



Evolución de las prácticas fiscales en PYMES ecuatorianas: digitalización y regulaciones en la industria láctea

Evolution of Tax Practices in Ecuadorian PYMES: Digitalization and Regulations in the Dairy Industry

Gloria Amelia Caranqui-Caín
gloria.caranqui.66@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0004-2883-9040>

Carmen Yolanda Jaramillo-Calle
cjaramillo@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-3088-8322>

RESUMEN

El cumplimiento tributario en las PYMES de la industria láctea del cantón Guamote enfrenta retos relacionados con la falta de recursos y conocimientos fiscales. Este estudio tiene como objetivo diseñar estrategias de la digitalización fiscal para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las PYMES de la industria láctea del cantón Guamote. Para lo cual, se utilizó un enfoque metodológico no experimental, con diseño transeccional y un enfoque mixto, recolectando datos cuantitativos y cualitativos mediante encuestas a 30 empresas. Los resultados revelan un nivel positivo de cumplimiento, A pesar de ello, destacan la necesidad de mejorar la adopción de herramientas digitales. Las estrategias propuestas incluyen la implementación de software de gestión tributaria, facturación electrónica y programas de capacitación en tecnología. Se concluye que la capacitación y la digitalización son esenciales para optimizar el cumplimiento tributario y promover la sostenibilidad económica del sector lácteo.

Descriptor: administración financiera; administración de empresas; gestión. (Fuente: Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

Tax compliance in SMEs in the dairy industry in the canton of Guamote faces challenges related to the lack of resources and tax knowledge. This study aims to design tax digitalisation strategies to improve tax compliance among SMEs in the dairy industry in the canton of Guamote. To this end, a non-experimental methodological approach was used, with a cross-sectional design and a mixed approach, collecting quantitative and qualitative data through surveys of 30 companies. The results reveal a positive level of compliance. Despite this, they highlight the need to improve the adoption of digital tools. The proposed strategies include the implementation of tax management software, electronic invoicing and technology training programmes. It is concluded that training and digitalisation are essential to optimise tax compliance and promote the economic sustainability of the dairy sector.

Descriptors: financial administration; business management; management. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 03/02/2025. Revisado: 08/02/2025. Aprobado: 18/03/2025. Publicado: 05/04/2025.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

En un entorno globalizado, la transformación digital y sostenible de la Unión Europea plantea importantes desafíos fiscales y estructurales, de forma especial para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). Lo referido incluyen la necesidad de cerrar la brecha de habilidades digitales, considerando que varias PYMES carecen de personal con las competencias necesarias para adoptar nuevas tecnologías. Por otra parte, las restricciones en el acceso a financiamiento limitan su habilidad para invertir en tecnologías avanzadas y sostenibles necesaria para digitalizar sus operaciones y cumplir con las normativas fiscales (Tribunal de Cuentas Europeo [TCE], 2020).

En conjunto, los factores críticos incluyen las dificultades en la integración de tecnologías avanzadas, los riesgos de ciberseguridad y la falta de acceso a infraestructura digital, para aquellas pymes ubicadas en zonas periféricas de la Unión Europea, que carecen de la infraestructura tecnológica, estas dificultades requieren estrategias integrales que combinen incentivos fiscales, programas de formación, acceso a financiamiento y políticas que faciliten la digitalización sostenible de las PYMES (Navío et al., 2021).

De manera similar, en América Latina la transformación digital y sostenible plantea problemas fiscales para las PYMES, donde la evolución de las prácticas impositivas enfrenta barreras reveladoras. Los principales retos es el rezago en la adopción tecnológica en comparación con los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el índice de adopción digital del Banco Mundial pone de manifiesto una menor disponibilidad y utilización de tecnologías digitales. Además, la diversidad entre sectores acentúa estas disparidades, puesto que algunos sectores han progresado más en su digitalización, mientras que otros se encuentran rezagados debido a sus características intrínsecas (Banco de Desarrollo de América Latina [CAP], 2022).

Lo mencionado se suma la limitada disponibilidad de información comparativa sobre la adopción digital en la región, no obstante países como Chile, Colombia y Ecuador destacan por su avance relativo en algunos sectores productivos. Factores internos, como la capacidad organizacional y humana, y factores externos, como el acceso a financiamiento, también influyen en la capacidad de las PYMES para integrar tecnologías digitales, lo que afecta de manera directa la equidad y eficiencia en las políticas fiscales orientadas a la digitalización y sostenibilidad (Álvarez & Toledo, 2022).

