UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

LICENCIADAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

ANÁLISIS DE LAS DESVENTAJAS Y POSIBILIDADES EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS

TUTOR

Mgtr. FANNY CASTAÑEDA VÉLEZ

AUTORES

CALDERÓN BARROS MERCEDES ELIZABETH

GUARACA TENESACA JANNETH ALEXANDRA

GUAYAQUIL

2025

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Análisis de las Desventajas y Posibilidades en la recuperación de Créditos Tributarios.	
AUTOR/ES: Calderón Barros Mercedes Elizabeth Guaraca Tenesaca Janneth Alexandra	**TUTOR:** Mgtr. Fanny Castañeda Vélez
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	**Grado obtenido:** Licenciatura en Contabilidad y Auditoría.
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	**CARRERA:** CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2025	**N. DE PÁGS:** 102
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y administración	
PALABRAS CLAVE: Tributación, Impuesto sobre la renta, Divisa.	

RESUMEN:

El análisis de las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales ecuatorianas surge ante la complejidad normativa y los obstáculos administrativos que dificultan el acceso a estos beneficios fiscales. La investigación tiene como objetivo evaluar el marco legal vigente, identificar las principales barreras en el proceso de recuperación y proponer estrategias que optimicen la gestión tributaria. La metodología empleada combina un enfoque mixto, utilizando análisis documental, entrevistas con expertos y revisión de casos de

<table>
<tr><td colspan="3">estudio para comprender la problemática desde una perspectiva teórica y práctica. Los resultados evidencian que los prolongados tiempos de respuesta, la falta de digitalización de los procesos y la limitada capacitación del personal contable afectan la liquidez y competitividad de las empresas. A partir de los hallazgos obtenidos, la propuesta se centra en la implementación de un sistema integral de gestión tributaria basado en la automatización y planificación fiscal preventiva, reduciendo los tiempos de recuperación y mejorando la efectividad de los trámites ante la administración tributaria. En conclusión, la mejora en la recuperación de créditos tributarios no solo beneficia a las empresas en términos financieros, sino que también fortalece la transparencia y eficiencia del sistema tributario, incentivando un ambiente más favorable para la inversión y el crecimiento económico en el sector industrial ecuatoriano.</td></tr>
<tr><td>N. DE REGISTRO (en base de datos):</td><td colspan="2">N. DE CLASIFICACIÓN:</td></tr>
<tr><td colspan="3">DIRECCIÓN URL (Web):</td></tr>
<tr><td>ADJUNTO PDF:</td><td>SI [X]</td><td>NO [ ]</td></tr>
<tr><td>CONTACTO CON AUTOR/ES:
Calderón Barros Mercedes Elizabeth
Guaraca Tenesaca Janneth Alexandra</td><td>Teléfono:</td><td>E-mail:
mcalderonb@ulvr.edu.ec
jguaracat@ulvr.edu.ec</td></tr>
<tr><td>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</td><td colspan="2">MSc Jessica Aroca Clavijo - Decana
Teléfono: 2596500 Ext. 201
E-mail: baguilare@ulvr.edu.ec
Mgtr. Martha Hernández Armendáriz - Directora de carrera

Teléfono: 2596500 Ext. 285
E-mail: mhernandeza@ulvr.edu.ec</td></tr>
</table>

CERTIFICADO DE SIMILITUD



ANÁLISIS DE LAS DESVENTAJAS Y POSIBILIDADES EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS

INFORME DE ORIGINALIDAD

3%	5%	4%	3%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.upse.edu.ec Fuente de Internet	1%
2	repositorio.uasb.edu.ec Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Catolica De Cuenca Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.puce.edu.ec Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucsg.edu.ec Fuente de Internet	1%

Excluir citas	Apagado	Excluir coincidencias	< 1%
Excluir bibliografía	Activo		

Mgtr. Lorena Catañeda

C.C. 0916567407

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados CALDERÓN BARROS MERCEDES ELIZABETH, GUARACA TENESACA JANNETH ALEXANDRA, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, ANÁLISIS DE LAS DESVENTAJAS Y POSIBILIDADES EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS corresponde totalmente a los suscritas y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

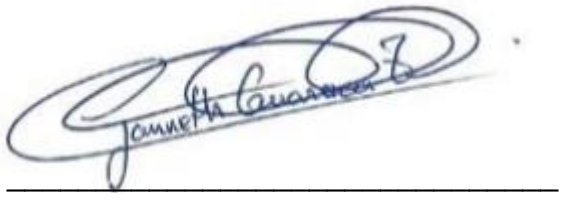
De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor(es)



Mercedes Elizabeth Calderón Barros

C.I. 0605867373



Janneth Alexandra Guaraca Tenesaca

C.I. 0605867373

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación ANÁLISIS DE LAS DESVENTAJAS Y POSIBILIDADES EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Trabajo de Titulación, titulado: ANÁLISIS DE LAS DESVENTAJAS Y POSIBILIDADES EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS, presentado por las estudiantes Calderón Barros Mercedes Elizabeth y Guaraca Tenesaca Janneth Alexandra como requisito previo, para optar al Título de Licenciadas en contabilidad y Auditoría, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:

Mgtr. Lorena Castañeda

C.C. 0916567407

AGRADECIMIENTO

A Dios, quien ha sido el fundamento en mi éxito y la razón por la cual he podido culminar mi carrera universitaria; sin Él, nada de esto habría sido posible. Expreso mi profundo agradecimiento a mis padres, quienes, a pesar de las dificultades económicas, siempre estuvieron a mi lado, brindándome su apoyo incondicional y amoroso desde el primer día. Agradezco cada gesto de amor y sacrificio que hicieron hasta el último momento de mi trayectoria académica, así como a mis hermanos y familiares por su constate aliento en este camino. Asimismo, quiero reconocer a los docentes, en especial a nuestra tutora de tesis, Mgtr. Fanny Castañeda Vélez, de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, quienes me guiaron, compartieron sus conocimientos y me inspiraron a alcanzar mis metas desde el año 2020, en tiempos desafiantes.

Janneth Alexandra Guaraca Tenesaca

Quiero agradecer, primero que nada, a Dios, porque ha sido quien ha guiado mi camino, dándome la fortaleza y las oportunidades para seguir avanzando. A mis padres por ser mi mayor apoyo e inspirarme a cada vez superarme más, sin su apoyo no hubiera podido cumplir esta meta. A mi hermano, que siempre ha estado ahí cuando lo he necesitado, ayudándome con su conocimiento en temas que en su momento eran totalmente nuevos para mí, sin dudarlo y con la mejor disposición. Y también a los profesionales con quienes he tenido la oportunidad de trabajar, porque gracias a ellos he podido aplicar lo aprendido en la universidad y, más aún, seguir creciendo con la práctica en el campo laboral. Cada experiencia ha sido un aprendizaje valioso.

Mercedes Elizabeth Calderón Barros

DEDICATORIA

A Dios, a mis padres y a mis hermanos, quienes han sido mi mayor apoyo y fuente de inspiración a lo largo de mi vida. Su Amor incondicional y sacrificio me han permitido alcanzar mis sueños. A mí, que, con esfuerzo y perseverancia, he superado obstáculos y alcanzado mis metas. Como la primera hija de padres indígenas en ser profesional, animo a otros a otros a nunca rendirse. El esfuerzo transforma las dificultades en oportunidades para triunfar.

Janneth Alexandra Guaraca Tenesaca

Quiero dedicar este trabajo a Dios, por darme la fuerza y las oportunidades para llegar hasta aquí. A mi familia, especialmente a mis padres, por estar siempre ahí, apoyándome sin dudarlo y dándome la motivación para seguir adelante y a mi hermano, por ser mi apoyo constante, siempre dispuesto a ayudarme cuando más lo necesitaba.

Mercedes Elizabeth Calderón Barros

RESUMEN

El análisis de las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales ecuatorianas surge ante la complejidad normativa y los obstáculos administrativos que dificultan el acceso a estos beneficios fiscales. La investigación tiene como objetivo evaluar el marco legal vigente, identificar las principales barreras en el proceso de recuperación y proponer estrategias que optimicen la gestión tributaria. La metodología empleada combina un enfoque mixto, utilizando análisis documental, entrevistas con expertos y revisión de casos de estudio para comprender la problemática desde una perspectiva teórica y práctica. Los resultados evidencian que los prolongados tiempos de respuesta, la falta de digitalización de los procesos y la limitada capacitación del personal contable afectan la liquidez y competitividad de las empresas. A partir de los hallazgos obtenidos, la propuesta se centra en la implementación de un sistema integral de gestión tributaria basado en la automatización y planificación fiscal preventiva, reduciendo los tiempos de recuperación y mejorando la efectividad de los trámites ante la administración tributaria. En conclusión, la mejora en la recuperación de créditos tributarios no solo beneficia a las empresas en términos financieros, sino que también fortalece la transparencia y eficiencia del sistema tributario, incentivando un ambiente más favorable para la inversión y el crecimiento económico en el sector industrial ecuatoriano.

Palabras clave: Tributación, Impuesto sobre la renta, Divisa

ABSTRACT

The analysis of the disadvantages and possibilities in the recovery of tax credits from the Income Tax (IR) and the Foreign Exchange Exit Tax (ISD) in Ecuadorian industrial companies arises from the regulatory complexity and administrative obstacles that make access to these tax benefits difficult. The research aims to evaluate the current legal framework, identify the main barriers in the recovery process and propose strategies that optimize tax management. The methodology used combines a mixed approach, using documentary analysis, interviews with experts and review of case studies to understand the problem from a theoretical and practical perspective. The results show that long response times, the lack of digitalization of processes and the limited training of accounting personnel affect the liquidity and competitiveness of companies. Based on the findings obtained, the proposal focuses on the implementation of a comprehensive tax management system based on automation and preventive tax planning, reducing recovery times and improving the effectiveness of procedures before the tax administration. In conclusion, the improvement in the recovery of tax credits not only benefits companies in financial terms, but also strengthens the transparency and efficiency of the tax system, encouraging a more favorable environment for investment and economic growth in the Ecuadorian industrial sector.

