UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en gestión tributaria

IMPLICACIONES DE LA EVASIÓN DEL IVA EN PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ELECTRODOMÉSTICOS EN LOJA, ECUADOR

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

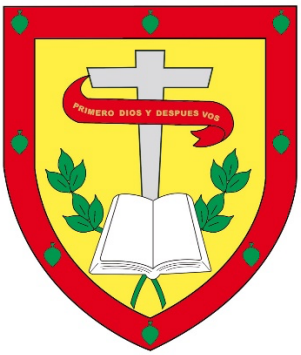
AUTOR: CLAUDIA PATRICIA GONZAGA ENRÍQUEZ

DIRECTOR: MAG.NARCISA REYES

LOJA- ECUADOR

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 con mención en gestión tributaria

IMPLICACIONES DE LA EVASIÓN DEL IVA EN PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ELECTRODOMÉSTICOS EN LOJA, ECUADOR

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

AUTOR: CLAUDIA PATRICIA GONZAGA ENRÍQUEZ

DIRECTOR: MAG.NARCISA REYES

LOJA- ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Certificado del Asesor

Se certifica que:

El informe de investigación " Implicaciones De La Evasión Del Iva En Pequeñas Empresas Comercializadoras De Electrodomésticos En Loja, Ecuador", de autoría del Sr./a "Claudia Patricia Gonzaga Enríquez" con número de identidad 1105582306, con nacionalidad Ecuatoriana, previo a la obtención del Titulo de Cuarto Nivel o Posgrado correspondiente a Magister en Magister en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria, 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 tramites pertinentes.

Santa Ana de los Ríos de Cuenca

07 de julio del 2026

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
NARCIZA AZUCENA REYES CARDENAS

Asesor Científico

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

Asesor Metodológico

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Claudia Patricia Gonzaga Enríquez portador(a) de la cédula de ciudadanía Nº 1105582306. Declaro ser el autor de la obra: "Implicaciones De La Evasión Del Iva En Pequeñas Empresas Comercializadoras De Electrodomésticos En Loja, 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, 03 de julio de 2026

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
CLAUDIA PATRICIA
GONZAGA ENRIQUEZ

F: ……..

Claudia Patricia Gonzaga Enríquez

C.I. **1105582306**

Dedicatoria

Este logro está dedicado, en primer lugar, a Dios a mis padres, quienes con su ejemplo de esfuerzo, responsabilidad y perseverancia han sido el pilar fundamental de mi formación personal y profesional y a mi enamorado por su paciencia. Gracias por cada consejo, por su confianza inquebrantable y por acompañarme en cada etapa de mi vida. A mis hermanos, por compartir conmigo momentos importantes, brindarme su apoyo y motivarme constantemente a seguir adelante. Su compañía y cariño han sido una fuente de fortaleza durante este camino.

Todos ustedes, que han contribuido de una u otra manera a la realización de esta meta, les dedico este trabajo con profundo agradecimiento y afecto, como muestra del esfuerzo, la dedicación y la satisfacción de haber culminado una importante etapa de mi vida.

Mi gratitud a la Universidad Católica de Cuenca por brindarme la oportunidad de desarrollar mi formación académica y profesional en una institución comprometida con la excelencia educativa. Los conocimientos adquiridos y las experiencias vividas durante esta etapa han sido fundamentales para mi crecimiento personal y profesional. A mi tutora de investigación, mi especial reconocimiento por su apoyo, paciencia y orientación durante el desarrollo de este trabajo. Sus observaciones, recomendaciones y experiencia académica fueron un valioso aporte para la culminación de esta investigación.

A los docentes que formaron parte de mi proceso de formación universitaria, gracias por compartir sus conocimientos, experiencias y enseñanzas, para mi preparación profesional y al fortalecimiento de mis habilidades. A mis compañeros de maestría, por los momentos compartidos, el compañerismo, la amistad y el apoyo brindado a lo largo de esta etapa académica. Cada experiencia vivida y cada aprendizaje compartido hicieron de este camino una experiencia

enriquecedora e inolvidable. Este logro es el resultado del esfuerzo constante y del respaldo de quienes estuvieron presentes a lo largo de este recorrido.

RESUMEN

La evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) se considera una problemática con amplio objeto de investigación que afecta el correcto desarrollo tanto de la recaudación tributaria como el desempeño de las empresas. Este escenario resulta particular en las empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, debido a que el cumplimiento de las obligaciones fiscales se relaciona con las oportunidades de crecimiento y con la capacidad para mantener una posición competitiva. En este sentido, la presente investigación tiene como objetivo analizar las implicaciones resultantes de la evasión del IVA en el crecimiento de las empresas y su competitividad. Para alcanzar este propósito, se desarrolló un estudio con enfoque mixto, diseño no experimental, corte transversal y alcance correlacional-explicativo. La información se obtuvo mediante encuestas aplicadas a los responsables contables de las 31 empresas que integran la población de estudio, complementadas con una entrevista realizada a un especialista en materia tributaria. Para el análisis de los datos se emplearon la prueba de Shapiro-Wilk y el coeficiente Rho de Spearman. Los resultados demuestran una relación entre las diferencias de los ingresos reales y los ingresos declarados y la calidad de los registros contables, evidenciando además una asociación significativa entre los valores pendientes de pago del IVA y la presencia de sanciones tributarias. Asimismo, los hallazgos confirman dificultades derivadas de debilidades en los controles internos y limitaciones de liquidez. Se concluye que la evasión del IVA incide negativamente en el crecimiento y la competitividad empresarial, al incrementar los riesgos tributarios, reducir la capacidad financiera y debilitar la imagen de las organizaciones.

Palabras clave: evasión del IVA, cumplimiento tributario, crecimiento empresarial, riesgos tributarios.

ABSTRACT

Value Added Tax (VAT) evasion is considered a significant issue that affects both tax revenue collection and business performance. This situation is particularly relevant among small household appliance retail companies in Loja city, Ecuador, as compliance with tax obligations is closely associated with their growth opportunities and their ability to maintain a competitive position in the market. In this regard, the present study aims to analyze the impact of VAT evasion on the growth and competitiveness of these organizations. To achieve this objective, a mixed-methods approach is employed under a non-experimental, cross-sectional design with a correlational-explanatory scope. Data are collected through surveys administered to the accounting managers of 31 companies that constitute the study population, complemented by an interview with a tax specialist. The Shapiro–Wilk test and Spearman's Rho coefficient are used for data analysis. The findings demonstrate a relationship between discrepancies in actual and reported revenues and the quality of accounting records, as well as a significant association between outstanding VAT liabilities and the occurrence of tax penalties. In addition, the results confirm that the main challenges arise from weaknesses in internal control systems and liquidity constraints. Based on these findings, it is recognized that VAT evasion negatively affects business growth and competitiveness, as it increases tax-related risks, reduces financial capacity, and undermines the organizational reputation of firms.

Keywords: VAT Evasion, tax compliance, organizational growth and tax risk management.

Índice de contenido

1. Capítulo I. Introducción 1
1.1. Antecedentes y contextualización 1
1.2. Justificación 4
1.3. Objetivo general 5
2. Capítulo II. Marco Teórico 6
Evasión del IVA: enfoques conceptuales y manifestaciones del incumplimiento tributario 6
3. Capítulo III. Marco metodológico 11
3.1. Enfoque y tipo de investigación 11
3.2. Diseño de la investigación 11
3.3. Población y muestra 12
3.4. Técnicas e instrumentos 13
13. Capítulo IV. Resultados y discusión 15
Relación entre el tipo de contribuyente y la integridad de los registros contables 17
13.1. La omisión de comprobantes 22
13.2. Inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA 25
14. Capitulo 5. Conclusiones, recomendaciones y propuesta 41
14.1. Conclusiones 41
Recomendaciones 43
La Propuesta 44
Desarrollo de la propuesta 45
15. Referencias 53
15.1. 54
15.2. 54
15.3. 54
16. Anexos 55
Operacionalización de variables 55
Variable Independiente: Evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) 55
Variable Dependiente: Crecimiento y competitividad 56

Índice de figuras

Figura 1 Antigüedad de la empresa 15

Figura 2 Número de trabajadores.....16

Figura 3 Las ventas declaradas ante la administración tributaria 20

Figura 4 La omisión de comprobantes.....21

Figura 5 Registran compras que no guardan relación con la actividad comercial 23

Figura 6 Inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA 25

Figura 7 Valores pendientes de pago por concepto de IVA 27

Figura 8 La empresa dispone de liquidez suficiente para cumplir obligaciones a corto plazo.....29

Figura 9 La empresa utiliza sistemas contables formales para el control financiero 30

Figura 10 Cumplimiento del IVA incide en el crecimiento y la competitividad de la empresa...32

Figura 11 Guía ejecutiva.....44

Índice de tablas

Tabla 1 Relación entre el tipo de contribuyente y la integridad de los registros contables 17

Tabla 2 Relación entre el régimen tributario y la emisión de comprobantes de venta en las empresas 18

Tabla 3 Vinculación entre el nivel de formación del responsable contable y las diferencias en los ingresos declarados para efectos del IVA 19

Tabla 4 Los créditos tributarios utilizados cuentan con respaldo documental válido 23

Tabla 5 Cumplimiento de plazos en la presentación de declaraciones del IVA 26

Tabla 6 Frecuencia de sanciones por incumplimiento del IVA en empresas del sector 28

Tabla 7 Nivel de utilización de sistemas contables formales en empresas de Loja 31

Tabla 8 Correlaciones de Spearman estadísticamente significativas entre los indicadores de evasión del IVA 35

Tabla 9 Frecuencia de capacitación 49

Índice de anexos

Anexo 1 Operacionalización de variables 55

Anexo 2 Encuesta aplicada a experto 57

Anexo 3 Entrevista a informante 61

1. CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes y contextualización

La evasión del IVA es uno de los desafíos más importantes para los sistemas de registros tributarios por sus efectos en la estabilidad fiscal de los países, el desarrollo de las empresas y la competitividad de los mercados, pues, cuando los contribuyentes incumplen con esta obligación, los gobiernos disponen de menos recursos para financiar obras, servicios públicos e inversiones destinadas al bienestar social; además, favorece la informalidad económica y genera condiciones de competencia desigual entre las empresas que cumplen con sus obligaciones tributarias y aquellas que las evaden.

Según el Global Tax Evasion Report (2024), la evasión fiscal continúa ocasionando pérdidas tanto en economías desarrolladas como en países emergentes, por tanto, estas pérdidas repercuten directamente en la capacidad de los Estados para recaudar ingresos de manera eficiente y dificultan el normal y correcto funcionamiento de los sistemas tributarios, generando incertidumbre en el entorno empresarial.

A nivel internacional, diversos países han enfrentado consecuencias notables derivadas de la evasión del IVA, la Comisión Europea (2023) señala que naciones como Rumania e Italia mantienen brechas significativas en materia de cumplimiento tributario, este escenario ha motivado la implementación de reformas dirigidas al fortalecimiento de los controles fiscales y al uso de herramientas digitales para optimizar la administración tributaria. De similar manera, en Reino Unido se ha identificado que la evasión tributaria en pequeñas empresas comerciales limita el crecimiento empresarial y admite un margen de ventajas competitivas injustas frente a aquellos negocios que cumplen con sus responsabilidades fiscales (National Audit Office, 2024).

Por otra parte, investigaciones realizadas en países como Indonesia, Malasia, Vietnam y Jordania demuestran que el cumplimiento de las obligaciones tributarias desempeña un papel transcendental en el desarrollo de la sostenibilidad financiera, el crecimiento empresarial y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas; en este sentido, Ojo et al. (2023) señala que las organizaciones que mantienen adecuados niveles de cumplimiento tributario muestran mejores condiciones de estabilidad financiera, mayores posibilidades de acceso al financiamiento y una mayor permanencia en el mercado. De igual manera, Saptono et al. (2024) destaca que una gestión tributaria consistente permite que la capacidad competitiva de las empresas crezca al tiempo que beneficia su sostenibilidad a largo plazo.

En los países de América Latina la evasión del IVA se perpetúa, siendo una problemática de carácter estructural que afecta el desempeño económico y limita el desarrollo de las empresas. Según Rasteletti y Saravia (2024), las pérdidas ocasionadas por este fenómeno representaron aproximadamente el 2,3 % del producto interno bruto regional, con un impacto notable en economías como las de Brasil, Argentina, México, Colombia y Perú, de allí podemos decir que entre los principales factores de pérdidas se encuentran la informalidad empresarial, las debilidades institucionales y la complejidad de los sistemas tributarios, factores que de manera indiscutible reducen la productividad y dificultan el crecimiento sostenible de las organizaciones. En concordancia con lo expuesto, la OCDE (2024) ratifica que la evasión tributaria continúa siendo una de las principales limitantes para la inversión pública, la estabilidad económica y la competitividad de los sectores productivos de la región.

En el caso específico de Ecuador, la evasión del IVA se establece como uno de los principales retos para la administración tributaria y para el fortalecimiento de las estructuras empresariales. Recientes investigaciones detallan aspectos como el

desconocimiento de la normativa vigente, las deficiencias en los mecanismos de auditoría interna y la limitada planificación tributaria como factores determinantes que influyen en el incumplimiento de las obligaciones fiscales (Celi-Galván y Torres-Negrete, 2024) y de manera lógica estos escenarios pueden derivar en sanciones económicas con afectación directa a la liquidez de las empresas restringiendo sus posibilidades de crecimiento y posicionamiento competitivo; de la misma manera, el incremento de las actividades comerciales a través del uso de plataformas digitales ha planteado nuevos desafíos y retos para el control tributario y la recaudación efectiva del IVA.