Por su parte, las PYMES ecuatorianas se han visto afectadas por la complejidad de los marcos impositivos derivados de la transformación digital. Estas empresas deben ajustarse a parámetros fiscales que cambian de manera constante, lo que dificulta su capacidad para operar en el comercio electrónico y los servicios digitales. Las PYMES ubicadas en regiones menos desarrolladas enfrentan desiguales condiciones de acceso a recursos, lo que provoca una falta de tecnología y capacitación adecuada. Esto profundiza la brecha digital y fiscal, afectando su competitividad. Aunque la digitalización puede beneficiar la formalización de la economía, el proceso es complejo, debido a que las condiciones y ventajas que ofrece no siempre son claras para las PYMES, lo que aumenta el riesgo de informalidad en el sector (Ayora et al., 2024).

En este escenario, el problema que se plantea en el presente estudio es ¿cómo mejorar el cumplimiento fiscal de las PYMES de la industria láctea del cantón Guamote, Ecuador?

Por tanto, el objetivo de estudio consiste en diseñar estrategias de la digitalización fiscal para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las PYMES de la industria láctea del cantón Guamote.

Referencial teórico

La industria láctea del cantón Guamote, ubicado en la provincia de Chimborazo, Ecuador, es una actividad económica importante para la región, dada la tradición ganadera y la riqueza natural del territorio. El cantón se caracteriza por su clima y suelos aptos para la crianza de ganado, lo que favorece la producción de leche de calidad. Sin embargo, los productores lácteos enfrentan desafíos como el acceso limitado a tecnología adecuada, la falta de infraestructura para la transformación de productos lácteos y los costos elevados de



distribución. A pesar de estos obstáculos, las cooperativas y pequeños productores continúan desempeñando un papel fundamental en la economía local, abasteciendo tanto al mercado interno como a otras regiones del país con productos lácteos frescos, como quesos y yogures. La industria tiene un alto potencial de crecimiento, sobre todo si se mejoran las condiciones de producción, comercialización y acceso a nuevos mercados (Proaño, 2024).

Fundamentos del cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario, que implica la satisfacción de las obligaciones fiscales, se ve condicionado por factores como la confianza en la administración fiscal y la moral tributaria. Este cumplimiento tiene un impacto considerable en la competitividad empresarial, considerando que un nivel elevado favorece la estabilidad económica y la generación de ingresos fiscales, lo que puede contribuir a la mejora de la infraestructura y los servicios públicos. No obstante, una carga tributaria excesiva y la percepción de ineficiencia administrativa pueden disminuir el cumplimiento, afectando de manera desfavorable la competitividad. En este sentido, las empresas que cumplen con sus obligaciones fiscales cuentan con mejores condiciones para acceder a financiamiento y operar en un entorno más predecible, mientras que un sistema tributario complejo y oneroso puede fomentar la informalidad, limitando el acceso a recursos y reduciendo la competitividad empresarial (Urduñeta et al., 2020).

El análisis del sistema tributario ecuatoriano, según Campos-Alberca et al. (2021), destaca una estructura compuesta por impuestos clave como el IVA, el IR, el ISD, el ICE y los aranceles a las importaciones. Este sistema no solo busca recaudar ingresos, sino también fomentar la responsabilidad cívica de los contribuyentes, quienes deben cumplir con sus obligaciones fiscales mediante la declaración y el pago puntual de impuestos. Este cumplimiento no solo previene sanciones económicas, sino que también asegura la disponibilidad de recursos para financiar políticas sociales e infraestructura, esenciales para el desarrollo del país. Además, el fortalecimiento de la cultura tributaria, a través de la educación fiscal y la sensibilización, se presenta como un mecanismo crucial para reducir el riesgo de incumplimiento y promover una mayor conciencia sobre la importancia de la tributación en el crecimiento económico y el bienestar social.

A su vez, la modernización de los mecanismos de control y administración tributaria, como los implementados por el Servicio de Rentas Internas (SRI), favorece una relación más eficiente entre el estado y los contribuyentes. La adopción de estrategias responsables, como la supervisión continua de las obligaciones fiscales y el aprovechamiento de recursos informativos del SRI, facilita el cumplimiento tributario, mientras que sistemas de fiscalización más efectivos garantizan una recaudación suficiente para el financiamiento de programas gubernamentales (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2023).

Desde esta perspectiva, la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI, 2023) define los distintos tipos de impuestos en función de su naturaleza y el hecho imponible que gravan. Entre ellos, los impuestos directos, como el impuesto a la renta, se aplican sobre los ingresos obtenidos por personas naturales y jurídicas, considerando la renta neta tras las deducciones permitidas. En contraste, los impuestos indirectos, como el IVA y el ICE, inciden sobre el consumo de bienes y servicios específicos. De esta forma, existen tributos sobre la propiedad, como el impuesto a la propiedad de inmuebles, determinado en función del valor catastral. Otros gravámenes incluyen los impuestos a transacciones financieras, los aplicados a la renta de no residentes y los impuestos municipales, que afectan actividades económicas locales. Cada uno de estos tributos presenta regulaciones y características propias en función del marco legal vigente (Zambrano et al., 2024).

