

DOI: <https://doi.org/10.70577/f8ra9408>

## Las sociedades y su impacto en la recaudación tributaria del impuesto a la renta en el cantón san miguel de los bancos

Jessica Vanessa Aizaga Toctaguano <sup>1</sup>

<https://orcid.org/0009-0000-1654-5564>

[jaizaga@indoamerica.edu.ec](mailto:jaizaga@indoamerica.edu.ec)

Universidad Indoamérica

Ambato – Ecuador

Ing. Tarquino Fidel Patiño Espín, Mg. <sup>2</sup>

Licenciado En Ciencias Administrativas Administrador en Banca y Finanzas-Ingeniero En Banca y Finanzas-

Magister En Gerencia Empresarial, MBA

<https://orcid.org/0009-0008-5722-9443>

[Proyectospatino@indoamerica.edu.ec](mailto:Proyectospatino@indoamerica.edu.ec)

Universidad Indoamérica

Ambato – Ecuador

Cómo citar:	Fecha de recepción: 2026-06-17
Las sociedades y su impacto en la recaudación tributaria del impuesto a la renta en el cantón san miguel de los bancos. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(3), 82-97. <a href="https://doi.org/10.70577/f8ra9408">https://doi.org/10.70577/f8ra9408</a>	Fecha de aceptación: 2026-06-29
	Fecha de publicación: 2026-07-09

### Resumen

La recaudación del Impuesto a la Renta corporativo es un pilar fundamental para el sostenimiento de las finanzas públicas en Ecuador. Sin embargo, en cantones semi-rurales, este aporte fiscal suele verse mermado por la informalidad y la complejidad normativa que enfrentan las empresas locales. Evaluar el impacto de las sociedades en la recaudación tributaria del Impuesto a la Renta en el cantón San Miguel de los Bancos, identificando su nivel de cumplimiento y los factores que limitan su aporte al erario nacional. La investigación adoptó un enfoque mixto, con un diseño no experimental y de corte transversal. El alcance fue descriptivo y correlacional. Se utilizaron fuentes documentales (bases de datos del Servicio de Rentas Internas) y fuentes primarias mediante la aplicación de una encuesta estructurada a representantes legales y contadores del tejido empresarial local. Se evidenció una tendencia al alza en la participación societaria, alcanzando el 42,50% de la recaudación cantonal. No obstante, el 40% de los contribuyentes señala la complejidad normativa y las constantes reformas como la principal barrera operativa, seguida por la falta de cultura y capacitación fiscal (26,67%), lo que deriva frecuentemente en escenarios de elusión involuntaria. El potencial recaudatorio de las sociedades en San Miguel de los Bancos no se aprovecha plenamente debido a fricciones administrativas. Es indispensable que la gerencia tributaria y las instituciones de control transiten hacia un modelo preventivo, simplificando trámites y promoviendo la educación fiscal para ampliar la base de contribuyentes.

**Palabras Clave:** Recaudación tributaria, Impuesto a la Renta, sociedades, cultura fiscal, gerencia tributaria.

## Corporations and their impact on income tax revenue in the canton of san miguel de los bancos

### Abstract

Corporate Income Tax collection is a fundamental pillar for sustaining public finances in Ecuador. However, in semi-rural cantons, this fiscal contribution is often diminished by informality and the regulatory complexity faced by local businesses. To evaluate the impact of corporations on Income Tax collection in the canton of San Miguel de los Bancos, identifying their level of compliance and the factors that limit their contribution to the national treasury. The research adopted a mixed-methods approach, with a non-experimental, cross-sectional design. The scope was descriptive and correlational. Data was collected using documentary sources (Internal Revenue Service databases) and primary sources through a structured survey applied to legal representatives and accountants of the local business network. There was an upward trend in corporate participation, reaching 42.50% of the cantonal tax collection. Nevertheless, 40% of taxpayers point to regulatory complexity and constant reforms as the main operational barrier, followed by a lack of tax culture and training (26.67%), which frequently leads to scenarios of involuntary tax avoidance. The tax collection potential of corporations in San Miguel de los Bancos is not fully exploited due to administrative frictions. It is essential for tax management and control institutions to transition towards a preventive model, simplifying procedures and promoting tax education to broaden the taxpayer base and foster local economic development.

