

ESTRATEGIAS

DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA OPTIMIZAR LA CARGA FISCAL EN EL TRANSPORTE DE CARGA PESADA

TAX PLANNING STRATEGIES TO OPTIMIZE THE TAX BURDEN ON HEAVY HAULAGE TRANSPORTATION

Andrea Karolina Loaiza Romero^{1*}

E-mail: andrea.loaiza.57@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-6349-0989>

Lenyn Geovanny Vásconez Acuña¹

E-mail: lenyn.vasconez@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9258-3255>

Tania Maricela Villarreal Chérrez¹

E-mail: tmvillarrealc@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4996-6688>

¹ Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Loaiza Romero, A. K., Vásconez Acuña, L. G. & Villarreal Chérrez, T. M. (2025). Estrategias de planificación tributaria para optimizar la carga fiscal en el transporte de carga pesada. *Universidad y Sociedad*, 17(4), e5307.

RESUMEN

La carga fiscal comprende las obligaciones impositivas que deben ser cumplidas por las compañías para operar dentro del marco legal. En el sector del transporte de carga pesada en Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipe, esta carga representa un desafío estructural, particularmente para las micro y pequeñas empresas con escasa planificación tributaria. El presente estudio tuvo como objetivo diseñar estrategias de planificación fiscal orientadas a optimizar la carga impositiva y fortalecer la sostenibilidad financiera del sector. A través de un enfoque mixto, aplicación de encuestas y análisis documental, se identificaron deficiencias en el uso de herramientas tributarias y una limitada asesoría especializada. Se concluye que la implementación de acciones como la digitalización de registros, la capacitación continua en normativa fiscal y el aprovechamiento de incentivos tributarios previstos en la legislación ecuatoriana permitirán mejorar el cumplimiento normativo, reducir contingencias fiscales y aumentar la competitividad del sector frente a los estándares nacionales e internacionales de eficiencia operativa.

Palabras clave:

Fiscalidad, planificación, Impuestos, Gestión financiera, Rentabilidad.

ABSTRACT

The tax burden comprises the tax obligations that must be met by companies in order to operate within the legal framework. In the heavy freight transportation sector in Yantzaza, Zamora Chinchipe province, this burden represents a structural challenge, particularly for micro and small companies with little tax planning. The objective of this study was to design tax planning strategies aimed at optimizing the tax burden and strengthening the financial sustainability of the sector. Through a mixed approach, the application of surveys and documentary analysis, deficiencies in the use of tax tools and limited specialized advice were identified. It is concluded that the implementation of actions such as the digitalization of records, continuous training in tax regulations and the use of tax incentives provided for in Ecuadorian legislation will improve compliance, reduce tax contingencies and increase the sector's competitiveness with respect to national and international standards of operating efficiency.

Keywords: Taxation, Planning, Taxes, Financial management, Profitability.



INTRODUCCIÓN

La carga fiscal comprende el conjunto de impuestos que un contribuyente está obligado a pagar, así como los costos derivados del cumplimiento de dichas obligaciones. Esto incluye tributos directos e indirectos, y también gastos relacionados con la implementación de sistemas contables, la contratación de asesoría especializada, la preparación de registros financieros y la presentación de declaraciones ante la administración tributaria. En el caso de las micro, pequeñas y medianas empresas, esta carga puede representar una limitante para su sostenibilidad operativa y su capacidad de crecimiento. Por ello, la planificación tributaria se constituye en una herramienta esencial para optimizar la carga impositiva y acceder a los beneficios fiscales que contempla el marco normativo vigente (Panibra, 2024).

En el contexto latinoamericano, se evidencia una persistente debilidad en la cultura tributaria, asociada sobre todo al desconocimiento del sistema y a la percepción de ineficiencia en la gestión pública. Aunque diversos países han impulsado reformas fiscales orientadas a simplificar las normas y facilitar su cumplimiento, persisten barreras que afectan la confianza de los contribuyentes. Esta situación ha contribuido a mantener niveles elevados de informalidad, pues muchos actores económicos, en especial en sectores productivos sensibles, consideran que el esfuerzo fiscal no se traduce en mejoras tangibles para la sociedad (Arbulú et al., 2023). Así, el desafío radica en reducir la carga tributaria, y también en fortalecer la transparencia, la equidad y la percepción de legitimidad del sistema.

En Ecuador, la estructura fiscal se sustenta principalmente en impuestos como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que representa la fuente más significativa de ingresos para el Estado, y en tributos municipales como el impuesto predial urbano, destinado a financiar obras públicas locales. Aunque estos mecanismos son esenciales para la sostenibilidad financiera del país, también exigen una gestión tributaria eficiente, que permita el cumplimiento oportuno de las obligaciones sin afectar la competitividad del sector empresarial. El reto es articular políticas que, sin debilitar la recaudación, faciliten el cumplimiento voluntario y reduzcan la carga administrativa para los contribuyentes (Morán et al., 2023; Vizuete et al., 2024).

En este escenario, las compañías de transporte de carga pesada enfrentan condiciones particulares. Se trata de una actividad fundamental para el dinamismo económico, pero sujeta a múltiples cargas impositivas y operativas que limitan su rentabilidad, en zonas como la provincia de Zamora Chinchipe. La baja capacidad de planificación tributaria, sumada a la falta de acceso a asesoría especializada, incide en la eficiencia financiera de estas empresas.

En función de estos antecedentes, se plantea como problema de investigación: ¿cómo optimizar la carga tributaria de las compañías de transporte de carga pesada en la provincia de Zamora Chinchipe, Ecuador? En consecuencia, el objetivo de estudio es diseñar estrategias de planificación tributaria para las compañías de transporte de carga pesada en la provincia de Zamora Chinchipe, Ecuador que permitan la optimización de su carga fiscal.