Por lo indicado y considerando la problemática ampliamente descrita, el presente trabajo investigativo pretende, en un espacio de análisis, responder la siguiente incógnita: ¿De qué manera incide la evasión del IVA en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja? En función de esta pregunta, se plantea como objetivo general evaluar el impacto de la evasión del IVA sobre el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, Ecuador; finalmente, en correspondencia con este propósito, se formula la hipótesis de investigación H1: la evasión del IVA influye de manera negativa y significativa en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, Ecuador.

Formulación del problema

¿Cómo incide la evasión del IVA en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja?

1.2. Justificación

El presente trabajo investigativo se justifica bajo la importancia económica, social y tributaria que reviste la evasión del IVA en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja, fenómeno que no solo afecta la capacidad recaudatoria del Estado, sino que también limita la disponibilidad de los recursos económicos que se destinan al financiamiento de programas sociales, infraestructura y servicios públicos vitales para el desarrollo económico y productivo de la nación, considerando además que siendo el IVA es una de las principales fuentes de ingresos tributarios en Ecuador, el incumplimiento de esta obligación genera repercusiones directas sobre la sostenibilidad fiscal y el fortalecimiento de las finanzas públicas.

En el caso ecuatoriano, la presencia de actividades económicas informales, restricciones de liquidez, cambios normativos y desafíos en materia de cultura tributaria son los principales causales para la evasión de las obligaciones con el estado y que desde luego representan un obstáculo para la consolidación de un entorno empresarial competitivo y transparente, por tanto, al provocar distorsiones en el mercado, se generan ventajas injustas para quienes incumplen sus obligaciones fiscales, afectando de esta manera la estabilidad financiera de las empresas que operan dentro del marco legal. Asimismo, el incumplimiento tributario incrementa el riesgo de infracciones, acrecienta los intereses y las contingencias fiscales, factores que pueden comprometer la rentabilidad, el acceso al financiamiento y las posibilidades de crecimiento empresarial.

Desde otra perspectiva, los resultados obtenidos pueden proporcionar información útil para empresarios, profesionales contables y organismos de control, especialmente para el Servicio de Rentas Internas (SRI), pues en el presente objeto de estudio se presentan factores detallados que favorecen el incumplimiento tributario y sus efectos sobre la gestión empresarial. En este sentido, la investigación nos brinda fundamentos

para el diseño de estrategias orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria, la implementación de mecanismos de control interno y la promoción de prácticas empresariales sostenibles.

1.3. Objetivo general

Evaluar el impacto de la evasión del IVA sobre el crecimiento y la competitividad en las empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja, Ecuador.

Objetivos específicos

- Identificar los principales factores que inciden en la evasión del IVA en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja.
- Analizar el impacto de la evasión del IVA en el crecimiento empresarial, considerando variables como ingresos, rentabilidad y sostenibilidad financiera.
- Determinar la relación entre la evasión del IVA y el nivel de competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en Loja.

Hipótesis o preguntas científicas

H1: La evasión del IVA tiene un impacto negativo y significativo en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja, Ecuador.

2. CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la investigación

Evasión del IVA: enfoques conceptuales y manifestaciones del incumplimiento tributario

La evasión del impuesto al valor agregado constituye una de las principales manifestaciones de incumplimiento tributario representando un desafío para la sostenibilidad fiscal y para la equidad de los sistemas tributarios. Desde una perspectiva clásica, Alm (2019) menciona que la decisión de cumplir o evadir impuestos responde a una evaluación tradicional entre los beneficios esperados de la evasión y los riesgos asociados al control y las sanciones. Este comportamiento no depende únicamente de factores económicos, sino también de aspectos organizacionales e institucionales, como la cultura tributaria, la calidad de la gestión administrativa y la confiabilidad de los procesos contables.

La evasión tributaria se manifiesta entonces a través de diversas prácticas que inciden sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales, entre las más recurrentes destacan la declaración de ventas, la omisión de comprobantes de venta, el uso indebido del crédito tributario y las inconsistencias en los registros contables (Arias et al., 2020; Carrasco et al., 2022), estas prácticas por supuesto, afectan la correcta determinación del impuesto a la vez que comprometen la transparencia de la información financiera y dificultan una gestión eficiente de los recursos empresariales (Carrasco et al., 2022). Por lo indicado, la evasión tributaria puede interpretarse tanto como un incumplimiento frente a la administración tributaria como una señal de debilidades en los mecanismos internos de control y gestión (Arias et al., 2020).

Los estados por otro lado, vienen desarrollando normativas estructuradas orientadas al fortalecimiento del cumplimiento tributario y la reducción de los niveles de evasión; en el caso de Ecuador específicamente, la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento de aplicación, el Código Tributario y las resoluciones emitidas por el Sistema de Rentas Internas establecen las disposiciones relacionadas con la declaración y pago del IVA, la emisión de comprobantes de venta y el registro de las operaciones económicas (Asamblea Nacional del Ecuador, 2024). Asimismo, el régimen RIMPE busca mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los pequeños contribuyentes, promoviendo la formalización de las actividades económicas y la simplificación de determinados procedimientos tributarios (Servicio de Rentas Internas, 2024).

No obstante, la existencia de un marco legal sólido no garantiza por sí solo el cumplimiento efectivo de las obligaciones tributarias, diversos estudios señalan que la cultura tributaria y la confianza que derivan las instituciones fiscales son factores relevantes para permitir el acercamiento y cumplimiento voluntario de los contribuyentes (OECD, 2023). En consecuencia, el respeto y apego a las normas fiscales depende de los mecanismos de control y sanción, además del nivel de conocimiento y compromiso que adquieran los contribuyentes frente a sus obligaciones.

Esta realidad forma parte de la realidad que afrontan las pequeñas y medianas empresas, debido a las limitaciones de recursos financieros y técnicos a los que deben sujetarse, así como a las dificultades para acceder a asesoramiento especializado en materias especializadas como la recaudación tributaria. En este aspecto, la dirección organizacional adquiere un carácter estratégico, dado que permite generar información confiable, facilitando de esta manera el cumplimiento normativo y disminuyendo eventuales escenarios tributarios que podrían afectar la estabilidad financiera y la

continuidad de las operaciones empresariales; por otra parte es importante indicar que la calidad de los sistemas de información tributaria, la confianza en las instituciones y el uso de herramientas digitales también favorecen el cumplimiento fiscal y fortalecen la gestión de las organizaciones (Ariyanto et al., 2024).

El cumplimiento de las obligaciones tributarias no debe entenderse únicamente como una exigencia legal impuesta por la autoridad fiscal, sino como un elemento que contribuye al fortalecimiento y mejoramiento de la gestión organizacional, pues, una adecuada administración de los deberes fiscales favorece la transparencia financiera, mejora la toma de decisiones y reduce los riesgos asociados a sanciones o contingencias económicas. De esta manera, el cumplimiento acorde a los parámetros fiscales puede convertirse en una herramienta que impulse la sostenibilidad, el crecimiento y la competitividad empresarial, especialmente en empresas de menor tamaño (Ojo et al., 2023; Saptono et al., 2024).

Finalmente, para entender esta interesante dinámica, se puede decir que pese al desarrollo teórico y normativo alcanzado en este tema, gran parte de la literatura ha dirigido su enfoque al estudio de la evasión del IVA desde una perspectiva fiscal y de recaudación, priorizando sus efectos sobre los ingresos del estado, como contraste, existe una menor producción científica que busque entender de qué manera las prácticas existentes de gestión fiscal se relacionan con variables empresariales como el crecimiento y su capacidad de alcance, particularmente en pequeñas empresas comerciales ecuatorianas; ante esta situación, la presente investigación adopta una visión integral permitiendo la articulación de los enfoques tributario, normativo, contable y empresarial, con el objetivo de analizar en base a la información recopilada, cuál es la relación entre la evasión del IVA, el cumplimiento tributario y su incidencia en el desempeño de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja.

Crecimiento, competitividad y gestión empresarial frente a la evasión del IVA en pequeñas empresas

En la literatura, el crecimiento empresarial se entiende como el proceso con el que una organización incrementa su tamaño, ingresos, participación en el mercado, activos o capacidad operativa a lo largo del tiempo (Penrose, 1959), esta conceptualización utilizada en estudios contemporáneos sobre desarrollo organizacional nos da por este lado un enfoque coherente y puntual, por su parte, la competitividad empresarial corresponde a la capacidad que ostenta una organización para generar ventajas sostenibles que le permitan mantener o mejorar su ranking dentro del mercado (Porter, 1990), aspecto que está muy relacionado con la capacidad de adaptación e innovación en entornos dinámicos.

Por otra parte, la relación entre el comportamiento fiscal y el desempeño empresarial puede comprenderse a partir del modelo desarrollado por Allingham y Sandmo (1972), quienes señalan que los contribuyentes toman decisiones considerando, equívocamente, los beneficios potenciales de evadir impuestos frente al riesgo de detección y sanción, por tanto, este enunciado constituye una referencia fundamental para explicar las causas del comportamiento tributario en los contribuyentes; investigaciones posteriores señalan que dicha decisión también está influenciada por factores organizacionales, administrativos y culturales (Alm, 2019). En consecuencia, el cumplimiento fiscal deja de entenderse como un factor que tiene relación solo con una elección económica y pasa a concebirse como un componente trascendental dentro de la gestión integral de las organizaciones.

En el ámbito empresarial, el crecimiento no depende exclusivamente de factores comerciales o financieros, sino también de la forma en que las empresas administran sus obligaciones tributarias. Generalmente, este se relaciona con el incremento de las ventas, la rentabilidad, la capacidad de reinversión y el fortalecimiento de la estructura financiera.

Diversos estudios sostienen que la evasión tributaria afecta el desempeño empresarial debido a que genera contingencias fiscales, reduce la transparencia financiera, limita el acceso al crédito y deteriora la reputación corporativa, factores que inciden directamente en el crecimiento y la competitividad de las organizaciones. Del mismo modo, se ha evidenciado que el cumplimiento tributario favorece la expansión empresarial, el acceso a recursos financieros y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (Ojo et al., 2023; Ariyanto et al., 2024).

De manera similar, la competitividad empresarial trasciende la capacidad de ofrecer precios atractivos, ya que también se relaciona con aspectos como la confianza del mercado, la reputación corporativa y la capacidad de establecer relaciones comerciales sostenibles (Saptono et al., 2024). (Ojo et al., 2023) menciona que la relación entre evasión tributaria y competitividad resulta compleja, dado que los beneficios económicos obtenidos a corto plazo mediante prácticas de incumplimiento pueden transformarse, en un momento determinado, los obstáculos que limiten el crecimiento y la consolidación de las empresas; por ello, la responsabilidad del cumplimiento tributario puede convertirse en un elemento que fortalezca la imagen institucional y beneficie la permanencia de las organizaciones en escenarios cada vez más competitivos (Saptono et al., 2024).

Por lo mencionado, la implementación de controles internos bajo procesos de planificación tributaria permitirá la reducción significativa de los riesgos financieros y eventualidades legales, además de fortalecer la calidad de la información utilizada en la toma de decisiones, estas prácticas desde luego favorecen una administración más eficiente de los recursos y promueven la sostenibilidad organizacional mediante una mayor adopción de mecanismos de cumplimiento fiscal (Ariyanto et al., 2024).

3. CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque y tipo de investigación

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo se manejaron criterios de enfoque mixto, debido a que se integraron técnicas cuantitativas y cualitativas para examinar la asociación de la información respecto a la evasión del IVA, el crecimiento empresarial y la competitividad de las empresas objetos de análisis. El componente cuantitativo se apoyó en la aplicación de encuestas dirigidas a los entes responsables administrativos y contables lo que facilitó la obtención de información medible para el procesamiento estadístico. Por otra parte, el componente cualitativo se fundamentó con el uso de la técnica de entrevista realizada a un especialista en materia tributaria quien aportó para el análisis de la data; estos aportes permitieron complementar e interpretar los resultados desde una perspectiva técnica.

3.2. Diseño de la investigación

El estudio se enmarcó en un diseño no experimental debido a que las variables no fueron manipuladas sino observadas desde su entorno natural, esta modalidad permitió examinar las prácticas relacionadas con el cumplimiento tributario y su vinculación con el desempeño empresarial, respetando las condiciones y características propias de cada organización. En cuanto al diseño temporal, la investigación tuvo un corte transversal dado que la información fue recopilada en un único momento, proporcionando así una visión del fenómeno investigado durante el período analizado; esta característica desde luego facilitó la identificación de la tendencia de los comportamientos tributarios y otros aspectos empresariales presentes en las organizaciones objetos de estudio.

Respecto al alcance, la investigación fue de carácter correlacional-explicativo, ya que se determinó el grado de asociación entre la evasión del IVA y las dimensiones del desempeño empresarial y sus incidencias representadas en el crecimiento y la competitividad. Se destaca además el procesamiento estadístico y los criterios obtenidos en la entrevista, la identificación de patrones y vínculos entre las variables analizadas, favoreciendo una comprensión y valoración más amplia de las prácticas tributarias y su relación con la dinámica empresarial en el contexto local.