**Keywords:** Tax collection, Income Tax, corporations, tax culture, tax management.

### Introducción.

La recaudación tributaria constituye el pilar fundamental para el sostenimiento de las finanzas públicas y el desarrollo socioeconómico de cualquier nación. En América Latina, los impuestos representan la principal fuente de ingresos para que los Estados puedan garantizar la provisión de bienes y servicios básicos, así como la inversión en infraestructura. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023b), una política fiscal robusta es esencial para mitigar las desigualdades y fomentar un crecimiento inclusivo. Por ello, resulta indispensable evaluar constantemente la eficiencia de los sistemas recaudatorios en los países de la región frente a los desafíos económicos globales.

Dentro de la estructura tributaria del Ecuador, el Impuesto a la Renta (IR) destaca como uno de los gravámenes directos más representativos por su carácter progresivo y su capacidad para redistribuir la riqueza. Este tributo, administrado y controlado por el Servicio de Rentas Internas (SRI), grava los ingresos y beneficios netos obtenidos por personas naturales y jurídicas durante un ejercicio fiscal. De acuerdo con los informes de gestión del SRI (2024), el Impuesto a la Renta aporta una proporción mayoritaria a los Ingresos Permanentes del

Presupuesto General del Estado, lo que subraya su criticidad para mantener la estabilidad macroeconómica del país y sostener el gasto público (Proaño et al., 2025).

En este escenario fiscal, las sociedades o personas jurídicas juegan un rol protagónico, no solo como entes generadores de empleo y dinamizadores del aparato productivo, sino como los principales contribuyentes del Impuesto a la Renta. Las empresas formales concentran volúmenes significativos de transacciones económicas, lo que las convierte en agentes clave para la captación de recursos. Autores como Chávez et al. (2024) afirman que el cumplimiento tributario de las sociedades determina en gran medida la salud fiscal del Estado ecuatoriano, evidenciando que el desempeño financiero empresarial está intrínsecamente ligado al volumen de recaudación a nivel nacional.

Al aterrizar esta dinámica económica en contextos locales, surge el caso del cantón San Miguel de los Bancos, ubicado en la zona noroccidental de la provincia de Pichincha. Este territorio se caracteriza por una vocación productiva fuertemente vinculada a la agricultura, la ganadería y, de manera creciente en los últimos años, al ecoturismo. Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón San Miguel de los Bancos (2023), el tejido empresarial local está compuesto por diversas sociedades comerciales y asociaciones productivas que impulsan la economía de la zona, enfrentando particularidades geográficas y comerciales propias de su ubicación.

Sin embargo, el impacto real de estas sociedades locales en la recaudación del Impuesto a la Renta a menudo se ve condicionado por diversos factores estructurales. La informalidad, el desconocimiento normativo, la complejidad de las constantes reformas tributarias y la falta de una cultura fiscal consolidada son desafíos recurrentes. Chonillo y Salazar (2023) señalan que, en zonas de desarrollo intermedio o cantones semi-rurales en Ecuador, las sociedades enfrentan barreras operativas y contables que pueden derivar en elusión o evasión involuntaria, mermando el potencial recaudatorio que el Estado podría reinvertir en el propio desarrollo del territorio.

Por consiguiente, resulta imperativo analizar a profundidad cómo el comportamiento financiero y tributario de las empresas domiciliadas en San Miguel de los Bancos incide en las arcas fiscales. Comprender esta relación permite no solo dimensionar el aporte real del cantón al erario nacional, sino también identificar las debilidades en la gestión tributaria empresarial local. Un diagnóstico claro sobre este impacto es fundamental para que los tomadores de

decisiones diseñen estrategias que promuevan la formalización, optimicen el pago de impuestos y reduzcan la brecha de evasión (Maigua, 2019).

En virtud de lo expuesto, la presente investigación tiene como objetivo principal evaluar el impacto de las sociedades en la recaudación tributaria del Impuesto a la Renta en el cantón San Miguel de los Bancos. A través de este análisis, se pretende caracterizar el tejido empresarial del cantón, determinar su nivel de cumplimiento tributario e identificar los factores que limitan o potencian su aporte fiscal. De este modo, el estudio busca aportar conocimiento útil que sirva de base para la formulación de políticas públicas y programas de capacitación orientados a fortalecer la cultura tributaria y el desarrollo sostenible de la localidad.

El análisis de la recaudación tributaria y el aporte de las sociedades comerciales es un tema de constante debate en América Latina, dado que los impuestos constituyen la principal herramienta para el financiamiento del desarrollo. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos et al. (OECD et al., 2023), el Impuesto a la Renta de las empresas representa una de las fuentes de ingresos más estables e importantes para los países de la región, superando en proporción a lo recaudado en economías más avanzadas. En este sentido, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023a) enfatiza que fortalecer la base tributaria corporativa es un paso indispensable para sostener las políticas sociales, reducir la desigualdad y enfrentar las crisis económicas recurrentes.

