UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría

IMPACTO DE LAS REFORMAS TRIBUTARIAS EN LA COMPETITIVIDAD DE MICROEMPRESAS AUTOMOTRICES EN CUENCA, ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTOR: JONNATHAN GUSTAVO TACURI PINTADO

DIRECTORA: MARÍA ELIZA FLORES FLORES

CUENCA - ECUADOR

AÑO 2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría

IMPACTO DE LAS REFORMAS TRIBUTARIAS EN LA COMPETITIVIDAD DE MICROEMPRESAS AUTOMOTRICES EN CUENCA, ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTOR: JONNATHAN GUSTAVO TACURI PINTADO

DIRECTORA: MARÍA ELIZA FLORES FLORES

CUENCA - ECUADOR

AÑO 2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Certificado del Asesor

Se certifica que:

El informe de investigación “Impacto de las reformas tributarias en la competitividad de microempresas automotrices en Cuenca, Ecuador”, de autoría del “Sr. Jonnathan Gustavo Tacuri Pintado” con número de identidad 0107161523, con nacionalidad ecuatoriana, previo a la obtención del Título de Cuarto Nivel o Posgrado correspondiente a Magister en Contabilidad y Auditoría, cumple con la caracterización y estructura (parte protocolaria y parte expositiva) y se sujeta a la normativa pertinente exigida por el Consejo de Educación Superior, CES y la Universidad Católica de Cuenca, en consecuencia se autoriza su presentación para los trámites pertinentes.

Santa Ana de los Ríos de Cuenca

07 de octubre de 2026

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
MARIA ELIZA FLORES FLORES

Mgtr. María Eliza Flores

Asesor Científico

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
JUAN DIEGO OCHOA CRESPO

PhD. Juan Diego Ochoa

Asesor Metodológico

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Jonnathan Gustavo Tacuri Pintado portador de la cédula de ciudadanía Nº **0107161523**. Declaro ser el autor de la obra: "**Impacto de las reformas tributarias en la competitividad de microempresas automotrices en Cuenca, Ecuador"**, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, 17 de septiembre de 2026



F: ……..

Jonnathan Gustavo Tacuri Pintado

C.I. **0107161523**

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi familia, en especial a mis padres y abuelos, por su amor incondicional, sus enseñanzas y su ejemplo de esfuerzo y perseverancia. Este logro también les pertenece, porque su apoyo ha sido fundamental en cada etapa de mi vida.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por darme la vida, la sabiduría y la fortaleza necesarias para culminar esta etapa académica; su guía ha estado presente en cada momento, sobre todo en los desafíos que formaron parte de este camino de aprendizaje y crecimiento personal. Expreso también mi gratitud a mis hermanos y seres queridos, quienes con su apoyo, amor y confianza han sido el impulso que me motivó a seguir adelante y alcanzar este importante objetivo.

Resumen

El presente estudio analiza la relación entre las reformas tributarias y la competitividad de las microempresas del sector automotriz de Cuenca, Ecuador. La investigación se centra en los efectos de la carga tributaria, los costos de cumplimiento y la incertidumbre jurídica sobre la eficiencia operativa, la capacidad de reinversión y la continuidad empresarial. Su propósito es evaluar de qué manera la política fiscal se relaciona con la competitividad empresarial de pequeñas unidades económicas que desarrollan sus actividades en un entorno normativo sujeto a constantes cambios.

Se aplicó un diseño no experimental, con enfoque mixto y alcance correlacional. La investigación se sustentó en la revisión documental, la aplicación de encuestas y la realización de entrevistas a una muestra de 97 microempresas del sector automotriz. Los resultados evidencian asociaciones significativas entre los costos de cumplimiento, la incertidumbre normativa y la capacidad de reinversión empresarial. Estos hallazgos sugieren que las reformas tributarias inciden en las condiciones internas de gestión y en la capacidad competitiva de las microempresas.

Se concluye que la estabilidad normativa y la proporcionalidad de la carga fiscal constituyen elementos relevantes para mejorar el entorno competitivo de las microempresas, reducir las cargas administrativas y fortalecer su capacidad de permanencia en el mercado.

Palabras clave: reformas tributarias; competitividad; incertidumbre normativa; carga fiscal; costos de cumplimiento.

Abstract

This study analyzes the relationship between tax reforms and the competitiveness of microenterprises in the automotive sector of Cuenca, Ecuador. The research problem focuses on the effects of tax burden, compliance costs, and regulatory uncertainty on operational efficiency, reinvestment capacity, and price competitiveness. The objective was to assess the relationship between fiscal policy and business competitiveness in a sector exposed to recurrent regulatory changes and increasing administrative demands.

A non-experimental research design was applied, with a mixed-method approach and a correlational scope. Data were collected through documentary review, surveys, and interviews administered to a probabilistic sample of 97 microenterprises. The findings show significant associations between compliance costs, regulatory uncertainty, reinvestment, and price-setting capacity. Based on these results, the study concludes that a more stable, clear, and proportional tax system could reduce the administrative burden faced by microenterprises and strengthen their competitive conditions in the market. The research provides empirical evidence on the role of tax policy as an institutional factor that shapes business performance, especially in small productive units with limited financial and administrative capacity.

It is concluded that regulatory stability and the proportionality of the tax burden are key factors in improving the competitive environment for microenterprises, reducing administrative burdens, and strengthening their ability to remain in the market.

Keywords: tax reforms; competitiveness; regulatory uncertainty; tax burden; compliance costs.

Índice de Contenido

Capítulo I: Introducción 1

Capítulo II: Estado del Arte 4

Capítulo III: Metodología 9

Capítulo IV: Resultados y Discusión 12

Capítulo V: Conclusiones 20

Referencias 24

Anexos 29

Índice de Tablas

Tabla 1.- Relación entre carga fiscal y competitividad empresarial 13

Tabla 2.- Carga tributaria e impacto del Impuesto a la Renta en la rentabilidad 15

Tabla 3.- Relación entre el IVA y la competitividad en los precios de venta 16

Tabla 4.- Relación entre cumplimiento tributario y costos administrativos.....16

Tabla 5.- Lineamientos técnicos para la gestión tributaria.....19

Índice de Anexos

Anexo A.- Formato de Encuesta.....29

Anexo B.- Validación de instrumento por expertos 36

Anexo C.- Formato de Entrevista.....38

Anexo D.- Cálculo del tamaño de la muestra. 40

Anexo E.- Prueba de Shapiro Wilk 41

Anexo F.- Matriz de Operacionalización. 43

Anexo G.- Matriz de consistencia metodológica 47

Capítulo I: Introducción

Antecedentes teóricos y contexto del problema de la investigación

En la Unión Europea la competitividad de las microempresas se encuentra marcada por limitaciones estructurales, de financiamiento y baja innovación tecnológica. Estos factores reducen la capacidad de crear ventajas competitivas y potenciar mejoras en el desempeño empresarial, con efecto en la eficiencia operativa empresarial. Además, la presente desigualdad en las políticas públicas expone la vulnerabilidad del sector frente a las exigencias que integran un entorno cada vez más globalizado (Pelc, 2020).

En América Latina, la competitividad empresarial se encuentra condicionada por factores internos y externos asociados al entorno económico, político, social y organizacional (Méndez et al., 2025). Molina et al. (2023) advierte que la falta de financiamiento, la baja innovación, y la dificultad de las empresas para permanecer en entornos con mayor presión competitiva, reduce la capacidad de reacción de las microempresas ante cambios en el mercado.