Keywords: Taxation, Income tax, Currency

Índice general

INTRODUCCIÓN 1

CAPÍTULO I 3

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 3

1.1. Tema: 3

1.2. Planteamiento del Problema: 3

1.3. Formulación del Problema: 6

1.4. Objetivo General 7

1.5. Objetivos Específicos 7

1.6. Idea a Defender 7

1.7. Justificación 7

1.8. Línea de Investigación Institucional / Facultad 9

CAPÍTULO II 10

MARCO REFERENCIAL 10

2.1. Marco Teórico: 10

2.1.1. Antecedentes 10

2.1.2. Recuperación de créditos tributarios 12

2.1.2.1. Impuesto a la renta 14

2.1.2.2. Impuesto a la salida de divisas 15

2.1.2.3. Crédito tributario de Impuesto a la Renta 16

2.1.2.4. Crédito tributario de Impuesto a la Salida de Divisas 17

2.1.3. Consideraciones para solicitar el crédito tributario por Impuesto a la Renta 19

2.1.3.1. Pago en exceso 19

2.1.3.2. Pago indebido 20

2.1.4. Consideraciones para solicitar el crédito tributario por Impuesto a la Salida de Divisas 20

2.1.5. Posibilidades en la recuperación de créditos 22
2.1.6. Desventajas en la recuperación de créditos 22
2.1.6.1. Impuesto a la Renta 22
2.1.6.2. Impuesto a la Salida de divisas 23
2.2. Marco Legal: 25
CAPÍTULO III 28
MARCO METODOLÓGICO 28
3.1. Enfoque de la investigación: 28
3.2. Tipo de investigación 29
3.3. Alcance de la investigación 29
3.4. Técnica e instrumentos para obtener los datos 30
3.5. Población y muestra 32
CAPÍTULO IV 35
PROPUESTA O INFORME 35
4.1. Presentación de resultados - evolución de la recaudación tributaria y su impacto en la recuperación de créditos fiscales 35
4.2. Resultados de entrevistas 42
4.3. Presentación y análisis de resultados 43
4.4. Resultados de entrevista – Contador 48
4.5. Resultados de entrevista – Asesor y Asistente Tributario 54
4.6. Análisis e interpretación de los resultados obtenidos 56
4.7. Título de la propuesta 60
4.8. Descripción de la propuesta 60
4.9. Objetivos de la propuesta 62
4.9.1. Objetivo General 62
4.9.2. Objetivos específicos 62
4.10. Acciones de la propuesta 63

4.11. Indicadores de la propuesta (KPI) 70
CONCLUSIONES 77
RECOMENDACIONES 80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 81
ANEXOS 85

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Selección de población relevante para el desarrollo de las entrevistas ……33
Tabla 2. Entrevista contador ……..44
Tabla 3. Entrevista asesor – asistente tributario ……50
Tabla 4. Resultados por objetivo ……58
Tabla 5. KPI ……..70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura. 1. Variaciones de impuestos ……..35
Figura. 2. Variaciones de IR ……38
Figura. 3. Variaciones de ISD ……..40

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Variaciones principales de impuestos ……..85
Anexo 2: Variación del Impuesto a la Renta……..85
Anexo 3: Variación del Impuesto a la Salida de Divisas……..86
Anexo 4: Entrevistas realizadas al contador……..87
Anexo 5: Entrevistas realizadas al asesor y asistente tributario……..88

INTRODUCCIÓN

La recuperación de créditos tributarios es un aspecto fundamental dentro de la gestión fiscal de las empresas, ya que permite a los contribuyentes recuperar montos pagados en exceso o de manera anticipada en sus obligaciones tributarias. Sin embargo, este proceso no está exento de dificultades, pues existen diversas barreras normativas y administrativas que pueden afectar la oportunidad y efectividad en la devolución de estos valores. La problemática principal radica en la complejidad de los requisitos exigidos por la administración tributaria, los prolongados tiempos de respuesta y las restricciones en la compensación de impuestos, lo que puede impactar la liquidez de las empresas y su planificación financiera.

El presente Trabajo de Titulación tiene como objetivo analizar las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios, identificando los principales obstáculos que enfrentan los contribuyentes y proponiendo estrategias para optimizar este proceso. La investigación se ha desarrollado en [nombre de la empresa o sector], donde se ha evaluado la aplicación práctica de la normativa vigente, los tiempos de respuesta de la administración tributaria y los efectos que estas demoras tienen en la operatividad de las empresas.

Este estudio cobra especial relevancia debido a que la adecuada gestión de los créditos tributarios no solo impacta la liquidez de las organizaciones, sino que también influye en su capacidad de inversión y cumplimiento de otras obligaciones fiscales. En muchos casos, las empresas se ven obligadas a destinar recursos adicionales para cumplir con los requisitos exigidos por la administración tributaria, lo que incrementa sus costos administrativos y genera incertidumbre financiera. Además, la falta de claridad en ciertos aspectos normativos puede dar lugar a interpretaciones divergentes, incrementando el riesgo de observaciones por parte de los entes reguladores.

En cuanto a la estructura del presente trabajo, el Capítulo 1 presenta una contextualización del problema, detallando los antecedentes y la justificación de la investigación. Además, se establecen los objetivos generales y específicos que guiarán el estudio, así como la delimitación del alcance de la investigación.

El Capítulo 2 desarrolla el marco teórico, donde se abordan los conceptos fundamentales relacionados con la recuperación de créditos tributarios, la normativa

aplicable y los criterios administrativos que regulan este proceso. También se analizan estudios previos sobre la materia y se revisa la legislación vigente en el país, permitiendo una comprensión detallada del contexto normativo en el que se desarrolla la investigación.

En el Capítulo 3, se describe la metodología utilizada para la recopilación y análisis de información. Se detallan las fuentes de datos, los métodos empleados para evaluar la recuperación de créditos tributarios y los criterios de selección de casos de estudio. Además, se explican las técnicas utilizadas para analizar la información recopilada y evaluar los resultados obtenidos.

El Capítulo 4 expone los hallazgos de la investigación, presentando los resultados obtenidos a partir del análisis de casos prácticos y datos recopilados. Se identifican las principales dificultades en la recuperación de créditos tributarios, los efectos que estas tienen en la operatividad de las empresas y las oportunidades de mejora en el proceso. Asimismo, se incluyen las conclusiones generales del estudio y una serie de recomendaciones dirigidas a optimizar la gestión de los créditos tributarios.

El capítulo 5 expone la propuesta, con sus respectivos indicadores y aportes de la propuesta. Finalmente, se presentan las conclusiones generales del estudio, destacando la importancia de una gestión eficiente de los créditos tributarios para garantizar la estabilidad financiera de las empresas. Se enfatiza la necesidad de una mayor claridad en la normativa vigente y de la implementación de mecanismos más ágiles y eficientes para la recuperación de estos valores. Además, se sugieren estrategias que pueden ser adoptadas por las empresas para minimizar los riesgos y maximizar los beneficios en la recuperación de créditos tributarios.

Con esta investigación se busca aportar al conocimiento sobre la gestión fiscal y proponer soluciones prácticas para mejorar la recuperación de créditos tributarios, permitiendo que las empresas optimicen su flujo de caja y reduzcan la carga administrativa asociada a este proceso. La adecuada aplicación de estos criterios contribuirá al fortalecimiento de la transparencia y eficiencia en la gestión tributaria, beneficiando tanto a las empresas como al sistema fiscal en general.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema:

Análisis de las desventajas y Posibilidades en la Recuperación de Créditos Tributarios.

1.2. Planteamiento del Problema:

La recuperación de créditos tributarios es un desafío recurrente en el ámbito fiscal mundial, afectando a empresas de distintos sectores que buscan maximizar sus beneficios y optimizar su liquidez. Según datos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2024), el 38% de las empresas en economías avanzadas reportan dificultades en la recuperación de impuestos pagados en exceso, especialmente en el Impuesto a la Renta (IR) y en tributos relacionados con operaciones internacionales (OCDE, 2024). En la Unión Europea, el tiempo promedio de devolución de créditos tributarios se sitúa en 3,5 meses, aunque en países con normativas más rígidas, como Italia y España, puede extenderse hasta ocho meses. En Estados Unidos, la Internal Revenue Service (IRS) ha optimizado sus procesos mediante inteligencia artificial, logrando que el 92% de las devoluciones se realicen en menos de 21 días. Sin embargo, en economías en desarrollo, la demora y las restricciones administrativas generan incertidumbre en el sector empresarial, impidiendo que los contribuyentes accedan a estos beneficios fiscales de manera ágil y efectiva (CEPAL, 2024).

En América Latina, la situación es aún más compleja debido a la falta de un marco normativo homogéneo y a las elevadas tasas de informalidad. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2024) estima que el 45% de las empresas en la región experimentan dificultades en la recuperación de créditos tributarios, mientras que el 25% de las solicitudes son rechazadas por errores administrativos o falta de documentación adecuada. Brasil y México presentan los sistemas más eficientes, con devoluciones que promedian entre 60 y 90 días, mientras que en Argentina y Venezuela los procesos pueden tardar más de un año (Turra y Fernandes, 2021). En el caso del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), varios

países han optado por eliminarlo o reducirlo para fomentar la inversión y evitar distorsiones en el comercio exterior. No obstante, en países donde se mantiene este tributo, la recuperación de créditos asociados sigue siendo un proceso engorroso que desincentiva la repatriación de capitales y encarece las operaciones internacionales.

En Ecuador, la recuperación de créditos tributarios es un proceso marcado por la burocracia y la falta de claridad en la normativa vigente. Según el Servicio de Rentas Internas (2024), el 62% de las solicitudes de devolución de IR e ISD fueron aprobadas, mientras que el 38% restante se rechazó por inconsistencias en la documentación o por incumplimiento de plazos. La recaudación por concepto de ISD alcanzó los 1.272 millones de dólares en 2024, un incremento del 16,9% respecto al año anterior, lo que evidencia una mayor salida de capitales, a pesar de las posibilidades de acreditación tributaria. En el caso del IR, la recaudación ascendió a 6.639 millones de dólares, con un aumento del 14,1% en comparación con 2023. A pesar de estas cifras, las empresas industriales enfrentan dificultades para acceder a los créditos generados, ya que los trámites pueden extenderse hasta 12 meses y las restricciones normativas limitan su aprovechamiento. La falta de automatización en los procesos de devolución y la discrecionalidad en la aprobación de solicitudes generan un ambiente de incertidumbre que impacta negativamente la planificación financiera empresarial.