A pesar de la importancia de estos ingresos, el aporte de las sociedades se ve frecuentemente mermado por debilidades estructurales en los mercados laborales y productivos. Uno de los mayores obstáculos es la economía sumergida y la falta de formalización empresarial. La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2022) señala que la alta tasa de informalidad en América Latina no solo precariza el empleo, sino que erosiona significativamente la base imponible del Estado, trasladando una carga fiscal desproporcionada a un grupo reducido de empresas formales. Esta realidad obliga a los gobiernos a diseñar mecanismos que incentiven la transición de los negocios informales hacia la formalidad tributaria (Maurizio, 2021).

En el contexto específico del Ecuador, el nivel de cumplimiento tributario de las empresas está estrechamente vinculado a factores sociológicos y educativos, destacando el concepto de cultura fiscal. Sánchez et al. (2021) determinan en sus investigaciones que la falta de educación y conciencia tributaria en los representantes legales de las micro y pequeñas empresas ecuatorianas incide directamente en el incumplimiento de sus obligaciones. La percepción de que los impuestos no se traducen en obras públicas eficaces desmotiva el pago

voluntario, generando una brecha que la administración tributaria debe intentar cerrar mediante controles punitivos en lugar de preventivos.

Además de la cultura fiscal, la complejidad del propio sistema impositivo juega un rol determinante en la recaudación societaria. Los continuos cambios en la normativa y los engorrosos trámites contables pueden generar escenarios de elusión o evasión involuntaria. Al respecto, Rosero et al. (2024) advierten que la inestabilidad de las reformas tributarias en Ecuador incrementa los costos indirectos de cumplimiento para las sociedades, empujándolas en ocasiones a cometer errores en sus declaraciones de Impuesto a la Renta. Ante esto, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2022) recomienda a las administraciones tributarias simplificar los regímenes impositivos y apostar por la digitalización como estrategias probadas para facilitar la declaración y elevar los niveles de cumplimiento voluntario.

El impacto de las sociedades en la recaudación adquiere matices particulares cuando se analiza desde una perspectiva territorial descentralizada. Tuárez et al. (2026) argumentan que el desarrollo económico de los cantones ecuatorianos depende de la capacidad de sus gobiernos locales para fomentar un clima de negocios que atraiga inversiones societarias formales, las cuales dinamizan la economía y generan impuestos directos. Reforzando esta premisa, el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2023) en sus balances de gestión evidencia que el incremento de los controles in situ y las campañas de formalización en zonas semi-rurales y cantones en vías de desarrollo tienen un efecto positivo e inmediato en las cifras de recaudación del Impuesto a la Renta a nivel nacional (Santín y Sancán, 2025).

Frente a la realidad expuesta, donde el cumplimiento fiscal de las empresas resulta determinante para la estabilidad económica, pero se ve condicionado por diversas barreras estructurales, surge la necesidad de analizar este fenómeno en un entorno geográfico y comercial específico. Por ello, para guiar el presente estudio y comprender a cabalidad la dinámica entre el tejido empresarial y las arcas estatales, se plantea la siguiente pregunta central de investigación: ¿De qué manera el comportamiento financiero y tributario de las sociedades incide en los niveles de recaudación del Impuesto a la Renta en el cantón San Miguel de los Bancos? Dar respuesta a esta interrogante permitirá no solo dimensionar el aporte real del sector corporativo local al erario nacional, sino también identificar las causas de un posible incumplimiento y diseñar estrategias que fortalezcan la cultura fiscal en el territorio.

## **Marco Metodológico**

### **Enfoque de la investigación**

Para abordar la complejidad del fenómeno tributario en el cantón San Miguel de los Bancos, la presente investigación adoptará un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo). La vertiente cuantitativa permitirá recolectar, procesar y medir numéricamente los datos históricos de recaudación del Impuesto a la Renta y el volumen de aportes de las sociedades locales. Por su parte, la dimensión cualitativa facilitará la comprensión de aspectos subyacentes que los números no explican por sí solos, como la cultura tributaria, las percepciones de los empresarios sobre la carga fiscal y las barreras administrativas que enfrentan al momento de cumplir con sus obligaciones.

### **Diseño y alcance de la investigación**

El estudio se desarrollará bajo un diseño no experimental y de corte transversal, ya que no se manipularán las variables (el comportamiento financiero y la recaudación tributaria), sino que se observarán en su entorno natural durante un periodo fiscal específico (por ejemplo, el ejercicio fiscal 2023-2024).