En Ecuador, las microempresas enfrentan problemas de gestión, capacitación y cultura tributaria limitada. Los vacíos normativos y los cambios normativos frecuentes aumentan la incertidumbre jurídica, presionan la rentabilidad y elevan el riesgo de endeudamiento, sobre todo en empresas comerciales (Urbina et al., 2025). Por tal motivo, el régimen tributario adquiere una mayor relevancia al tener la capacidad de incidir en la inversión, eficiencia productiva e innovación en el sector cuando ofrece estabilidad y claridad normativa (Córdova et al., 2022).

En Cuenca, las microempresas del sector automotriz desarrollan sus actividades en un entorno caracterizado por cambios tributarios frecuentes que inciden en los costos de sus operaciones, en la planificación financiera y toma de decisiones. Estos cambios repercuten en

la eficiencia operativa y la capacidad de inversión de las empresas, en consecuencia, pese a la importancia del tema existe poca evidencia empírica a nivel local destinada a estudiar la incidencia de las reformas tributarias con el desempeño o competitividad empresarial.

Frente a esta problemática, el objetivo del estudio se sustenta en analizar la relación entre las reformas tributarias y la competitividad de las microempresas automotrices de Cuenca. La hipótesis plantea que la carga tributaria, los costos de cumplimiento y la incertidumbre normativa se asocian con la eficiencia operativa, la capacidad de reinversión y la competencia de las empresas pertenecientes al sector.

Problema científico:

¿Cómo afectan las reformas tributarias a la competitividad de las microempresas automotrices (CIIU G:45) en Cuenca?

Línea de Investigación

Impacto de las reformas tributarias en la competitividad de las microempresas del sector automotriz CIIU G:45 en Cuenca, Ecuador.

Objeto de estudio de la investigación

Evaluar la incidencia entre las reformas tributarias y la competitividad de las microempresas automotrices (CIIU G:45) en Cuenca.

Campo de acción

El campo de acción de la investigación se enfoca en las microempresas comerciales del sector automotriz CIIU G:45 en la ciudad de Cuenca, Ecuador.

Objetivo general

Analizar la relación entre las reformas tributarias y la competitividad empresarial de las microempresas del sector automotriz CIIU G:45 en Cuenca, Ecuador, a partir de la carga tributaria, los costos de cumplimiento y la incertidumbre normativa.

Objetivos específicos

a) Fundamentar la relación entre reformas tributarias y competitividad empresarial desde la carga tributaria, los costos de cumplimiento, la incertidumbre normativa y la eficiencia empresarial.
b) Diagnosticar la percepción de las microempresas del sector automotriz CIIU G:45 en Cuenca sobre los efectos de las reformas tributarias en sus costos de cumplimiento, planificación financiera y toma de decisiones.
c) Determinar la asociación entre carga tributaria, costos de cumplimiento e incertidumbre normativa con la eficiencia operativa, la reinversión y la competencia en precios.
d) Proponer lineamientos técnicos para fortalecer la gestión tributaria y la competitividad de las microempresas del sector automotriz CIIU G:45 en Cuenca.

Hipótesis o preguntas científicas

H1: Las reformas tributarias implementadas en Ecuador inciden de manera significativa en la competitividad de las microempresas del sector automotriz (CIIU G:45) en Cuenca.

Variables

Variable independiente: Reformas tributarias

Variable dependiente: Competitividad

Justificación de la investigación

La investigación se justifica por la necesidad de analizar la relación entre las reformas tributarias y la competitividad de las microempresas del sector automotriz CIIU G:45 en

Cuenca. Esta actividad desempeña un papel relevante en la dinámica empresarial local a través de la venta de repuestos, accesorios, partes y servicios de mantenimiento vehicular, a la vez, que enfrenta constantes cambios normativos, cargas impositivas, costos administrativos e incertidumbre normativa.

Desde el enfoque teórico, el estudio aporta al debate sobre la relación entre la política tributaria y la competencia empresarial, al examinar cómo la carga tributaria, los costos de cumplimiento e incertidumbre normativa se vinculan con la eficiencia y sostenibilidad microempresarial. En el plano social, los resultados ofrecen criterios técnicos dirigidos a propietarios, contadores, y administradores que requieren planificar, controlar y reducir riesgos inherentes al incumplimiento legal.

En el ámbito metodológico, la investigación proporciona evidencia empírica, con alcance correlacional sobre un sector poco estudiado en la ciudad de Cuenca. La relevancia social y económica del estudio se sustenta en que las microempresas poseen una capacidad reducida de reacción hacia entornos inestables con constantes cambios legislativos. Por lo tanto, comprender esta relación permite formular criterios de gestión tributaria orientados a mejorar la eficiencia empresarial.

Capítulo II: Estado del Arte

Enfoques teóricos de las reformas tributarias

Las reformas tributarias se configuran como una herramienta de la política fiscal orientada a garantizar la suficiencia recaudatoria, equidad y estabilidad. Estas reformas modifican la estructura impositiva de una nación según dinámicas económicas y sociales específicas (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2020). Su alcance trasciende al plano legal, pues incide en las prácticas contables y en el comportamiento de los

agentes económicos que condicionan al entorno empresarial (Chugunov & Pasichnyi, 2021; Murcia & Pinto, 2025).

Para Hansen et al. (2024) el alcance de las reformas tributarias transciende de cambios normativos, pues condiciona el actuar de los contribuyentes en relación a sus decisiones administrativas y financieras. Por esta razón la capacidad institucional para diseñar normas proporcionales a la estructura administrativa de los contribuyentes son claves para favorecer el desempeño microempresarial.

En esta óptica, las reformas tributarias modelan el sistema impositivo y la carga fiscal, al incorporar mecanismos de control que condicionan el cumplimiento de obligaciones formales ante los organismos de control. Así, su impacto depende en gran medida del conocimiento de la normativa vigente y de la adecuada gestión de registros formales; cuando estos elementos son débiles, incrementan los errores, los costos de gestión y la exposición a sanciones (Tapia et al., 2025).

Para Braunerhjelm et al. (2021) la carga tributaria expresa una mayor presión en las etapas iniciales del desarrollo empresarial. Esta situación se profundiza en empresas, donde la gestión administrativa depende de los recursos limitados que dificultan el cumplimiento del marco legal. En consecuencia, estos componentes configuran una carga económica adicional que absorbe tiempo y capital. Circunstancia, que sujeta a la incertidumbre regulatoria condicionan el aprovechamiento de los incentivos y beneficios fiscales cuando las disposiciones regulatorias carecen de claridad, sufren cambios constantes o exigen conocimientos técnicos para su interpretación. La complejidad normativa y la recurrencia de cambios incrementan el tiempo y los recursos destinados al cumplimiento de las obligaciones legales (Suárez & Benavides, 2023; International Monetary Fund, 2025).