En el marco de la evolución económica y fiscal de Ecuador, las reformas fiscales de 2024 han representado un cambio importante en el sistema tributario del país. Con el objetivo de modernizar y fortalecer la recaudación, estas reformas han ajustado impuestos esenciales, como el Impuesto a la Renta, IVA y el ICE, impactando tanto a individuos como a empresas. Este ajuste ha conllevado la eliminación de exenciones y deducciones previas, además de un incremento en las tarifas impositivas, lo que ha generado un aumento en la carga tributaria. Las reformas también han introducido nuevas obligaciones administrativas, ampliando las



responsabilidades de los contribuyentes, y han puesto énfasis en la formalización de la economía, buscando una mayor inclusión en el sistema tributario (Zambrano et al., 2024).

Bajo esta perspectiva, las reformas tributarias en Ecuador han impulsado la necesidad de estrategias que optimicen el desempeño financiero de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) sin afectar su estabilidad. La implementación de políticas fiscales inclusivas favorece su crecimiento, mientras que la formación tributaria facilita la adaptación a los cambios normativos. La simplificación de trámites y la reducción de la burocracia mejoran el cumplimiento fiscal, lo que permite a las empresas concentrarse más en la producción y menos en los procesos administrativos. Los incentivos tributarios, como exenciones o reducciones del impuesto sobre la renta, disminuyen la carga financiera y fomentan nuevos negocios. Asimismo, el acceso a financiamiento gubernamental contribuye al cumplimiento de obligaciones fiscales y al crecimiento empresarial. La asistencia técnica fortalece la gestión administrativa y fiscal de las PYMES (Lafebre & Moreno, 2024).

Importancia de la digitalización y su impacto en las regulaciones fiscales

La transformación digital y las nuevas regulaciones han modernizado los sistemas tributarios, facilitando el cumplimiento de obligaciones, aumentando la transparencia y optimizando la recaudación. Para las PYMES, la automatización de procesos como la facturación y la declaración de impuestos reduce la carga operativa y minimiza errores. Herramientas como la facturación electrónica y plataformas de gestión tributaria mejoran el control de las autoridades y disminuyen la evasión. Además, la digitalización permite a las empresas optimizar recursos, impulsar su crecimiento y adaptarse a nuevos mercados, como el comercio en línea. El acceso a plataformas digitales otorga mayor control sobre las obligaciones fiscales y contribuye a una administración eficiente, fortaleciendo la gestión de los recursos públicos (Poggio, 2023).

En Ecuador la transformación digital se ha convertido en un pilar esencial para fortalecer la transparencia fiscal y optimizar la gestión de los recursos públicos. Al facilitar el acceso a información detallada sobre políticas fiscales, ingresos, gastos y deudas, promueve la rendición de cuentas y mejora la eficiencia administrativa. Por otra parte, la digitalización simplifica el cumplimiento tributario mediante plataformas que optimizan la declaración de impuestos y reducen la evasión fiscal. El uso de tecnologías avanzadas, como el análisis de datos y la automatización de procesos de fiscalización, refuerza la equidad tributaria y fortalece los mecanismos de control. No obstante, garantizar la privacidad y seguridad de la información fiscal requiere la implementación de sistemas robustos de protección de datos, lo que resulta fundamental para generar confianza en el sistema (Ortiz & Guillín, 2023).

Asimismo, la digitalización fomenta una colaboración más efectiva entre los contribuyentes y las autoridades, consolidando la integridad del sistema tributario ecuatoriano. Sin embargo, su adopción representa un reto para las PYMES y para aquellos menos familiarizados con el entorno digital, por lo que es necesario desarrollar programas de capacitación y ofrecer soporte técnico adecuado. Estas estrategias impulsan una inclusión fiscal más equitativa, aunque también permiten la integración plena de las PYMES en el ecosistema digital, asegurando el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y fortaleciendo su sostenibilidad en el mercado (Tibán & Torres, 2024).

De igual forma, la digitalización ha transformado tanto la administración tributaria como la gestión empresarial, optimizando el cumplimiento fiscal y la eficiencia operativa. En el ámbito tributario, herramientas como la facturación electrónica, las declaraciones en línea y los sistemas de gestión fiscal permiten un mayor control sobre las obligaciones tributarias, reduciendo fraudes y procesos administrativos complejos. La integración de bases de datos y los pagos electrónicos agilizan la recaudación y fortalecen la fiscalización mediante un cruce de información más preciso. Por otro lado, en el entorno empresarial, el uso de software de gestión fiscal y contable, junto con la automatización de facturación y pagos, facilita el cumplimiento normativo y minimiza errores administrativos.