El problema central de esta investigación radica en las desventajas que enfrentan las empresas industriales ecuatorianas en la recuperación de créditos tributarios de IR e ISD, lo que afecta su liquidez y competitividad en el mercado. La normativa vigente permite la devolución de estos valores, pero la complejidad de los procedimientos y la falta de claridad en los requisitos obstaculizan el acceso a este beneficio. Además, la demora en la gestión de las solicitudes reduce la capacidad de las empresas para reinvertir estos recursos en sus operaciones, generando un impacto directo en su rentabilidad. El desconocimiento de los contribuyentes sobre los plazos y condiciones para acceder a estos créditos también contribuye a la problemática, ocasionando que muchas empresas pierdan la oportunidad de recuperar montos significativos. Este contexto evidencia la necesidad de analizar de manera detallada los obstáculos presentes en el proceso y las posibilidades de mejora para optimizar la gestión tributaria en el sector industrial.

Las causas de esta problemática son diversas e incluyen factores normativos, administrativos y operativos. En primer lugar, la constante modificación de la legislación tributaria genera incertidumbre en los contribuyentes, quienes deben adaptarse a cambios en los procedimientos y en los criterios de elegibilidad para la devolución de créditos. En segundo lugar, la excesiva documentación exigida por el SRI y la falta de digitalización en ciertos procesos administrativos ralentizan la tramitación de solicitudes, generando retrasos innecesarios. Además, la escasez de personal especializado en las empresas para gestionar adecuadamente la recuperación de créditos tributarios ocasiona errores en la presentación de documentos y en la aplicación de normativas. Estos factores, en conjunto, dificultan el acceso a los créditos y reducen la eficiencia en la gestión financiera de las empresas, impactando su flujo de caja y limitando su capacidad de inversión en nuevos proyectos o en mejoras operacionales.

Los efectos de esta problemática se reflejan en la liquidez empresarial, la sostenibilidad financiera y la competitividad del sector industrial ecuatoriano. La imposibilidad de recuperar créditos tributarios en plazos razonables obliga a las empresas a destinar mayores recursos a sus obligaciones fiscales, afectando su capacidad de inversión y expansión. A nivel macroeconómico, la ineficiencia en la devolución de estos créditos puede generar una percepción negativa sobre el clima de negocios en el país, desincentivando la inversión extranjera y reduciendo la confianza de los inversionistas. Asimismo, el encarecimiento de las operaciones debido a la falta de recuperación de ISD limita la capacidad de las empresas para competir en mercados internacionales, afectando la balanza comercial del país. En este contexto, la optimización de los procesos tributarios y la simplificación de la normativa vigente resultan esenciales para mejorar la gestión financiera empresarial y fortalecer el entorno económico ecuatoriano.

Cabe indicar que en Ecuador, la recuperación de créditos tributarios relacionados con el Impuesto a la Renta (IR) y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) presentan desventajas significativas tanto para los contribuyentes como para la administración tributaria. A pesar de la existencia de mecanismos legales para la compensación o devolución de estos créditos, las desventajas y limitaciones en su aplicación afectan la eficiencia y efectividad del proceso, creando barreras que obstaculizan la correcta liquidación de los saldos a favor de los contribuyentes

Por un lado, los contribuyentes enfrentan dificultades para acceder a la recuperación de estos créditos debido a la complejidad de los trámites administrativos, los requisitos estrictos establecidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y la falta de claridad en cuanto a los procedimientos. Además, el tiempo requerido para que las solicitudes de devolución o compensación sean procesadas genera incertidumbre y afecta la liquidez de las empresas, especialmente de aquellas pequeñas y medianas, que dependen de la pronta recuperación de estos saldos para continuar con sus operaciones.

Al comparar la recaudación de créditos tributarios entre los años 2023 y 2024, se observa una variación del 14.7%. En el año 2023, la recaudación por Impuesto a la Renta alcanzó los 4,607 millones de dólares, mientras que en 2024 aumentó a 5,302 millones de dólares. Por otro lado, en cuanto al Impuesto a la Salida de Divisas, el monto recaudado en 2023 fue de 829 millones de dólares, incrementándose a 908 millones de dólares en 2024 (SRI, 2024).

Dada la magnitud de estos valores recaudados anualmente por el SRI, resulta fundamental que las empresas comprendan los procedimientos correctos para solicitar la devolución de estos impuestos. Este conocimiento no solo garantiza el cumplimiento normativo, sino también beneficia a las empresas.

1.3. Formulación del Problema:

Las empresas industriales suelen desconocer respecto a la recuperación de créditos tributarios derivados del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). La complejidad de las normativas fiscales, la falta de claridad de procedimientos administrativos y la limitada capacidad de gestión tributaria dentro de las empresas, generan obstáculos significativos que afectan su eficiencia fiscal y su situación financiera. En consecuencia, resulta crucial investigar y analizar estas desventajas, así como identificar oportunidades que permitan optimizar la recuperación de estos créditos tributarios, contribuyendo así una mejor gestión tributaria y a la reducción de costos financieros. Por tanto, el problema central de esta investigación se formula de la siguiente manera: ¿Cuáles son las principales desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a

la Renta (IR) e Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales, y cómo pueden estos influir en la eficiencia fiscal y financiera de dichas empresas?

1.4. Objetivo General

Analizar las desventajas y las posibilidades en la recuperación de créditos tributarios de IR e ISD en empresas industriales ecuatorianas.

1.5. Objetivos Específicos

a) Analizar la normativa legal y reglamentaria vigente relacionada con la recuperación de créditos tributarios de IR e ISD en Ecuador.

b) Identificar las principales desventajas que enfrentan las empresas ecuatorianas en el proceso de recuperación de créditos tributarios de IR e ISD.

c) Proponer recomendaciones para la gestión de los créditos tributarios en las empresas industriales ecuatorianas.

1.6. Idea a Defender

La recuperación de créditos tributarios presenta desafíos normativos y administrativos que pueden afectar la liquidez empresarial. Analizar sus desventajas y posibilidades permite identificar estrategias para optimizar su gestión y maximizar beneficios. Este enfoque fortalece mi investigación al ofrecer una visión integral de los riesgos y oportunidades en el proceso.

1.7. Justificación

El análisis de la recuperación de créditos tributarios se fundamenta en diversas teorías económicas y financieras que explican su impacto en la liquidez empresarial y en la eficiencia fiscal. La teoría de la tributación óptima, propuesta por Ramsey, establece que un sistema tributario debe minimizar las distorsiones económicas, permitiendo que las empresas gestionen su carga fiscal sin afectar su rentabilidad (Puente y Solano, 2020). En este contexto, la recuperación de créditos tributarios contribuye a evitar pagos excesivos y a mejorar el flujo de efectivo de las organizaciones. Además, la teoría del costo de oportunidad, desarrollada por Becker, sugiere que la demora en la devolución de impuestos afecta la capacidad de inversión

de las empresas, pues el capital inmovilizado podría ser utilizado en proyectos estratégicos que generen mayor valor. Desde una perspectiva contable, la teoría de la equidad tributaria enfatiza que el Estado debe garantizar mecanismos justos y eficientes para que los contribuyentes accedan a beneficios fiscales sin obstáculos administrativos innecesarios. Estas bases teóricas demuestran que una gestión eficiente de los créditos tributarios no solo beneficia a las empresas, sino que también fomenta el crecimiento económico y la competitividad del sector industrial (Sarmiento y Torres, 2023).

A nivel internacional, diversas naciones han implementado estrategias exitosas para agilizar la recuperación de créditos tributarios, evidenciando mejoras en la liquidez empresarial y en la confianza de los contribuyentes en la administración fiscal. En Canadá, la Agencia de Ingresos ha desarrollado un sistema automatizado que permite la devolución de impuestos en un período máximo de dos semanas, reduciendo significativamente la incertidumbre financiera de las empresas. En Singapur, la Autoridad Tributaria ha implementado un modelo basado en inteligencia artificial que analiza patrones de solicitud, facilitando la identificación de casos legítimos y acelerando la acreditación de montos a favor. En la Unión Europea, la digitalización de los procesos ha permitido reducir los tiempos de devolución en un 40%, incrementando la eficiencia en la gestión fiscal. Estos casos demuestran que la optimización de procedimientos tributarios no solo fortalece la relación entre el Estado y los contribuyentes, sino que también mejora el ambiente de negocios, estimulando la inversión y la expansión de las empresas (Chávez, 2021).

Desde una perspectiva social, la optimización en la recuperación de créditos tributarios tiene un impacto directo en la sostenibilidad económica del país, ya que una adecuada administración de estos recursos permite a las empresas mantener su operatividad y generar empleo. Cuando las organizaciones logran recuperar sus impuestos en tiempos razonables, pueden destinar estos fondos a la innovación, la expansión productiva y la mejora de condiciones laborales para sus colaboradores. Además, un sistema tributario eficiente fortalece la percepción de justicia fiscal, fomentando una cultura de cumplimiento en la que los contribuyentes confían en las instituciones y cumplen con sus obligaciones de manera transparente. La falta de mecanismos ágiles y claros en este ámbito puede derivar en evasión o en desincentivos a la inversión, afectando el desarrollo del sector productivo y limitando

el crecimiento económico del país. En este sentido, la implementación de estrategias para mejorar la recuperación de créditos tributarios no solo beneficia a las empresas, sino que también contribuye al bienestar general al fortalecer la estabilidad financiera y promover un entorno de negocios competitivo y equitativo (Jaramillo-Ruiz et al., 2020).