En este escenario la estabilidad normativa adquiere especial relevancia en las microempresas, al favorecer el uso optimizado de los recursos, propiciar la transparencia y la claridad de criterios entre la administración tributaria y reducir los riesgos fiscales a los contribuyentes (Eberhartinger & Zieser, 2021). Desde este punto de vista, Hosono et al. (2023) plantean que la claridad de las reglas y su correspondencia en la capacidad de gestión empresarial facilitan el uso de incentivos fiscales diseñados para estimular la inversión, la productividad y la innovación. En términos prácticos, los incentivos tributarios actúan como un instrumento financiero que busca potenciar la inversión. No obstante, cuando la carga administrativa requerida para acceder a estos beneficios supera la capacidad operativa de las microempresas, su utilidad pierde su propósito, transformándose en un mecanismo ineficiente que amplía las brechas de las empresas para ser competitivas en el mercado. (Deyganto, 2022).

En Ecuador, las reformas fiscales implementadas durante los últimos años han modificado la estructura de los impuestos y los regímenes aplicables a las diferentes actividades empresariales, con el propósito de sostener la recaudación y fortalecer la eficiencia tributaria (Lafrebe & Moreno, 2024). Para las unidades económicas de menor escala, la carga impositiva asociadas al Impuesto a la Renta (IR) y al Impuesto al Valor Agregado (IVA) pueden generar una mayor presión financiera direccionada a la liquidez y disponibilidad de recursos de los contribuyentes (Quishpe & Ayaviri, 2021; Guillín et al., 2022).

Al respecto, Mascagni et al. (2023) señalan que el IVA, a pesar de ser un impuesto indirecto diseñado para optimizar el control y la recaudación estatal, puede producir costos administrativos elevados en empresas con limitada capacidad administrativa. Bajo esta consideración el cumplimiento tributario deja de ser una actividad ordinaria para convertirse en una fuente directa de riesgo operativo, que compromete los recursos económicos de una organización.

En las microempresas, estos cambios se manifiestan principalmente en factores relacionados a la carga fiscal efectiva y al costo y tiempo requerido para atender a obligaciones tributarias. Tales factores inciden en la gestión administrativa y financiera, por lo que su análisis resulta clave para comprender cómo el entorno tributario se relaciona con la competitividad de las microempresas pertenecientes al sector automotriz de la ciudad de Cuenca.

Perspectivas teóricas de la competitividad empresarial en microempresas

La competitividad empresarial se define como la capacidad de una empresa para mantener resultados económicos, la capacidad para responder a cambios en el entorno y conservar una posición favorable en el mercado. En economías en desarrollo, esta capacidad se encuentra condicionada por factores internos vinculados a la disponibilidad de recursos, tamaño y estructura organizativa, y a elementos externos como el acceso al financiamiento y el marco regulatorio en el que se desarrollan las actividades productivas (Cirera et al., 2022).

En este estudio, la competitividad se analiza a partir del alcance de las empresas para generar reinversión, ser competitivas en precios, responder a la carga impositiva, la productividad y la innovación. Estos indicadores permiten observar cómo las microempresas responden a exigencias normativas que pueden modificar sus costos, su margen de crecimiento y su continuidad empresarial.

Desde esta postura la sostenibilidad empresarial requiere eficiencia productiva, control financiero y conocimiento adecuado del entorno económico e institucional en el que se desarrollan sus operaciones. A partir de este análisis, la rentabilidad se constituye como un indicador clave de desempeño, debido a que refleja la capacidad de las empresas para generar resultados positivos mediante el uso adecuado de los recursos (Pérez et al., 2024).

De acuerdo con Hansen et al. (2024), la regulación normativa favorece al desarrollo empresarial cuando reduce la carga fiscal, y actúa como un factor externo que promueve la rentabilidad y la productividad. En contraste, la supervivencia y el éxito de las microempresas quedan sujetos a un equilibrio entre sus capacidades internas y la certidumbre institucional de un entorno donde las reformas tributarias pueden potenciar o asfixiar el rendimiento empresarial.

En Ecuador, la productividad empresarial se encuentra delimitada por deficiencias en la gestión operativa, planificación estratégica, y adopción tecnológica. A estas restricciones se agregan barreras burocráticas y restricciones de financiamiento que dificultan la capacidad competitiva y la estabilidad de las empresas en su entorno global (Escobar de la Cuadra et al., 2024).

El control débil de costos operativos y la baja capacidad para absorber la carga fiscal reducen la flexibilidad financiera de pequeñas y medianas empresas. Este escenario, restringe el margen disponible para ajustar precios, reinvertir utilidades, acceder a fuentes de financiamiento, innovar y ampliar su capacidad productiva (Ortega & Villalba, 2021).

Transformación digital y cumplimiento tributario

La digitalización tributaria ha cambiado la relación entre el cumplimiento de las obligaciones fiscales y la gestión empresarial. Las plataformas digitales, aunque permiten la agilización de los procesos y optimizan el cumplimiento y control de la información ante los organismos de control, requieren una correcta implementación y gestión. En este sentido, Inegbedion (2025) argumenta que, en el contexto de las microempresas, la transición digital tiene el potencial de reducir la carga administrativa, pero también plantean nuevas exigencias económicas relacionadas con la inversión en software, capacitación de personal y contratación de asistencia técnica.

Desde esta perspectiva, la tecnología cobra mayor relevancia al integrarse a los procesos internos de las empresas, lo que contribuye a optimizar el control de la información y a evaluar la carga fiscal. Logrando así materializar la transformación digital al reducir costos operativos y ofrecer información financiera más confiable que respalde las decisiones empresariales.

Marco legal tributario ecuatoriano

El sistema tributario ecuatoriano está sustentado en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y el reglamento para su aplicación. En este cuerpo normativo se determinan los deberes formales de los contribuyentes, los criterios aplicables a los principales impuestos vigentes y las reglas que rigen los procesos de control que lleva a cabo el organismo competente, el Servicio de Rentas Internas (SRI).

La configuración del marco legal, ha configurado un modelo de constante cambio tributario alineado a solventar las necesidades del Estado, al reestructurar tributos y endurecer procesos de control y pago, las reformas actúan como variables críticas que condicionan la operatividad y gestión financiera de las microempresas (Villalta & Monroy, 2025).

En el sector automotriz, estos cambios pueden verse reflejados en la liquidez y márgenes de rentabilidad de las empresas, que limitan su capacidad de reinversión. En consecuencia, el marco tributario conforma un entorno institucional que define la variable independiente del estudio, en relación a su impacto sobre la competitividad empresarial.

Capítulo III: Metodología

La investigación se desarrolló bajo el paradigma positivista, bajo una realidad observable y medible a través de procedimientos cuantitativos. El estudio partió de una

hipótesis orientada a identificar el impacto generado por los cambios tributarios en la competitividad de las microempresas automotrices de Cuenca. Las variables se operacionalizan bajo indicadores que permitieron convertir en datos empíricos comparables los fenómenos fiscales y competitivos presentes en las empresas (Alharahshen, 2020).

Se aplicó un diseño no experimental, basado en la observación de las variables, sin manipulación por parte del investigador. El enfoque fue mixto: la encuesta aportó datos cuantitativos y la entrevista permitió contextualizar percepciones y experiencias empresariales asociadas a las reformas tributarias. El alcance fue correlacional, por lo que el análisis examinó asociaciones entre ajustes fiscales y competitividad sin establecer relaciones directas de causalidad.

El estudio empleó los métodos hipotético-deductivo, analítico-sintético y estadístico. Estos permitieron contrastar la hipótesis, integrar los resultados y procesar los datos. Las técnicas fueron revisión documental, encuesta aplicada a propietarios, administradores y contadores, y entrevista a un informante clave. El instrumento de 20 ítems fue validado por cinco expertos y obtuvo un índice de validez de contenido (IVC) de 0,96.