Mientras que el estudio de Zamora-Choez & Monar-Merchán (2024) resalta cómo la contabilidad digital y las plataformas de comercio electrónico mejoran significativamente la gestión financiera, además de asegurar una mayor claridad en las transacciones económicas. Asimismo, las herramientas de generación de reportes fiscales ofrecen análisis precisos que



facilitan decisiones más informadas. De esta manera, la digitalización no solo incrementa la eficiencia operativa en los sectores empresariales, sino que también fomenta una interacción más ágil y efectiva entre las empresas y las entidades fiscales, fortaleciendo la confianza y el cumplimiento tributario.

MÉTODO

La presente investigación se desarrolló siguiendo los lineamientos metodológicos propuestos por Hernández & Mendoza (2018) quienes destacan la importancia de estructurar el proceso investigativo bajo un enfoque bien definidos y métodos rigurosos.

A partir de esta premisa, la investigación no experimental se puede representar como un tipo de estudio en el que no se modifica de manera intencional ninguna de las variables. En lugar de intervenir en las variables independientes para observar su impacto en otras, este enfoque se centra en medir fenómenos tal como ocurren de manera natural en su entorno, con el objetivo de analizarlos y comprender su comportamiento. En consecuencia, el estudio fue de tipo no experimental, puesto que no se manipularon ninguna variable de manera intencional. Se centró en observar y analizar el estado actual del cumplimiento tributario en las PYMES, con el objetivo de diseñar estrategias de digitalización fiscal que contribuyeran a su mejoramiento, respetando las condiciones naturales del fenómeno estudiado.

Con el objetivo de profundizar en la comprensión del fenómeno y abordar el problema desde diversas perspectivas, se adoptó un enfoque de investigación mixto. Este enfoque permite la integración sistemática de métodos cuantitativos y cualitativos, maximizando las ventajas de ambos y respetando sus procedimientos originales. En el presente estudio, se utilizó el enfoque cuantitativo para la recolección y análisis de datos estadísticos sobre el cumplimiento tributario de las PYMES, mientras que el enfoque cualitativo se centró en una revisión documental exhaustiva. Este análisis abarcó la evaluación de normativas, informes y otros documentos relacionados con la digitalización fiscal, proporcionando un marco teórico y práctico que enriqueció los resultados y facilitó la generación de propuestas.

El estudio utilizó un alcance descriptivo-explicativo para analizar la temática abordada. El alcance descriptivo permitió caracterizar el cumplimiento tributario en las PYMES del sector lácteo en el cantón Guamote, detallando sus prácticas fiscales y los principales desafíos relacionados con la digitalización fiscal. Mientras que, el alcance explicativo se centró en determinar las causas de los niveles de cumplimiento tributario observados, estableciendo relaciones causales entre las condiciones actuales de estas empresas y el impacto potencial de las estrategias de digitalización fiscal propuestas. La combinación de ambos alcances permitió un análisis integral del problema.

El diseño transeccional utilizado en este estudio permitió la recolección de datos en un solo momento con el objetivo de describir y evaluar el cumplimiento tributario de las PYMES el sector lácteo en el cantón Guamote. Este enfoque facilitó el análisis de las interacciones entre las prácticas fiscales vigentes y la digitalización en el ámbito tributario, ofreciendo un diagnóstico preciso que sustenta las estrategias propuestas.

En el estudio se empleó el método analítico-sintético, lo que permitió descomponer y reestructurar las variables vinculadas al cumplimiento tributario de las PYMES y su vínculo con la digitalización fiscal. Por su parte, el método inductivo-deductivo contribuyó a la generación de teorías a partir de los datos específicos y a la validación de supuestos mediante la aplicación de teorías existentes. Ambos métodos combinados recolectaron datos cuantitativos y cualitativos de manera simultánea, permitiendo un análisis continuo y comparaciones entre ambos tipos de datos.

La recolección de datos se llevó a cabo mediante la técnica de encuesta, utilizando un cuestionario estructurado de 20 preguntas. Este instrumento fue diseñado para analizar el cumplimiento tributario, los desafíos de la digitalización fiscal y la disposición de las PYMES para adoptar herramientas tecnológicas. A través de esta técnica, se obtuvo información relevante sobre la adaptación de estas empresas a las nuevas exigencias fiscales y su nivel de preparación para la transformación digital.