En cuanto a su alcance, la investigación será descriptiva y correlacional. Descriptiva porque detallará las características del tejido empresarial (sociedades) del cantón y el estado actual de la recaudación; y correlacional porque buscará determinar cómo se relacionan los niveles de formalidad y la gestión financiera de estas empresas con el volumen total de Impuesto a la Renta recaudado en la zona.

### **Producción de datos, instrumentos y validación**

Para la recolección de información se utilizarán dos fuentes principales:

- Fuentes secundarias (Documentales): Se extraerán datos estadísticos de las bases de datos oficiales del Servicio de Rentas Internas (SRI) y del Gobierno Autónomo Descentralizado de San Miguel de los Bancos. Para esto se utilizará una matriz de análisis documental o fichas de registro.
- Fuentes primarias (De campo): Se aplicará una encuesta estructurada dirigida a los gerentes, representantes legales o contadores de las sociedades domiciliadas en el

cantón. Adicionalmente, se podría realizar una entrevista semiestructurada a un funcionario local del SRI o experto tributario.

- Validación y confiabilidad: El cuestionario de la encuesta será sometido a la validación por juicio de expertos (profesionales en contabilidad, auditoría y metodología) para garantizar la claridad y pertinencia de las preguntas. La confiabilidad del instrumento cuantitativo se medirá mediante el coeficiente estadístico Alfa de Cronbach, asegurando que los resultados sean consistentes.

### **Análisis de datos**

Una vez recopilados los datos, la información cuantitativa (tanto de encuestas como de las bases del SRI) será tabulada y procesada utilizando software estadístico como SPSS. Se aplico estadística descriptiva para generar tablas de frecuencias, porcentajes y gráficos que ilustren el panorama tributario. Para el análisis de las entrevistas y preguntas abiertas (datos cualitativos), se empleará la técnica de análisis de contenido, agrupando las respuestas en categorías temáticas (por ejemplo: "barreras de formalización", "desconocimiento normativo"). Se triangulo ambos resultados para obtener conclusiones integrales y objetivas.

### **Consideraciones éticas**

El desarrollo de esta investigación se regirá por estrictos principios éticos, especialmente considerando la sensibilidad de la información financiera y tributaria. Se garantizará el anonimato y la confidencialidad de todas las sociedades y personas participantes en las encuestas y entrevistas; los datos recolectados se utilizarán exclusivamente con fines académicos y no se expondrá información que comprometa el secreto fiscal o comercial de las empresas. Asimismo, se aplicará el consentimiento informado, asegurando que los participantes colaboren de manera voluntaria tras conocer los objetivos del estudio. Toda la información documental se manejará respetando los derechos de autor, citando adecuadamente las fuentes bajo la normativa APA.

### **Resultados Y Discusión**

A partir de la recolección y procesamiento de los datos obtenidos tanto de fuentes oficiales (Servicio de Rentas Internas) como de las encuestas aplicadas a los representantes legales y contadores de las sociedades del cantón San Miguel de los Bancos, se presentan los hallazgos más relevantes del estudio.

**Tabla Comparativa: Impacto de las Sociedades en la Recaudación del Impuesto a la Renta (IR)**

<b>Criterio de Comparación</b>	<b>San Miguel de los Bancos (Eje Central)</b>	<b>Pedro Vicente Maldonado</b>	<b>Puerto Quito</b>
<b>Vocación Económica de las Sociedades</b>	Predominio de servicios turísticos (hotelería), comercio mayorista y plantas procesadoras de lácteos/embutidos.	Principalmente agrícola tecnificada (palma, cacao) y ganadería de engorde. Comercio minorista.	Mayor concentración en agroindustria (extracción de aceite de palma) y exportación de productos primarios.
<b>Densidad Empresarial</b>	Media-Alta. Es un nodo vial estratégico que conecta la sierra con la costa, facilitando el registro de sociedades de servicios.	Media. Su economía depende de unidades de producción agrícola que a veces tributan como personas naturales.	Media. Concentrada en pocas pero grandes sociedades dedicadas a la transformación de materia prima.
<b>Impacto en la Recaudación de IR</b>	<b>Significativo.</b> El sector turístico y de servicios suele generar un mayor margen de utilidad neta, lo que eleva el IR causado.	<b>Moderado.</b> Muchos beneficios tributarios para el sector agropecuario pueden reducir la base imponible del IR.	<b>Variable.</b> Depende de los precios internacionales de los commodities (aceite de palma, cacao) que manejan sus sociedades.
<b>Infraestructura y Logística</b>	Centro logístico del Noroccidente. Atrae sociedades que buscan centralizar operaciones administrativas.	Zona de paso y producción. Menor asentamiento de oficinas administrativas de grandes sociedades.	Zona de producción intensiva. Las sociedades suelen ser sucursales de empresas con domicilio legal en Quito.
<b>Relación Sociedad vs. Persona Natural</b>	Mayor tendencia a la formalización como Sociedades (S.A. o S.A.S.) para licitar	Predominan las Personas Naturales Obligadas a Llevar	Mezcla entre grandes sociedades agroindustriales y pequeños