La planificación fiscal ética constituye un enfoque orientado al uso responsable de mecanismos tributarios, basado en una evaluación integral del impacto social, económico y ambiental de las decisiones fiscales. Según Ruiz et al. (2023), esta práctica se sustenta en principios como la transparencia, la coherencia normativa, la equidad contributiva y la sostenibilidad institucional. Su correcta aplicación exige el cumplimiento formal de las obligaciones fiscales, la provisión de información fidedigna a la administración tributaria y la adopción de estrategias que reflejen una alineación entre los objetivos corporativos y el compromiso con el entorno.

En este contexto, la planificación tributaria se presenta como una herramienta técnica que permite estructurar decisiones financieras orientadas a la eficiencia fiscal, dentro de los márgenes que establece la legislación vigente. De acuerdo con Santos et al. (2019), se trata de un proceso deliberado que implica identificar oportunidades normativas, organizar la información contable y tributaria, y ejecutar acciones que permitan alcanzar los objetivos organizacionales sin transgredir el marco legal. Esta labor debe ser desarrollada por profesionales capacitados, dado que la incorrecta aplicación de estas medidas puede derivar en contingencias legales o fiscales.

Particularmente en Ecuador, la aplicación de beneficios establecidos en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI) ha cobrado relevancia como parte de la planificación tributaria. Tales incentivos, dirigidos a personas naturales y jurídicas en actividades comerciales, industriales o de servicios, buscan estimular la inversión y mejorar la competitividad de los contribuyentes (Mena et al., 2019). El aprovechamiento de estos instrumentos fiscales requiere un conocimiento técnico actualizado, así como una correcta interpretación de su aplicabilidad conforme al tipo de actividad económica y al régimen tributario correspondiente.

No obstante, las micro y pequeñas empresas enfrentan barreras estructurales que limitan su capacidad de aplicar dichas estrategias con eficacia. La carga administrativa asociada al cumplimiento fiscal como la emisión de comprobantes electrónicos, la presentación de declaraciones periódicas y el mantenimiento de registros contables actualizados representa un reto para estas entidades (Ortiz-Guevara et al., 2024). Esta situación restringe su liquidez operativa, su acceso a beneficios tributarios, y,

en consecuencia, su capacidad para sostenerse en el mercado.

Frente a este escenario, el análisis riguroso de los incentivos fiscales disponibles se vuelve indispensable para diseñar una planificación tributaria efectiva. Las organizaciones deben evaluar cuidadosamente las alternativas legales que les permitan optimizar su estructura fiscal, sin comprometer su integridad ni reputación. Acciones como la reorganización patrimonial, la deducción legítima de gastos y la planificación sucesoria deben ejecutarse bajo principios éticos y en conformidad con la normativa vigente (Ruiz et al., 2023). Solo mediante una gestión tributaria técnica y responsable es posible alcanzar una eficiencia fiscal sostenible y socialmente aceptable.

La carga impositiva está conformada por un conjunto de tributos que inciden directamente en los ingresos y en la rentabilidad de los contribuyentes. Para evaluar su impacto real, resulta necesario calcular el peso proporcional de cada impuesto en relación con los ingresos totales de una entidad. A este efecto, se aplican las respectivas tasas impositivas a cada concepto tributario, lo que permite identificar el aporte individual de cada obligación al total de la carga fiscal. Este análisis no solo ofrece una medición precisa del esfuerzo fiscal asumido, sino que también proporciona información clave para la toma de decisiones estratégicas en materia de cumplimiento tributario. Así, la carga impositiva neta, expresada como porcentaje de los ingresos totales, se convierte en un indicador fundamental para valorar la eficiencia fiscal de la empresa (Quispe & Ayaviri, 2021).

En ausencia de una planificación tributaria adecuada, las organizaciones enfrentan riesgos que pueden traducirse en incumplimientos legales, pérdidas económicas e incluso deterioro de su reputación. La evasión fiscal, como manifestación más grave de dicho incumplimiento, puede derivarse tanto de acciones deliberadas como de errores involuntarios. Entre las consecuencias más comunes se encuentran la presentación extemporánea de declaraciones, la acumulación de intereses y multas, así como errores en la determinación del impuesto causado, originados por el desconocimiento de la normativa tributaria. En otros casos, se evidencian pagos en exceso que comprometen la liquidez de la entidad. Estos escenarios evidencian la necesidad de contar con asesoría especializada que permita una interpretación correcta de las disposiciones fiscales vigentes (Pulecio et al., 2021).

En el contexto ecuatoriano, la estructura de recaudación tributaria presenta una marcada orientación hacia los impuestos indirectos, como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que, si bien son eficaces desde una perspectiva recaudatoria, carecen de progresividad. Este enfoque plantea retos relevantes en términos de equidad fiscal, dado que los impuestos indirectos afectan de manera proporcionalmente mayor a los contribuyentes con menor

capacidad económica. Para contrarrestar este efecto regresivo, es indispensable fortalecer el peso de los impuestos directos, como el Impuesto a la Renta (IR) y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), los cuales permiten una distribución más equitativa del esfuerzo fiscal. Además, un sistema tributario equilibrado entre impuestos directos e indirectos fomenta la inversión privada y mejora la sostenibilidad económica a largo plazo (Urdaneta et al., 2019).

La relación entre política fiscal y desempeño económico se manifiesta con claridad en la evolución del gasto público. Cuando este disminuye en términos reales, se reduce la presión tributaria y se genera un entorno menos exigente para los contribuyentes. En cambio, un aumento sostenido del gasto público exige una mayor recaudación fiscal, incrementando la carga tributaria, ante todo a través del Impuesto a la Renta. Esta dinámica puede tener efectos contraproducentes si no se acompaña de políticas fiscales orientadas a la eficiencia y la competitividad. La carga impositiva elevada, sumada a una estructura normativa compleja, puede limitar el margen operativo de las empresas, más aún en sectores productivos con menores márgenes de rentabilidad. Por tanto, resulta indispensable diseñar marcos normativos que articulen la sostenibilidad fiscal con el fortalecimiento de la actividad empresarial, garantizando una tributación justa, eficiente y compatible con los objetivos de desarrollo económico del país (Urdaneta et al., 2019).