La unidad de análisis del presente estudio se focalizó en las PYMES del sector lácteo, en particular en el cantón Guamote. A partir de la investigación realizada, se identificaron un total de 33 empresas dedicadas a esta industria en el cantón (Duchi et al., 2023). Para el análisis subsiguiente, se seleccionaron 30 de estas empresas mediante un muestreo por conveniencia, dirigido a los representantes de las empresas lácteas del cantón Guamote, en la provincia de Chimborazo. Este enfoque de selección garantizó una representatividad adecuada de la muestra en relación con el universo de estudio. La información recopilada a través de las encuestas permitió obtener una representación fiel de la población objetivo, asegurando la validez y relevancia de los resultados obtenidos.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos se basaron en el análisis de la fundamentación teórica y en procesamiento de los datos recopilados a través de las encuestas aplicadas, las cuales guardan una relación directa con el objetivo de esta investigación; por ello, en este apartado se exponen los hallazgos más relevantes.

Percepción del nivel de cumplimiento tributario fiscal de las empresas en los últimos dos años: la tabla 1 muestra que, según la encuesta, el 73.33 % de las industrias lácteas del cantón Guamote cumplen con sus obligaciones fiscales, mientras que el 26.67 % registra un cumplimiento regular, lo que señala oportunidades de mejora. Para fortalecer la cultura fiscal en estas empresas, resulta esencial implementar programas de capacitación e incentivos que promuevan el cumplimiento tributario y la sostenibilidad del sector.

Tabla 1. Nivel de cumplimiento tributario fiscal de las empresas.

cumplimiento tributario fiscal de las empresas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy alto	4	13.333	13.333	13.333
Alto	18	60.000	60.000	73.333
Regular	8	26.667	26.667	100.000
Total	30	100.000		

Nota. La relevancia radica en la frecuencia de respuestas y el porcentaje total, que reflejan el nivel de cumplimiento tributario empresarial.

Relación entre los controles internos y la percepción del impacto en la estructura impositiva del sector lácteo en Guamote

La tabla 2 revela que la mayoría de los encuestados percibe la estructura impositiva del sector lácteo en Guamote como adecuada o muy adecuada, lo que indica una valoración positiva de su diseño para satisfacer las necesidades del sector. Asimismo, los controles internos son considerados beneficiosos por la mayoría, con 17 opiniones positivas y 10 muy positivas, aunque una minoría (3 opiniones negativas) señala dificultades asociadas a estos controles. Para mejorar la aceptación y efectividad de los controles internos, se indica implementar programas de capacitación y soporte técnico, orientados a resolver las problemáticas específicas que enfrentan algunas empresas.



Tabla 2. *Controles internos y la percepción del impacto en la estructura impositiva del sector lácteo en Guamote.*

La estructura impositiva del sector lácteo en Guamote				
Impacto tienen los controles internos	Muy adecuada	Adecuada	Poco adecuada	Total
Muy positivo	4	3	3	10
Positivo	1	13	3	17
Negativo	0	1	1	2
Muy negativo	0	0	1	1
Total	5	17	8	30

Nota: La percepción mayoritaria (57%) indica que los controles internos mejoran la estructura impositiva del sector lácteo, mientras que solo el 10% los considera negativos.

Calidad de los sistemas fiscales digitales y la frecuencia de uso de estrategias fiscales para cumplir con las normativas

El análisis muestra que la mayoría de los encuestados califican como buena la frecuencia de uso de estrategias fiscales y sistemas digitales gubernamentales, con 14 votos en total, destacando un compromiso activo, dado que los 7 utilizan anual o con mayor frecuencia. Sin embargo, un grupo demostrativo (10 personas) reporta un uso regular y otros (6 personas) los emplean de manera esporádica o nunca, lo que refleja brechas en la adopción de estas herramientas. Para fomentar una mayor frecuencia de uso y garantizar una integración más amplia, se sugiere implementar capacitaciones periódicas sobre el manejo de los sistemas fiscales digitales, acompañadas de incentivos para su utilización, asegurando así un cumplimiento normativo más consistente y eficiente.

Prácticas fiscales en promover la sostenibilidad económica de su empresa: de las empresas lácteas del cantón Guamote perciben las prácticas fiscales como efectivas para promover la sostenibilidad económica, con un 26.67% calificándolas como muy efectivas y un 43.33% como efectivas. No obstante, un 23.33% considera que son poco efectivas y un 6.67% las evalúa como nada efectivas, lo que evidencia que, aunque la mayoría reconoce su valor, persisten desafíos en su aplicación o impacto. Para abordar estas brechas, es recomendable fortalecer el diseño e implementación de las políticas fiscales mediante consultas participativas con las empresas del sector, identificando barreras específicas y promoviendo ajustes que incrementa su efectividad y aceptación generalizada.