La investigación fue estructurada bajo los métodos hipotético-deductivo, analítico-sintético y estadístico; el método hipotético-deductivo, por un lado, permitió formular la hipótesis de investigación y contrastarla mediante evidencia empírica, el método analítico-sintético permitió descomponer el fenómeno en sus elementos constitutivos para luego poder integrarlos y comprenderlos de manera lógica e integral; mientras que el método estadístico permitió organizar, procesar e interpretar la información recopilada. Respecto a la obtención de la información se utilizaron las técnicas de revisión documental, entrevista y encuesta, por otra parte, la revisión documental permitió fundamentar teóricamente el estudio mediante el análisis de literatura científica, normativa tributaria y documentos especializados.

3.3. **Población y muestra**

El universo de estudio estuvo conformado por 31 pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos ubicadas en la ciudad de Loja. Debido a que la investigación consideró la totalidad de las unidades de análisis identificadas, se aplicó un censo poblacional, por lo que no fue necesario recurrir a procedimientos de muestreo; esta decisión metodológica permitió la recopilación y organización de la información de todas las empresas que integran el universo de estudio, lo que contribuyó el fortalecimiento de la representatividad y consistencia de los resultados obtenidos.

3.4. Técnicas e instrumentos

La encuesta se aplicó mediante un cuestionario estructurado compuesto por veinte ítems con escala tipo Likert, orientado a la identificación de percepciones y prácticas relacionadas con la evasión del IVA; la validez de contenido del instrumento se determinó a través del juicio de expertos, quienes determinaron la claridad, pertinencia y relación de cada ítem con las variables de investigación. De igual forma, la confiabilidad del cuestionario se comprobó mediante el coeficiente Alpha de Cronbach, con el fin de sustentar la consistencia interna de las respuestas, así mismo, la aplicación del instrumento se realizó en modalidad presencial y virtual, aspecto que facilitó el acceso a la población de estudio y permitió conservar uniformidad y el alcance requerido en la recopilación de la información.

Como parte del componente cualitativo de la investigación, se seleccionó a la ingeniera comercial Mayra Alejandra Torres Asanza, debido a su experiencia profesional como asesora y consultora tributaria en la especialidad de administración tributaria. La entrevistada cuenta con 23 años de experiencia profesional en el área tributaria. Su participación fue fundamental para complementar el análisis de la investigación, ya que aportó criterios técnicos y experiencias prácticas relacionadas con la evasión del IVA, los factores que inciden en su ocurrencia y las implicaciones que pueden derivarse para el desempeño empresarial.

La información obtenida de las encuestas fue organizada y procesada mediante técnicas de estadística descriptiva e inferencial; para ello, en la primera etapa se efectuó la depuración, codificación y tabulación de los datos, con la finalidad de estructurar una base que facilitara los análisis y reflexiones posteriores, a partir de ello, se calcularon

frecuencias absolutas, frecuencias relativas y porcentajes para referir las características observadas en las empresas participantes, a partir de esto, los resultados fueron presentados a través de tablas y figuras estadísticas, favoreciendo una mejor comprensión de la información recopilada.

Antes de efectuar el análisis de asociación, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk con el propósito de verificar la distribución de los datos, los resultados obtenidos pusieron en evidencia una ausencia de normalidad, por lo que se recurrió al coeficiente de correlación Rho de Spearman como técnica no paramétrica para determinar la relación existente entre la evasión del IVA, el crecimiento empresarial y la competitividad; el análisis fue realizado considerando un nivel de significancia de 0,05, lo que logró establecer el grado de asociación existente entre la evasión del IVA, el crecimiento empresarial y la competitividad.

4.

5.

6.

7.

8.

9.

10.

11.

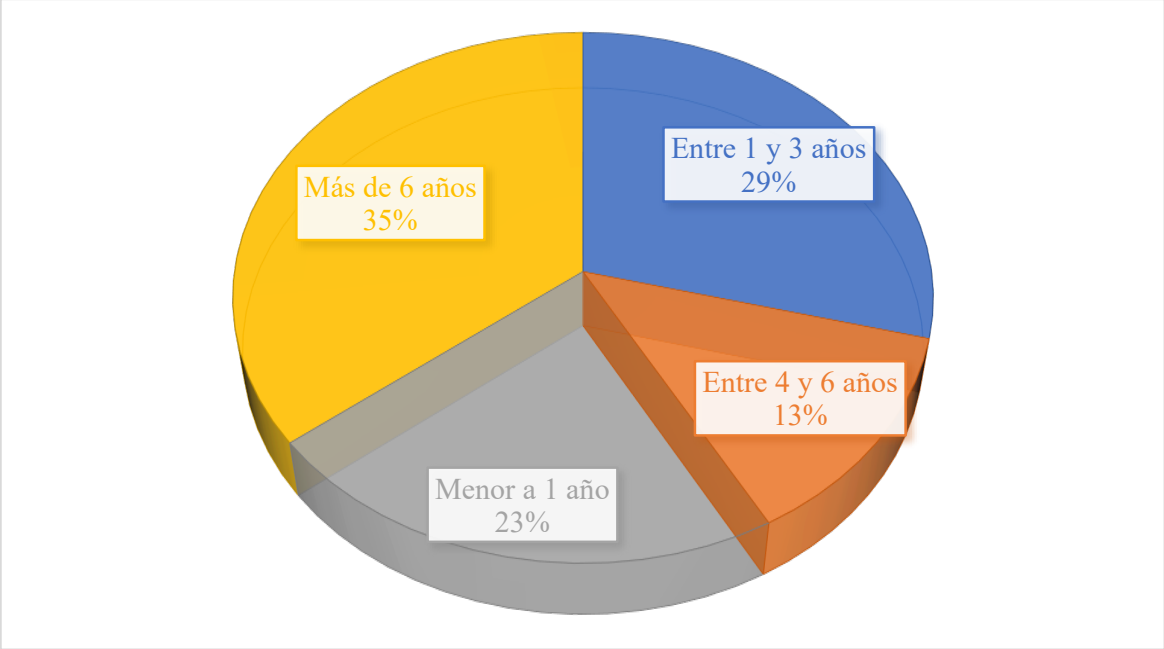
12.

13. CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Caracterización de la trayectoria empresarial en el sector de electrodomésticos: el análisis de la antigüedad de las empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja evidencia una estructura empresarial diversa. Se observa un predominio de organizaciones con más de seis años de funcionamiento, seguido por empresas con entre uno y tres años de operación. En menor proporción se encuentran aquellas que en el mercado oscila entre cuatro y seis años. Estos resultados manifiestan la coexistencia de negocios con diferentes niveles de trayectoria y experiencia dentro del sector, como se muestra en la figura 1.

Figura 1

Antigüedad de la empresa



Fuente. Elaboración propia

Nota. Distribución porcentual de las empresas según su antigüedad.

Composición del tamaño empresarial y capacidad operativa: los resultados de la figura 2 evidencian que el 54,8% de las empresas comercializadoras de

electrodomésticos de la ciudad de Loja cuentan con entre uno y cinco trabajadores, constituyéndose en el grupo de mayor representación dentro del sector. Las empresas con entre seis y diez trabajadores y aquellas con más de veinte colaboradores registran una participación del 19,4% cada una, mientras que únicamente el 6,5% corresponde a organizaciones con entre once y veinte trabajadores. Esta distribución permite identificar un predominio de empresas con plantillas reducidas de personal, acompañado de una menor presencia de organizaciones con mayor capacidad de contratación, lo que contribuye a caracterizar la composición y diversidad del sector analizado.

Figura 2

Número de trabajadores



Fuente: Elaboración propia

Nota. La mayoría de las empresas con 1 a 5 trabajadores, lo que establece una alta concentración de microempresas en el sector analizado.

Relación entre tipo de contribuyente y calidad de la información contable: los resultados presentados en la tabla 1 muestran que tanto las personas naturales obligadas a llevar contabilidad como aquellas no obligadas concentran la mayor

proporción de respuestas en la categoría “Totalmente”, con 10 y 15 casos, respectivamente. Esta distribución evidencia una percepción favorable sobre la integridad de los registros contables en ambos grupos, sin diferencias apreciables en la frecuencia de respuestas. No obstante, la prueba Chi-cuadrado ($\chi^2 = 0{,}199$; $p = 0{,}656$) indica que las variaciones observadas no son estadísticamente significativas, por lo que no existe evidencia suficiente para establecer una asociación entre el tipo de contribuyente y la integridad de los registros contables.

Tabla 1

Relación entre el tipo de contribuyente y la integridad de los registros contables

Tipo de contribuyente	Parcialmente	Totalmente	Total
Persona natural obligada a llevar contabilidad	3	10	13
Persona natural no obligada a llevar contabilidad	3	15	18
Total	6	25	31

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	Gl	P
X^2	0.199	1	.656
N	31		

Fuente. Elaboración propia

Nota. Presenta la distribución de frecuencias entre el tipo de contribuyente y el nivel de integridad de los registros contables y prueba chi-cuadrado.

Estructura tributaria y su incidencia en la gestión contable: en la tabla 2 muestran que la mayoría de las empresas, independientemente del régimen tributario al que pertenecen, manifiestan emitir comprobantes de venta por todas sus transacciones

comerciales. La categoría “siempre” concentra la mayor frecuencia de respuestas en los tres grupos analizados, con 5 casos en el RIMPE negocio popular, 8 en el RIMPE emprendedor y 10 en el régimen general. Por otra parte, las respuestas ubicadas en las categorías “Casi siempre” y “Rara vez” presentan una participación reducida. Aunque descriptivamente se observan ligeras diferencias entre los regímenes tributarios, la prueba Chi-cuadrado ($\chi^2 = 3{,}427$; $p = 0{,}489$) indica que estas variaciones no son significativas. Por ello, no existe evidencia suficiente para establecer una asociación entre el régimen tributario vigente y la emisión de comprobantes de venta en las empresas analizadas.

Tabla 2

Relación entre el régimen tributario y la emisión de comprobantes de venta en las empresas

	8.- ¿La empresa emite comprobantes de venta por todas las transacciones comerciales?			
4.-Régimen tributario vigente	Casi siempre	Rara vez	Siempre	Total
RIMPE Negocio Popular	2	2	5	9
RIMPE Emprendedor	0	1	8	9
Régimen General	2	1	10	13
Total	4	4	23	31

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	Gl	P
X^2	3.427	4	.489
N	31		

Fuente. Elaboración propia

Nota. Prevalece la emisión constante de comprobantes de venta en todos los regímenes tributarios.

Relación entre el nivel de formación del responsable contable y las diferencias en los ingresos declarados: el análisis de la tabla 3 muestran que los responsables contables con educación superior concentran la mayor cantidad de casos en las categorías “Ninguna” y “Leve”, mientras que en los niveles de bachillerato y formación técnica o tecnológica las respuestas presentan una distribución más variada. En particular, el único caso registrado con diferencias altas corresponde al nivel técnico o tecnológico. Aunque se observan ciertas variaciones en la distribución de las respuestas según el nivel de formación, la prueba Chi-cuadrado ($\chi^2 = 8{,}904$; $p = 0{,}179$) indica que dichas diferencias no son estadísticamente significativas. Por lo tanto, no existe evidencia suficiente para establecer una asociación entre el nivel de formación del responsable contable o administrativo y las diferencias entre los ingresos reales y los ingresos declarados para efectos del IVA.

Tabla 3

Vinculación entre el nivel de formación del responsable contable y las diferencias en los ingresos declarados para efectos del IVA

	7.-Se presentan diferencias entre los ingresos reales y los ingresos declarados para efectos del IVA.				
5.-Nivel de formación del responsable contable o administrativo	Alta	Leve	Moderada	Ninguna	Total
Bachillerato	0	4	1	2	7
Técnica o tecnológica	1	1	1	1	4
Educación superior	0	8	2	10	20
Total	1	13	4	13	31
Contrastes Chi-cuadrado					

	Valor	gl	P
X^2	8.904	6	.179
N	31		

Fuente. Elaboración propia

Nota. Prevalecen los casos sin diferencias y con diferencias leves en todos los niveles de formación; no se evidencia asociación estadística entre las variables (p = 0.179).

Transparencia en el registro y declaración de ventas: los resultados presentados en la figura 3 indican que el 74,2% de las empresas declara siempre la totalidad de sus ventas ante la administración tributaria, mientras que el 19,4% señala hacerlo casi siempre y el 6,5% en algunas ocasiones. La mayor concentración de respuestas se ubica en la categoría “Siempre”, seguida de “Casi siempre”, mientras que una proporción reducida corresponde a la categoría “Algunas veces”. Estos resultados permiten identificar diferencias en la frecuencia con la que las empresas registran y declaran sus ventas, evidenciando distintos niveles de cumplimiento respecto a esta obligación tributaria entre las organizaciones analizadas.