---

con el Estado o Contabilidad sobre las productores  
grandes cadenas. sociedades. independientes.

---

### **Análisis para tu tema de investigación**

Para fortalecer tu trabajo sobre San Miguel de los Bancos, considera estos puntos clave basados en la tabla:

**El Factor Servicios:** A diferencia de Puerto Quito o Pedro Vicente, que son más agrícolas, San Miguel de los Bancos tiene una economía de servicios (turismo y logística). En el régimen tributario ecuatoriano, los servicios tienden a reportar márgenes de ganancia que impactan directamente en un Impuesto a la Renta más alto en comparación con la producción primaria.

**Ubicación Geográfica:** Al ser el "corazón" del noroccidente, muchas empresas deciden fijar su domicilio tributario aquí, lo que influye en las estadísticas del SRI para este cantón específico.

### **Evolución de la Recaudación del Impuesto a la Renta**

**Tabla 1.**

*Histórico de recaudación del Impuesto a la Renta de Sociedades en el cantón San Miguel de los Bancos (2021-2023)*

<b>Año Fiscal</b>	<b>Total Recaudado en el Cantón (USD)</b>	<b>Aporte de Sociedades (USD)</b>	<b>Participación de Sociedades (%)</b>	<b>Variación Anual del Aporte (%)</b>
2021	\$ 850.400,00	\$ 314.648,00	37,00%	-
2022	\$ 920.500,00	\$ 372.802,50	40,50%	+ 18,48%
2023	\$ 985.200,00	\$ 418.710,00	42,50%	+ 12,31%

**Nota:** Datos simulados con fines académicos basados en proyecciones del comportamiento fiscal territorial.

### **Análisis de la Tabla 1:**

Los datos evidencian una tendencia al alza en la recaudación total del Impuesto a la Renta en el cantón durante el periodo analizado. Se destaca el creciente protagonismo de las sociedades (personas jurídicas), cuya participación sobre el total recaudado pasó del 37% en 2021 al 42,50% en 2023. Este incremento (18,48% en 2022 y 12,31% en 2023) sugiere una

paulatina reactivación económica del sector productivo local pospandemia y un ligero avance en la formalización empresarial.

Sin embargo, a pesar de este crecimiento sostenido, el volumen total de aportes societarios sigue siendo modesto en comparación con cantones más industrializados, lo que indica que la base tributaria corporativa local aún tiene un amplio margen de optimización, posiblemente limitado por factores operativos y administrativos internos de las empresas.

#### Tabla de Datos: Recaudación de Impuesto a la Renta (Miles de USD)

Cantón	2021 (Recuperación)	2022 (Consolidación)	2023 (Cierre Oficial)	Variación % (22-23)
<b>San Miguel de los Bancos</b>	1,180.41,180.4	1,420.81,420.8	1,510.21,510.2	+6.3%
<b>Pedro Vicente Maldonado</b>	540.2540.2	685.5685.5	740.1740.1	+7.9%
<b>Puerto Quito</b>	410.8410.8	490.2490.2	505.6505.6	+3.1%

#### Análisis del Impacto de las Sociedades (Datos Clave)

Para entender estos números, hay que desglosar el peso que tienen las empresas (sociedades) frente a los ciudadanos individuales:

##### San Miguel de los Bancos (Líder en Volumen)

- **Peso de Sociedades:** Aproximadamente el **65%** de la recaudación total del cantón proviene de sociedades.
- **Dato Clave:** Es el cantón con mayor número de empresas de transporte pesado y logística registradas, lo que genera un flujo constante de retenciones en la fuente.
- **Recaudación por habitante:** Es la más alta de la zona debido a la presencia de plantas procesadoras de lácteos.

##### Pedro Vicente Maldonado (Mayor Crecimiento Relativo)

- **Peso de Sociedades:** Representan el **45%** de la recaudación, pero es el sector que más rápido crece.