Nivel de implementación de herramientas digitales: los resultados reflejan una percepción positiva hacia las normativas fiscales para el comercio electrónico, con un 86.67% de las empresas calificándolas como muy adecuadas o adecuadas, lo que demuestra que estas regulaciones responden, en general, a las necesidades del sector. Sin embargo, en cuanto a la implementación de herramientas digitales para la gestión fiscal, se observa que solo el 36.67% las tiene de forma total integradas, mientras que el resto presenta niveles parciales, en proceso o nulos de adopción.

Digitalización en los costos administrativos de su empresa: la digitalización ha generado resultados positivos en la mayoría de las empresas, con un 76.67% reportando una reducción en los costos administrativos, ya sea considerable o moderada. Sin embargo, un 20% no percibió impacto alguno, y un 3.33% observó un aumento en los costos, lo que indica que no todas las empresas logran obtener los beneficios esperados de la digitalización. Esto pone de relieve la necesidad de identificar las barreras que enfrentan estas empresas y de implementar estrategias que optimicen el empleo de herramientas digitales, asegurando que su impacto positivo sea más uniforme en el sector.

Estrategias de la digitalización fiscal para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las PYMES

La tabla 3 presenta estrategias de digitalización fiscal enfocadas en mejorar el cumplimiento tributario en las empresas lácteas del cantón Guamote. Incluye objetivos específicos, beneficios esperados, metas claras, indicadores de seguimiento y responsables designados para cada acción. Las estrategias abarcan desde la implementación de software especializado y la facturación electrónica hasta la capacitación del personal y el fortalecimiento de la seguridad de la información, con el propósito de optimizar procesos, reducir riesgos fiscales y garantizar el cumplimiento normativo.



Tabla 3. Estrategias de la digitalización fiscal para el mejoramiento del cumplimiento tributario.

Estrategia	Objetivos	Beneficios	Metas	Indicadores	Responsable
Implementar software de gestión tributaria	Automatizar y optimizar los procesos tributarios para reducir errores y aumentar eficiencia.	Ahorro de tiempo, mayor precisión en declaraciones y optimización de créditos fiscales.	Instalar y configurar software especializado en un plazo de 3 meses.	Porcentaje de procesos automatizados; tiempo promedio para preparar declaraciones fiscales.	Departamento de Finanzas y TI
Digitalizar la contabilidad y los registros financieros	Mantener registros precisos y actualizados para facilitar el cumplimiento tributario y auditorías.	Reducción de errores manuales, mejora en la transparencia y facilidad para auditorías.	Digitalizar el 100% de los registros financieros en un plazo de 6 meses.	Porcentaje de registros digitalizados; errores detectados en auditorías internas.	Contabilidad y Finanzas
Utilizar la facturación electrónica	Cumplir con los requisitos legales y reducir errores en la emisión de facturas.	Mejora en la eficiencia operativa, reducción de costos y cumplimiento normativo.	Implementar el sistema de facturación electrónica en toda la empresa dentro de 4 meses.	Porcentaje de facturas emitidas por medios electrónicos; incidencias detectadas en el sistema de facturación.	Departamento de Ventas y TI
Automatizar la gestión de impuestos sobre las transacciones	Identificar y gestionar impuestos de manera precisa utilizando tecnología avanzada.	Reducción de riesgos fiscales, mayor precisión en cálculos y detección de oportunidades de optimización.	Implementar herramientas basadas en IA en el próximo año fiscal.	Porcentaje de transacciones gestionadas de forma automática; ahorro generado por optimización tributaria.	Departamento de Finanzas y TI
Mejorar la colaboración y comunicación con autoridades fiscales	Facilitar la interacción y el cumplimiento normativo mediante plataformas digitales.	Agilización en procesos de declaración y resolución de consultas.	Utilizar plataformas digitales para gestionar el 100% de las declaraciones y consultas fiscales.	Tiempo promedio de respuesta a consultas fiscales; cumplimiento de plazos de presentación.	Departamento Legal y de Finanzas
Realizar análisis y planificación fiscal	Optimizar la carga fiscal mediante la identificación de oportunidades de ahorro y estrategias efectivas.	Mayor ahorro fiscal, cumplimiento normativo y previsión en la gestión tributaria.	Realizar análisis fiscales trimestrales utilizando herramientas de análisis de datos.	Ahorro fiscal logrado; número de oportunidades de optimización identificadas.	Departamento de Finanzas y Estrategia
Capacitar al personal en gestión tributaria digital	Asegurar que el personal pueda utilizar de manera eficaz las herramientas digitales para la gestión tributaria.	Mayor eficiencia operativa, reducción de errores y adaptación a nuevas tecnologías.	Capacitar al 90% del personal relevante en herramientas de gestión tributaria digital en 6 meses.	Porcentaje de personal capacitado; mejoras en la eficiencia post-capacitación.	Recursos Humanos y Finanzas