Figura 3

Las ventas declaradas ante la administración tributaria



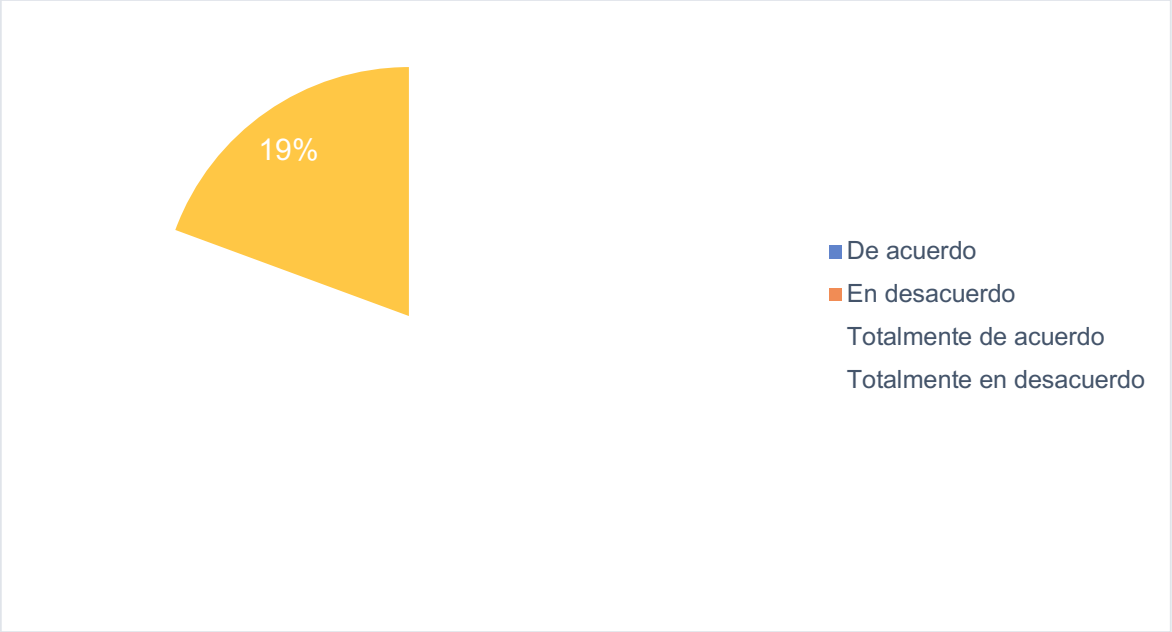
Fuente. Elaboración propia

Nota. Correspondencia entre ventas declaradas y reales.

Omisión de comprobantes y control interno empresarial: en la figura 4 muestran que el 38,7% de los encuestados está de acuerdo y el 22,6% totalmente de acuerdo con la afirmación de que la omisión de comprobantes ocurre con mayor frecuencia en las operaciones al contado. En conjunto, estas categorías representan el 61,3% de las respuestas. Por otra parte, el 19,4% manifiesta estar en desacuerdo y el 19,3% totalmente en desacuerdo, sumando el 38,7% de las respuestas. Estos resultados evidencian que una proporción importante de los participantes percibe una mayor frecuencia de omisión de comprobantes en este tipo de transacciones; aún así, también se observa un grupo significativo que no comparte esta apreciación por lo que, las respuestas muestran diferencias en la percepción de los encuestados respecto a la ocurrencia de esta práctica en las operaciones al contado.

Figura 4

13.1. La omisión de comprobantes



Fuente. Elaboración propia

Nota. Percepción de los encuestados sobre la frecuencia de omisión de comprobantes en operaciones al contado.

Asimetría de incentivos tributarios y gestión de comprobantes: la información presentada en la tabla 4 indica que el 77,4% de las empresas señala contar siempre con documentación que respalda sus créditos tributarios, mientras que el 12,9% manifiesta hacerlo casi siempre y el 9,7% en algunas ocasiones. La concentración de respuestas en la categoría "Siempre" sugiere que la mayor parte de las organizaciones dispone de sustento documental para respaldar este componente de la gestión tributaria. No obstante, la presencia de respuestas en las categorías "Casi siempre" y "Algunas veces" permite apreciar que el nivel de respaldo documental no es homogéneo en todas las empresas analizadas. La distribución de las respuestas permite caracterizar las prácticas relacionadas con la conservación y disponibilidad de la documentación utilizada para sustentar los créditos tributarios.

Tabla 4

Los créditos tributarios utilizados cuentan con respaldo documental válido

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Algunas veces	3	9,7	9,7	9,7
Casi siempre	4	12,9	12,9	22,6
Siempre	24	77,4	77,4	100
Ausente	0	0		
Total	31	100		

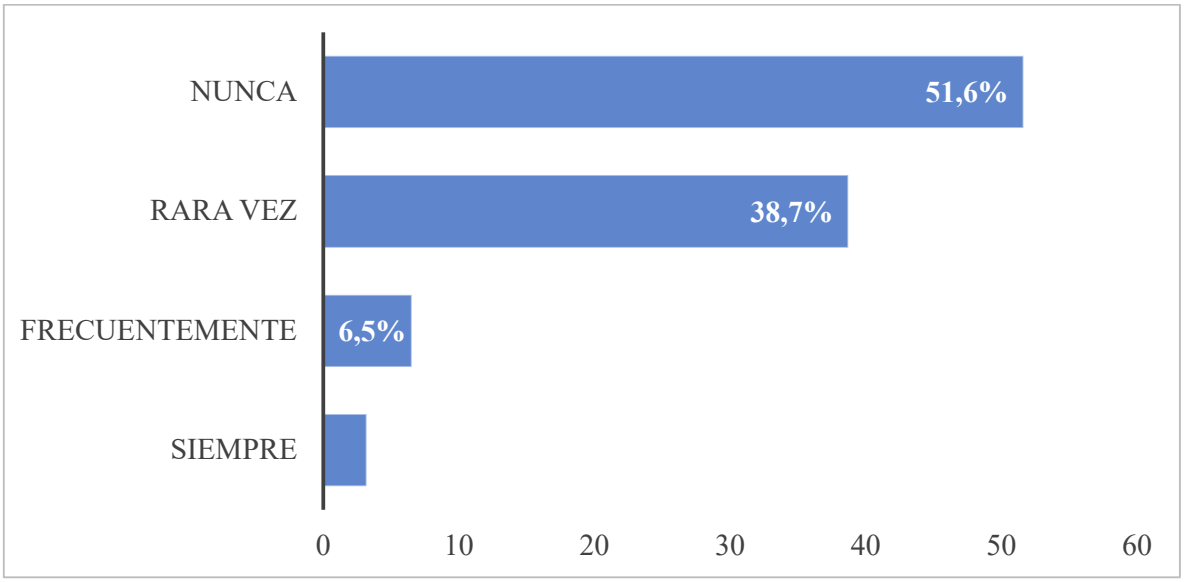
*Fuente. E*laboración propia

Nota. Distribución de frecuencia sobre el nivel de respaldo documental de los créditos tributarios utilizados por las empresas encuestadas.

Compras no relacionadas y control interno empresarial: la figura 5 indica que el 51,6% de las empresas señala que nunca registra compras no relacionadas con su actividad comercial, mientras que el 38,7% manifiesta que esta situación ocurre rara vez. La concentración de respuestas en estas categorías permite identificar una baja frecuencia de esta práctica entre las organizaciones analizadas. Por otra parte, un porcentaje reducido de participantes indica que este tipo de registros ocurre frecuentemente o siempre, evidenciando la existencia de casos en los que se incorporan operaciones ajenas al giro del negocio. La distribución de las respuestas permite apreciar diferencias en las prácticas de registro relacionadas con las compras efectuadas por las empresas.

Figura 5

Registran compras que no guardan relación con la actividad comercial



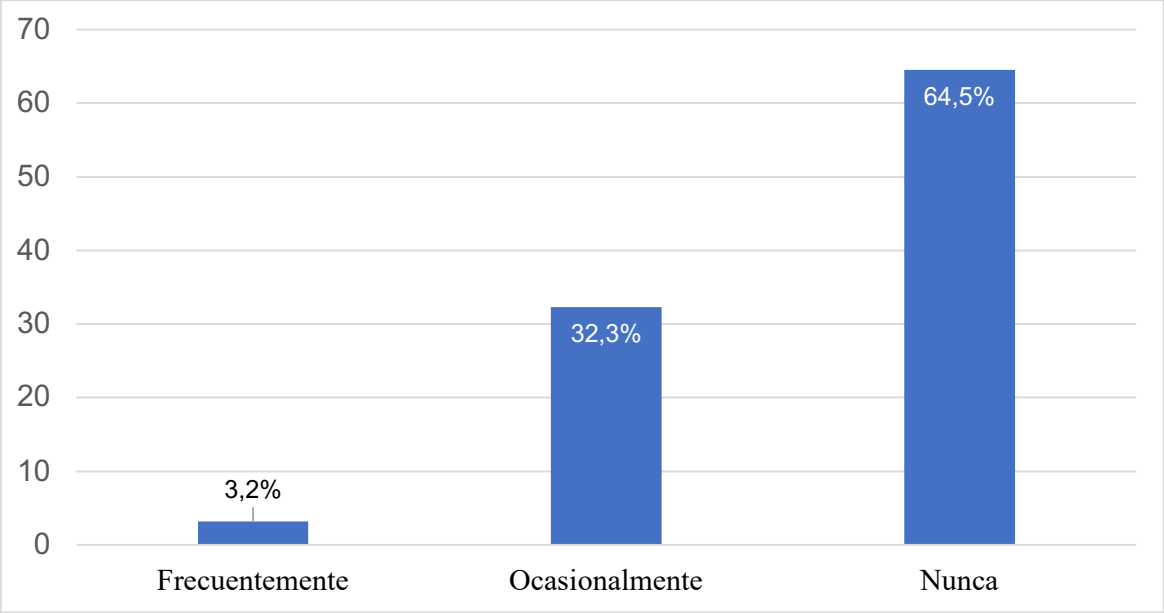
Fuente. Elaboración propia

Nota. Frecuencia de registro de compras no relacionadas con la actividad comercial

Control contable y concordancia con el IVA declarado: el 64,5% de las empresas señala que nunca existen inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA, mientras que el 32,3% manifiesta que estas se presentan en algunas ocasiones y el 3,2% indica que ocurren con frecuencia. La concentración de respuestas en la categoría "Nunca" permite identificar una predominancia de registros consistentes entre la información contable y la declarada ante la administración tributaria. No obstante, la presencia de respuestas en las categorías "Algunas ocasiones" y "Frecuentemente" evidencia que ciertas empresas reportan discrepancias entre ambas fuentes de información. La distribución observada permite apreciar diferencias en el grado de consistencia de los registros utilizados para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Estos resultados se especifican en la figura 6.

Figura 6

13.2. Inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA



Fuente. Elaboración propia

Nota. Frecuencia de inconsistencias entre los registros contables y las declaraciones del IVA en las empresas encuestadas.

Puntualidad en el cumplimiento de obligaciones tributarias: el cumplimiento en la presentación de las declaraciones del IVA muestra que una amplia mayoría de las empresas, equivalente al 83,9%, afirma que siempre cumple con los plazos establecidos por la normativa vigente, lo que manifiesta un alto nivel de responsabilidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. A este grupo se suma un 12,9% que consigna hacerlo casi siempre, mientras que un porcentaje mínimo del 3,2% reconoce que solo cumple en algunas ocasiones.

Estos resultados establecen que, existe una conducta alineada con la puntualidad en la presentación de declaraciones, lo cual es un indicador positivo de organización administrativa y control en los procesos contables. Ahora bien, la presencia de incumplimientos, aunque reducida, resalta que algunas empresas aún enfrentan

dificultades en la gestión oportuna de sus obligaciones fiscales, lo que puede estar relacionado con limitaciones operativas, falta de planificación o debilidades en el seguimiento de calendarios tributarios. Los resultados se muestran en la tabla 5.

Tabla 5

Cumplimiento de plazos en la presentación de declaraciones del IVA

14,- Las declaraciones del IVA se presentan en los plazos establecidos por la normativa vigente	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Siempre	26	83,9	83,9	100
Casi siempre	4	12,9	12,9	16,1
Algunas veces	1	3,2	3,2	3,2
Total	31	100		

*Fuente. E*laboración propia

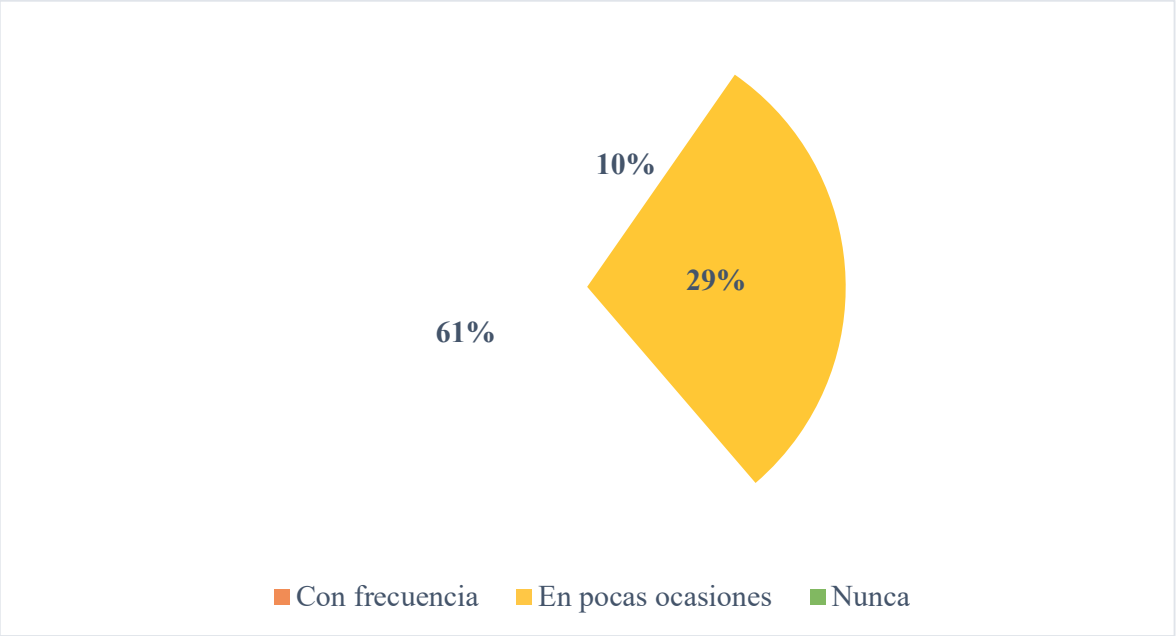
Nota. Distribución de frecuencia sobre el cumplimiento en la presentación oportuna de las declaraciones del IVA por parte de las empresas encuestadas.