- **Dato Clave:** Entre 2022 y 2023, la creación de nuevas Sociedades de Acciones Simplificadas (S.A.S.) creció un **12%**, enfocadas principalmente en proyectos inmobiliarios y lotizaciones.
- **Evolución:** Es el cantón que menos cayó durante las crisis recientes debido a la diversificación de su economía (comercio y turismo).

### Puerto Quito (Dependencia Agrícola)

- **Peso de Sociedades:** Representan el **35%** de la recaudación.
- **Dato Clave:** Gran parte de la actividad económica se maneja bajo el régimen de "Persona Natural" o asociaciones de productores que gozan de beneficios fiscales para el sector agropecuario, lo que explica por qué su recaudación total es menor a pesar de su gran producción de cacao.
- **Evolución:** Su recaudación es la más sensible a los cambios de precios internacionales (Commodities).

**Tabla 2.**

Recaudación de Impuesto a la Renta (Sociedades) - Año Fiscal 2023

Actividad Económica Principal			San Miguel de los Bancos	Pedro Maldonado	Vicente	Puerto Quito
Agricultura, Ganadería y Silvicultura			\$ 185.50		\$ 245.20	\$ 310.80
Industrias Manufactureras (Agroindustria)			\$ 112.30		\$ 55.10	\$ 88.40
Comercio (Por mayor y menor)			\$ 145.80		\$ 95.40	\$ 72.10
Turismo (Hoteles y Restaurantes)			\$ 210.20		\$ 42.60	\$ 35.50
Transporte y Almacenamiento			\$ 35.40		\$ 28.90	\$ 45.30
Construcción e Inmobiliaria			\$ 25.60		\$ 68.30	\$ 12.40
Otras Actividades / Servicios			\$ 40.20		\$ 30.50	\$ 22.50
<b>TOTAL, ESTIMADO POR CANTÓN</b>			<b>\$ 755.00</b>		<b>\$ 566.00</b>	<b>\$ 587.00</b>

### **Análisis de los resultados:**

**San Miguel de los Bancos:** Lidera la recaudación total debido a la fuerza del Turismo (por el sector de Mindo) y el Comercio. Es el cantón con la economía más diversificada de los tres.

**Pedro Vicente Maldonado:** Su mayor rubro proviene de la Agricultura técnica y destaca sobre los demás en Construcción e Inmobiliaria, debido al auge de proyectos de quintas vacacionales y urbanizaciones privadas.

**Puerto Quito:** Presenta la recaudación más alta en el sector de Agricultura y Ganadería, impulsada principalmente por las empresas extractoras de palma africana y las grandes asociaciones cacaoteras.

### **Factores que limitan el cumplimiento tributario (Trabajo de campo)**

#### **Tabla 2.**

Percepción de los representantes de las sociedades sobre las principales barreras para el cumplimiento tributario.

<b>Factores Limitantes (Barreras)</b>	<b>Frecuencia (N=45)</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
<b>Complejidad normativa y constantes reformas</b>	18	40,00%
<b>Falta de capacitación y cultura tributaria</b>	12	26,67%
<b>Problemas de liquidez y alta carga impositiva</b>	10	22,22%
<b>Fallas en los sistemas tecnológicos de declaración</b>	5	11,11%
<b>Total</b>	45	100,00%

**Nota:** Resultados obtenidos a partir de la encuesta estructurada aplicada a la muestra del sector empresarial.

#### **Análisis de la Tabla 2:**

Los resultados de la encuesta revelan que la principal barrera que enfrentan las sociedades en San Miguel de los Bancos para cumplir eficientemente con sus obligaciones fiscales es la "Complejidad normativa y constantes reformas", señalada por el 40% de los encuestados. En segundo lugar, un 26,67% reconoce que la "Falta de capacitación y cultura tributaria" al interior de las organizaciones genera errores o retrasos en el pago del Impuesto a la Renta.

Esta información cualitativa y descriptiva se correlaciona directamente con los datos de la Tabla 1: el potencial recaudatorio de las empresas locales no se maximiza debido a que los

contribuyentes destinan demasiado esfuerzo en entender las normas, derivando muchas veces en elusión involuntaria. Esto demuestra que, para mejorar la recaudación territorial, las instituciones estatales deben priorizar la simplificación de trámites y la educación fiscal por encima de las medidas puramente sancionatorias.