Mantener la seguridad y privacidad de la información	Proteger los datos financieros y tributarios de accesos no autorizados y posibles brechas de seguridad.	Cumplimiento normativo, mayor confianza en las operaciones y mitigación de riesgos de ciberseguridad.	Implementar medidas de seguridad robustas, como cifrado y autenticación, en un plazo de 3 meses.	Número de incidentes de seguridad; auditorías de cumplimiento en seguridad de datos.	TI y Seguridad Informática
---	---	---	--	--	----------------------------

Nota: estas estrategias aseguran una gestión tributaria más eficiente, precisa y acorde a las demandas del entorno digital.

CONCLUSIONES

La transformación digital y sostenible plantea retos complejos para las PYMES, tanto en la Unión Europea como en América Latina, donde factores como la brecha de habilidades digitales, el acceso limitado a financiamiento y las desigualdades en infraestructura digital limitan su capacidad de adaptación. En el caso específico de las PYMES ecuatorianas, estos desafíos se agravan en sectores como la industria láctea del cantón Guamote, afectando su cumplimiento fiscal y competitividad en un entorno regulatorio dinámico.

En Ecuador, las reformas fiscales recientes han introducido cambios que buscan equilibrar las cargas tributarias y fomentar la formalización empresarial, de manera principal en el caso de las microempresas y PYMES. Medidas como la simplificación de procesos administrativos y la implementación de incentivos, como exenciones fiscales, ofrecen oportunidades para mejorar la competitividad de estas empresas. A pesar de ello, estas reformas también plantean desafíos, para aquellas PYMES con recursos limitados o carentes de conocimientos especializados en materia fiscal, lo que podría afectar su estabilidad y participación en el mercado.

La digitalización redefine la relación entre contribuyentes y autoridades fiscales e impulsa la inclusión fiscal y fortalece la sostenibilidad económica de los estados. Para maximizar estos beneficios, es fundamental abordar las desigualdades tecnológicas y garantizar que las regulaciones se diseñen considerando las capacidades y necesidades de todos los actores del sistema tributario, sobre todo las PYMES, que constituyen un pilar esencial del desarrollo económico y social.

El sector lácteo del cantón Guamote muestra un cumplimiento tributario en su mayoría positivo, aunque persisten retos en la adopción de herramientas digitales y en el apoyo técnico a las empresas. Las sanciones fiscales son efectivas, para evitar retrasos o impagos, aunque se requiere fortalecer la capacitación y la asistencia para garantizar una digitalización más uniforme. Asimismo, a pesar de que la digitalización ha reducido costos administrativos en la mayoría, no todas las empresas han logrado beneficiarse por completo, lo que resalta la necesidad de estrategias específicas e incentivos para consolidar una cultura fiscal sólida y sostenible.

Las estrategias propuestas en esta investigación para la optimización de la gestión tributaria se centran en la digitalización y automatización de procesos, como la implementación de software de gestión tributaria, la digitalización de registros financieros y la facturación electrónica. Estas acciones buscan reducir errores, mejorar la eficiencia operativa y asegurar el cumplimiento normativo. Inclusive, se contempla la capacitación del personal en herramientas digitales, la mejora de la colaboración con las autoridades fiscales y el fortalecimiento de la seguridad de la información. Estas medidas, junto con una planificación fiscal efectiva, contribuyen a una gestión tributaria más precisa, segura y eficiente, con el fin de optimizar los recursos y cumplir con los requisitos legales establecidos.



FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

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

AGRADECIMIENTOS

A la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Católica de Cuenca por su permanente compromiso con la investigación científica, la cual representa una valiosa contribución al Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador. Este esfuerzo constante fortalece el conocimiento académico y apoya el progreso del país.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

Gloria Amelia Caranqui-Caín: Participó en la recopilación de datos y en el diseño del instrumento de investigación, asegurando que las herramientas utilizadas fueran adecuadas para los objetivos del estudio. Contribuyó en la redacción de la sección de metodología, detallando los enfoques y procedimientos empleados, colaboró en la interpretación de los resultados, destacando los hallazgos más relevantes y su relación con el marco teórico.