Valores pendientes de IVA y cumplimiento fiscal: la figura 7 indica que el 61,3% de las empresas manifiesta no mantener valores pendientes de pago por concepto de IVA, mientras que el 29% señala que esta situación ocurre en pocas ocasiones y el 9,7% reporta que se presenta con frecuencia. La concentración de respuestas en la categoría “Nunca” permite identificar que la mayor parte de las empresas cumple con esta obligación tributaria sin registrar saldos pendientes. No obstante, la presencia de respuestas en las categorías “En pocas ocasiones” y “Con frecuencia” evidencia que una parte de las organizaciones ha experimentado situaciones de incumplimiento en el pago del impuesto. La distribución observada permite apreciar diferencias en el

comportamiento de las empresas respecto al cumplimiento oportuno de sus obligaciones relacionadas con el IVA.

Figura 7

Valores pendientes de pago por concepto de IVA



Fuente. Elaboración propia

Nota. Distribución porcentual de empresas según la existencia de valores pendientes de pago por concepto de IVA.

Sanciones fiscales y gestión del cumplimiento del IVA: la incidencia de sanciones por incumplimiento del IVA muestra que el 71% de las empresas no ha recibido sanciones, lo que indica un nivel aceptable de cumplimiento en el sector. Aun así, el 16,1% ha sido sancionado en varias ocasiones, el 9,7% una vez y el 3,2% de forma reiterada, lo que suma cerca de un tercio de empresas con antecedentes.

Los resultados revelados en la tabla 6 muestran que, si bien domina el cumplimiento, existe un grupo importante con dificultades en la aplicación de la normativa tributaria. La presencia de sanciones en una parte relevante del sector

representa un riesgo, ya que genera costos por multas e intereses y pone en evidencia fallas en la gestión contable y tributaria, lo que puede afectar la estabilidad financiera y la credibilidad ante la administración tributaria.

Tabla 6

Frecuencia de sanciones por incumplimiento del IVA en empresas del sector

¿La empresa ha recibido sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Varias veces	5	16,1	16,1	100
De forma reiterada	1	3,2	3,2	3,2
Una vez	3	9,7	9,7	83,9
Nunca	22	71	71	74,2
Total	31	100		

Fuente. Elaboración propia

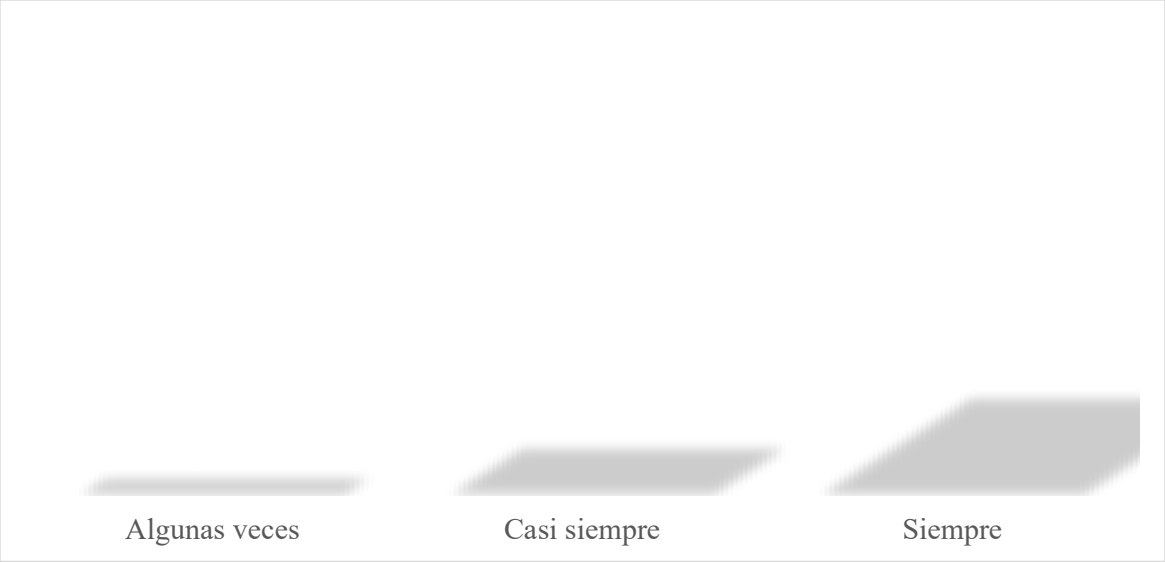
Nota. Distribución de frecuencia sobre la incidencia de sanciones por incumplimiento del IVA en las empresas encuestadas.

Capacidad de liquidez y gestión financiera empresarial: la figura 8 indica que el 61,3% de las empresas dispone siempre de recursos suficientes para cumplir sus obligaciones a corto plazo, mientras que el 29% manifiesta contar con esta capacidad casi siempre y el 9,7% únicamente en algunas ocasiones. La concentración de respuestas en las categorías “Siempre” y “Casi siempre” permite identificar que la mayoría de las organizaciones mantiene disponibilidad de recursos para atender sus compromisos financieros de corto plazo. No obstante, una proporción menor de empresas señala que

esta capacidad no se presenta de manera constante. La distribución de las respuestas permite apreciar diferencias en la capacidad de liquidez reportada por las empresas analizadas, como se observa en la figura 8.

Figura 8

La empresa dispone de liquidez suficiente para cumplir obligaciones a corto plazo



Fuente. Elaboración propia

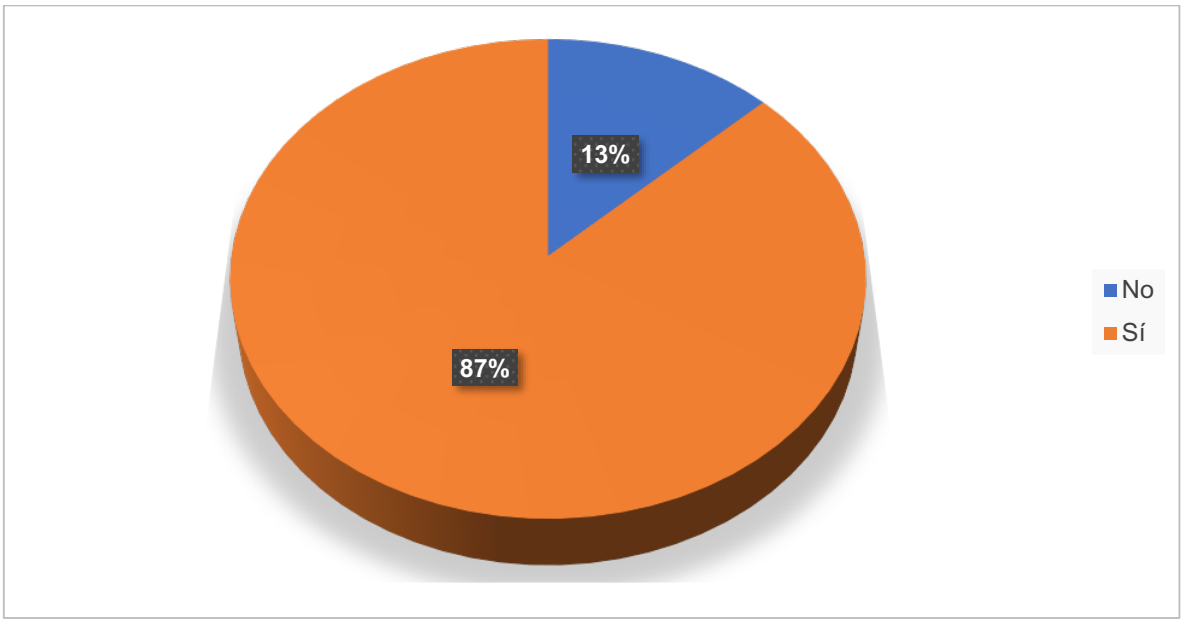
Nota. Nivel de liquidez de las empresas para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo.

Implementación de sistemas contables y gestión financiera: el 87,1% de las empresas utiliza sistemas contables formales para el control de sus operaciones financieras, mientras que el 12,9% manifiesta no emplearlos. La elevada proporción de respuestas afirmativas permite identificar una presencia significativa de herramientas formales para el registro y organización de la información contable en las empresas analizadas. Por otra parte, aunque en menor proporción, aún existen organizaciones que desarrollan sus actividades sin el uso de estos sistemas. La distribución de las respuestas

permite caracterizar las prácticas contables adoptadas por las empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, como se observa en la figura 9.

Figura 9

La empresa utiliza sistemas contables formales para el control financiero



Fuente. Elaboración propia

Nota. Uso de sistemas contables formales en el control financiero de las empresas encuestadas.

Formalidad legal y cumplimiento de obligaciones empresariales: el 90,3% de las empresas manifiesta cumplir totalmente con el mantenimiento del RUC activo y el respeto de las normas vigentes, mientras que una proporción menor reporta niveles parciales o bajos de cumplimiento. La concentración de respuestas en la categoría de cumplimiento total permite identificar una amplia presencia de prácticas asociadas a la formalidad legal entre las organizaciones analizadas. Por otra parte, la existencia de respuestas en categorías inferiores evidencia que el cumplimiento de estas disposiciones no se presenta con la misma intensidad en todas las empresas. La distribución de las

respuestas permite caracterizar el comportamiento de las organizaciones respecto al cumplimiento de sus obligaciones legales y tributarias, como se observa en la tabla 7.

Tabla 7

Nivel de utilización de sistemas contables formales en empresas de Loja

19,- La empresa mantiene el RUC activo y cumple las normativas legales vigentes	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente	28	90,3	90,3	100
Parcialmente	2	6,5	6,5	9,7
Escasamente	1	3,2	3,2	3,2
Total	31	100		

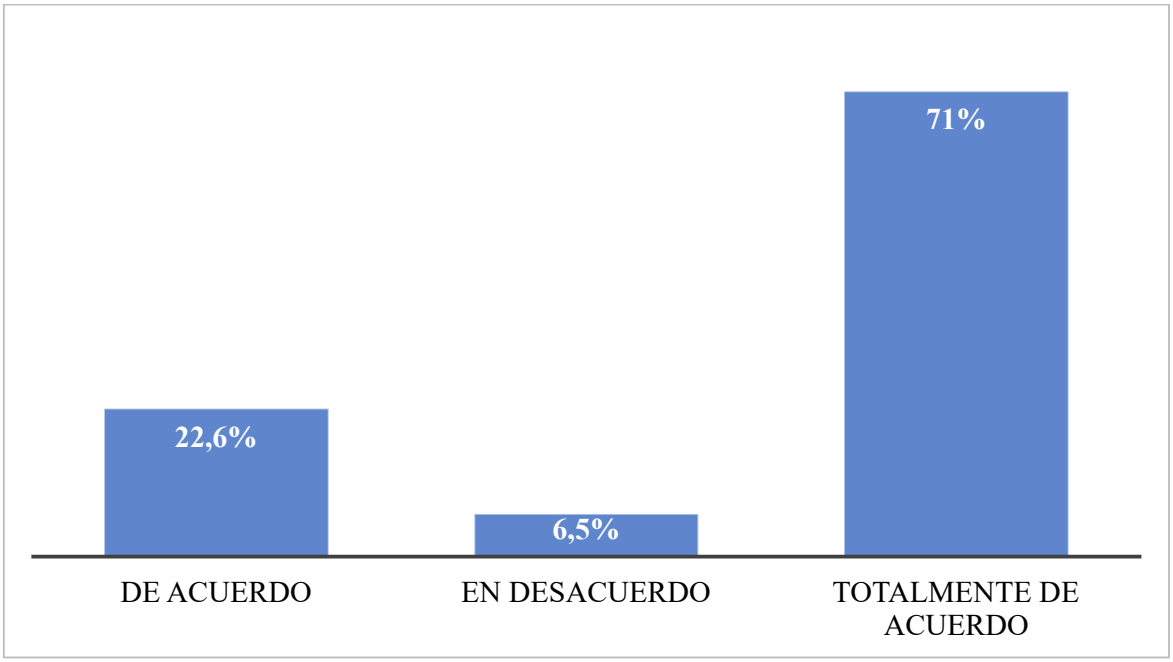
Fuente. Elaboración propia

Nota. Distribución de frecuencia sobre el nivel de cumplimiento del mantenimiento del RUC activo y la normativa legal vigente en las empresas encuestadas.