Desde una perspectiva personal, el desarrollo de esta investigación representa una oportunidad para profundizar en un tema clave dentro de la gestión contable y tributaria, permitiendo generar conocimientos aplicables en el ámbito profesional. La comprensión de los procesos asociados a la recuperación de créditos tributarios y el análisis de las barreras existentes brindan herramientas para mejorar la planificación financiera y la toma de decisiones en el entorno empresarial. Además, el estudio de estrategias implementadas en otros países permite identificar buenas prácticas que podrían adaptarse a la realidad local, ofreciendo soluciones innovadoras para optimizar la gestión fiscal en Ecuador. Este trabajo no solo representa un aporte académico, sino que también fortalece las competencias analíticas y estratégicas en el ámbito contable, consolidando una visión integral sobre la importancia de un sistema tributario eficiente y equitativo.

1.8. Línea de Investigación Institucional / Facultad.

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentable

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1. Marco Teórico:

2.1.1. Antecedentes

En el contexto de la recuperación de créditos tributarios en Ecuador, diversos estudios recientes abordan aspectos clave relacionados con las desventajas y oportunidades que enfrentan las empresas industriales en este ámbito. Uno de ellos es el artículo titulado El rol de la exoneración del ISD en la expansión del sector florícola de Ecuador de Angulo y Torres (2024), disponible en ResearchGate . Este estudio analiza la efectividad de los incentivos fiscales, específicamente la exoneración del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), en el sector florícola exportador ecuatoriano. A través de una metodología descriptiva, los autores revelan que, aunque la mayoría percibe estos incentivos como efectivos, existe una brecha en el conocimiento de las empresas sobre estos beneficios fiscales. Se identifican desafíos como la complejidad administrativa y la falta de información clara, lo que resalta la necesidad de mejorar la difusión de los incentivos y brindar mayor apoyo gubernamental para maximizar su impacto en la atracción de inversión extranjera y en el crecimiento del sector exportador.

Otro estudio relevante corresponde al Análisis del impuesto a la salida de divisas en las exportaciones no petroleras ecuatorianas 2013-2019 del autor Pesantez et al. (2021), publicado en la revista ECA Sinergia . Este trabajo examina la incidencia del ISD en las exportaciones no petroleras del país, utilizando un enfoque mixto de tipo descriptivo, documental y de correlación. Los resultados indican que el ISD tiene una incidencia positiva del 25% sobre las exportaciones no petroleras, lo que sugiere que, a pesar de las percepciones negativas, este impuesto no ha afectado significativamente al sector exportador. Sin embargo, se destaca la necesidad de revisar y ajustar las políticas fiscales para no limitar el desarrollo de los exportadores no petroleros.

En el ámbito de la normativa legal y reglamentaria, el artículo Cambios en el ISD para 2025: Eliminación del Crédito Tributario y su Impacto de Meythaler y

Zambrano (2025), disponible en su sitio web , analiza las implicaciones de la eliminación del crédito tributario por ISD para 2025. El estudio destaca que, aunque el gobierno ha anunciado una reducción en la tarifa del ISD para materias primas, la eliminación del crédito tributario podría incrementar el costo efectivo para las empresas importadoras, debilitando su competitividad. Este cambio normativo podría representar una desventaja significativa para las empresas industriales que dependen de la importación de insumos y bienes de capital.

Por otro lado, el informe El ISD: un impuesto perverso publicado por la CCG (2025), disponible en su sitio web , critica la reducción del ISD anunciada por el gobierno, argumentando que, al eliminarse la posibilidad de recuperar el ISD como crédito tributario, se incrementa el costo efectivo para las empresas, afectando su competitividad. Este informe resalta la necesidad de reconsiderar la política fiscal relacionada con el ISD para no perjudicar al sector productivo nacional.

Asimismo, el Servicio de Rentas Internas (SRI) de Ecuador proporciona información detallada sobre el proceso de devolución del ISD en su portal oficial . Este recurso es fundamental para entender los procedimientos y requisitos que las empresas deben cumplir para acceder a la devolución del ISD, lo que puede influir en la gestión eficiente de sus créditos tributarios. La claridad y accesibilidad de esta información son esenciales para que las empresas puedan beneficiarse de las devoluciones de manera efectiva.

Finalmente, el estudio Recaudación de impuestos en Ecuador: 2018 – 2020 de Jácome (2021), disponible en la Revista Qualitas , analiza la evolución de la recaudación tributaria en el país, incluyendo impuestos como el ISD y el Impuesto a la Renta (IR). Este análisis proporciona una visión general del contexto fiscal en el que operan las empresas industriales ecuatorianas, permitiendo identificar tendencias y posibles áreas de mejora en la política tributaria para favorecer la recuperación de créditos tributarios.

Estos estudios y recursos ofrecen una visión integral de las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios de IR e ISD en las empresas industriales ecuatorianas. Abordan desde la efectividad de los incentivos fiscales y las implicaciones de cambios normativos, hasta la importancia de una gestión eficiente de los créditos tributarios y la necesidad de políticas fiscales claras y estables. La

información proporcionada por el SRI es especialmente relevante para que las empresas comprendan y accedan a los beneficios fiscales disponibles, mientras que los análisis académicos y de expertos ofrecen perspectivas críticas y recomendaciones para mejorar el entorno fiscal y promover la competitividad del sector industrial en Ecuador.

2.1.2. Recuperación de créditos tributarios

La recuperación de créditos tributarios relacionados con el Impuesto a la Renta (IR) y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en Ecuador es un proceso esencial para las empresas, ya que influye directamente en su liquidez y estabilidad financiera. Sin embargo, este proceso enfrenta desventajas significativas debido a procedimientos administrativos complejos y cambios constantes en la normativa fiscal.

Uno de los principales obstáculos en la recuperación del crédito tributario del IR es la extensa burocracia y la falta de claridad en los procedimientos establecidos por las autoridades fiscales. Esto puede resultar en demoras considerables en la devolución de los montos adeudados a las empresas, afectando su flujo de caja y operaciones diarias.

Según el Informe de Rendición de Cuentas de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)., se menciona que

“La recuperación del crédito tributario del Impuesto a la Renta enfrenta obstáculos relacionados con la documentación exigida y los procesos de fiscalización aplicados por el SRI” (Superintendencia de Compañías, 2022, pág. 45).

Por otro lado, en el contexto del ISD, las empresas que realizan transacciones internacionales a menudo encuentran dificultades para aplicar los créditos tributarios correspondientes. La normativa vigente permite la utilización del ISD como crédito tributario en ciertos casos; sin embargo, la falta de un marco normativo claro y procedimientos eficientes complica su aplicación práctica.

En el libro Sostenibilidad fiscal y reformas tributarias en América Latina, el autor Alberto Arenas de Mesa señala:

"La devolución de impuestos pagados en exceso, como el ISD, requiere de un marco normativo claro y procedimientos eficientes" (Arenas de Mesa, 2016, pág. 123).

Estas desventajas resaltan la necesidad de reformas estructurales en los procedimientos fiscales ecuatorianos para facilitar la recuperación de créditos tributarios y, por ende, mejorar la competitividad y sostenibilidad financiera de las empresas que operan en el país.

La recuperación de créditos tributarios es un proceso esencial en la administración fiscal, ya que permite a los gobiernos asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes y garantizar que los recursos públicos estén disponibles para financiar los servicios estatales. En este proceso, las autoridades tributarias deben contar con un marco normativo claro y con procedimientos administrativos y judiciales efectivos que permitan la recaudación de los impuestos adeudados.

"La recuperación de créditos tributarios es una de las principales herramientas para asegurar que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales, especialmente en sistemas económicos que enfrentan altos niveles de evasión" (OCDE, 2010, pág. 45).

Para que la recuperación de créditos tributarios sea efectiva, es crucial que las autoridades fiscales implementen mecanismos adecuados para identificar a los contribuyentes morosos, calcular correctamente las deudas y llevar a cabo la cobranza de manera eficiente. En muchos países, esto se logra mediante un sistema de seguimiento que incluye sanciones, notificaciones y, en casos más graves, el embargo de bienes. Como señala García (2015), la eficacia en la recuperación de créditos tributarios depende de la implementación de procedimientos administrativos y judiciales adecuados, que permitan garantizar el cobro de las deudas tributarias de manera eficiente y oportuna.

Uno de los mayores retos para la recuperación de créditos tributarios en América Latina es la alta tasa de evasión fiscal y la informalidad en los sectores productivos. Estos factores dificultan el proceso de recaudación, ya que muchos contribuyentes no están debidamente registrados o no reportan sus ingresos de manera adecuada. "La recuperación de créditos tributarios en América Latina enfrenta

retos importantes debido a la evasión fiscal y la informalidad que afectan la recaudación de impuestos" (García, 2018, pág. 78).

Por ello, muchos países de la región están implementando reformas en sus sistemas tributarios para mejorar la eficiencia en la recuperación de los créditos. Esto incluye la modernización de las plataformas tecnológicas utilizadas por las administraciones fiscales y la adopción de nuevas técnicas de gestión de la deuda. En este sentido, es fundamental que los gobiernos y las administraciones tributarias inviertan en la capacitación de su personal y en la digitalización de los procesos, lo que permitirá una mayor transparencia y reducción de la evasión.

2.1.2.1. Impuesto a la renta

El Impuesto a la Renta es un tributo de carácter progresivo que grava los ingresos obtenidos por personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades, tanto nacionales como extranjeras. Según el Registro oficial 238 (2006), establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente ley.

Una de las particularidades del Impuesto a la Renta en Ecuador es que no se limita a los ingresos generados dentro del país, sino que también abarca aquellos obtenidos en el exterior, siempre que los contribuyentes sean residentes en Ecuador o si las sociedades están domiciliadas en el país.

Concepto de renta._ Para efectos de este impuesto se considera renta:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley de Régimen Tributario Interno. (Registro Oficial Suplemento 242 , 2007)

Además, se establece que los ingresos generados fuera del país, por personas naturales domiciliadas en Ecuador o por sociedades nacionales, también se consideran renta, lo que significa que el Impuesto a la Renta tiene un alcance internacional. Esto permite que el sistema tributario ecuatoriano capture los ingresos globales de los contribuyentes, lo que garantiza que aquellos con intereses o actividades en el extranjero contribuyan a la financiación del Estado. De acuerdo con la legislación, la base imponible de este impuesto incluye no solo el dinero recibido, sino también otros bienes y servicios que puedan tener un valor económico.