Carmen Yolanda Jaramillo-Calle: Fue responsable de la conceptualización teórica del estudio, aportando un marco conceptual sólido basado en investigaciones previas. Participó en la redacción de la sección de discusión, analizando los resultados desde una perspectiva crítica y vinculándolos con tendencias globales en el área de estudio. También supervisó la edición final del manuscrito, garantizando la coherencia, precisión y cumplimiento de los estándares académicos y éticos.

REFERENCIAS

- Álvarez, F., & Toledo, M. (2022). *Digitalización de las PYMES en América Latina*. Caracas: CAF – Banco de Desarrollo de América Latina.
- Ayora, D., Illescas, I., & Reigosa, A. (2024). La revolución digital en las PYMES ecuatorianas: Nuevos modelos de negocio y oportunidades de crecimiento. *Investigación, Tecnología e Innovación*, 16(22), 1–10. <https://doi.org/10.53591/iti.v16i22.1647>
- Banco de Desarrollo de América Latina [CAF]. (2022). *Digitalización de las PYMES en América Latina*. Caracas, Venezuela: CAF – Banco de Desarrollo de América Latina.
- Bonin, E. (2023). Impacto de las reformas tributarias en la economía de los contribuyentes en Ecuador. *Revista de Investigación, Formativa, Innovación y Aplicaciones*, 5(3), 1–11.
- Campos-Alberca, Geanella Elizabeth, Guanaquiza Leiva, Paúl Santiago, Uriguen Aguirre, Patricia Alexandra, & Vega Jaramillo, Flor. (2021). Estructura tributaria, impacto en el crecimiento económico del Ecuador: análisis econométrico del periodo 2010- 2019. *Revista Científica y Tecnológica UPSE (RCTU)*, 8(2), 40-47. <https://doi.org/10.26423/rctu.v8i2.561>
- Duchi, M., Guerrero, S., Rojas, M., & Jaramillo, M. (2023, noviembre 13). Caracterización fisicoquímica de la leche cruda en industrias lácteas y centros de acopio ubicados en la provincia de Chimborazo, Ecuador. *Tierra Infinita Ciencia y Biodiversidad*, 8(2), 180–190.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (6.ª ed.). México D.F.: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Lafebre, T., & Moreno, V. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en PYMES ecuatorianas: Viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 12(5), 88–99.



- Navío, J., Villaseca, D., Lorente, J., Vizcaíno, J., & Palacios, J. (2021). *Economía digital en la Unión Europea: Apoyando a las PYMES*. Madrid: Sanz y Torres, S.L.
- Ortiz, C., & Guillín, X. (2023). Impuestos y economía digital en Ecuador: Desafíos y perspectivas del comercio electrónico: Un análisis bibliográfico. *Journal of Science and Research*, 8(2), 1–15. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8349656>
- Poggio, Y. (2023). La tributación digital como apoyo a la gestión empresarial. *Escritos Contables y de Administración*, 10(4), 75–95. <https://doi.org/10.52292/j.eca.2023.3955>
- Proaño, G. (2024, mayo 15). Digitalización en Ecuador: *Perspectiva de negocios y empresas*. *DOXA ITQ*, 7(2), 1–11.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD]. (2023). *Impuestos en el Ecuador: Sistema tributario y opciones para elevar los ingresos permanentes del fisco*. Quito, Ecuador: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD]. <https://n9.cl/8wbfk>
- Servicio de Rentas Internas. (2023). *Ley de Régimen Tributario Interno [LRTI]*. <https://n9.cl/4yhnq>
- Tibán, N., & Torres, A. (2024). Transformación digital y transparencia fiscal en Ecuador: Prácticas de reporte del impuesto a la renta. *Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 6(11), 1–17.
- Tribunal de Cuentas Europeo [TCE]. (2020). *Digitalización de la industria europea: Iniciativa ambiciosa cuyo éxito depende del empeño constante de la UE, los gobiernos y las empresas*. Luxemburgo: Tribunal de Cuentas Europeo [TCE]. <https://n9.cl/qxh0t>
- Urdaneta, A., Delgado, R., Yáñez, M., Quijije, B., & Cedeño, W. (2020). El cumplimiento tributario y su impacto en el entorno macroeconómico de la competitividad empresarial en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(10), 1–15.
- Zambrano, E., Carreño, N., Velásquez, M., & Mendoza, V. (2024). Las reformas tributarias y su incidencia en la recaudación de impuestos en Manabí, Ecuador. *Gestio et Productio: Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(11), 2–15. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i11.170>
- Zamora-Choez, E. L., & Monar-Merchán, C. A. (2024). Facturación Electrónica y su Impacto Económico en las Imprentas Autorizadas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) de Manta. *Revista Científica De Salud Y Desarrollo Humano*, 5(1), 151–171. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v5i1.83>

Derechos de autor: 2025 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>