Percepción del cumplimiento del IVA y su incidencia en la competitividad empresarial: el 71% de las empresas manifiesta estar totalmente de acuerdo con que el cumplimiento del IVA influye en el crecimiento y la competitividad empresarial, mientras que el 22,6% señala estar de acuerdo. Por su parte, el 6,5% expresa desacuerdo con esta afirmación. La concentración de respuestas en las categorías de acuerdo y totalmente de acuerdo permite identificar una percepción predominantemente favorable respecto a la importancia del cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el IVA. Asimismo, la reducida proporción de respuestas en desacuerdo evidencia que esta apreciación es compartida por la mayoría de las empresas participantes. La distribución observada permite caracterizar la percepción de los encuestados sobre la relación entre el cumplimiento tributario y el desempeño empresarial, como se muestra en la figura 10.

Figura 10

Cumplimiento del IVA incide en el crecimiento y la competitividad de la empresa



Fuente. Elaboración propia

Nota. Percepción de las empresas sobre la incidencia del cumplimiento del IVA en el crecimiento y la competitividad empresarial.

Análisis de normalidad de variables mediante la prueba de shapiro-Wilk: la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk aplicada a las 20 variables incluidas en el estudio evidenció que ninguna presenta una distribución normal. Los valores del estadístico W oscilaron entre 0,343 y 0,862, mientras que los niveles de significancia fueron inferiores a 0,001 en todos los casos. En consecuencia, se rechazó la hipótesis nula de normalidad para cada una de las variables analizadas. Estos resultados son consistentes con la naturaleza de la información recopilada, debido a que la mayoría de las variables fueron medidas mediante escalas ordinales de respuesta. Por tal motivo, los datos no cumplen con los supuestos requeridos para la aplicación de pruebas paramétricas. En función de

ello, se emplearon procedimientos estadísticos no paramétricos, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, para examinar las asociaciones entre las variables consideradas en la investigación (ver Anexo 1).

Relación entre variables mediante estadística no paramétrica: en ese apartado se analiza la relación existente entre la evasión del IVA y el crecimiento y la competitividad, con el propósito de identificar el grado y la dirección de asociación entre ellas. Para ello, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman (ver tabla 8).

Con el propósito de examinar la asociación existente entre los elementos relacionados con la evasión del IVA, se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, considerando que las variables analizadas no presentan una distribución normal. Esta técnica permitió determinar la dirección, intensidad y significancia estadística de los comportamientos observados entre los componentes evaluados, proporcionando una visión más amplia de cómo se relacionan las distintas prácticas vinculadas con el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La interpretación del coeficiente Rho de Spearman (ρ) se realizó a partir de tres criterios fundamentales: signo, magnitud y significancia estadística. El signo permite identificar el sentido de la asociación entre dos elementos, siendo positiva cuando ambas variables presentan una tendencia similar y negativa cuando evolucionan en direcciones opuestas. Por su parte, la magnitud indica la fuerza de dicha asociación en donde valores cercanos a cero representan vínculos débiles, coeficientes próximos a ±0,30 pertenecen a niveles moderados y valores superiores a ±0,60 revelan asociaciones fuertes. Finalmente, este valor permite establecer si la asociación observada posee balance estadístico, tomando como referencia un nivel de confianza del 95%.

El análisis realizado permitió la identificación de diversas asociaciones estadísticamente significativas entre prácticas que tienen relación con el manejo tributario

y contable del IVA. Entre ellas destaca la asociación positiva moderada entre las diferencias existentes entre los ingresos reales y los ingresos declarados y la integridad de los registros contables ($\rho = 0{,}549$; $p = 0{,}003$). De igual manera, las diferencias entre ingresos declarados y reales presentan una asociación positiva con las inconsistencias identificadas entre los libros contables y las declaraciones del IVA ($\rho = 0{,}399$; $p = 0{,}039$). Estos comportamientos sugieren que determinados aspectos relacionados con el registro y control de la información financiera tienden a presentarse de forma conjunta dentro de las empresas analizadas.

De forma similar, se identificó una asociación positiva entre el registro de compras no vinculadas con la actividad comercial y la existencia de valores pendientes de pago por concepto de IVA ($\rho = 0{,}393$; $p = 0{,}043$). Asimismo, la integridad de los registros contables mostró una asociación moderada con las sanciones derivadas del incumplimiento relacionado con este impuesto ($\rho = 0{,}573$; $p = 0{,}002$). A ello se suma la relación observada entre la presentación de las declaraciones dentro de los plazos establecidos y la existencia de valores pendientes de pago ($\rho = 0{,}389$; $p = 0{,}045$), así como con las sanciones por incumplimiento tributario ($\rho = 0{,}468$; $p = 0{,}014$).

La asociación de mayor magnitud se presentó entre los valores pendientes de pago por concepto de IVA y las sanciones por incumplimiento relacionado con este tributo ($\rho = 0{,}629$; $p < 0{,}001$), lo que evidencia una correspondencia positiva fuerte entre ambos elementos. Este comportamiento constituye uno de los hallazgos más relevantes del análisis, debido a que demuestra una estrecha vinculación entre estas dos situaciones dentro de las empresas estudiadas.

En conjunto, la información obtenida permite apreciar que varios de los aspectos asociados al cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el IVA mantienen comportamientos vinculados entre sí. No obstante, debido al carácter correlacional de la

prueba aplicada, estos resultados permiten identificar asociaciones estadísticamente significativas, sin establecer relaciones de causa y efecto entre los elementos analizados.

La evidencia empírica obtenida contribuye a una mejor comprensión de las dinámicas tributarias presentes en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja. En este sentido, los resultados obtenidos respaldan el planteamiento de investigación y permiten inferir la existencia de una asociación significativa entre los factores relacionados con el cumplimiento del IVA y las variables consideradas dentro del estudio.

Tabla 8

Correlaciones de Spearman estadísticamente significativas entre los indicadores de evasión del IVA

Variable 1	Variable 2	ρ de Spearman	p-valor
Diferencias entre ingresos reales y declarados	Integridad de los registros contables	0,549	0,003
Diferencias entre ingresos reales y declarados	Inconsistencias entre libros contables y declaraciones del IVA	0,399	0,039
Registro de compras no relacionadas con la actividad comercial	Valores pendientes de pago por concepto de IVA	0,393	0,043

Integridad de los registros contables	Sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA	0,573	0,002
Presentación oportuna de declaraciones del IVA	Valores pendientes de pago por concepto de IVA	0,389	0,045
Presentación oportuna de declaraciones del IVA	Sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA	0,468	0,014
Valores pendientes de pago por concepto de IVA	Sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA	0,629	<0,001

Fuente. Elaboración propia

Nota. Se presentan únicamente las correlaciones con significancia estadística ($p < 0,05$), obtenidas a partir del análisis de los indicadores relacionados con la evasión del IVA.

Análisis de la entrevista

La asesora y consultora tributaria, Mayra Torres, interpreta la evasión del IVA como el resultado de limitaciones en el conocimiento, debilidades en la organización interna y percepciones poco favorables del sistema fiscal. Se relaciona con los resultados del estudio, donde se observa un sector conformado en su mayoría por pequeñas unidades económicas con recursos limitados y funciones concentradas en pocas personas; desde luego, estas condiciones obstaculizan la aplicación de controles adecuados y afectan la calidad de los procesos contables, de esta manera el entorno evidenciado, el desconocimiento normativo y la informalidad explican el incumplimiento de la responsabilidad, revelando además una gestión empresarial con bases frágiles, donde la relación con la administración tributaria carece de solidez y confianza.

En la práctica, estas limitaciones tienen derivación en acciones como la falta de emisión de comprobantes o la obligación de la declaración de ingresos, que aparecen como respuestas frente a exigencias que no siempre son comprendidas, estas conductas naturalmente generan información contable distorsionada, lo que impide conocer con claridad la situación real del negocio, por otra parte los datos cuantitativos reflejan que existen diferencias entre los ingresos reales y los declarados, así como inconsistencias en los registros, lo que coloca a las empresas en situación de riesgo financiero. De esta forma, la evasión implica un problema fiscal, asimismo limita la capacidad de tomar decisiones acertadas y reduce las posibilidades de crecimiento sostenido de acuerdo con las empresas.

Los efectos de este fenómeno no se limitan al interior de cada organización, se extienden al funcionamiento del mercado en general, pues, la evasión permite establecer precios más bajos, lo que genera desventajas y competitividad para quienes cumplen con sus obligaciones alterando por supuesto el entorno de los negocios, a esto se suma la dificultad para acceder a financiamiento, ya que la falta de transparencia reduce la confianza de las instituciones financieras, aquí los resultados muestran que, a pesar de ciertos niveles de cumplimiento en aspectos como la presentación de declaraciones, persisten sanciones, valores pendientes de pago y problemas de liquidez en una parte del sector investigado, esta situación mantiene a varias empresas en condiciones de vulnerabilidad y limita sus oportunidades de consolidación.

Ante este panorama, resulta necesario fortalecer la gestión tributaria desde un enfoque más integral y formativo, la educación en temas fiscales, el acompañamiento profesional y la implementación de sistemas contables organizados pueden mejorar la calidad de la información y reducir errores, asimismo, el desarrollo de controles y auditorías internas permitirían ordenar los procesos y disminuir riesgos. En este sentido,

el cumplimiento del IVA puede dejar de ser visto solo como una obligación y pasar a convertirse en una herramienta que favorece la estabilidad, mejora la credibilidad ante terceros y abre oportunidades para el crecimiento empresarial en el marco de un entorno más competitivo.

El estudio actual sobre la evasión del IVA se compara en pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en Loja con la investigación previa realizada en Guayaquil mediante el sistema SMART, permitiendo identificar patrones comunes y particularidades contextuales en el comportamiento tributario del sector, a partir de esta integración, se observa que las empresas presentan una conducta donde tiene mayor realización el cumplimiento formal de declaraciones oportunas y registros estructurados pero con desviaciones puntuales en operaciones como ventas al contado o uso del crédito fiscal, lo que indica decisiones adaptativas frente a restricciones operativas y financieras.

Esta dinámica coincide con la literatura de cumplimiento tributario, al evidenciar que los contribuyentes ajustan su proceder según la percepción de control y sanción, y se alinea con los perfiles identificados en Guayaquil, donde se registran contribuyentes con aparente cumplimiento que denotan brechas de veracidad; no obstante, se identifican diferencias frente a estudios que relacionan la evasión con el nivel educativo o la obligatoriedad contable, ya que en este caso dichas variables no presentan relación estadística, lo cual se explica por forma de la estructura homogénea de microempresas y la concentración de funciones administrativas. Este estudio además, aporta una visión más matizada de la evasión, entendida como un fenómeno gradual que afecta la calidad de la información financiera y en las condiciones de competencia del mercado.

Las características del entorno de Loja presentan limitaciones en la capacidad operativa, restricciones de liquidez y debilidades en el control interno que de cierta manera permiten la comprensión de estas prácticas. En términos reales, los hallazgos

orientan a reforzar controles en transacciones críticas y a mejorar la gestión contable, mientras que, en el plano teórico, contribuyen a explicar la evasión como un comportamiento estratégico vinculado a la gestión empresarial y la sostenibilidad (Vargas, 2011).

El estudio sobre la evasión del IVA en pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en Loja con la investigación sobre la aplicación de NIIF en el sector del cantón Milagro, con el propósito de comprender la relación entre gestión contable, cumplimiento tributario y desempeño empresarial. La evidencia obtenida permitió entender que la interpretación del cumplimiento observado en Loja responde más a una formalidad administrativa que a un control técnico sólido, pues la persistencia de las inconsistencias en registros, omisiones en transacciones al contado y debilidades en el uso del crédito fiscal, reflejan las decisiones condicionadas por limitaciones operativas y financieras.

Esta situación una vez más, coincide con la literatura que vincula la evasión con la complejidad normativa y la percepción de control, y se articula con lo identificado en Milagro, donde la aplicación parcial de NIIF genera información financiera poco confiable y limita la gestión empresarial. La diferencia principal radica en que el estudio de Milagro atribuye las deficiencias al desconocimiento técnico, mientras que en Loja estas se explican por fallas en control interno y gestión operativa, lo cual puede estar influido por el enfoque metodológico y la estructura de microempresas. El aporte central consiste en evidenciar que la evasión se manifiesta de manera gradual y está directamente asociada a la calidad de la información contable, afectando la transparencia y la competencia en el mercado.

En relación con Loja, caracterizado por organizaciones con recursos limitados y funciones concentradas, estas prácticas responden a una cultura tributaria en transición.

Desde el ámbito práctico, se requiere fortalecer la capacitación contable y los sistemas de control interno, mientras que, en el plano teórico, se amplía la comprensión de la evasión como resultado de la interacción entre gestión contable, entorno institucional y toma de decisiones empresariales (Pincay et al., 2017).