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio se basó en un diseño de investigación no experimental, ya que no implicó la manipulación intencional de la variable independiente ni la observación de sus efectos sobre variable dependiente en un entorno controlado, como lo requiere un diseño experimental. Presentó un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para analizar las estrategias de planificación tributaria en las compañías de transporte de carga pesada en el cantón Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipe, Ecuador. Su alcance fue descriptivo-explicativo, lo que permitió caracterizar la situación fiscal de las empresas del sector y explicar las estrategias más adecuadas para minimizar su carga tributaria. La investigación adoptó un carácter transversal, toda vez que los datos fueron recolectados en un único momento temporal, proporcionando un panorama actualizado sobre la gestión tributaria en dichas empresas.

Para el análisis de la información se emplearon diversos métodos. El método analítico-sintético facilitó la descomposición de la información en sus elementos esenciales y su posterior integración para extraer conclusiones fundamentadas. Por su parte, el método inductivo-deductivo permitió examinar casos particulares del sector y, a partir de ellos, formular generalizaciones contrastadas con marcos teóricos y normativos. Adicionalmente, el enfoque

sistémico resultó determinante para estudiar la planificación tributaria como un conjunto de elementos interrelacionados en el sistema fiscal ecuatoriano, evaluando su influencia en la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada (Ruiz et al., 2023).

Para la recolección de datos se aplicaron dos técnicas. La primera fue la encuesta, desarrollada mediante un cuestionario estructurado dirigido a 25 representantes de 18 compañías de transporte de carga pesada en Yantzaza, seleccionadas de un universo de 40 empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de Ecuador (2025). Esta técnica permitió recoger información relevante sobre las prácticas tributarias actuales, las dificultades asociadas al cumplimiento fiscal y las estrategias utilizadas para optimizar la carga tributaria.

La segunda técnica correspondió a la revisión documental, que comprendió el análisis de normativas fiscales vigentes, resoluciones emitidas por la administración tributaria, estudios previos sobre planificación fiscal en el sector transporte y registros contables de las empresas participantes. Esta técnica tuvo como finalidad contextualizar los datos obtenidos en las encuestas, respaldar los hallazgos y construir un marco teórico sólido para la interpretación integral de los resultados.

La unidad de análisis estuvo compuesta por las compañías de transporte de carga pesada del cantón Yantzaza, considerando su estructura tributaria, operativa y financiera conforme a la legislación ecuatoriana. El procesamiento de los datos se realizó mediante técnicas de análisis estadístico y cualitativo. La información obtenida de las encuestas fue tabulada con el objetivo de identificar tendencias y patrones en las estrategias de planificación tributaria. Simultáneamente, el análisis cualitativo permitió interpretar la información recopilada en la revisión documental, estableciendo conexiones entre la normativa vigente y las prácticas fiscales del sector.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el siguiente apartado se presentan los resultados del estudio, el cual analiza cómo las empresas gestionan su carga tributaria, el uso de subsidios estatales como el de combustible, la disponibilidad de asesoría tributaria, y los incentivos fiscales más valorados. A su vez, se examinan la implementación de estrategias de optimización fiscal, el impacto de los impuestos en los costos operativos y la inversión, así como la percepción general sobre la carga fiscal.

Uso del subsidio estatal en la compra de combustible: un 61,54 % de las empresas dedicadas al transporte de carga pesada reportó utilizar el subsidio estatal para la adquisición de combustible, constituyendo esta medida una estrategia eficaz para la reducción de costos operativos, dado el peso que representa este rubro en su estructura de gastos. En contraste, un 38,46 % de las empresas no accede a dicho beneficio, lo que puede atribuirse al desconocimiento sobre los mecanismos de subsidio vigentes o a limitaciones en los requisitos administrativos para su obtención. El subsidio al combustible constituye una herramienta relevante dentro de la política fiscal ecuatoriana, orientada a aliviar la carga económica del sector transporte y, en consecuencia, fortalecer su competitividad y sostenibilidad financiera.

Asesoría tributaria independiente: la gran mayoría de las empresas representadas con un 84,62% no cuenta con un asesor tributario independiente, confiando en el contador para gestionar sus obligaciones fiscales. Esta falta de asesoría especializada podría ser una barrera para la implementación de estrategias fiscales personalizadas que optimicen la carga tributaria según las particularidades del sector de transporte de carga pesada. La asesoría tributaria independiente puede ofrecer una ventaja competitiva al diseñar soluciones fiscales ajustadas a las necesidades específicas de cada empresa y facilitar el cumplimiento de las normativas fiscales complejas.

Incentivos fiscales deseados para el sector: el 69,23% de las empresas considera que la reducción de impuestos es el incentivo fiscal más deseado, lo que denota la necesidad de aliviar la carga tributaria para mejorar la rentabilidad y competitividad. Un 23,08% solicita subsidios para el mantenimiento de vehículos, lo que podría ser una medida efectiva para reducir los costos operativos. Solo un 7,69% aboga por exenciones fiscales para nuevas empresas, lo que indica que, si bien las exenciones pueden ser atractivas, las empresas existentes priorizan la reducción de impuestos.

En la tabla 1 se observa que las empresas gestionan su carga tributaria. Un 40% de ellas no implementa ninguna medida específica, solo se limita a cumplir con las obligaciones fiscales. Un 20% trabaja con un asesor fiscal para desarrollar estrategias personalizadas, mientras que un 36% opta por utilizar deducciones fiscales y optimizar sus costos operativos. Esto significa que más de la mitad de las empresas están tomando medidas activas para reducir su carga tributaria. Por lo tanto, la mayoría de las que implementan medidas fiscales se enfocan en optimizar costos y deducciones. Los resultados del análisis de Chi-cuadrado indican que no hay una relación entre las estrategias fiscales adoptadas y la forma en que las empresas abordan la planificación fiscal, lo que indica que no hay una tendencia clara en sus decisiones.

Tabla 1. Tablas de contingencia: medidas/estrategias de optimización fiscal.