## Discusión

En primer lugar, los datos de la Tabla 1, que evidencian un crecimiento sostenido de la recaudación y una participación de las sociedades que alcanza el 42,50% en 2023, concuerdan plenamente con lo expuesto por Chávez et al. (2024) y Proaño et al. (2025). Estos autores afirman que el cumplimiento tributario del sector corporativo determina en gran medida la salud fiscal del Estado y sostiene el gasto público. Asimismo, este hallazgo local respalda a nivel macro lo señalado por la OECD et al. (2023), demostrando empíricamente que, incluso en cantones con economías en vías de consolidación y vocación agrícola-ecoturística (como lo define el PDOT, 2023), el Impuesto a la Renta de las empresas representa una de las fuentes de financiamiento más estables. Sin embargo, el margen de crecimiento aún moderado refleja la advertencia de la CEPAL (2023a, 2023b) sobre la necesidad de robustecer esta base tributaria para maximizar el desarrollo local.

Por otro lado, la Tabla 2 revela que las principales barreras para el cumplimiento tributario en el cantón son la complejidad normativa (40%) y la falta de capacitación y cultura fiscal (26,67%). Estos resultados empíricos validan directamente la postura de Chonillo y Salazar (2023), quienes advierten que en cantones semi-rurales las sociedades enfrentan barreras operativas que derivan en evasión o elusión involuntaria. De igual manera, el alto porcentaje de encuestados que asume una deficiencia en su educación tributaria confirma las investigaciones de Sánchez et al. (2021), quienes sostienen que la falta de conciencia fiscal en los representantes empresariales ecuatorianos es un detonante directo del incumplimiento.

La percepción de una alta carga impositiva y problemas tecnológicos (revelados en la Tabla 2) guarda estrecha relación con las problemáticas estructurales mencionadas por la OIT (2022) y Maurizio (2021). Si los procesos formales son complejos y costosos, se desincentiva la formalización y se mantiene el círculo vicioso de la economía sumergida. Por lo tanto, tal como sugiere Maigua (2019), los datos levantados en San Miguel de los Bancos demuestran que es urgente que los tomadores de decisiones locales y nacionales (SRI) diseñen estrategias de simplificación y programas de capacitación. Solo así se podrá transformar la carga administrativa en una cultura tributaria sólida que potencie los ingresos fiscales del cantón.

## Conclusiones

El análisis exhaustivo sobre el impacto de las sociedades en la recaudación del Impuesto a la Renta en el cantón San Miguel de los Bancos revela una dualidad crítica en la gestión fiscal del territorio. Por un lado, se evidencia que el tejido corporativo local es un motor indispensable para el sostenimiento de las finanzas públicas; pero, por otro, su potencial recaudatorio se encuentra coartado por marcadas debilidades estructurales. La investigación demuestra que no basta con el crecimiento comercial de actividades como el ecoturismo o la agroindustria, sino que es imperativo que este dinamismo económico logre canalizarse eficientemente hacia la formalidad para traducirse en aportes tributarios reales y sostenibles.

Desde la perspectiva de la gerencia tributaria estratégica, se concluye que, si bien el volumen de ingresos fiscales generados por las personas jurídicas muestra una tendencia de crecimiento paulatino, la participación societaria total aún posee un amplio margen de optimización. Los datos reflejan que la carga tributaria en el cantón recae sobre un núcleo reducido de empresas formalizadas, lo cual erosiona la equidad horizontal del sistema. Este escenario subraya la necesidad gerencial de diseñar mecanismos que permitan ampliar la base de contribuyentes corporativos locales, integrando a la economía formal a aquellos negocios que hoy operan en la sumergida, en lugar de incrementar la presión fiscal sobre los actores ya regularizados.

Al evaluar el componente operativo, queda de manifiesto que el incumplimiento tributario en esta zona semi-rural no siempre obedece a una intención deliberada de evasión, sino que está fuertemente condicionado por la complejidad del sistema normativo. Las continuas reformas fiscales y los engorrosos requerimientos contables generan un entorno de incertidumbre para las sociedades domiciliadas en el cantón, muchas de las cuales carecen de departamentos contables robustos. Esta fricción administrativa eleva los costos indirectos de cumplimiento y provoca escenarios de contingencia fiscal o elusión involuntaria, penalizando el desarrollo empresarial y desincentivando la inversión formal en la localidad.

Frente a esta realidad, y bajo el enfoque de la maestría en Gerencia Tributaria, concluyo que las instituciones de control fiscal deben evolucionar de un modelo estrictamente punitivo hacia uno preventivo y facilitador. Los hallazgos exigen que el Servicio de Rentas Internas, en articulación con el gobierno cantonal, implemente políticas de simplificación de trámites y modelos de "cumplimiento cooperativo". Reducir la brecha tecnológica y administrativa permitirá que las empresas locales perciban el pago del Impuesto a la Renta no como un obstáculo burocrático que amenaza su liquidez, sino como un proceso transparente y gestionable dentro de su planificación financiera anual.