Este análisis contrasta el estudio sobre la evasión del IVA en pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en Loja con la investigación sobre tasas efectivas de crédito en almacenes del mismo sector en Ecuador, con el propósito de explicar cómo las condiciones financieras del mercado influyen en el comportamiento tributario empresarial. La interacción de resultados permite interpretar que el cumplimiento en Loja se sostiene en una formalidad operativa básica, mientras persisten ajustes informales en áreas sensibles como ventas al contado y registros contables, lo que responde a restricciones de liquidez y a la necesidad de sostener el flujo de caja.

Este comportamiento va de la mano con la literatura del cumplimiento tributario al mostrar decisiones racionales frente a costos y riesgos, y se relaciona con el estudio de tasas efectivas, donde las elevadas cargas financieras y las limitaciones con la transparencia del crédito generan presiones adicionales sobre la gestión empresarial, la diferencia radica en que el análisis de tasas se enfoca en distorsiones del mercado y asimetrías de información hacia el consumidor, mientras que el estudio de Loja aborda fallas internas de control y gestión, lo cual se explica por el enfoque metodológico y el nivel de análisis realizado.

Como aporte, se evidencia que la evasión está vinculada a factores estructurales del entorno financiero, integrando la dimensión tributaria con las condiciones de acceso al crédito, en el contexto local, caracterizado por microempresas con recursos limitados, estas prácticas revelan estrategias de adaptación frente a un entorno económico restrictivo; finalmente, en términos prácticos, se requiere fortalecer controles contables,

mejorar la educación financiera y aumentar la transparencia del mercado, mientras que, en el plano teórico, se amplía la comprensión de la evasión como un fenómeno sistémico que resulta de la interacción entre gestión empresarial, entorno financiero y regulación.

14. CAPITULO 5. CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y PROPUESTA

14.1. Conclusiones

La evasión del IVA en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja constituye un fenómeno relacionado de manera directa con debilidades en la gestión tributaria y en los mecanismos de control interno, más que al desconocimiento de la normativa fiscal; esta conclusión demuestra que el cumplimiento tributario depende de la capacidad organizacional para aplicar procedimientos adecuados de control y seguimiento.

Aunque las empresas analizadas presentan niveles aceptables de cumplimiento formal de sus obligaciones tributarias, persisten prácticas que incrementan la exposición a eventualidades fiscales por lo que esta situación evidencia que el cumplimiento normativo no debe evaluarse únicamente desde la presentación de declaraciones, sino también desde la calidad de los procesos contables y administrativos que respaldan la información tributaria además de la concienciación de los involucrados en la naturalidad de la responsabilidad que el cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales deriva.

La evasión del IVA trasciende el ámbito tributario y se proyecta sobre la gestión empresarial, puesto que afecta la confiabilidad de la información financiera, limita la

capacidad de planificación y genera condiciones de incertidumbre que pueden comprometer la sostenibilidad de las organizaciones en mediano y largo plazo.

La adecuada gestión tributaria, respaldada por controles internos, registros contables consistentes y asesoramiento especializado, constituyen elementos estratégicos que fortalecen la estabilidad financiera de las empresas y ayudar a la reducción de riesgos asociados al incumplimiento de las obligaciones fiscales.

Se puede concluir también que el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el IVA no solo responde a una exigencia legal, sino que también representa un factor que contribuye al fortalecimiento de la competitividad empresarial, favoreciendo la transparencia, la confianza de terceros y la permanencia de las organizaciones dentro del ambiente formal de negocios.

Los resultados obtenidos permitieron aceptar la hipótesis de investigación, al confirmarse que la evasión del IVA mantiene una incidencia negativa sobre el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, afectando su desempeño financiero y sus posibilidades de desarrollo empresarial.

Recomendaciones

Se recomienda la implementación de procedimientos formales de control interno tributario que ayuden fortalecer el seguimiento de las operaciones sujetas al IVA y en consecuencia a reducir riesgos asociados al incumplimiento fiscal.

Establecer mecanismos permanentes de revisión y conciliación de la información contable y tributaria, con el fin de afirmar y garantizar la consistencia de los registros utilizados en la determinación y declaración del impuesto ante la autoridad tributaria.

Incorporar la gestión tributaria como parte de la planificación empresarial, considerando el cumplimiento fiscal como un elemento que contribuye a la sostenibilidad financiera y a la toma de decisiones estratégicas para la vida de las empresas.

Promover procesos continuos de capacitación y actualización tributaria dirigidos a propietarios, administradores y responsables contables, con énfasis en la correcta aplicación de la normativa vigente y en la prevención de contingencias fiscales.

Fortalecer el uso de sistemas contables y herramientas tecnológicas que permitan el registro oportuno de las operaciones económicas y mejoren la confiabilidad de la información financiera obtenida.

Desarrollar futuras investigaciones en otros sectores económicos y contextos geográficos, con el propósito de ampliar la comprensión de la relación entre cumplimiento tributario, crecimiento empresarial y competitividad.

La Propuesta

Guía ejecutiva para la prevención de la evasión del IVA y el fortalecimiento de la competitividad empresarial en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja.

Figura 11

Guía ejecutiva



*Nota***.** En la figura se presentan los principales componentes y lineamientos de la guía ejecutiva para la prevención de la evasión del IVA y el fortalecimiento de la competitividad empresarial.

Desarrollo de la propuesta

Presentación

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidenciaron la existencia de debilidades relacionadas con la gestión tributaria de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja, entre los principales hallazgos se identificaron deficiencias en la emisión de comprobantes de venta, inconsistencias en los registros contables, limitaciones en los mecanismos de control interno y necesidades de capacitación en materia tributaria; estas situaciones incrementan el riesgo de incumplimiento de las obligaciones fiscales, generan contingencias económicas y afectan la estabilidad financiera, el crecimiento y la competitividad empresarial.

Ante el panorama obtenido se propone como alternativa que permita la mitigación del fenómeno, una Guía Ejecutiva para la Prevención de la Evasión del IVA y el Fortalecimiento de la Competitividad Empresarial, orientada a fortalecer la gestión tributaria mediante la explicación y aplicación de herramientas prácticas que faciliten el cumplimiento de las obligaciones fiscales y reduzcan los riesgos asociados a la evasión. La guía se estructura en cuatro componentes complementarios: estrategia tributaria, modelo de control interno basado en COSO, plan de capacitación tributaria y manual de cumplimiento tributario.

Alcance de la guía

La presente guía está dirigida a las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja y constituye una herramienta de orientación para fortalecer el cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con el IVA. Su aplicación busca contribuir a la reducción de riesgos tributarios, al fortalecimiento del control interno y a la mejora de la gestión administrativa y contable, favoreciendo el crecimiento y la competitividad empresarial.

Objetivo de la guía

Fortalecer el cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con el Impuesto al Valor Agregado (IVA) mediante la implementación de herramientas de control interno, capacitación y procedimientos estandarizados que contribuyan a prevenir la evasión tributaria y mejorar la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja.

Riesgos asociados a la evasión del IVA

La evasión del IVA puede generar diversas consecuencias para las organizaciones, entre ellas sanciones económicas, intereses por mora, procesos de fiscalización, restricciones en el acceso al financiamiento y deterioro de la imagen empresarial. Estos riesgos pueden afectar la estabilidad financiera y limitar las posibilidades de crecimiento y competitividad de las empresas.

Componentes de la guía

La guía ejecutiva para la prevención de la evasión del IVA se encuentra estructurada en cuatro componentes estratégicos que actúan de manera complementaria. Cada componente incorpora acciones específicas orientadas a fortalecer el cumplimiento tributario, optimizar los procesos de control interno y promover una gestión empresarial más eficiente.

1. Estrategia tributaria.
2. Modelo de control interno basado en COSO.
3. Plan de capacitación tributaria.
4. Manual de cumplimiento tributario.

Estos componentes fueron diseñados con base en los resultados obtenidos durante la investigación y se encuentran orientados a reducir los riesgos asociados a la evasión del IVA y fortalecer la gestión tributaria empresarial.

4.1. Estrategia Tributaria

La estrategia tributaria constituye el conjunto de acciones orientadas a garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales y a prevenir contingencias derivadas de errores, omisiones o incumplimientos relacionados con el IVA. Su aplicación permite mejorar la planificación de las actividades tributarias y fortalecer la cultura de cumplimiento dentro de la organización.

Objetivo:

Garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias relacionadas con el IVA y minimizar el riesgo de sanciones, multas e intereses derivados de incumplimientos fiscales.

Acciones:

- Elaborar un calendario tributario anual.
- Realizar revisiones mensuales de declaraciones de IVA.
- Verificar permanentemente la vigencia del RUC.
- Controlar la emisión de comprobantes electrónicos.
- Aplicar conciliaciones tributarias mensuales.
- Mantener actualizado el archivo documental tributario.

Indicadores:

- Porcentaje de declaraciones presentadas oportunamente.
- Número de multas tributarias registradas.
- Porcentaje de ventas facturadas.

4.2. Modelo de control interno basado en COSO

El control interno constituye un elemento fundamental para prevenir errores, omisiones e incumplimientos relacionados con las obligaciones tributarias. En este sentido, se propone la aplicación del Modelo COSO como herramienta para fortalecer la gestión tributaria, mejorar la confiabilidad de la información financiera y reducir los riesgos asociados a la evasión del IVA.

Se propone la aplicación del Modelo COSO considerando sus cinco componentes:

a) Ambiente de control

- Definición de funciones y responsabilidades.
- Código de ética empresarial.

b) Evaluación de riesgos

- Identificación de riesgos tributarios asociados al IVA.
- Evaluación periódica de incumplimientos.

c) Actividades de control

- Revisión de comprobantes de venta.
- Conciliaciones entre ventas, compras y declaraciones.
- Autorización de registros contables.

d) Información y comunicación

- Reportes tributarios mensuales.
- Comunicación interna de cambios normativos.

e) Supervisión y monitoreo

- Auditorías internas trimestrales.

• Seguimiento de indicadores tributarios.

4.3. Plan de Capacitación Tributaria

El fortalecimiento de los conocimientos tributarios del personal constituye un factor clave para reducir errores en la gestión del IVA. Por esta razón, se plantea un plan de capacitación orientado a actualizar conocimientos normativos y mejorar las competencias relacionadas con el cumplimiento tributario.

Objetivo:

Fortalecer las competencias del personal responsable de la gestión tributaria.

Temas:

1. Normativa vigente del IVA.
2. Comprobantes electrónicos.
3. Crédito tributario.
4. Declaraciones tributarias.
5. Sanciones y multas tributarias.
6. Control interno aplicado a procesos tributarios.

Frecuencia de capacitación

Tabla 9

Frecuencia de capacitación

Tema	Frecuencia
Normativa vigente del IVA	Semestral
Facturación electrónica	Semestral
Declaraciones tributarias	Trimestral
Control interno y riesgos tributarios	Trimestral

Indicador:

Número de capacitaciones ejecutadas y porcentaje de asistencia.

4.4. Manual de Cumplimiento Tributario

El manual de cumplimiento tributario tiene como finalidad estandarizar las actividades relacionadas con la gestión del IVA, garantizando que los procesos se ejecuten de manera uniforme y conforme a la normativa vigente.

Procedimientos:

***Procedimiento 1*:** emisión de comprobante

- Emitir comprobantes en todas las ventas.
- Verificar datos del cliente.
- Almacenar respaldo digital.

Procedimiento 2: registro de comprar

- Registrar todas las adquisiciones.
- Verificar requisitos legales de facturas.

Procedimiento 3: declaración del IVA

- Revisar registros contables.
- Conciliar compras y ventas.
- Elaborar y presentar la declaración dentro del plazo legal.

Procedimiento 4: archivo documental

- Mantener archivos físicos y digitales.
- Conservar documentación durante el plazo legal establecido.

4.5. Plan de Implementación

El plan de implementación establece la secuencia de actividades necesarias para poner en marcha la guía propuesta y garantizar su adecuada aplicación en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja.

Fase 1: Diagnóstico tributario.

Fase 2: Aplicación del modelo COSO.

Fase 3: Elaboración del manual tributario.

Fase 4: Capacitación del personal.

Fase 5: Seguimiento y evaluación.

4.6. Beneficios Esperados

- Reducción de riesgos de evasión tributaria.
- Disminución de sanciones y multas.
- Mejora en la confiabilidad de la información financiera.
- Fortalecimiento del control interno.
- Incremento de la competitividad empresarial.
- Cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias.

Conclusión de la guía

La implementación de la presente guía permitirá fortalecer la gestión tributaria de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de la ciudad de Loja mediante la adopción de estrategias orientadas al cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales relacionadas con el IVA. Asimismo, contribuirá a reducir los riesgos asociados a la evasión tributaria, fortalecer los mecanismos de control interno, mejorar la confiabilidad de la información financiera y promover condiciones favorables para el crecimiento y la competitividad empresarial. En consecuencia, la propuesta constituye una herramienta práctica para fomentar una cultura de cumplimiento tributario y fortalecer la sostenibilidad de las organizaciones del sector.

15. **REFERENCIAS**

Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. Journal of Public Economics, 1(3–4), 323–338. https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2

Alm, J. (2019). What motivates tax compliance? Journal of Economic Surveys, 33(2), 353–388. https://doi.org/10.1111/joes.12272

Asamlea Nacional del Ecuador. (2024). Código Tributario. Registro Oficial.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2024). Ley de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). Gestión del riesgo tributario en América Latina. Banco Interamericano de Desarrollo.