El concepto de renta es fundamental para la determinación de la base gravable, ya que abarca una gama amplia de ingresos de distintas procedencias. Es importante señalar que los ingresos que se reciben en el extranjero y que están sujetos a este impuesto deben ser informados y declarados, para que las autoridades fiscales puedan verificar si los contribuyentes están cumpliendo con sus obligaciones fiscales.

2.1.2.2. Impuesto a la salida de divisas

El Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) es un tributo que fue introducido en Ecuador con el objetivo de regular y gravar las transacciones de divisas que se realizan hacia el exterior. Este impuesto se aplica sobre el valor de todas las operaciones y transacciones monetarias efectuadas fuera del país, ya sea con o sin la intervención de las instituciones que conforman el sistema financiero. Según lo dispuesto en el Oficial Suplemento 497 (2008), creación del Impuesto a la Salida de Divisas. - Créase el impuesto a la Salida de Divisas (ISD) sobre el valor de todas las operaciones y transacciones monetarias que se realicen al exterior, con o sin intervención de las instituciones que integran el sistema financiero.

El hecho generador de este impuesto lo constituye la transferencia o traslado de divisas al exterior en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza con excepción de las compensaciones realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero. Cuando el hecho generador se produzca con intervención de las instituciones del sistema financiero, será constitutivo del mismo el débito a cualesquiera de las cuentas de las instituciones financieras nacionales e internacionales domiciliadas en el Ecuador que

tenga por objeto transferir los recursos financieros hacia el exterior. (Oficial Suplemento 497, 2008)

Es importante señalar que cuando la transferencia de divisas al exterior involucra la intermediación de las instituciones del sistema financiero, se considera que el hecho generador se produce con el débito de las cuentas en las instituciones financieras nacionales o internacionales domiciliadas en Ecuador. Este tipo de transacciones ya sea a través de bancos u otras entidades financieras, se incluye dentro del ámbito del ISD, ya que constituye un mecanismo clave para regular el flujo de dinero hacia fuera del país. Este enfoque es fundamental para el control de los flujos de divisas y la estabilidad de la economía nacional.

La aplicación del ISD permite a las autoridades fiscales del país monitorear más eficazmente las operaciones internacionales, evitando la evasión de capitales y contribuyendo a la sostenibilidad fiscal del Estado. La normativa establece que el impuesto es aplicable independientemente de si las transacciones se realizan con la intervención de las instituciones financieras, aunque la existencia de esta intermediación puede hacer más transparente el proceso de cobro del tributo.

2.1.2.3. Crédito tributario de Impuesto a la Renta

El Crédito Tributario relacionado con el Impuesto a la Renta es un mecanismo que permite a los contribuyentes, en caso de que las retenciones en la fuente sean mayores al impuesto causado o si no se ha causado impuesto, recuperar el exceso de pago a través de diferentes alternativas. Según lo estipulado en el. Registro oficial Suplemento 34 (2009), las retenciones en la fuente del impuesto a la renta sean mayores al impuesto causado o no exista impuesto causado, conforme la declaración del contribuyente, éste podrá solicitar el pago en exceso, presentar su reclamo de pago indebido o utilizarlo directamente como crédito tributario sin intereses en el impuesto a la renta que cause en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración; la opción así escogida por el contribuyente respecto al uso del saldo del crédito tributario a su favor, deberá ser informada oportunamente a la administración tributaria, en la forma que ésta establezca.

De acuerdo con la legislación ecuatoriana, el crédito tributario no genera intereses, lo que significa que el contribuyente puede aplicarlo como un saldo a favor en los ejercicios impositivos posteriores sin que este crédito se vea afectado por cargos adicionales. Este mecanismo tiene una vigencia de hasta 3 años a partir de la fecha de la declaración original del impuesto, lo que ofrece a los contribuyentes un margen de tiempo considerable para utilizar dicho crédito.

La opción que el contribuyente elija respecto al uso del saldo del crédito tributario debe ser informada a la administración tributaria de acuerdo con los procedimientos que esta establezca, lo cual permite a la autoridad fiscal tener un control sobre el uso del crédito y verificar su correcta aplicación. Este crédito es de gran utilidad para aquellos contribuyentes que han tenido una retención superior a la obligación tributaria, ya que les permite hacer uso del monto excedente para reducir su carga tributaria en los años siguientes, promoviendo de esta manera la eficiencia en el sistema tributario.

Este mecanismo refleja la flexibilidad y el enfoque de justicia fiscal que busca evitar la sobrecarga tributaria sobre los contribuyentes, asegurando que no paguen más de lo que corresponde, mientras que también proporciona a las autoridades fiscales herramientas para garantizar la transparencia y el control sobre el uso de los créditos tributarios.

2.1.2.4. Crédito tributario de Impuesto a la Salida de Divisas

Los pagos efectuados por ISD relacionados con la importación de estos bienes pueden ser utilizados como un crédito tributario para disminuir la obligación tributaria en el Impuesto a la Renta del mismo contribuyente. Esta medida está orientada a aquellos contribuyentes cuyo objetivo es utilizar las materias primas e insumos importados en procesos productivos dentro del país. La finalidad de esta disposición es incentivar la producción interna al permitir que las empresas deduzcan los pagos realizados por el ISD al importar los insumos necesarios para sus actividades productivas.

El Crédito Tributario de Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) permite a los contribuyentes utilizar los pagos realizados por concepto de este impuesto en la importación de ciertas materias primas, insumos y bienes de capital como crédito

tributario para el Impuesto a la Renta. Según lo establecido en el Registro Oficial Suplemento 583 (2011), el Crédito Tributario. - Podrá ser utilizado como crédito tributario, que se aplicará para el pago del impuesto a la renta del propio contribuyente, de los 5 últimos ejercicios fiscales, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas en la importación de las materias primas, insumos y bienes de capital con la finalidad de que sean incorporados en procesos productivos.

Este mecanismo permite una forma de compensación fiscal que puede aliviar la carga tributaria de las empresas, especialmente aquellas que requieren importar grandes volúmenes de insumos para sus procesos de producción. Además, al ser aplicable durante los 5 años fiscales posteriores, brinda a los contribuyentes un amplio plazo para aprovechar el crédito y planificar mejor sus pagos tributarios. El uso del crédito tributario, sin embargo, debe cumplir con los requisitos establecidos por la administración tributaria, lo cual asegura que se utilicen de forma correcta y acorde con los fines para los cuales fueron creados.

Según el SRI (2025), los pagos realizados por concepto ISD en la importación de las materias primas, insumos y bienes de capital que consten en el listado que para el efecto establezca el Comité de Política Tributaria pueden ser considerados como crédito tributario para el pago del IR o de su anticipo, del año en que se efectuaron dichos pagos, así como de los cuatro años posteriores.

A continuación, podrá encontrar los listados emitidos por el Comité de Política Tributaria:

- Resolución CPT-03-2012
- Resolución CPT-07-2012
- Resolución CPT-02-2013
- Resolución CPT-04-2013
- Resolución CPT-02-2015
- Resolución CPT-RES-2016-08
- Resolución CPT-RES-2017-03

• Resolución CPT-RES-2016-02 Y CPT-RES-2016-03

• Resolución CPT-RES-2016-09

• Resolución CPT-RES-2018-01

• Listado CPT-RES-2018-01

Los porcentajes de retención han ido cambiando a lo largo del tiempo de la siguiente manera:

Año 2021: 5%

Año 2022:
A partir del 01 de enero de 2022: 4,75%
A partir del 01 de abril de 2022: 4,50%
A partir del 01 de julio de 2022: 4,25%
A partir del 01 de octubre de 2022: 4%

Año 2023:
A partir del 01 enero 2023: 4%
A partir del 01 febrero 2023: 3,75%
A partir del 01 julio 2023: 3,50%

Año 2024:
A partir del 01 enero 2024 hasta 31 de marzo 2024: 3.5%
A partir del 01 abril 2024 y actualmente: 5%

2.1.3. Consideraciones para solicitar el crédito tributario por Impuesto a la Renta

Existen diferentes procesos de solicitud de devolución del crédito tributario de Impuesto a la Renta, tales como:

2.1.3.1. Pago en exceso

Se considerará pago en exceso aquel que resulte en demasía en relación con el valor que debió pagarse al aplicar la tarifa prevista en la ley sobre la respectiva base imponible. La administración tributaria, previa solicitud del contribuyente,

procederá a la devolución de los saldos en favor de éste, que aparezcan como tales en sus registros, en los plazos y en las condiciones que la ley y el reglamento determinen, siempre y cuando el beneficiario de la devolución no haya manifestado su voluntad de compensar dichos saldos con similares obligaciones tributarias pendientes o futuras a su cargo. (Registro Oficial Suplemento 38, 2023)

El pago en exceso se refiere a la situación en la que el contribuyente ha realizado un pago superior al monto que correspondía según la normativa tributaria, ya sea por un error en la aplicación de la tarifa o debido a una base imponible incorrecta. Esta circunstancia da lugar a que el contribuyente pueda solicitar la devolución de dicho exceso de pago, siempre que cumpla con los requisitos establecidos por la legislación vigente.

2.1.3.2. Pago indebido

Se considerará pago indebido, el que se realice por un tributo no establecido legalmente o del que haya exención por mandato legal; el efectuado sin que haya nacido la respectiva obligación tributaria, conforme a los supuestos que configuran el respectivo hecho generador. En iguales condiciones, se considerará pago indebido aquel que se hubiere satisfecho o exigido ilegalmente o fuera de la medida legal. (Registro Oficial Suplemento 38, 2023)

El pago indebido, por otro lado, se refiere a aquellas situaciones en las que el contribuyente ha pagado un tributo que no está establecido legalmente o cuando ha pagado un impuesto del cual está exento según lo estipulado por la ley. También se considera pago indebido el que se realice sin que haya surgido la obligación tributaria correspondiente, es decir, antes de que se haya configurado el hecho generador del tributo.