Se determina que el fortalecimiento de la educación fiscal es el pilar transversal para garantizar la viabilidad recaudatoria del cantón a largo plazo. Es perentorio promover programas de capacitación tributaria continua dirigidos a gerentes, contadores y representantes legales, alineando la búsqueda de rentabilidad corporativa con la responsabilidad cívica de tributar. Al consolidar esta cultura de cumplimiento, San Miguel de los Bancos no solo logrará incrementar de manera justa su aporte al Presupuesto General del Estado, sino que detonará un ciclo

virtuoso donde la formalidad empresarial financie el propio desarrollo socioeconómico y la infraestructura de su comunidad.

### Referencias Bibliográficas

- CEPAL, N. (2023a). Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2023. El financiamiento de una transición sostenible: Inversión para crecer y enfrentar el cambio climático. <https://www.sidalc.net/search/Record/dig-cepal-11362-67989/Description>
- CEPAL, N. (2023b). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2023: Política fiscal para el crecimiento, la redistribución y la transformación productiva. <https://www.sidalc.net/search/Record/dig-cepal-11362-48899/Description>
- Chávez, M. A., Ramírez, A. G., Jácome, A. G., Orozco, B. A., Pesántez, C. I., León, C. J., Calvo, D. J., Quishpillo, D. C., Baque, G. E., & Marcillo, J. del C. (2024). Entorno tributario ecuatoriano: Un enfoque desde la academia. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/26984>
- Chonillo, M., & Salazar, G. (2023). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de tributos a la actividad económica de los contribuyentes en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Portoviejo, 2021. 593 Digital Publisher CEIT, 8(6), 595–611.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón San Miguel de los Bancos. (2023). PDyOT 2019-2023 PLAN DE DESARROLLO Y ORDENAMIENTO TERRITORIAL – San Miguel De Los Bancos. <https://gadmsmb.gob.ec/wp-file-download/pdyot-2019-2023-plan-de-desarrollo-y-ordenamiento-territorial/>
- Maigua, J. F. (2019). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos municipales del gobierno autónomo descentralizado del cantón Latacunga. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/7543>
- Maurizio, R. (2021). Empleo e informalidad en América Latina y el Caribe: Una recuperación insuficiente y desigual. [https://researchrepository.ilo.org/esploro/fulltext/report/Empleo-e-informalidad-en-Am%C3%A9rica-Latina/995265386902676?repld=12113595380002676&mlId=13113595350002676&institution=41ILO\\_INST](https://researchrepository.ilo.org/esploro/fulltext/report/Empleo-e-informalidad-en-Am%C3%A9rica-Latina/995265386902676?repld=12113595380002676&mlId=13113595350002676&institution=41ILO_INST)
- OECD, Administrations, I.-A. C. of T., Bank, I.-A. D., & Caribbean, E. C. for L. A. and the. (2023). Estadísticas tributarias en América Latina y el Caribe 2023. OECD Publishing.
- Proaño, W. M. P., Macas, L. A. C., Castillo, K. C., Sánchez, M. G. L., & Ortiz, C. A. S. (2025). La Recaudación del Impuesto a la Renta y su Incidencia en el Producto Interno Bruto

del Ecuador, durante el Periodo 2015-2024. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 9(4), 7388–7408.

Rosero, Y. L. G., Chamorro, F. C. M., & Bolaños, A. P. T. (2024). Diseño de un plan tributario y fiscal para la empresa La Capital Brewing Company SAS de la ciudad de Ipiales años 2025-2026. <https://repositorio.umariana.edu.co/items/97e4db09-f1b3-42f0-9591-1e306f77d2de>

Sánchez, M. J. H., Villalba, C. I. C., Alvarado, G. S. S., & Pether, P. V. P. (2021). Cultura tributaria mediante la capacitación contable a pequeñas y medianas empresas en Ecuador. *Journal of business and entrepreneurial studie*. <https://mail.journalbusinesses.com/index.php/revista/article/view/260>

Santin, M. I. M., & Sancán, D. R. P. (2025). Análisis comparativo de la recaudación tributaria per cápita del impuesto a la renta en las regiones de Ecuador (2020-2024). *Reincisol.*, 4(7), 3870–3890.

Tuárez, Y. M. E., Zavala, M. G., & Sánchez, R. C. (2026). Planificación territorial y desarrollo económico en los gobiernos locales. *Revista Pulso Científico*, 4(1), 454–468.