Banco Mundial. (2022). Tax compliance and business environment in Latin America. Banco Mundial.

Beer, S., de Mooij, R., & Liu, L. (2022). International corporate tax avoidance: A review of the channels, magnitudes, and blind spots. Journal of Economic Surveys, 36(3), 660–688. https://doi.org/10.1111/joes.12435

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2023). Panorama fiscal de América Latina y el Caribe 2023. CEPAL.

European Commission. (2023). VAT gap in the European Union report 2023. Publications Office of the European Union.

Global Tax Evasion Report. (2024). Global tax evasion report 2024. EU Tax Observatory.

Gómez, J. C., Jiménez, J. P., & Martner, R. (2017). Consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

Hanlon, M., & Heitzman, S. (2010). A review of tax research. Journal of Accounting and Economics, 50(2–3), 127–178. https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.002

International Monetary Fund. (2023). Tax administration diagnostic assessment tool. International Monetary Fund.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). Tax administration 2023: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies. OECD Publishing.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2024). Revenue statistics in Latin America and the Caribbean 2024. OECD Publishing.

Penrose, E. T. (1959). The theory of the growth of the firm. Oxford University Press.

Porter, M. E. (1990). The competitive advantage of nations. Free Press.

Servicio de Rentas Internas. (2024). Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). Servicio de Rentas Internas.

15.1.

15.2.

15.3.

16. **ANEXOS**

Anexo 1

Operacionalización de variables

Variable Independiente: Evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Información General		
Variable	**Dimensiones**	**Indicadores**
	Subdeclaración de ventas	Diferencia entre ventas reales y ventas declaradas Frecuencia de ventas no registradas
	Omisión en la emisión de comprobantes	Porcentaje de operaciones sin factura Número de comprobantes no emitidos

Evasión del IVA	Uso indebido del crédito tributario	Créditos fiscales sin respaldo Compras ficticias o infladas
	Manipulación de registros contables	Alteración de libros contables Inconsistencias en registros de IVA
	Incumplimiento en la declaración y pago	Retrasos en la declaración del IVA Pagos incompletos o inexistentes

Variable Dependiente: Crecimiento y competitividad

Variable dependiente	**Dimensiones**	**Indicadores**
Crecimiento, competitividad y gestión empresarial frente a la evasión del IVA en pequeñas empresas	Crecimiento empresarial	Incremento de ventas Rentabilidad del negocio Reinversión de utilidades Fortalecimiento del capital de trabajo Generación de empleo
	Competitividad empresarial	Nivel de precios competitivos Participación en el mercado Retención o fidelización de clientes Imagen o reputación empresarial

		Capacidad para establecer alianzas comerciales
	Gestión empresarial	Planificación financiera y tributaria Uso de información contable confiable Existencia de controles internos Calidad de la toma de decisiones Cumplimiento de obligaciones tributarias

Anexo 2

Encuesta aplicada a experto

Información general

Instrucciones:

La presente encuesta está dirigida a contadores y responsables de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos de Loja, Ecuador, con la finalidad de recopilar información que permita analizar la evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y evaluar su impacto en el crecimiento y la competitividad de estas organizaciones.

PREGUNTA SECCIÓN I. DATOS DEMOGRÁFICOS	
1. Antigüedad de la empresa	□ Menor a 1 año □ Entre 1 y 3 años □ Entre 4 y 6 años □ Más de 6 años
2. Número de trabajadores	□ 1 a 5 □ 6 a 10 □ 11 a 20 □ Más de 20
3. Tipo de contribuyente	□ Persona natural no obligada a llevar contabilidad □ Persona natural obligada a llevar contabilidad □ Sociedad
4. Régimen tributario vigente	□ Régimen General □ RIMPE – Negocio Popular □ RIMPE – Emprendedor
5. Nivel de formación del responsable contable o administrativo	□ Educación básica □ Bachillerato □ Técnica o tecnológica □ Educación superior
SECCIÓN II. EVASIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
6. Las ventas declaradas ante la administración tributaria corresponden al total de las ventas realizadas.	□ Siempre □ Casi siempre

	□ Algunas veces □ Nunca
7. Se presentan diferencias entre los ingresos reales y los ingresos declarados para efectos del IVA.	□ Ninguna □ Leve □ Moderada □ Alta
8. La empresa emite comprobantes de venta por todas las transacciones comerciales.	□ Siempre □ Casi siempre □ Rara vez □ Nunca
9. La omisión de comprobantes ocurre con mayor frecuencia en operaciones al contado.	□ Totalmente de acuerdo □ De acuerdo □ En desacuerdo □ Totalmente en desacuerdo
10. Los créditos tributarios utilizados cuentan con respaldo documental válido.	□ Siempre □ Casi siempre □ Algunas veces □ Nunca
11. Se registran compras que no guardan relación con la actividad comercial.	□ Nunca □ Rara vez □ Frecuentemente □ Siempre
12. Los registros contables reflejan de forma íntegra las operaciones económicas de la empresa.	□ Totalmente □ Parcialmente

	□ Escasamente □ Nada
13. Se identifican inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA.	□ Nunca □ Ocasionalmente □ Frecuentemente □ Siempre
14. Las declaraciones del IVA se presentan dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente.	□ Siempre □ Casi siempre □ Algunas veces □ Nunca
15. Existen valores pendientes de pago por concepto de IVA.	□ Nunca □ En pocas ocasiones □ Con frecuencia □ De manera recurrente
SECCIÓN III. CRECIMIENTO Y COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL	
16. La empresa ha recibido sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA.	□ Nunca □ Una vez □ Varias veces □ De forma reiterada
17. La empresa dispone de liquidez suficiente para cumplir obligaciones a corto plazo.	□ Siempre □ Casi siempre □ Algunas veces □ Nunca

18. La empresa utiliza sistemas contables formales para el control financiero.	□ Sí □ No
19. La empresa mantiene el RUC activo y cumple las normativas legales vigentes.	□ Totalmente □ Parcialmente □ Escasamente □ Nada
20. El cumplimiento del IVA incide en el crecimiento y la competitividad de la empresa.	□ Totalmente de acuerdo □ De acuerdo □ En desacuerdo □ Totalmente en desacuerdo

Anexo 3

Entrevista a informante

Entrevista a informante

Universidad Católica de Cuenca

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Tema de investigación: Evasión del IVA y su impacto en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja.

Objetivo de la entrevista: Recopilar criterios técnicos de un experto tributario sobre las causas, prácticas y efectos de la evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA), así como su incidencia en el crecimiento y la competitividad de las pequeñas empresas

comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja, como complemento cualitativo de la medición de las variables de estudio.

Indicaciones: La información proporcionada será utilizada exclusivamente con fines académicos. Se solicita responder con base en su experiencia profesional y conocimiento técnico. No existen respuestas correctas o incorrectas, ya que el propósito es conocer su criterio experto. La entrevista tiene una duración aproximada de 10 a 15 minutos.

Datos del entrevistado:

Nombre: Mayra Alejandra Torres Azanza

Profesión: Ingeniera Comercial

Especialidad: Administración Tributaria

Años de experiencia: 23 años

Cargo actual: - Asesora y Consultora Tributaria – Docente Universitaria

Institución/Empresa: HACIENDAPRO S.A.S. / UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Preguntas:

1. Desde su experiencia profesional, ¿cuáles considera que son las principales causas de la evasión del IVA en las pequeñas empresas comercializadoras de electrodomésticos en la ciudad de Loja?

- Desconocimiento de la normativa tributaria.
- Informalidad en el cumplimiento de los deberes formales y procedimientos contables.

- Percepción negativa sobre la Administración Tributaria.
- Falta de controles internos.
- Inadecuada asesoría profesional.

2. ¿Qué prácticas tributarias son más frecuentes en este sector y que podrían constituir evasión o incumplimiento fiscal?

- Falta de emisión de comprobantes de venta.
- La no declaración o subdeclaración de ingresos.
- Uso indebido del crédito tributario.

3. ¿Cómo incide la evasión del IVA en el crecimiento económico y la estabilidad financiera de estas empresas?

- Las empresas que no cumplen adecuadamente con el IVA suelen operar con información contable distorsionada, lo que dificulta la toma de decisiones, la planificación financiera y la evaluación real de su rentabilidad.
- La evasión incrementa significativamente el riesgo tributario ante eventuales procesos de control por parte del Servicio de Rentas Internas, estas empresas se exponen a sanciones, multas, intereses e incluso determinaciones tributarias, lo que puede afectar gravemente su continuidad operativa, su reputación en el mercado y su estabilidad financiera.
- Limita el acceso a financiamiento formal; ya que, las instituciones financieras requieren información transparente y confiable; cuando los estados financieros no reflejan la realidad, se reduce la posibilidad de acceder a créditos, líneas de financiamiento o procesos de expansión, restringiendo así el crecimiento empresarial.

- Genera una competencia desleal, puesto que las empresas que incumplen pueden ofrecer precios más bajos al no trasladar correctamente el impuesto, afectando a aquellos negocios que sí cumplen con sus obligaciones, lo que distorsiona el mercado y desincentiva la formalidad.

- Reduce la recaudación fiscal y, por ende, la capacidad del Estado para invertir en infraestructura, servicios públicos y políticas de apoyo empresarial, lo cual impacta indirectamente en el entorno en el que estas mismas empresas operan.

4. ¿De qué manera el cumplimiento o incumplimiento del IVA influye en la competitividad empresarial dentro del sector comercial?

- Cuando existe cumplimiento adecuado del IVA, las empresas operan con mayor transparencia y orden financiero. Esto les permite estructurar correctamente sus costos y precios, aprovechar de forma legítima el crédito tributario y proyectar su crecimiento con base en información confiable. Además, el cumplimiento fortalece su reputación y credibilidad frente a proveedores, clientes e instituciones financieras, facilitando el acceso a crédito, alianzas comerciales y procesos de expansión.

- Algunas empresas que evaden el impuesto logran ofrecer precios más bajos al no trasladar correctamente el IVA, lo que produce una distorsión en el mercado y afecta a los negocios formales; ya que, expone a la empresa a sanciones, multas y controles por parte del Servicio de Rentas Internas, lo que puede derivar en pérdidas económicas significativas.

5. ¿Qué estrategias o mecanismos recomendaría para fortalecer el cumplimiento tributario y mejorar la gestión del IVA en estas empresas?

- Educación y capacitación tributaria continua.

- Implementar un adecuado sistema de control interno tributario.
- Cumplimiento adecuado y oportuno de los deberes formales.
- Formalización y digitalización de los procesos tributarios y contables.
- Contar con asesoría profesional permanente.
- Realización de auditorías internas o revisiones tributarias periódicas.

Agradecimiento: Se agradece profundamente su valiosa colaboración y el tiempo brindado para el desarrollo de esta entrevista. Su aporte profesional constituye un insumo fundamental para el fortalecimiento de la investigación y la comprensión del comportamiento tributario en el sector empresarial.

Anexo 4

	1.- Antigüedad de la empresa	2.-Número de trabajadores	3.- Tipo de contribuyente	4.- Régimen tributario vigente	5.-Nivel de formación del responsable contable o administrativo	6.-Las ventas declaradas ante la administración tributaria corresponden al total de las ventas realizadas.	7.-Se presentan diferencias entre los ingresos reales y los ingresos declarados para efectos del IVA.	8.- La empresa emite comprobantes de venta por todas las transacciones comerciales.	9.- La omisión de comprobantes ocurre con mayor frecuencia en operaciones al contado.	10.-Los créditos tributarios utilizados cuentan con respaldo documental válido
Válido	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Ausente	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Media (Aritmética)	2.677	1.903	1.419	1.871	3.419	1.323	1.774	1.387	2.355	1.323
Desviación típica	1.166	1.193	0.502	0.846	0.848	0.599	0.805	0.715	1.050	0.653
Shapiro-Wilk	0.833	0.719	0.629	0.778	0.653	0.586	0.806	0.578	0.862	0.544
Valor P de Shapiro-Wilk	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001
Mínimo	1.000	1.000	1.000	1.000	2.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Máximo	4.000	4.000	2.000	3.000	4.000	3.000	4.000	3.000	4.000	3.000

11.- Se registran compras que no guardan relación con la actividad comercial.	12.- Los registros contables reflejan de forma íntegra las operaciones económicas de la empresa.	13.- Se identifican inconsistencias entre los libros contables y las declaraciones del IVA.	14.- Las declaraciones del IVA se presentan dentro de los plazos establecidos por la normativa vigente.	15.- Existen valores pendientes de pago por concepto de IVA.	16.- La empresa ha recibido sanciones por incumplimiento relacionado con el IVA.	17.- La empresa dispone de liquidez suficiente para cumplir obligaciones a corto plazo.	18.- La empresa utiliza sistemas contables formales para el control financiero.	19.- La empresa mantiene el RUC activo y cumple las normativas legales vigentes.	20.- El cumplimiento del IVA incide en el crecimiento y la competitividad de la empresa.
31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.613	1.194	1.355	1.194	1.484	1.516	1.484	1.129	1.129	1.355
0.761	0.402	0.486	0.477	0.677	0.890	0.677	0.341	0.428	0.608
0.744	0.485	0.607	0.462	0.697	0.625	0.697	0.397	0.343	0.619
< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
4.000	2.000	2.000	3.000	3.000	4.000	3.000	2.000	3.000	3.000