¿Qué medidas de planificación fiscal utiliza su empresa para reducir la carga tributaria?	¿Está su empresa aplicando algún tipo de optimización o estrategia fiscal para reducir la carga tributaria?		
	No	Si	Total
No implementamos medidas específicas, solo cumplimos con las obligaciones tributarias	7	5	12
Trabajamos con un asesor fiscal para estrategias de aplicación personalizadas	1	3	4
Utilizamos deducciones fiscales y optimización de costos operativos.	2	7	9
Total	10	15	25
Contrastes Chi-cuadrado			
	Valor	gl	p
χ^2	3.241	2	0.198
N	25		

Nota. La mayoría de las empresas utiliza deducciones y optimización de costos, no se observa relación significativa entre las medidas fiscales y la planificación.

Fuente: elaboración propia.

Percepción fiscal en función del aporte impositivo empresarial: la tabla 2 presenta la manera en que las empresas califican la carga fiscal en función del porcentaje de sus ingresos destinado al pago de impuestos. La mayoría la considera moderada, especialmente aquellas que asignan menos del 10% de sus ingresos a esta obligación. Solo una empresa la califica como alta, mientras que seis la describen como baja. Al aplicar la prueba estadística Chi-cuadrado, se obtiene un valor p de 0.173, lo que evidencia que no existe una relación significativa entre la percepción de la carga fiscal y el porcentaje de ingresos destinado a impuestos. En consecuencia, aunque la percepción predominante es de una carga fiscal moderada, no se identifica una tendencia definida ni una asociación directa entre dicha percepción y el nivel de contribución tributaria.

Tabla 2. Tablas de contingencia: carga fiscal/porcentaje de impuestos.

¿Qué porcentaje aproximado de los ingresos anuales que obtiene, destina al pago de impuestos (incluyendo IVA, impuesto a la renta, ISD e impuestos municipales)?	¿Cómo calificaría la carga fiscal de su empresa en relación con el ingreso neto obtenido por la prestación de servicios de transporte pesado?			
	Alta	Baja	Moderada	Total
Entre el 10% y el 20% de los ingresos	1	0	9	10
Más del 20% de los ingresos	0	1	1	2
Menos del 10% de los ingresos	0	5	8	13
Total	1	6	18	25

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	gl	p
X²	6.378	4	0.173
N	25		

Nota: refleja la distribución de las percepciones sobre la carga fiscal de las empresas en relación con el porcentaje de ingresos destinados a impuestos.

Fuente: elaboración propia.

Percepción de la carga fiscal y las dificultades fiscales: la tabla 3 muestra que el 68% de las empresas de transporte de carga pesada no enfrentan problemas fiscales, mientras que el 32 % sí presenta dificultades en este ámbito. Entre las empresas que consideran la carga fiscal adecuada para las más pequeñas, la distribución es casi equitativa: el 54.5 % no tiene problemas fiscales y el 45.5 % sí los enfrenta. En contraste, dentro del grupo que percibe la carga fiscal como excesiva y limitante para el sector, el 71.4 % no experimenta dificultades fiscales, y el 85.7 % de las empresas sin problemas fiscales se encuentran en este grupo. El análisis estadístico mediante la prueba Chi-cuadrado arroja un valor de 1.962 con un p-valor de 0.375, lo que indica que no existe una relación significativa entre la percepción de la carga fiscal y las dificultades para cumplir con las obligaciones tributarias.

Tabla 3. Tablas de contingencia: impacto de la carga fiscal/cumplimiento tributario.

	¿Su empresa ha enfrentado dificultades para cumplir con las obligaciones fiscales, como el pago de impuestos o la presentación de declaraciones, debido a la carga tributaria?		
	No	Si	Total
¿Considera que la carga fiscal es adecuada para las empresas de transporte de carga pesada?			
Especial para las empresas más pequeñas	6	5	11
Excesiva limita el crecimiento del sector	5	2	7
No presenta dificultades para cumplir los pagos	6	1	7
Total	17	8	25
Contrastes Chi-cuadrado			
	Valor	gl	p
X²	1.962	2	0.375
N	25		

Nota. Revela que la mayoría de las empresas no enfrenta dificultades fiscales, sin una relación significativa entre la carga fiscal y el cumplimiento de obligaciones.

