionados con sanciones, intereses y errores contables. En este sentido, la presente revisión confirma que muchas PYMES ecuatorianas continúan enfrentando dificultades derivadas del desconocimiento normativo y la limitada capacitación tributaria, situación que afecta negativamente su estabilidad financiera.

Por otra parte, los hallazgos obtenidos coinciden con el estudio realizado por Vera y Cedeño (2023), quienes concluyeron que la adecuada gestión tributaria mejora la toma de decisiones financieras y fortalece la capacidad de inversión empresarial. En efecto, la literatura revisada demuestra que las empresas con una planificación tributaria estructurada poseen mayor disponibilidad de capital para actividades productivas, innovación y expansión comercial. Esto evidencia que la gestión fiscal no solo cumple una función administrativa, sino también estratégica dentro del desarrollo empresarial.

A diferencia de investigaciones anteriores centradas únicamente en el cumplimiento de obligaciones fiscales, el presente estudio evidencia que la planificación tributaria posee una incidencia integral sobre la rentabilidad empresarial, ya que influye en aspectos relacionados con la competitividad, liquidez y sostenibilidad económica. En concordancia con ello, Castillo y Briones (2022) afirman que las organizaciones que gestionan adecuadamente sus recursos tributarios logran mejorar su posición financiera y adaptarse con mayor facilidad a cambios normativos y económicos.

No obstante, algunos estudios presentan resultados divergentes respecto al impacto de la carga tributaria en las PYMES. Según Flores y Mendoza (2021), la rentabilidad empresarial no depende exclusivamente de la planificación tributaria, sino también de factores como el acceso al financiamiento, la capacidad administrativa y las condiciones del mercado. Aunque esta postura resulta válida, la presente revisión demuestra que la gestión tributaria constituye uno de los elementos más relevantes para fortalecer la estabilidad financiera empresarial, especialmente en economías con alta presión fiscal como la ecuatoriana.

De igual manera, la revisión bibliográfica permitió identificar que la capacitación tributaria y el acceso a asesoría profesional representan factores esenciales para el fortalecimiento de las PYMES ecuatorianas. En este contexto, Rivas y Zamora (2023) sostienen que la educación financiera y tributaria mejora la capacidad empresarial para tomar decisiones estratégicas y prevenir riesgos económicos. Estos resultados respaldan la necesidad de promover programas de formación tributaria dirigidos al sector empresarial ecuatoriano.

## CONCLUSIONES

La presente revisión bibliográfica permitió establecer que la planificación tributaria constituye una herramienta estratégica fundamental para mejorar la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. La evidencia científica analizada demostró que una adecuada gestión tributaria contribuye a la optimización de recursos financieros, reducción de costos fiscales y fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial dentro de un entorno económico caracterizado por constantes cambios normativos y elevada presión tributaria.

Asimismo, se identificó que las PYMES que aplican estrategias de planificación tributaria presentan mayores niveles de liquidez, competitividad y estabilidad financiera, debido al aprovechamiento eficiente de incentivos fiscales, deducciones tributarias y mecanismos legales orientados a disminuir cargas impositivas. En consecuencia, la gestión tributaria no solo cumple una función administrativa, sino también un papel estratégico en la toma de decisiones empresariales y en el fortalecimiento del desempeño financiero organizacional.

Por otra parte, la revisión evidenció que uno de los principales problemas que enfrentan las PYMES ecuatorianas es el desconocimiento de la normativa tributaria y la limitada capacitación en materia fiscal. Esta situación ocasiona errores contables, incumplimientos tributarios y pérdida de beneficios legales que afectan negativamente la rentabilidad empresarial. Del mismo modo, la escasa asesoría especializada limita la implementación de estrategias tributarias eficientes dentro de las organizaciones.

De igual manera, se determinó que la digitalización de procesos contables y el fortalecimiento de la cultura tributaria representan factores relevantes para mejorar la eficiencia administrativa y financiera de las empresas. La incorporación de herramientas tecnológicas facilita el control de obligaciones fiscales y permite optimizar la gestión contable, reduciendo riesgos económicos y fortaleciendo la competitividad empresarial.