2.1.4. Consideraciones para solicitar el crédito tributario por Impuesto a la Salida de Divisas

El crédito tributario por Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) permite a los contribuyentes beneficiarse de los pagos realizados por concepto de ISD en la importación de materias primas, insumos y bienes de capital, con el fin de incorporarlos a procesos productivos. Para acceder a este beneficio, el Comité de

Política Tributaria es el encargado de establecer un listado de estos bienes que generarán el crédito tributario. Es importante señalar que dicho listado puede ser modificado en cualquier momento, garantizando la flexibilidad necesaria para adaptarse a las demandas y necesidades del entorno económico.

De acuerdo con la normativa vigente, el Comité de Política Tributaria, a través de Resolución, deberá establecer el listado de materias primas, insumos y bienes de capital, cuyos pagos al exterior generen el crédito tributario o la devolución referidos en los artículos anteriores. Asimismo, el Comité podrá modificar en cualquier momento este listado, previo informe del comité técnico interinstitucional que se cree para el efecto, y estas modificaciones, cuando se traten de incorporación de nuevos ítems, serán consideradas para todo el período fiscal en que se efectúen. (Registro Oficial Suplemento 312, 2018)

Actualmente el SRI publico la Circular No. NAC-DGECCGC25-00000003 misma, la cual indica que los sujetos pasivos que registren crédito tributario por pagos de ISD realizados hasta el 31 de diciembre de 2024, podrán: a) compensarlo con el impuesto a la renta, b) registrarlo como gasto deducible de la base imponible del impuesto a la renta; o, c) solicitar su devolución, acorde a las normas y dentro de los plazos previstos en la normativa vigente a la fecha en que nació este crédito. (Tercer Suplemento del Registro Oficial 734, 2025)

A partir de esta disposición, es evidente que el SRI está estableciendo un plazo claro hasta el 31 de diciembre de 2024 para que los contribuyentes puedan aprovechar el crédito tributario por los pagos realizados por Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). Luego de esta fecha, las disposiciones que permitían su uso como crédito tributario serán eliminadas, lo que significa que los contribuyentes deberán tomar decisiones oportunas sobre cómo manejar este beneficio. Las opciones disponibles incluyen la compensación con el Impuesto a la Renta, la deducción como gasto o la solicitud de devolución, siempre que se respeten los plazos establecidos en la normativa vigente. Por lo tanto, es crucial que los sujetos pasivos y las entidades involucradas gestionen adecuadamente los pagos realizados hasta dicha fecha para evitar perder la posibilidad de utilizar el crédito tributario de manera beneficiosa.

2.1.5. Posibilidades en la recuperación de créditos

La determinación del nivel de liquidez en una entidad permite evaluar su capacidad para llevar a cabo una planificación financiera efectiva, facilitando así el desarrollo de proyectos de crecimiento económico. En este sentido Ross (2018) enfatiza la importancia de la liquidez dentro de una organización, señalando que es uno de los principales indicadores financieros utilizados para evaluar la estabilidad de la empresa y su capacidad de cumplir con sus obligaciones.

Asimismo se advierte que la obtención de liquidez mediante financiamiento bancario no siempre constituye la mejor alternativa, ya que puede representar un riesgo de incumplimiento y generar un incremento en los gastos financieros, afectando así la rentabilidad de la empresa. Por ello, resulta fundamental analizar el crédito tributario acumulado como una estrategia para aprovechar los recursos económicos disponibles y reducir la necesidad de endeudamiento, evitando así un posible deterioro en la liquidez empresarial (Castillon, 2018).

Los índices de liquidez son herramientas clave para los analistas financieros, ya que permiten determinar con cierto grado de certeza si la compañía podrá cumplir con sus obligaciones en el momento de su vencimiento (Barajas, 2008). En este contexto, la Superintendencia de Compañías sostiene que estos indicadores tienen como propósito evaluar la eficiencia con la que las empresas gestionan sus recursos, midiendo factores como la rotación de activos, la recuperación de créditos, el cumplimiento de pagos y el impacto de los gastos operativos en relación con los ingresos generados por ventas.

2.1.6. Desventajas en la recuperación de créditos

2.1.6.1. Impuesto a la Renta

Una de las principales desventajas en la recuperación de créditos tributarios radica en el desconocimiento de los contribuyentes sobre su derecho a la devolución de estos valores. En muchas ocasiones, las empresas mantienen estos montos registrados en su contabilidad sin hacer uso de ellos, sin saber que su aplicación está limitada a un plazo de tres años. De no ser utilizados dentro de este período, dichos

valores se perderían, afectando la liquidez y la eficiencia en la gestión fiscal de la compañía.

En el caso de que las retenciones en la fuente del impuesto a la renta sean mayores al impuesto causado o no exista impuesto causado, el contribuyente tendrá derecho a presentar un reclamo de pago indebido, o una solicitud de devolución de pago en exceso, o a utilizar dicho monto directamente como crédito tributario sin intereses para el pago del impuesto a la renta que cause en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de tres (3) años contados desde la fecha de la declaración. (Registro Oficial Suplemento 608, 2021)

Además, existe el riesgo de que ciertas compañías incurran en malas prácticas tributarias, ya sea por errores en la declaración o por el aprovechamiento indebido de beneficios fiscales. En caso de que la Administración Tributaria detecte tales irregularidades, puede emitir una orden de determinación para exigir el pago de los valores que fueron utilizados de manera incorrecta, negando la devolución solicitada y sancionando a la empresa responsable.

La Administración Tributaria en uso de su facultad determinadora realizará la verificación de lo declarado. Si como resultado de la verificación realizada se determina un crédito tributario menor al declarado o inexistente, el contribuyente deberá pagar los valores utilizados como crédito tributario o que le hayan sido devueltos, con los intereses correspondientes más un recargo del 100% del impuesto con el que se pretendió perjudicar al Estado. (Registro Oficial Suplemento 242, 2007)

2.1.6.2. Impuesto a la Salida de divisas

Las compañías que cuenten con crédito tributario por concepto de Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) tienen un período de hasta cuatro ejercicios fiscales posteriores a la presentación de la solicitud para hacer uso de estos valores. Si no los utilizan dentro de este plazo para descontar el impuesto causado, dichos montos prescribirán y no podrán ser utilizados ni solicitados para su devolución, lo que implica una pérdida económica significativa. En muchos casos, esta situación ocurre debido al desconocimiento de las disposiciones tributarias, lo que ha llevado a varias empresas a perder miles de dólares en créditos tributarios no aprovechados.

Según lo establecido en la normativa vigente, las notas de crédito emitidas en respuesta a una solicitud de devolución de ISD podrán ser utilizadas para el pago del Impuesto a la Renta causado correspondiente al ejercicio fiscal en el que se presentó la solicitud o en los cuatro ejercicios fiscales siguientes. (Registro Oficial Suplemento 260, 2020)

Además, otro desafío común en la recuperación del crédito tributario del ISD es la incorrecta clasificación de las importaciones de bienes dentro del listado aprobado por el Comité de Política Tributaria. Esto puede deberse al desconocimiento de los criterios actualizados o a la falta de verificación de la última versión del listado aplicable al período fiscal correspondiente.

En este sentido, el Servicio de Rentas Internas (SRI) mantiene la facultad de realizar controles posteriores a la devolución del ISD. En caso de detectar que el reembolso se efectuó por montos superiores a los que correspondían conforme a la ley, el reglamento y las condiciones establecidas por el Comité de Política Tributaria, la administración tributaria podrá recuperar estos valores, ya sea mediante el cobro directo, incluyendo los intereses generados, o a través de la compensación con futuras devoluciones a favor del beneficiario. (Registro Oficial Suplemento 392, 2018).

Las compañías que cuenten con crédito tributario por concepto de Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) tienen un período de hasta cuatro ejercicios fiscales posteriores a la presentación de la solicitud para hacer uso de estos valores. Si no los utilizan dentro de este plazo para descontar el impuesto causado, dichos montos prescribirán y no podrán ser utilizados ni solicitados para su devolución, lo que implica una pérdida económica significativa. En muchos casos, esta situación ocurre debido al desconocimiento de las disposiciones tributarias, lo que ha llevado a varias empresas a perder miles de dólares en créditos tributarios no aprovechados.

Según lo establecido en la normativa vigente, las notas de crédito emitidas en respuesta a una solicitud de devolución de ISD podrán ser utilizadas para el pago del Impuesto a la Renta causado correspondiente al ejercicio fiscal en el que se presentó la solicitud o en los cuatro ejercicios fiscales siguientes. (Registro Oficial Suplemento 260, 2020)

2.2. Marco Legal:

La regulación sobre la recuperación de créditos tributarios en Ecuador encuentra su fundamento en diversas disposiciones normativas, desde la Constitución de la República hasta leyes específicas y su reglamentación. El marco legal establece los principios y procedimientos para la devolución de impuestos, el reconocimiento de créditos fiscales y las obligaciones de los contribuyentes en materia contable y tributaria.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) dispone en su Artículo 300 que el régimen tributario debe regirse por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Asimismo, el Artículo 286 establece que los ingresos públicos deben administrarse de manera eficiente y responsable, garantizando que los tributos sean aplicados conforme a su finalidad y sin generar cargas excesivas para los contribuyentes.

El Código Tributario del Ecuador en la Ley Reformatoria al Código Tributario (2004) regula los derechos y obligaciones de los contribuyentes y la administración tributaria. El Artículo 22 establece que los pagos en exceso o indebidos generan intereses equivalentes a la tasa activa referencial de 90 días del Banco Central del Ecuador, aplicables desde la fecha de presentación de la solicitud de devolución. El Artículo 47 determina el orden de imputación del pago cuando existen créditos a favor del sujeto activo del tributo, priorizando los intereses, luego el tributo y, por último, las multas. Por otro lado, el Artículo 305 dispone que el reclamo de pago indebido o en exceso solo podrá ser presentado por quien efectuó el pago o a cuyo nombre se realizó, con la posibilidad de solicitar la devolución ante la administración tributaria, siempre que se demuestre que el pago fue realizado por error.