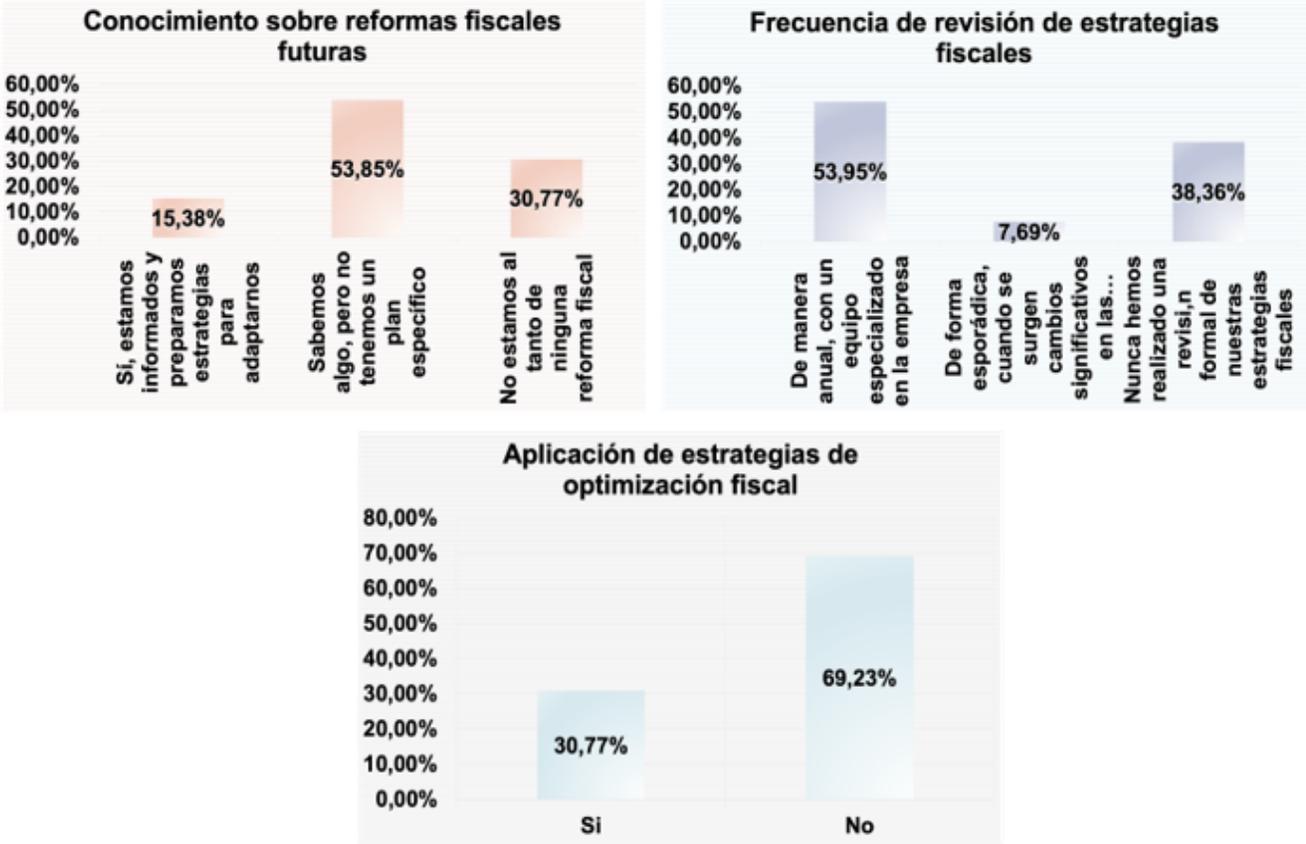
Fuente: elaboración propia.

Conocimiento sobre reformas fiscales futuras: un 53,85% de las empresas tiene un conocimiento parcial sobre las reformas fiscales que pueden afectar al sector de transporte de carga pesada en los próximos años, pese a que solo un 15,39% de las empresas ha desarrollado estrategias específicas para adaptarse a las reformas. Este dato indica una falta de preparación adecuada para enfrentar cambios fiscales que puedan impactar de forma desfavorable a las empresas si no se planifican con anticipación. Un 30,77% no está al tanto de ninguna reforma fiscal, lo que refleja una posible deficiencia en la información y capacitación sobre los cambios normativos en el sector (Figura 1).

Frecuencia de revisión de estrategias fiscales: la revisión de estrategias fiscales en las empresas de transporte de carga pesada se realiza en su mayoría de forma anual por equipos especializados de las empresas, lo cual es una práctica adecuada para mantener la carga tributaria bajo control. Aun así, un 38,46% de las empresas nunca han realizado las respectivas verificaciones formales de sus estrategias fiscales, lo que indica que algunas empresas no están conscientes de la importancia de ajustar sus estrategias fiscales de manera periódica. Solo un 7,69% ha realizado las observaciones esporádicas en respuesta a cambios en la normativa, lo que podría limitar su capacidad de adaptación a las modificaciones fiscales (Figura 1).

Aplicación de estrategias de optimización fiscal: solo el 30,77% de las empresas está implementando alguna estrategia fiscal para reducir la carga tributaria, esto evidencia una oportunidad para mejorar la eficiencia fiscal en el sector. La falta de estrategias formales en la mayoría de las empresas puede llevar a una mayor carga tributaria y menores márgenes de ganancia, lo que indica que la adopción de mejores prácticas fiscales podría beneficiar a varias empresas del sector (Figura 1).

Fig 1. Optimización fiscal en el transporte: conocimiento, estrategia y acción.



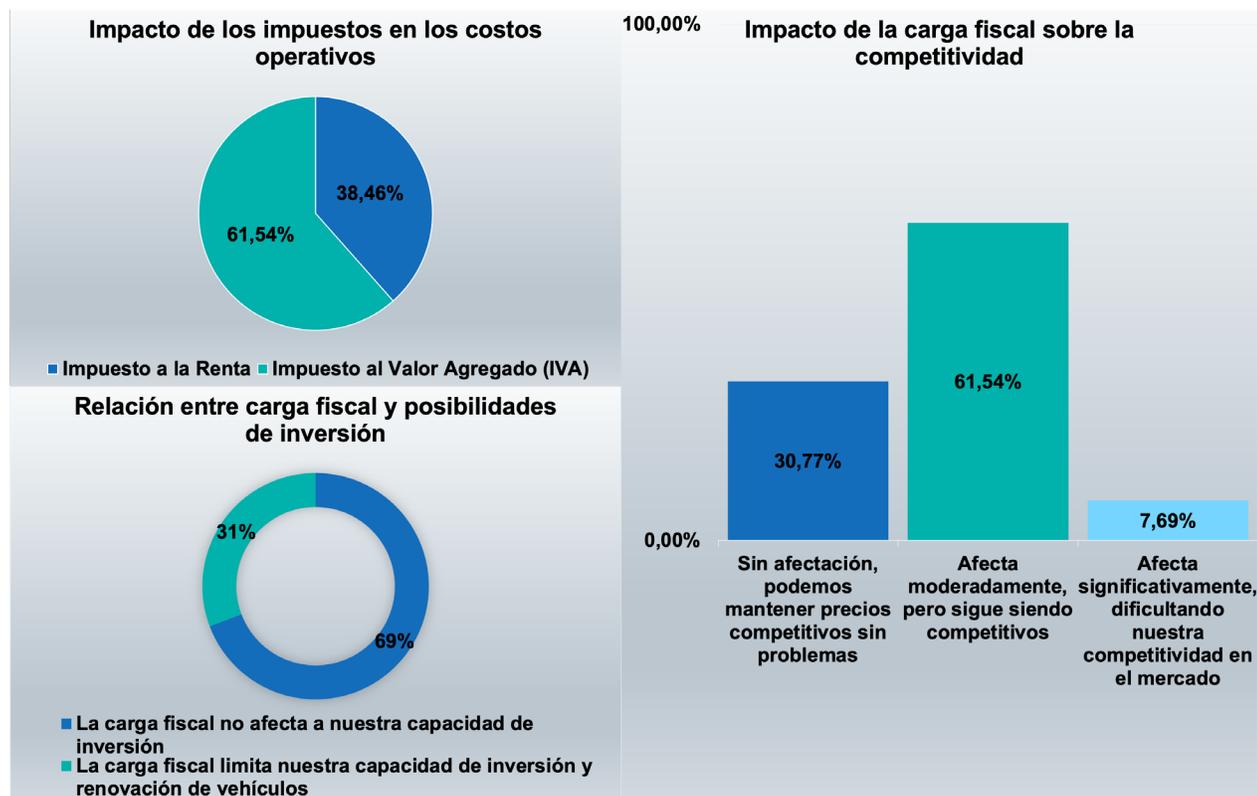
Fuente: elaboración propia.