La muestra estuvo conformada por 97 empresas, calculada mediante muestreo probabilístico aleatorio simple, con nivel de confianza del 95% y error máximo del 5% ($p = 0,5$; $q = 0,5$). La población finita fue de 129 empresas, según el ranking de empresas 2024 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS), con corte al 15 de diciembre de 2025.

Procedimiento metodológico

El procedimiento se desarrolló en cinco etapas.

a) En la primera etapa se realizó una revisión de literatura científica, normativa y documental relacionada con las reformas fiscales y competitividad empresarial.

b) En la segunda etapa se operacionalizó las variables sujetas al estudio mediante indicadores observables.
c) En la tercera etapa se validó el cuestionario con cinco expertos, con un IVC global de 0,98, con la incorporación de ajustes sugeridos por los evaluadores.
d) En la cuarta etapa se aplicó la encuesta a propietarios, administradores y contadores de microempresas automotrices del CIIU G:45 en Cuenca. La información obtenida se estructuró en una matriz de datos, sometida a proceso de depuración y control.
e) En la quinta fase se ejecutó pruebas descriptivas, de normalidad, de correlación, y triangulación cualitativa, con el objetivo de contrastar la hipótesis y relacionar los resultados obtenidos.

Tratamiento estadístico

El análisis evaluó la relación entre reformas tributarias y competitividad de las microempresas automotrices del cantón Cuenca. Las variables tributarias se contrastaron con indicadores de desempeño empresarial vinculados con eficiencia, reinversión, precios, productividad e innovación.

Consideraciones éticas

La investigación se desarrolló bajo principios de integridad académica, confidencialidad y respeto hacia los participantes. Antes de realizar las encuestas y entrevistas, se explicó el propósito del estudio, el tratamiento de los datos y el carácter voluntario de la participación. Por el enfoque no experimental del estudio, no se solicitó datos confidenciales de las empresas, con el fin de salvaguardar la información de las empresas o a sus representantes.

Las fuentes bibliográficas se citaron conforme lo establecido por las normas dispuestas por la Asociación Americana de Psicología (APA), y los resultados se analizaron bajo

evidencia empírica obtenida, resguardando criterios de transparencia, honestidad científica y responsabilidad académica.

Análisis de normalidad mediante la prueba de Shapiro-Wilk

La prueba de Shapiro-Wilk reportó valores de significancia inferiores a 0,001 en todas las variables. Por ello, se rechazó la hipótesis nula de normalidad. Los estadísticos W se ubicaron entre 0,622 y 0,876. Este comportamiento es coherente con datos ordinales tipo Likert, con rangos limitados y distribuciones discretas. En consecuencia, se usaron técnicas no paramétricas para el análisis inferencial (ver Anexo E).

Capítulo IV: Resultados y Discusión

Relación entre variables mediante estadística no paramétrica

La relación entre reformas tributarias y competitividad se examinó con el coeficiente Rho de Spearman. Los resultados muestran asociaciones positivas entre costos de cumplimiento e incertidumbre normativa ($\rho = 0,599$; $p < 0,001$), así como entre costos de cumplimiento y limitación de la reinversión ($\rho = 0,634$; $p < 0,001$). Estos datos indican que una mayor carga administrativa tributaria se vincula con menor disponibilidad de recursos para reinvertir.

La incertidumbre normativa también se asoció con la incidencia del IVA en precios ($\rho = 0,667$; $p < 0,001$) y con la limitación de reinversión ($\rho = 0,688$; $p < 0,001$). Los indicadores de productividad, innovación y competencia en precios presentaron correlaciones positivas entre sí, con coeficientes entre $\rho = 0,531$ y $\rho = 0,627$, como se observa en la Tabla 1.

Tabla 1

Relación entre carga fiscal y competitividad empresarial

Variable tributaria	Indicador de competitividad	P	P
P13. Costos contables y administrativos del cumplimiento tributario	P15. Frecuencia de cambios en la normativa genera incertidumbre	0,599	< .001
P13. Costos contables y administrativos del cumplimiento tributario	P18. La carga tributaria limita la reinversión de utilidades	0,634	< .001
P16. Productividad de la empresa en los últimos años	P20. Incorporación de innovaciones o mejoras	0,588	< .001
P16. Productividad de la empresa en los últimos años	P19. Competitividad en precios frente al sector	0,627	< .001
P20. Incorporación de innovaciones o mejoras	P19. Competitividad en precios frente al sector	0,531	< .001
P14. Tiempo dedicado al cumplimiento de obligaciones tributarias	P8. El IVA incide en los precios	0,766	< .001
P14. Tiempo dedicado al cumplimiento de obligaciones tributarias	P15. Frecuencia de cambios genera incertidumbre	0,687	< .001

Variable tributaria	Indicador de competitividad	P	P
P14. Tiempo dedicado al cumplimiento de obligaciones tributarias	P18. La carga tributaria limita la reinversión	0,737	< .001
P8. El IVA incide en los precios	P15. Frecuencia de cambios genera incertidumbre	0,667	< .001
P8. El IVA incide en los precios	P18. La carga tributaria limita la reinversión	0,702	< .001
P15. Frecuencia de cambios genera incertidumbre	P18. La carga tributaria limita la reinversión	0,688	< .001

Nota. ρ = coeficiente de correlación de Spearman. Elaboración propia.

Carga tributaria e impacto del Impuesto a la Renta en la rentabilidad

La Tabla 2 muestra que, cuando la carga tributaria se percibe como alta, las respuestas se concentran en afectación moderada y alta sobre la rentabilidad. En cambio, cuando la carga es baja o moderada, la mayor parte de respuestas se ubica en niveles de menor afectación.

La composición estadística indica que la presión tributaria no afecta por igual a todas las unidades productivas. Su efecto depende de la capacidad de absorción financiera, los márgenes de utilidad y la estructura de costos de cada empresa.

La prueba de chi-cuadrado reportó una asociación significativa entre carga tributaria e impacto del Impuesto a la Renta sobre la rentabilidad ($p = 0,028$). Este resultado respalda la relación entre presión fiscal y desempeño financiero dentro de la muestra analizada.

Tabla 2

Carga tributaria e impacto del Impuesto a la Renta en la rentabilidad

	Impacto del Impuesto a la Renta en la rentabilidad			
Carga tributaria percibida	Poco	Nivel moderado	Mucho	Total
Baja	5	10	0	15
Moderada	13	22	3	38
Alta	9	22	13	44
Total	**27**	**54**	**16**	**97**

Nota. La tabla describe la relación entre carga tributaria y rentabilidad, con una prueba chi-cuadrado p=0,028. Elaboración propia.

Incidencia del IVA en la competencia en precios

La Tabla 3 muestra la relación entre la percepción de incidencia del IVA y la capacidad de competir en precios. Las respuestas se concentran en niveles intermedios: rara vez (35%), con frecuencia (26%), siempre (25%) y nunca (14%).

Entre las empresas que perciben alta incidencia del IVA en sus precios, el 68% de respuestas se ubica en las categorías nunca y rara vez. Este patrón sugiere mayores restricciones para competir en precios frente a otras empresas del sector.

La prueba de chi-cuadrado reportó una asociación significativa entre ambas variables ($p = 0,031$). Los datos permiten afirmar que la incidencia del IVA se vincula con la competencia en precios, sin asumir causalidad directa.