La Ley de Régimen Tributario Interno (2021) es la principal normativa que regula la declaración y pago del Impuesto a la Renta (IR) y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), así como su recuperación mediante créditos tributarios. El Artículo 19 establece la obligación de llevar contabilidad para sociedades y personas naturales con ingresos brutos superiores a USD 300,000 en el ejercicio fiscal anterior, o que superen ciertos montos de capital o gastos anuales. El Artículo 20 regula los principios generales de contabilidad, determinando que se deben aplicar normas contables de

aceptación general bajo el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América. El Artículo 21 señala que los estados financieros son la base para la declaración de impuestos y su presentación ante entidades de supervisión como la Superintendencia de Compañías o la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En cuanto a la compensación del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), el segundo artículo innumerado posterior al Artículo 162 de la LRTI dispone que los pagos de ISD que no hayan sido utilizados como crédito tributario para el Impuesto a la Renta en el mismo ejercicio fiscal o en los cuatro ejercicios posteriores pueden ser objeto de devolución mediante solicitud al Servicio de Rentas Internas (SRI). Asimismo, el primer artículo innumerado posterior al Artículo 162 de la LRTI establece que los pagos de ISD realizados por concepto de importación de materias primas, insumos y bienes de capital pueden ser utilizados como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta de los últimos cinco ejercicios fiscales. Adicionalmente, el artículo innumerado posterior al Artículo 21 otorga al contribuyente la posibilidad de elegir entre la aplicación del crédito tributario o la solicitud de devolución de los valores pagados por ISD, siempre dentro del siguiente ejercicio fiscal o en los cuatro posteriores, cumpliendo los requisitos establecidos por la administración tributaria.

Respecto a la compensación y devolución de tributos, el Artículo 47 de la LRTI establece que cuando las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta superen el impuesto causado o no exista impuesto causado en el período fiscal correspondiente, el contribuyente podrá optar por solicitar la devolución del pago en exceso, presentar un reclamo por pago indebido o utilizarlo como crédito tributario en los ejercicios posteriores. Esta opción debe ser informada oportunamente a la administración tributaria en la forma dispuesta por la normativa vigente. Finalmente, el Artículo 123 del Código Tributario define el concepto de pago en exceso y las condiciones bajo las cuales el contribuyente puede solicitar su devolución, siempre que los saldos no hayan sido compensados con otras obligaciones tributarias pendientes.

A nivel reglamentario, el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (Decreto Ejecutivo No. 439, 2023) detalla los procedimientos y requisitos para la devolución de créditos tributarios, estableciendo los plazos y

mecanismos administrativos que los contribuyentes deben seguir para solicitar la recuperación de tributos pagados en exceso o por concepto de ISD. Este reglamento también especifica los documentos que deben presentarse y las condiciones bajo las cuales el SRI puede aprobar o rechazar las solicitudes.

El marco legal aplicable a la recuperación de créditos tributarios en Ecuador busca garantizar la eficiencia en la administración fiscal, asegurar la equidad tributaria y facilitar el acceso de los contribuyentes a los beneficios fiscales disponibles. Sin embargo, la complejidad de los procedimientos, la falta de automatización en algunos trámites y los constantes cambios normativos representan desafíos que afectan la gestión tributaria de las empresas industriales. La adecuada aplicación de estas disposiciones legales es fundamental para optimizar la liquidez empresarial y fomentar un ambiente favorable para la inversión y el crecimiento del sector productivo.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de la investigación:

El enfoque de la investigación adopta un método mixto, combinando análisis cualitativo y cuantitativo para ofrecer una visión integral sobre las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios en empresas industriales ecuatorianas. La perspectiva cualitativa permite comprender las percepciones, experiencias y desafíos administrativos que enfrentan los contribuyentes en la gestión de estos créditos, mientras que la cuantitativa posibilita la medición de tendencias, frecuencias y montos involucrados en la recuperación de tributos. Este enfoque es pertinente porque el fenómeno analizado involucra tanto la interpretación de normativas fiscales y su aplicación práctica, como la recopilación de datos numéricos sobre tiempos de devolución, porcentajes de aprobación de solicitudes y su impacto en la liquidez empresarial. La combinación de estos enfoques permite profundizar en las causas de los problemas identificados y proponer soluciones basadas en evidencia tanto empírica como teórica.

La investigación se desarrolla dentro de un marco descriptivo, ya que su objetivo es caracterizar el proceso de recuperación de créditos tributarios en Ecuador, identificando los obstáculos que enfrentan las empresas y las oportunidades de mejora en la gestión fiscal. Se analizan fuentes documentales, como normativas vigentes, resoluciones administrativas y reportes del Servicio de Rentas Internas (SRI), además de entrevistas a expertos en materia tributaria y contable para obtener información sobre la efectividad de los procedimientos actuales. A través de este enfoque, se espera proporcionar una visión clara de las dificultades que afectan a las empresas en este ámbito, evidenciando la relación entre la normativa tributaria, su aplicación administrativa y las condiciones que determinan la eficiencia del proceso de recuperación. La naturaleza mixta del estudio permite estructurar propuestas fundamentadas en datos concretos, contribuyendo al diseño de estrategias para optimizar la gestión de los créditos tributarios en el sector industrial ecuatoriano.

3.2. Tipo de investigación

El estudio se desarrolla bajo un tipo de investigación aplicada, dado que busca generar conocimientos que contribuyan a la solución de un problema concreto dentro del ámbito contable y tributario. Su propósito es analizar las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios en el sector industrial ecuatoriano, proporcionando información útil para mejorar la gestión fiscal en las empresas. Además, se enmarca en un diseño descriptivo, ya que se centra en caracterizar los procedimientos administrativos, normativos y financieros relacionados con la devolución de tributos, identificando los factores que inciden en la eficacia de estos procesos. A través de este enfoque, se examinan las disposiciones legales vigentes, los criterios aplicados por la administración tributaria y las dificultades que enfrentan los contribuyentes al solicitar la recuperación de montos retenidos en exceso o por pago indebido.

La investigación también adopta un enfoque exploratorio, ya que permite examinar los mecanismos empleados por las empresas para gestionar sus créditos fiscales y determinar las oportunidades de optimización en los procedimientos tributarios. Mediante la recopilación y análisis de información cuantitativa y cualitativa, se identifican patrones, tendencias y obstáculos que limitan la efectividad del sistema de devoluciones en Ecuador. La combinación de estos métodos permite no solo describir la problemática, sino también generar propuestas fundamentadas que contribuyan a la mejora del marco regulatorio y de los procesos administrativos. De esta manera, se busca ofrecer soluciones basadas en evidencia que permitan optimizar la gestión financiera de las empresas industriales, fortaleciendo su liquidez y capacidad de inversión dentro del contexto fiscal vigente.

3.3. Alcance de la investigación

El alcance de la investigación se centra en la identificación y caracterización de las principales desventajas y oportunidades en la recuperación de créditos tributarios relacionados con el Impuesto a la Renta y el Impuesto a la Salida de Divisas en Ecuador. Este estudio adopta un enfoque descriptivo, ya que busca examinar y detallar los procedimientos administrativos, las limitaciones normativas y los desafíos que enfrentan las empresas industriales en la gestión de estos créditos. La investigación analiza la aplicación de la normativa vigente, los tiempos de respuesta

de la administración tributaria y los efectos que estas condiciones tienen en la liquidez empresarial. A través de este análisis, se busca ofrecer un panorama claro sobre la eficiencia de los procesos de devolución y su impacto en la planificación financiera de las empresas, permitiendo la identificación de patrones y tendencias en la recuperación de estos tributos. Se estudian los factores que influyen en la efectividad de las solicitudes de devolución, evaluando la coherencia de las regulaciones tributarias y las medidas que pueden optimizar la administración de los créditos fiscales en el sector industrial.

El análisis abarca un marco temporal reciente, lo que permite reflejar con precisión el contexto actual de la recuperación de créditos tributarios y los cambios normativos que han afectado su aplicación. La investigación no solo se limita a una revisión teórica de la legislación, sino que también incorpora el análisis de datos empíricos para evaluar la eficiencia de los procedimientos y su impacto en la estabilidad financiera empresarial. Este estudio busca generar información que pueda ser utilizada como base para la formulación de estrategias que faciliten el acceso de las empresas a los beneficios fiscales, mejorando la transparencia y eficacia en la gestión tributaria. La sistematización de la información permite identificar las oportunidades de mejora en los procesos administrativos y normativos, con el fin de promover un marco regulatorio más eficiente que facilite la liquidez y sostenibilidad de las empresas en el contexto tributario ecuatoriano.

3.4. Técnica e instrumentos para obtener los datos

La obtención de datos en el ámbito tributario en Ecuador requiere el uso de técnicas que permitan analizar con precisión las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos fiscales en el sector industrial. La combinación de métodos cualitativos y cuantitativos facilita la recolección de información desde diferentes perspectivas, proporcionando un enfoque integral para evaluar el impacto de los procedimientos administrativos y normativos en la gestión tributaria empresarial. Entre las técnicas a emplear, se incluyen entrevistas a representantes de empresas que han realizado solicitudes de devolución de tributos, con el objetivo de conocer sus experiencias, identificar los principales obstáculos y evaluar la efectividad del marco regulatorio vigente. Estas entrevistas, dirigidas a responsables financieros y contables de compañías industriales, permiten obtener información directa sobre las

dificultades en la gestión de créditos tributarios, la percepción sobre la respuesta de la administración fiscal y las mejoras que podrían implementarse para optimizar los procesos de recuperación de impuestos.

El estudio de caso constituye otra técnica clave en la investigación, ya que posibilita el análisis detallado de solicitudes de devolución de créditos tributarios gestionadas ante el Servicio de Rentas Internas (SRI), permitiendo evaluar los tiempos de respuesta, tasas de aprobación y factores que influyen en la aceptación o rechazo de las solicitudes. Esta técnica se complementa con el análisis de reportes estadísticos y bases de datos oficiales, que brindan información cuantificable sobre el volumen de devoluciones aprobadas, montos reintegrados y cambios en la normativa que han influido en la recuperación de tributos en los últimos años. A través de esta metodología, se identifican patrones y tendencias en la efectividad del sistema tributario, lo que facilita la elaboración de propuestas fundamentadas para la mejora de los procedimientos administrativos en la gestión fiscal de las empresas industriales.