Impacto de los impuestos en los costos operativos: el Impuesto al Valor Agregado IVA es considerado el impuesto con mayor impacto en los costos operativos por el 61,54% de las empresas, seguido por el Impuesto a la Renta, mencionado por el 38,46%. Este resultado refleja que, en el sector de transporte de carga pesada, el IVA incide de manera directa sobre el precio de los servicios, lo que incrementa los costos operativos. A pesar de que el IVA es un impuesto indirecto, su carga para las empresas de transporte puede ser relevante, considerando las características del sector, que depende de la venta de servicios y la adquisición de insumos, como el combustible (Figura 2).

Relación entre carga fiscal y posibilidades de inversión: el 69,23% de encuestados considera que la carga fiscal no afecta su capacidad de inversión, lo que indica que, a pesar de las obligaciones fiscales, las empresas mantienen la capacidad de reinvertir en el negocio. A pesar de ello, un 30,77% cree que la carga fiscal limita su capacidad de inversión y renovación de vehículos, lo que destaca la importancia de diseñar políticas fiscales que permitan a las empresas seguir invirtiendo en su modernización y mejora tecnológica sin sacrificar su rentabilidad (Figura 2).

Impacto de la carga fiscal sobre la competitividad: en general, el 61,54% de las empresas considera que la carga fiscal afecta de manera moderada su competitividad, lo que indica que, las empresas aún pueden mantenerse competitivas en el mercado, la carga tributaria representa un desafío importante. Un 30,77% de las empresas afirma que no afecta su competitividad, mientras que un pequeño porcentaje 7,69% indica que la carga fiscal dificulta con gravedad su capacidad para competir en el mercado. Este dato refleja la importancia de una gestión fiscal adecuada para mantener la competitividad del sector, debido a que una alta carga tributaria puede reducir el margen de maniobra para ajustar precios y mejorar la calidad del servicio (Figura 2).

Fig 2. Carga fiscal y su influencia en la competitividad y costos del transporte en Zamora Chinchipe.



Fuente: elaboración propia.

El IVA incrementa los costos para las empresas de transporte, a pesar de que no sienten que su inversión se vea limitada, sí notan cómo afecta su competitividad. Según Ortiz-Guevara et al. (2024), la planificación tributaria es fundamental para las microempresas, ya que les permite anticipar y gestionar adecuadamente sus obligaciones fiscales. Una buena planificación contribuye a reducir la carga impositiva y mejora la estabilidad financiera y competitividad. Sin embargo, el estudio realizado en Yantzaza revela que muchas empresas aún no aprovechan todas las oportunidades que ofrece la planificación fiscal, lo que puede afectar su capacidad para adaptarse a cambios en las leyes tributarias y, en consecuencia, limitar su crecimiento y competitividad.

Un hallazgo importante es que pocas empresas implementan estrategias fiscales efectivas, lo que indica un desconocimiento del valor de la planificación tributaria para optimizar recursos y reducir costos. La falta de revisiones periódicas de sus obligaciones fiscales muestra que algunas microempresas carecen de una estrategia clara para enfrentar modificaciones normativas, colocándolas en desventaja frente a aquellas que sí mantienen actualizaciones constantes.

Otro aspecto relevante es la ausencia de asesoría externa en temas fiscales. Un alto porcentaje de empresas dependen exclusivamente de su personal interno para gestionar sus obligaciones tributarias, lo cual resulta complejo dado que las leyes fiscales son cambiantes y pueden ser complicadas. Esta falta de apoyo externo puede generar errores en las declaraciones, lo que puede derivar en sanciones y problemas que podrían evitarse con una asesoría adecuada.

En cuanto al uso de subsidios y beneficios fiscales, como el subsidio estatal para la compra de combustible, algunas empresas los aprovechan, pero otras no, posiblemente por falta de información o acceso. Esto resalta la necesidad de brindar mayor capacitación y recursos para que los empresarios puedan beneficiarse de estas ayudas y mejorar sus márgenes operativos.

Sumado a esto, el impacto del IVA en los costos operativos es un tema que afecta la competitividad. La correcta planificación tributaria podría ayudar a mitigar los efectos de este impuesto, permitiendo a las empresas reducir sus costos y ser más competitivas.

De acuerdo con Morejón & Vera (2022), las empresas de transporte de carga pesada en Ecuador enfrentan desafíos en la gestión tributaria. En el estudio de Loaiza, se destaca que varias empresas utilizan el subsidio estatal para combustible como estrategia para reducir costos, aunque no todas lo hacen por falta de información o dificultades de acceso. Por ejemplo, Transguaranda no utiliza este subsidio, lo que puede mejorar su competitividad si lo implementara.