Tabla 3

Relación entre el IVA y la competitividad en los precios de venta

	Competencia en precios frente al sector				
Incidencia del IVA en precios	Nunca	Rara vez	Con frecuencia	Siempre	Total
En total desacuerdo	1	3	4	9	17
En desacuerdo	3	10	6	7	26
De acuerdo	2	12	9	6	29
En total acuerdo	8	9	6	2	25
Total	**14**	**34**	**25**	**24**	**97**

Nota. La tabla presenta la incidencia del IVA y la competencia en precios, con prueba chi-cuadrado p = 0,031. Elaboración propia.

Costos administrativos del cumplimiento tributario

La Tabla 4 evidencia que las empresas con costos altos de cumplimiento concentran mayores niveles de tiempo dedicado a obligaciones tributarias. En ese grupo, las categorías mucho y excesivo reúnen el 56,5% de respuestas. En empresas con costos muy altos, la categoría excesiva alcanza el 60,9%.

Tabla 4

Relación entre cumplimiento tributario y costos administrativos

	Tiempo de cumplimiento				
Costos administrativos percibidos	Muy poco	Poco	Mucho	Excesivo	Total
Muy bajos	9	3	0	0	12
Bajos	7	6	3	0	16
Altos	8	12	14	12	46

	Tiempo de cumplimiento				
Costos administrativos percibidos	Muy poco	Poco	Mucho	Excesivo	Total
Muy altos	0	5	4	14	23
Total	**24**	**26**	**21**	**26**	**97**

Nota. La tabla presenta el vínculo entre el cumplimiento tributario y los costos administrativos percibidos, con una prueba chi-cuadrado $p < 0,001$. Elaboración propia.

Los resultados evidencian una asociación entre costos administrativos derivados del cumplimiento tributario y tiempo destinado a atender obligaciones fiscales. Las microempresas que perciben mayores costos también reportan una mayor carga operativa vinculada con la gestión tributaria.

La evidencia cualitativa coincide con este patrón, la entrevista al informante clave señala que retenciones, anticipos y obligaciones accesorias aumentan las exigencias administrativas y financieras, con efectos sobre liquidez, reinversión y organización operativa. Mientras los resultados cuantitativos muestran relaciones entre reformas tributarias y dimensiones de la competitividad empresarial, los resultados se vinculan con eficiencia interna, gestión de recursos, planificación fiscal y capacidad de respuesta ante cambios del entorno.

Discusión

Las reformas tributarias actúan como un factor que condiciona la competitividad empresarial, al incidir en la carga fiscal, la inversión, y eficiencia operativa de las empresas. Aunque Jenkins et al. (2025) y Camino (2023) relacionan sus efectos con la estabilidad normativa y la capacidad productiva, este estudio amplía el debate al evidenciar que las microempresas del sector automotriz de Cuenca, el impacto tributario se refleja en la

complejidad normativa, la incertidumbre regulatoria y las restricciones que debilitan la capacidad competitiva de las empresas.

En el ámbito sectorial, los resultados de la investigación permiten matizar que la productividad depende de la capacidad de las empresas para adaptarse a la presión regulatoria de su entorno. Rísquez y Ruiz (2024) analizan la competitividad desde una postura de reinversión tecnológica, mientras que Dincă y Akomeah (2026) la relacionan con la eficiencia operativa. No obstante, esta consideración se debilita cuando el entorno tributario absorbe tiempo y recursos de una empresa, pues éstas responden no solo a condiciones internas, también lo hacen a restricciones derivadas de las exigencias impuestas por su entorno normativo.

Por su parte, López et al. (2025) y Ochoa et al. (2024) sostienen que la tributación condiciona los niveles de liquidez al elevar los costos operativos de las empresas. Esta investigación amplía dicha postura al vincular la competitividad con la incertidumbre normativa y los costos de cumplimiento formal. En este sentido, la pérdida de competitividad no responde sólo al grado de exigencia legal, también lo hace hacia la capacidad de las empresas para adaptarse a un entorno fiscal variable, lo que amplía el debate central de los efectos de las reformas tributarias sobre el desempeño y continuidad empresarial.

Desde esta perspectiva, las reformas tributarias pueden favorecer la competitividad cuando reducen la complejidad, generan certidumbre y guardan proporción con la eficiencia operativa de las empresas. El aporte del estudio consiste en comprender la tributación como componente estructural del desempeño competitivo empresarial, y no como una variable aislada.

Propuesta técnica derivada de la investigación

La propuesta técnica responde a los resultados relacionados a costos por cumplimiento de obligaciones fiscales, incertidumbre normativa, y limitación de la reinversión. El objetivo es proporcionar a las microempresas automotrices del CIIU G:45 de Cuenca una guía articulada para la adecuada gestión tributaria en relación con la competitividad empresarial.

Objetivo de la propuesta

Optimizar la gestión tributaria y operativa de las microempresas automotrices mediante lineamientos de planificación, control, y el seguimiento normativo al evaluar costos de cumplimiento, con el propósito de reducir riesgos, mejorar la eficiencia de los recursos y proteger la capacidad de reinversión.

Lineamientos técnicos

La aplicación de los lineamientos expuestos requerirá de un diagnóstico inicial de obligaciones, procesos y costos internos asociados a cada empresa. El seguimiento y control de cada propuesta se derivará de la evaluación de los ejes con mayor prioridad e impacto sobre liquidez y capacidad de reinversión, expuestos en la tabla 5.

Tabla 5

Lineamientos técnicos para la gestión tributaria

Eje técnico	Acción propuesta	Responsable sugerido	Indicador de seguimiento
Planificación tributaria	Elaborar un calendario mensual de obligaciones tributarias.	Propietario y contador	Obligaciones presentadas dentro del plazo.

Eje técnico	Acción propuesta	Responsable sugerido	Indicador de seguimiento
Control de costos de cumplimiento	Registrar tiempo administrativo y costos asociados al cumplimiento.	Contador	Costo tributario administrativo mensual.
Seguimiento normativo	Crear una matriz de reformas, resoluciones y cambios aplicables al sector automotriz.	Contador o asesor externo	Cambios normativos evaluados y comunicados.
Gestión de precios y márgenes	Medir el efecto del IVA, Impuesto a la Renta sobre la liquidez y margen bruto.	Administrador y contador	Margen bruto antes y después de ajustes fiscales.
Reinversión y liquidez	Definir una reserva mínima para obligaciones fiscales y un porcentaje de utilidades destinado a reinversión.	Propietario	Porcentaje de utilidad reinvertida y flujo disponible.
Capacitación tributaria	Planificar reuniones semestrales sobre deberes formales e incentivos aplicables.	Propietario, contador o asesor	Número de capacitaciones y reducción de errores.

Nota. La tabla presenta ejes técnicos para fortalecer la gestión tributaria en las microempresas. Elaboración propia.

Capítulo V: Conclusiones

El análisis muestra que las reformas tributarias se relacionan con la competitividad de las microempresas automotrices en Cuenca. Esta apreciación se observa en la eficiencia

operativa, y la capacidad de reinversión, donde los resultados denotan que una mayor carga tributaria, costos de cumplimiento e incertidumbre normativa se asocian con el limitado uso de recursos, menor flexibilidad financiera y mayores exigencias administrativas para las empresas.