Finalmente, se concluye que la planificación tributaria posee una incidencia directa y positiva en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, debido a que favorece el crecimiento económico, la estabilidad financiera y la sostenibilidad organizacional. En este sentido, resulta necesario promover programas de capacitación tributaria, asesoría financiera y actualización normativa dirigidos a las PYMES, con el propósito de fortalecer su capacidad de gestión y contribuir al desarrollo económico del sector empresarial ecuatoriano.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bravo, J., & Alcívar, M. (2022). Carga tributaria y sostenibilidad financiera en las PYMES ecuatorianas. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 8(3), 210-225. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i3.2871>
- Cabrera, J., & Villacrés, M. (2022). Planificación tributaria y liquidez financiera en las PYMES ecuatorianas. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 9(2), 88-104. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.92.684>
- Castillo, P., & Briones, R. (2022). Gestión tributaria y sostenibilidad económica empresarial en Ecuador. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR*, 5(10), 45-59. <https://doi.org/10.46296/rc.v5i10.0042>
- Cedeño, A., & Vélez, P. (2022). Control tributario y desempeño financiero en empresas comerciales del Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(4), 55-70. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i4.623>
- Flores, A., & Mendoza, L. (2021). Factores financieros asociados a la rentabilidad de las PYMES. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 7(4), 214-229. <https://doi.org/10.23857/dc.v7i4.2105>
- García, L., & Delgado, M. (2023). Educación tributaria y competitividad empresarial en Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 455-463. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3587>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2019). *Principios de administración financiera* (14.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación.
- Gómez, P., & Herrera, L. (2021). Planificación tributaria y competitividad empresarial en pequeñas empresas latinoamericanas. *Revista Científica de Administración y Economía*, 9(2), 45-59. <https://doi.org/10.35381/r.k.v9i2.1450>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Herrera, D., & Saltos, J. (2023). Gestión tributaria y sostenibilidad financiera de las PYMES ecuatorianas. *Revista Polo del Conocimiento*, 8(1), 1340-1358. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i1.5070>

- León, R., & Mero, K. (2021). Limitaciones contables y tributarias en pequeñas empresas ecuatorianas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/es/revistas/observatorio-economia-latinoamericana>
- López, R., & Andrade, J. (2021). Gestión tributaria y rentabilidad de las PYMES ecuatorianas. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 312-320. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2284>
- Mendoza, F., & Zambrano, E. (2023). Capacitación tributaria y rentabilidad empresarial en las PYMES. *Revista Ciencia Latina*, 7(3), 3445-3461. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i3.6412](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6412)
- Molina, D., & Andrade, F. (2021). Estrategias tributarias y eficiencia financiera empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 90-101. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/392>
- Ortega, P., & Loor, A. (2020). Gestión contable y optimización financiera en empresas ecuatorianas. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 2(4), 88-101. <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/94>
- Paredes, V., & Cárdenas, J. (2022). Transformación digital y gestión tributaria empresarial. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*, 13(1), 98-110. <https://doi.org/10.37843/rted.v13i1.312>
- Pérez, D., & Morales, S. (2022). Estrategias de planificación tributaria y su impacto financiero en las pequeñas empresas. *Revista Ciencia y Contabilidad*, 7(1), 66-79. <https://doi.org/10.37135/rcc.2022.7.1.05>
- Porter, M. (2017). *Ventaja competitiva: Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. Grupo Editorial Patria.
- Quiroz, S., & Palma, D. (2021). Cultura tributaria y responsabilidad empresarial en Ecuador. *Revista Eruditus*, 2(3), 44-57. <https://doi.org/10.35290/re.v2n3.2021.437>
- Rivas, C., & Zamora, H. (2023). Educación tributaria y toma de decisiones financieras en empresas ecuatorianas. *Revista Polo del Conocimiento*, 8(5), 1201-1218. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i5.5664>
- Rodríguez, M., & Pincay, J. (2021). Planificación tributaria y rentabilidad en pequeñas empresas comerciales. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 7(2), 512-528. <https://doi.org/10.23857/dc.v7i2.1821>

- Sánchez, P., & Moreira, C. (2021). Estrategias fiscales y competitividad empresarial en el Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(3), 73-82. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/425>
- Servicio de Rentas Internas. (2023). Estadísticas generales de recaudación tributaria en Ecuador. Servicio de Rentas Internas del Ecuador
- Torres, M., & Benítez, A. (2020). Cultura tributaria y sostenibilidad financiera en PYMES. *Revista de Investigación Contable*, 8(3), 101-118. <https://doi.org/10.17163/ric.v8n3.2020.06>
- Vera, J., & Cedeño, K. (2023). Planificación fiscal y capacidad de inversión en pequeñas empresas. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(4), 522-531. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3891>
- Villegas, H. (2020). *Curso de finanzas, derecho financiero y tributario* (11.<sup>a</sup> ed.). Astrea