Respecto a la asesoría tributaria externa, Loaiza señala que muchas empresas carecen de expertos que apoyen en la gestión fiscal, situación evidente en Transguaranda, donde se observan problemas en el manejo de puntos de emisión, entrega de facturas y retrasos en declaraciones ante el SRI. La falta de asesoría especializada genera errores y complicaciones que afectan la eficiencia y el cumplimiento tributario.

En cuanto a las prácticas internas, Transguaranda cumple con algunas normativas, pero presenta dificultades como demoras en la entrega de facturas y control insuficiente de los puntos de emisión. Por otro lado, el estudio de Loaiza muestra ejemplos de estrategias proactivas, como la contratación de personas con discapacidad para obtener deducciones o el uso de seguros médicos como beneficios deducibles. Estas prácticas pueden ayudar a empresas como Transguaranda a optimizar su carga fiscal.

Estrategias de planificación tributaria para el transporte de carga pesada en el cantón Yantzaza, Ecuador

La planificación tributaria constituye una herramienta fundamental para cualquier organización o contribuyente que aspire a optimizar su carga fiscal dentro del marco normativo vigente. Mediante la implementación de estrategias estructuradas, es factible reducir el impacto impositivo, aprovechar los beneficios fiscales disponibles, mejorar la eficiencia financiera y mitigar contingencias legales ante las autoridades tributarias.

El presente estudio tiene como objetivo diseñar estrategias de planificación tributaria, orientadas a facilitar la toma de decisiones que promuevan una gestión fiscal eficiente, ética y coherente con los objetivos financieros de la organización.

La aplicación efectiva de una planificación tributaria estructurada permitirá alcanzar los siguientes objetivos:

- Optimizar la carga tributaria, conforme a lo establecido en la normativa fiscal vigente.
- Mejorar el flujo de caja, mediante una calendarización eficiente de las obligaciones tributarias.
- Identificar y aprovechar incentivos o beneficios fiscales disponibles en la legislación.
- Prevenir riesgos fiscales y evitar sanciones, a través del cumplimiento oportuno y documentado de las obligaciones tributarias.

Estrategias de planificación tributaria

La matriz presenta un conjunto integral de estrategias de planificación tributaria aplicables a compañías de transporte de carga pesada, alineadas con la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento. Cada estrategia responde a problemáticas operativas detectadas, como el uso ineficiente de deducciones, errores en la facturación, falta de control documental o desconocimiento normativo, proponiendo medidas específicas que optimizan la carga fiscal, mejoran el cumplimiento tributario y reducen riesgos legales. Además, se considera el impacto esperado de cada acción y su correspondiente sustento legal, lo que permite una implementación técnica y conforme al marco jurídico vigente (Tabla 4).

Tabla 4. Estrategias de planificación tributaria para las compañías de transporte de carga pesada.

Área	Problema Detectado	Estrategia Propuesta	Base Legal	Impacto Esperado
Remuneraciones	No se aprovechan deducciones adicionales por contratación de personal prioritario.	Contratar personas con discapacidad para acceder a deducciones adicionales.	Art. 10 LRTI, numeral 9; Art. 28 Reglamento LRTI	Reducción de base imponible.
Seguros y beneficios laborales	No se deducen correctamente los seguros médicos otorgados al personal.	Incluir seguros médicos privados como beneficios deducibles.	Art. 10 LRTI, numeral 12	Reducción del gasto tributable y mejora en la salud ocupacional.
Facturación de gastos	Gastos no deducibles por no estar correctamente facturados.	Controlar que todos los gastos estén a nombre de la empresa y cumplan requisitos del SRI.	Reglamento NAC-DGER-CGC20-00000057	Aceptación de gastos y reducción del impuesto a la renta.

Área	Problema Detectado	Estrategia Propuesta	Base Legal	Impacto Esperado
Venta de activos	Clasificación errónea de ingresos no operacionales.	Clasificar adecuadamente ingresos por venta ocasional como exentos.	Art. 9 LRTI, numeral 14	Optimización de la renta gravada.
Contabilidad y archivo digital	Desorganización contable y riesgo en auditorías.	Digitalizar documentos tributarios y utilizar software contable actualizado.	Art. 37 del Reglamento LRTI	Mejora de controles internos.
Cumplimiento fiscal	Declaraciones fuera de plazo o con errores.	Implementar cronogramas fiscales y validación interna previa a presentación.	Código Tributario; Art. 100 LRTI Cobro de multas	Disminución de sanciones.
Capacitación tributaria	Personal desactualizado en normativa tributaria.	Formación continua sobre beneficios, obligaciones y reformas tributarias.	Art. 10 LRTI, numeral 9	Mayor cumplimiento y aprovechamiento normativo.
Indicadores fiscales	No se analiza el impacto de las decisiones tributarias.	Implementar KPIs tributarios como carga tributaria efectiva y uso de deducciones.	Buenas prácticas internas; NIA 540 (en auditorías externas)	Evaluación y mejora continua.
Anticipos de Impuesto a la Renta	Alta carga por anticipos mal calculados.	Realizar proyecciones mensuales y solicitar reducción si aplica.	Art. 41 LRTI y Art. 76 Reglamento LRTI	Mejora del flujo de caja.
Combustible y mantenimiento	Gastos sin respaldo adecuado.	Controlar consumo con tarjetas corporativas, reportes GPS y órdenes de trabajo documentadas.	Reglamento NAC-SRI; Comprobantes de venta válidos	Optimización y respaldo de deducciones.
Amortización de activos	No se registra depreciación de vehículos correctamente.	Aplicar tasas de depreciación según normas del SRI para vehículos de carga.	Art. 10 LRTI, numeral 7; Tabla de Depreciación SRI	Optimización contable y tributaria.
Retenciones en la fuente	Omisión o mal cálculo de retenciones.	Implementar controles automáticos en el sistema contable para calcular y registrar retenciones.	Art. 50 LRTI Obligaciones de los agentes de retención	Cumplimiento y prevención de sanciones.
Revisión de convenios internacionales	Pagos al exterior sin considerar beneficios de convenios.	Aplicar convenios para evitar doble imposición cuando se contrate servicios internacionales.	Convenios internacionales suscritos por Ecuador; Art. 13 LRTI	Reducción de retenciones y doble tributación.