Con base en los resultados, se acepta la hipótesis de investigación al concluir que las reformas tributarias presentan relación significativa con la competitividad empresarial en las microempresas automotrices analizadas, según las asociaciones reportadas en costos de cumplimiento, incertidumbre normativa, reinversión, y rentabilidad.

Los resultados obtenidos también muestran que el efecto de las reformas puede variar según la capacidad de gestión de cada empresa. Las microempresas con planificación tributaria, control de costos y seguimiento normativo enfrentan con mayor flexibilidad las obligaciones fiscales. A diferencia, de aquellas con menor capacidad administrativa las cuales se encuentran sujetas a mayores dificultades para planificar, invertir y sostener su posición competitiva en el mercado.

En síntesis, los resultados resaltan la necesidad de fortalecer la planificación tributaria y el control de costos de cumplimiento en las microempresas, donde se evidencia la importancia de normas tributarias estables, claras y previsibles que reduzcan la incertidumbre y faciliten las decisiones empresariales. Futuras investigaciones pueden ampliar el análisis hacia otros sectores, comparar empresas de distinto tamaño y estudiar el efecto de tributos específicos como el IVA y el Impuesto a la Renta.

Limitaciones del estudio

El estudio presenta las siguientes limitaciones a ser consideradas:

1. La información evaluada se encuentra sustentada en percepciones de propietarios, administradores y contadores del sector evaluado.
2. El diseño correlacional del estudio permite identificar asociaciones entre variables, pero no establece causalidad directa entre las reformas tributarias y la competitividad.
3. La muestra se concentra en las microempresas automotrices de Cuenca, por tal motivo el estudio no generaliza la percepción de otros sectores que requiere nuevas investigaciones con mayor alcance sectorial.

Recomendaciones

Las microempresas automotrices de Cuenca deben incorporar la planificación tributaria como parte de su gestión financiera y operativa. Esta práctica requiere un seguimiento periódico de obligaciones fiscales, costos administrativos y cambios normativos, con el propósito de reducir riesgos de incumplimiento y mejorar la calidad en la toma de decisiones.

También se recomienda fortalecer los mecanismos internos de control contable y tributario, de modo que las empresas puedan medir el efecto de la carga fiscal sobre la rentabilidad, la estructura de costos y la capacidad de reinversión. Disponer de esta información permitiría anticipar escenarios de presión tributaria, ajustar estrategias y proteger la estabilidad financiera de las empresas.

Además, se requiere promover procesos de capacitación continua dirigida a propietarios, administradores y contadores del sector automotriz. El dominio técnico de aspectos relacionados con obligaciones como de beneficios fiscales pueden disminuir errores, sanciones y costos asociados al cumplimiento de los deberes formales.

En el ámbito institucional, se recomienda impulsar un marco tributario más claro, estable y acorde con la realidad económica de las microempresas. La simplificación normativa

contribuiría a reducir la incertidumbre normativa, facilitar la planificación financiera y generar mejores condiciones para la inversión, innovación y dinamismo empresarial.

Para futuras investigaciones, se recomienda ampliar el análisis hacia otros sectores económicos y comparar empresas de distinto tamaño, con el fin de identificar el efecto tributario sobre la competitividad empresarial, resultando pertinente estudiar tributos específicos, como el Impuesto a la Renta e IVA, para precisar su relación con la liquidez, inversión, y la continuidad empresarial.

Referencias

Alharahshen, H. (2020). A review of key paradigms: Positivism vs interpretivism. *Global Academic Journal of Humanities and Social Sciences, 2*(3), 39–43.

Braunerhjelm, P., Eklund, J., & Thulin, P. (2021). Taxes, the tax administrative burden and the entrepreneurial life cycle. *Small Business Economics, 56*, 681–694. https://doi.org/10.1007/s11187-019-00195-0

Camino, S. (2023). Tax incentives, private investment and employment: Evidence from an Ecuadorian reform. *Journal of International Development, 35*(7), 2129–2156. https://doi.org/10.1002/jid.3766

Chugunov, I., & Pasichnyi, M. (2021). Fiscal policy and economic development. *European Journal of Sustainable Development, 10*(1), 307–327. https://doi.org/10.30525/978-9934-26-494-8-14

Cirera, X., Comin, D., & Cruz, M. (2022). *Bridging the technological divide.* World Bank Group.

Córdova, F., Duque, G., Aguirre, J., & Sigüencia, A. (2022). Incentivos fiscales y desempeño financiero: Evidencia empírica de las empresas ecuatorianas. *Cuadernos de Administración, 38*(73). https://doi.org/10.25100/cdea.v38i73.10984

Deyganto, K. O. (2022). The effect of tax incentives practices on the sustainability of micro, small and medium enterprises in Ethiopia during the outbreak of corona virus pandemic. *Journal of Innovation and Entrepreneurship, 11*, Article 8. https://doi.org/10.1186/s13731-022-00194-8

Dincă, M., & Akomeah, F. (2026). *Firm profitability drivers in the automotive sector: Evidence from ROA based analysis.* Preprints. https://doi.org/10.20944/preprints202603.1013.v1

Eberhartinger, E., & Zieser, M. (2021). The effects of cooperative compliance on firms' tax risk, tax risk management and compliance costs. *Schmalenbach Journal of Business Research, 73*, 125–178. https://doi.org/10.1007/s41471-021-00108-6

Escobar de la Cuadra, Y., Mora, D., Vargas, O., & Villegas de la Cuadra, S. (2024). Factores determinantes de la rentabilidad de las microempresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8*(6), 76–91. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14531

Guillín, X., Elizondo, A., & Cárdenas, M. (2022). Análisis del impacto financiero del régimen impositivo para microempresas: Estudio de caso empresa comercial, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad, 14*(2), 361–368.

Hansen, A., Parrilli, D., & Tingbani, I. (2024). The impact of trade facilitation on African SMEs' performance. *Small Business Economics, 62*, 105–131. https://doi.org/10.1007/s11187-023-00756-4

Hosono, K., Hotei, M., & Miyakawa, D. (2023). Causal effects of a tax incentive on SME capital investment. *Small Business Economics, 61*, 539–557. https://doi.org/10.1007/s11187-022-00709-3

International Monetary Fund. (2025). *Building tax capacity for growth and development: Evidence based analysis for mobilizing domestic revenue.* https://doi.org/10.5089/9798229027298.087

Inegbedion, H. E. (2025). Acceptance of electronic tax system and the contribution of SMEs to tax revenue through the mediation of tax compliance. *Journal of Innovation and Entrepreneurship, 14*, Article 129. https://doi.org/10.1186/s13731-025-00582-w

Jenkins, G., Othman, A., Armendáriz, E., & Yarygina, A. (2025). *Revisión sistemática de la evidencia sobre el impacto de los incentivos fiscales en los países de América Latina y el Caribe.* Inter-American Development Bank. https://doi.org/10.18235/0013797

Lafrebe, L., & Moreno, V. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en Pymes ecuatorianas: Viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 7*(2), 88–99. https://doi.org/10.62452/ef1bhs66

López, M., Pardo, A., & Rojas, Y. (2025). *Impacto tributario en empresas MiPymes, análisis de su incidencia en el crecimiento económico y la competitividad en Colombia.* UNIMINUTO. https://hdl.handle.net/10656/21882

Mascagni, G., Dom, R., Santoro, F., & Mukama, D. (2023). The VAT in practice: Equity, enforcement, and complexity. *International Tax and Public Finance, 30*, 525–563. https://doi.org/10.1007/s10797-022-09743-z

Méndez, J., Orrala, F., Pucha, M., & Villacis, H. (2025). Factores determinantes de la competitividad en las Pymes de América Latina. *Revista Multidisciplinaria Investigación Contemporánea, 3*(2), 209–243. https://doi.org/10.58995/redlic.rmic.v3.n2.a111

Molina, R., López, A., & López, G. (2023). Innovación, financiamiento y gestión empresarial, factores que determinan la resiliencia de las Mipymes: Un modelo explicativo con ecuaciones estructurales. *Ciencias Administrativas Teoría y Praxis, 19*(1), 31–47. https://doi.org/10.46443/catyp.v19i1.319

Murcia, F., & Pinto, A. (2025). The tax reform as a watershed for tax accounting research in Brazil. *Revista Contabilidade & Finanças, 36*(98). https://doi.org/10.1590/1808-057x20259050.en

Ochoa, V., Sesme, G., Biana, D., & Quinto, I. (2024). Las reformas tributarias y su impacto en la competitividad de las microempresas y emprendedores en Ecuador. *En Memorias del IX Congreso Científico Internacional INPIN 2024* (pp. 171–178). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. https://www.ulvr.edu.ec/memorias-inpin-2024-2

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *Reformas de la política fiscal 2020: OCDE y economías asociadas seleccionadas.* https://doi.org/10.1787/7af51916-en

Ortega, R., & Villalba, E. (2021). Retos y oportunidades de las Pymes para fortalecer su competitividad. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 2*(1), 115–128.

Pelc, L. (2020). Competitiveness and innovation of European Union SMEs: A critical assessment. *International Conference on European Integration*, 809–816.

Pérez, S., Sauza, B., Cruz, D., & Lechuga, C. (2024). Estudio de la rentabilidad empresarial en Latinoamérica: Una aproximación bibliométrica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8*(1), 1433–1453. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.9530

Quishpe, G., & Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria: Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía, 11*(22), 251–270. https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04

Rísquez, M., & Ruiz, M. (2024). La transformación de la industria automotriz hacia la electrificación y su impacto en las cadenas de valor globales: Competencia entre plantas, empleo y cadenas de suministro. *European Research on Management and Business Economics, 30*(1). https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2024.100242

Suárez, O., & Benavides, S. (2023). Políticas e incentivos tributarios en la rentabilidad de MiPymes del sector camaronero en Santa Elena: Impacto económico. *Universidad y Sociedad, 15*(3), 88–95.

Tapia, G., Pinda, B., & Romero, A. (2025). Gestión tributaria en las microempresas del cantón Riobamba. *Noesis Revista Electrónica de Investigación, 7*(1), 1437–1454. https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.502

Urbina, A., Pinda, B., & Fernández, A. (2025). El régimen impositivo de microempresas y la recaudación de la administración tributaria en el Cantón Ambato. *Noesis Revista Electrónica de Investigación, 7*(1), 791–808. https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.446

Villalta, V., & Monroy, C. (2025). Impacto de las reformas fiscales recientes en las pequeñas y medianas empresas. *Revista Científica Zambos*, *4*(1), 273-292. https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/90

Anexos

Anexo A

Formato de Encuesta

Encuesta sobre Impacto de las reformas tributarias en la competitividad de microempresas.

SECCIÓN I. DATOS DEMOGRÁFICOS Y CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA

1. Tipo de actividad principal de la microempresa:

1. Mantenimiento y reparación de vehículos automotores

2. Venta de vehículos automotores

3. Venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores

4. Venta y reparación de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios

2. Antigüedad de la microempresa:

1. Menos de 3 años

2. Entre 3 y 5 años

3. Entre 6 y 10 años

4. Más de 10 años

3. Número de trabajadores:

1. 1 a 3

2. 4 a 6

3. 7 a 9

4. 10 o más

4. Régimen tributario al que pertenece:

1. RIMPE – Negocio Popular

2. RIMPE – Emprendedor

3. Régimen General

4. No conoce

5. Cargo de quien responde la encuesta:

1. Propietario

2. Administrador

3. Contador

4. Otro

SECCIÓN II. VARIABLE INDEPENDIENTE: REFORMAS TRIBUTARIAS

Dimensión: Carga tributaria

6. En los últimos años, la carga tributaria de su empresa ha sido:

1. Muy baja

2. Baja

3. Moderada

4. Alta

7. Los cambios en el Impuesto a la Renta han afectado su rentabilidad:

1. Nada

2. Poco

3. Nivel moderado

4. Mucho

8. El IVA incide de forma significativa en los precios de sus productos o servicios:

1. En total desacuerdo

2. En desacuerdo

3. De acuerdo

4. En total acuerdo

Dimensión: Estructura del sistema tributario

9. La normativa tributaria vigente le resulta:

1. Muy clara

2. Clara

3. Poco clara

4. Confusa

10. El número de obligaciones tributarias que debe cumplir su empresa es:

1. Muy bajo

2. Bajo

3. Alto

4. Muy alto

Dimensión: Incentivos y beneficios tributarios

11. Su empresa ha accedido a exoneraciones o beneficios fiscales:

1. Con frecuencia

2. En ocasiones

3. Rara vez

4. Nunca

12. Los incentivos tributarios han facilitado la inversión en activos o tecnología:

1. Nada

2. Poco

3. Nivel moderado

4. Mucho

Dimensión: Costos de cumplimiento tributario

13. Los costos contables y administrativos del cumplimiento tributario son:

1. Muy bajos

2. Bajos

3. Altos

4. Muy altos

14. El tiempo dedicado al cumplimiento de obligaciones tributarias es:

1. Muy poco

2. Poco

3. Mucho

4. Excesivo

Dimensión: Estabilidad y fiscalización

15. La frecuencia de cambios en la normativa tributaria genera incertidumbre en su empresa:

1. Nunca

2. Rara vez

3. Con frecuencia

4. Siempre

SECCIÓN III. VARIABLE DEPENDIENTE: COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL

Dimensión: Productividad y rentabilidad

16. La productividad de su empresa en los últimos años ha sido:

1. Muy baja

2. Baja

3. Moderada

4. Alta

17. El nivel de rentabilidad actual de su empresa es:

1. Insuficiente

2. Bajo

3. Aceptable

4. Alto

Dimensión: Capacidad de inversión y estructura de costos

18. La carga tributaria limita la reinversión de utilidades en su empresa:

1. En total desacuerdo

2. En desacuerdo

3. De acuerdo

4. En total acuerdo

Dimensión: Posicionamiento e innovación

19. Su empresa puede competir de forma efectiva en precios frente a otras del sector:

1. Nunca

2. Rara vez

3. Con frecuencia

4. Siempre

20. En los últimos años, su empresa ha incorporado innovaciones o mejoras para crecer:

1. Nunca

2. Rara vez

3. En ocasiones

4. Con frecuencia

Anexo B

Validación de instrumento por expertos

Número de Pregunta	Criterio evaluado	Resultado del IVC por ítem	Interpretación
1	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
2	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
3	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
4	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
5	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
6	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
7	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
8	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
9	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
10	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado

11	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
12	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
13	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
14	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
15	Claridad, pertinencia y relevancia	0,80	Aceptado con ajuste menor
16	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
17	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
18	Claridad, pertinencia y relevancia	0,80	Aceptado con ajuste menor
19	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado
20	Claridad, pertinencia y relevancia	1,00	Aceptado

Nota. IVC = Índice de Validez de Contenido. Los ítems 15 y 18 obtuvieron un valor de 0,80, por lo que se consideran válidos con ajuste menor. El IVC global del instrumento fue de 0,98.