Fuente: elaboración propia.

La tabla presenta las estrategias tributarias para la optimización en la carga fiscal con base a la normativa legal en el sector de las compañías de transporte de carga pesada en Ecuador.

CONCLUSIONES

La investigación sobre la carga fiscal en el sector de las compañías de transporte de carga pesada en Ecuador pone sobre la mesa una realidad importante, pese a que cumplir con las obligaciones tributarias es clave para que el sector avance, un gran número de empresas tienen dificultades por la falta de información y asesoría en temas fiscales. Desde el inicio, se explica que esta carga se refiere solo a los impuestos, así como también a los costos asociados al cumplimiento, lo que hace evidente la necesidad de mejorar la forma en que las empresas manejan sus responsabilidades tributarias. Esto podría ayudar a que más negocios se formalicen y crezcan de manera ordenada.

Es importante que las compañías tomen decisiones conscientes sobre cómo manejan sus impuestos. Aplicar bien las deducciones de gastos y tener un plan claro puede marcar una gran diferencia para evitar problemas con el fisco, del mismo modo para lograr una mejor salud financiera a largo plazo. La planificación tributaria se convierte así en una herramienta útil para manejar las finanzas de manera ética y alineada con la ley, al tiempo que se aporta al fortalecimiento del sistema fiscal en el país.

Hay una relación directa entre la carga fiscal, el cumplimiento de las normas y los costos administrativos que las compañías deben asumir. Cuando el sistema impone demasiadas cargas, puede desmotivar a los negocios a formalizarse, afectando su competitividad y frenando el crecimiento económico. Por eso, es importante que las políticas fiscales busquen un equilibrio, recaudar lo necesario, aun sin frenar la inversión ni el desarrollo del sector productivo. Si se logra ese balance, todos ganan tanto los contribuyentes, las empresas y el país.

Los datos recogidos manifiestan que varias compañías no están aplicando estrategias tributarias eficaces. No cuentan con una revisión constante de su situación ni con asesoría profesional, lo que las pone en desventaja frente a otras que sí lo hacen. Apostar por una planificación bien estructurada, aprovechar los beneficios fiscales disponibles y buscar apoyo especializado puede ayudar a reducir la carga fiscal y mejorar su competitividad. A pesar de que el gobierno ha dado pasos para facilitar el cumplimiento, todavía es necesario que las empresas se apropien del proceso y lo adapten a su realidad.

En conclusión, impulsar una cultura de buena planificación tributaria es una oportunidad para que las compañías del transporte de carga pesada se fortalezcan y crezcan. Aplicar estrategias bien pensadas y contar con apoyo externo son pasos importantes para superar los desafíos actuales. Esto les permitirá cumplir mejor con sus obligaciones, a la par que puede convertirse en un motor para su crecimiento sostenible y para el desarrollo económico del país.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arbulú, M., Farias, J., Rivas, A., Delgado, S., Arbulú, J., Guzmán, C., & Ruiz, S. (2023). *Transformación de la gestión tributaria para optimizar la carga fiscal de las MYPE*. (Ponencia). 3 rd LACCEI International Multiconference on Entrepreneurship, Innovation and Regional Development. Bogotá, Colombia.

Ecuador. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2025). Directorio de compañías registradas en Yantzaza, Zamora Chinchipe, Ecuador. <https://mercadodevalores.supercias.gob.ec/reportes/directorioCompanias.jsf>

Mena Trujillo, R. P., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2019). La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los recursos empresariales. *Visionario Digital*, 3(2.1.), 6-34. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.540>

Morán, D., Moreira, M., & Barcia, F. (2023). Impuesto predial urbano y sus finanzas públicas en la municipalidad del cantón Isidro Ayora -Ecuador. *Sapienza*, 4(3). <https://doi.org/10.51798/sijis.v4i3.691>

Morejón, N., & Vera, R. (2022). Prácticas tributarias del sector de transporte pesado en la ciudad de Guaranda. *593 Digital Publisher*, 7(4-2), 139-141. <https://doi.org/org/10.33386/593dp.2022.4-2.1228>

Ortiz-Guevara, D. R., Viteri-Vera, M. P., & Montalván-Espinoza, J. A. (2024). Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador. *European Public & Social Innovation Review*, 9, 1-18. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-1256>

Panibra, O. (2024). *Planeamiento tributario y su efecto en la carga fiscal de una pequeña empresa metalmeccánica*. (Ponencia). 22nd LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education, and Technology: Sustainable Engineering for a Diverse, Equitable, and Inclusive Future at the Service of Education, Research, and Industry for a Society 5.0. Hybrid Event, San José, Costa Rica.

Pulecio, C., Hincapié, J., & Romero, J. (2021). Planificación tributaria para la empresa Transportes y Servicios Especiales de Colombia SAS. Villavicencio. Universidad Cooperativa de Colombia.

Quispe, G., & Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Retos*, 11(22), 45-60. <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/retos/article/view/8618>

Ruiz, M., Sanandrés, L., & Ruiz, M. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Pentacencias*, 5(2), 100-488. <https://editorialalema.org/index.php/pentacencias/article/view/612>

Santos, J., Narváez, C., Erazo, J., & Machuca, M. (2019). La planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta. *Cienciamatria*, 5(1), 619-648. <https://doi.org/10.35381/cm.v5i1.312>

Urdaneta, A., Crespo, M., & Solano, J. (2019). La dimensión del sector público en el Ecuador y su impacto a través de la política tributaria en la competitividad de las Pymes. *Innova*, 4(3.2), 222-233. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2.2019.1221>

Vizquete Achig, M. P., Toaquiza Toapanta, S. M., Navas Álvarez, L. A., & Hidalgo Achig, M. F. (2024). Analysis of value added tax (VAT) collection in Ecuador, period 2015-2023. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 5(1). <https://doi.org/10.51798/sijis.v5i1.736>