Anexo C

Formato de Entrevista

Entrevista aplicada al sujeto de interés sobre el impacto de las reformas tributarias en la competitividad de microempresas.

Estudio: Impacto de las reformas tributarias en la competitividad de microempresas automotrices (CIIU G:45) en Cuenca

Objetivo: Evaluar el impacto de las reformas tributarias sobre la competitividad de las microempresas automotrices (CIIU G:45) en Cuenca.

1. Datos del entrevistado

Cargo:

……

Área:

……..

Empresa:

……

Años de experiencia: ……

Fecha:

……

Lugar:

……

2. Indicaciones

• La información es confidencial y de uso académico.

• No hay respuestas correctas o incorrectas.

• Se recomienda responder de forma clara y con ejemplos.

• Duración estimada: 10 minutos.

3. Preguntas de la entrevista

1. Desde su rol profesional, ¿cómo han incidido los cambios recientes en la normativa tributaria en la planificación financiera y en las decisiones empresariales de sus clientes (inversión, contratación o financiamiento)? ¿Podría ejemplificar algún caso relevante?

2. En los últimos años, ¿qué variaciones ha observado en los costos y en el tiempo destinados al cumplimiento tributario, y cómo han impactado estos factores en la eficiencia administrativa y financiera de las empresas?

3. Frente a cambios en impuestos como el IVA, ¿qué criterios técnicos se consideran para decidir entre trasladar el costo al precio final, absorberlo o ajustar los márgenes? ¿Qué efectos ha observado en la competitividad de las empresas?

4. Desde su análisis contable, ¿cómo incide la carga tributaria en la liquidez y en la capacidad de reinversión de utilidades en las microempresas del sector?

5. En su experiencia, ¿qué prácticas o estrategias tributarias han resultado más efectivas para optimizar la carga fiscal y mejorar la competitividad empresarial en este contexto normativo?

4. Agradecimiento

Gracias por su tiempo y colaboración. Su aporte es clave para comprender el impacto de las reformas tributarias en el sector empresarial.

Anexo D

Cálculo del tamaño de la muestra.

$$n = \frac{N * z_{\infty}^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + z_{\infty}^2 * p * q}$$

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

z = Parámetro estadístico correspondiente al Nivel de Confianza

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado

q = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

e = Error de estimación máximo aceptado

Cálculo.

$$n = \frac{129 * 1{,}96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}{0{,}05^2 * (129-1) + 1{,}96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5} = 97$$

Anexo E

Prueba de Shapiro Wilk

Dimensión	Variables	N	Media	Desv. típ.	Rango	p Shapiro-Wilk
Caracterización de la microempresa	Actividad, antigüedad, trabajadores, régimen tributario y cargo del encuestado	97	1,94-2,63	0,62-1,12	1 – 4	p < 0,001
Carga tributaria y reformas	Carga tributaria, cambios en Impuesto a la Renta, incidencia del IVA, complejidad normativa y obligaciones tributarias	97	2,55-3,30	0,66-1,05	1 – 4	p < 0,001
Beneficios e incentivos fiscales	Acceso a exoneraciones e incentivos para inversión en activos o tecnología	97	1,95-3,25	0,78-0,87	1 – 4	p < 0,001

Costos de cumplimiento e incertidumbre	Costos contables y administrativos, tiempo de cumplimiento e incertidumbre normativa	97	1,80-2,83	0,83-1,14	1 – 4	$p < 0,001$
Competitividad empresarial	Productividad, rentabilidad, reinversión, competitividad en precios e innovación	97	2,30-2,65	1,02-1,07	1 – 4	$p < 0,001$

Anexo F

Matriz de Operacionalización.

Variable Independiente: Reformas tributarias

Variable	Dimensión	Indicadores
Reformas tributarias	**Carga tributaria**	• Variación de impuestos directos (Impuesto a la Renta)
		• Variación de impuestos indirectos (IVA)
		• Percepción del nivel de presión fiscal
	Estructura del sistema tributario	• Complejidad normativa percibida
		• Número de obligaciones tributarias aplicables
		• Claridad de la normativa tributaria
	Incentivos y beneficios tributarios	• Acceso a exoneraciones o beneficios fiscales
		• Aplicación de deducciones o créditos tributarios
		• Incentivos a la inversión y renovación de activos

	Costos de cumplimiento tributario	• Costos contables y administrativos asociados al cumplimiento • Tiempo dedicado al cumplimiento de obligaciones tributarias • Necesidad de asesoría tributaria especializada
	Estabilidad y previsibilidad normativa	• Frecuencia de cambios tributarios • Seguridad jurídica percibida • Facilidad de adaptación a nuevas disposiciones
	Fiscalización y control tributario	• Intensidad de controles del SRI • Régimen sancionador aplicado • Percepción de riesgo por incumplimiento

Variable Dependiente: Competitividad

Variable	Dimensión	Indicadores
Competitividad	**Productividad empresarial**	• Eficiencia en el uso de recursos

	• Nivel de producción o prestación de servicios • Optimización de procesos operativos
Rentabilidad	• Margen de utilidad • Rentabilidad sobre ventas • Capacidad de generación de utilidades
Capacidad de inversión	• Reinversión de utilidades • Acceso a financiamiento • Inversión en maquinaria y tecnología
Estructura de costos	• Incidencia de impuestos en los costos • Capacidad de ajuste de precios • Control de costos operativos
Posicionamiento en el mercado	• Participación de mercado • Capacidad para competir en precios • Fidelización de clientes
Innovación y crecimiento	• Introducción de nuevos servicios o productos • Adaptación a cambios del entorno

		• Expectativas de crecimiento empresarial

Anexo G

Matriz de consistencia metodológica

Elemento	Descripción
Problema científico	¿Cómo afectan las reformas tributarias a la competitividad de las microempresas automotrices CIIU G:45 en Cuenca?
Objetivo general	Analizar la relación entre las reformas tributarias y la competitividad empresarial de las microempresas automotrices CIIU G:45 en Cuenca, Ecuador.
Hipótesis	Las reformas tributarias implementadas en Ecuador inciden de forma significativa en la competitividad de las microempresas automotrices CIIU G:45 en Cuenca.
Variable independiente	Reformas tributarias.
Dimensiones de la variable independiente	Carga tributaria, estructura del sistema tributario, incentivos y beneficios fiscales, costos de cumplimiento, estabilidad normativa y fiscalización.
Variable dependiente	Competitividad empresarial.
Dimensiones de la variable dependiente	Productividad, rentabilidad, capacidad de reinversión, estructura de costos, competencia en precios, innovación y crecimiento.
Técnicas	Revisión documental, encuesta y entrevista.
Instrumentos	Matriz documental, cuestionario estructurado tipo Likert y guía de entrevista semiestructurada.
Análisis de datos	Estadística descriptiva, prueba de Shapiro-Wilk, Rho de Spearman, chi-cuadrado y triangulación cualitativa.

Nota. La matriz resume la coherencia entre el problema, objetivo, hipótesis, variables, técnicas, instrumentos y tratamiento de datos de la investigación.