El uso del experimento dentro de este estudio se orienta a evaluar la eficacia de diferentes estrategias utilizadas por las empresas en la recuperación de créditos tributarios, considerando las variaciones en la documentación presentada, los plazos de solicitud y los argumentos utilizados para sustentar los reclamos de pago en exceso o indebido. Esta técnica permite contrastar la normativa vigente con la realidad práctica, evidenciando si los procedimientos establecidos facilitan o limitan el acceso de las empresas a los beneficios fiscales. Además, se emplean guías de entrevistas semiestructuradas dirigidas a asesores tributarios, con el fin de obtener información especializada sobre los criterios aplicados en la resolución de solicitudes de devolución y las oportunidades de mejora en el proceso de acreditación de créditos fiscales.

La combinación de estas técnicas e instrumentos permite abordar la investigación desde una perspectiva integral, facilitando la recopilación de datos que reflejen la realidad de la gestión de créditos tributarios en Ecuador. El enfoque mixto empleado en este estudio garantiza que los resultados obtenidos sean representativos y contribuyan a la formulación de estrategias que optimicen los procesos de recuperación de tributos, fortaleciendo la transparencia y eficiencia del sistema fiscal. La triangulación de la información recopilada a través de diferentes

fuentes posibilita una validación más precisa de los hallazgos, asegurando que las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación respondan a las necesidades del sector industrial y contribuyan a la optimización del marco tributario en el país. A continuación, se resume las técnicas e instrumentos utilizados:

- Entrevistas, a empresas y análisis documental de casos de solicitudes de devolución
- Estudio de caso, Reportes estadísticos y bases de datos del SRI
- Experimento, Guías de entrevistas semiestructurada (Asesor Tributario)

3.5. Población y muestra

La población de estudio está conformada por profesionales especializados en contabilidad y tributación que poseen experiencia en la recuperación de créditos fiscales en el sector industrial ecuatoriano. Para la recolección de información relevante, se incluyen documentos normativos emitidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI), tales como leyes, resoluciones y guías de procedimientos relacionados con la gestión de créditos tributarios. Estos documentos constituyen una fuente clave para comprender el marco regulatorio vigente y evaluar su aplicación en la práctica. Adicionalmente, se realizarán entrevistas a expertos en contabilidad y asesoría fiscal, quienes, por su trayectoria en el área, proporcionarán información detallada sobre las dificultades en los procesos de devolución, la interpretación normativa y las estrategias que las empresas implementan para gestionar sus créditos tributarios. La selección de estos profesionales se basa en su conocimiento técnico y experiencia en la recuperación de impuestos, permitiendo obtener una perspectiva fundamentada en hechos concretos. La recopilación de datos incluirá análisis de casos específicos en los que se han gestionado devoluciones de tributos, con el fin de evaluar la eficacia del procedimiento y las limitaciones que enfrentan las organizaciones al momento de recuperar saldos a favor.

Para definir la muestra, se ha identificado a un grupo de profesionales con conocimientos sólidos en normativa tributaria y experiencia en la aplicación de procesos contables en empresas industriales. En este sentido, se seleccionará a un contador con al menos tres años de experiencia en gestión financiera y tributaria, y a un asesor fiscal con una trayectoria mínima de cuatro años en la recuperación de

créditos tributarios. La inclusión de estos perfiles garantiza un análisis integral que permita conocer la realidad de las empresas en cuanto a la recuperación de tributos y las dificultades operativas que enfrentan en el cumplimiento de la normativa vigente. Cada entrevista tendrá una duración estimada de entre 40 y 60 minutos, lo que permitirá abordar con profundidad los aspectos relacionados con los tiempos de devolución, la documentación requerida y las observaciones más comunes realizadas por la administración tributaria. Con esta estrategia, se busca recopilar información estructurada que permita identificar patrones en la gestión de créditos fiscales y generar conclusiones fundamentadas para proponer mejoras en los procesos administrativos y regulatorios, facilitando así la liquidez empresarial y optimizando la eficiencia fiscal dentro del sector industrial ecuatoriano.

Tabla 1. Selección de población relevante para el desarrollo de las entrevistas

Área	Experiencia relevante	Disponibilidad para la entrevista	N° de entrevistados
Contable	3-4 años	40 - 60 minutos	1
Tributario	4-6 años	40 - 60 minutos	1
	Total		**2**

Elaborado por: Calderón y Guaraca (2025)

El tipo de muestreo utilizado en esta investigación es muestreo no probabilístico por criterio o juicio, ya que la selección de los participantes se basa en su experiencia y conocimiento en la recuperación de créditos tributarios en el sector industrial ecuatoriano. En este caso, se elige a profesionales especializados en contabilidad y tributación que han trabajado directamente con el proceso de devolución de impuestos, asegurando que la información obtenida sea pertinente y relevante para el análisis.

Este método permite acceder a datos específicos y detallados, ya que los entrevistados poseen conocimientos técnicos sobre la normativa vigente y la gestión de créditos fiscales. Al tratarse de un estudio cualitativo con un enfoque analítico y descriptivo, la elección de la muestra no se basa en la aleatoriedad, sino en la

pertinencia de los sujetos para proporcionar información relevante sobre las desventajas y oportunidades en la recuperación de tributos.

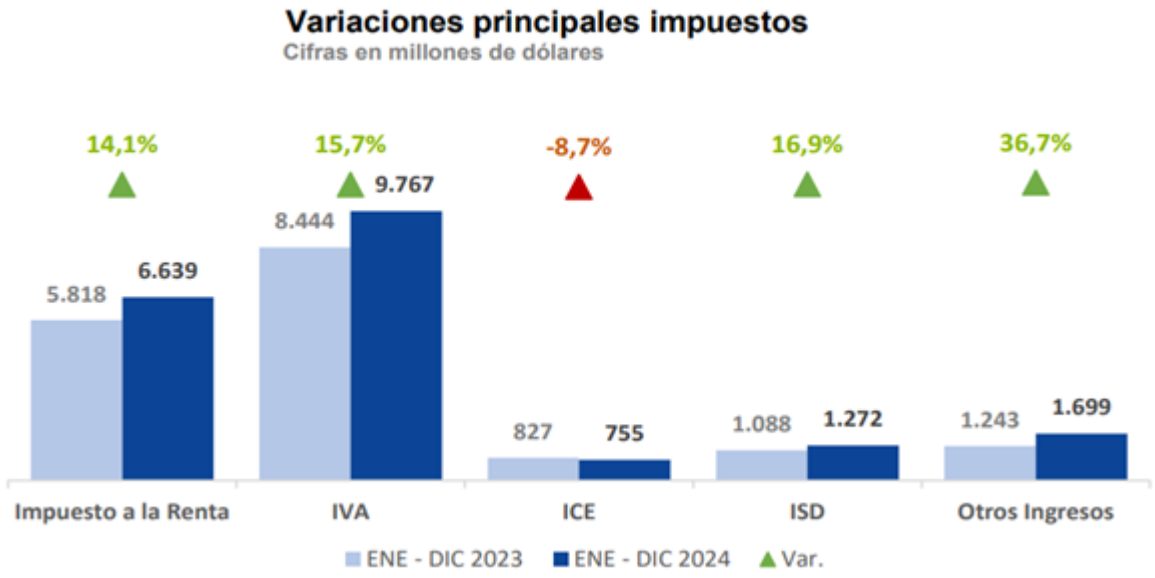
CAPÍTULO IV

PROPUESTA O INFORME

4.1. Presentación de resultados - evolución de la recaudación tributaria y su impacto en la recuperación de créditos fiscales

El presente estudio, se busca analizar las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios centrándonos en el impuesto a la renta y el impuesto a la salida de Divisas punto para ello, es esencial establecer una información respectiva que permita obtener resultados significativos y aplicables a la realidad tributaria del país.

Figura. 1. Variaciones de impuestos



Fuente: SRI (2025)

El análisis de la variación en la recaudación de impuestos en Ecuador durante el periodo enero-diciembre de 2024 revela un crecimiento significativo en ciertos tributos, mientras que otros han experimentado una reducción. La evolución de estos ingresos fiscales refleja tanto el comportamiento económico del país como las estrategias implementadas por la administración tributaria para fortalecer la recaudación. En términos generales, el Impuesto a la Renta (IR), el Impuesto al Valor

Agregado (IVA), el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) y otros ingresos tributarios han mostrado un incremento considerable, mientras que el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) ha registrado una contracción. Estos cambios tienen implicaciones directas en la liquidez de las empresas y en la capacidad del Estado para financiar el gasto público, por lo que resulta fundamental comprender los factores que han impulsado estas variaciones.

El Impuesto a la Renta (IR) presentó un aumento del 14,1%, pasando de 5.818 millones de dólares en 2023 a 6.639 millones en 2024. Este crecimiento puede explicarse por una mejora en la rentabilidad empresarial, una fiscalización más rigurosa o la reducción de deducciones aplicables, lo que incrementa la base imponible. Desde la perspectiva de la recuperación de créditos tributarios, este aumento es relevante, ya que las empresas que han generado créditos fiscales por pagos en exceso podrían tener una mayor oportunidad de compensación con su obligación de IR. Sin embargo, si el incremento en la recaudación se debe a restricciones en la deducción de ciertos gastos o a un endurecimiento en los controles fiscales, algunas empresas podrían enfrentar dificultades para aprovechar sus créditos tributarios, afectando su flujo de caja y su planificación financiera.

En el caso del Impuesto al Valor Agregado (IVA), la recaudación experimentó un incremento del 15,7%, pasando de 8.444 millones de dólares en 2023 a 9.767 millones en 2024. Este aumento puede atribuirse a un mayor consumo interno, una recuperación de la actividad económica o una mejora en los controles para reducir la evasión fiscal. Dado que el IVA es un impuesto indirecto que grava el consumo, su crecimiento indica un dinamismo en el mercado y una posible expansión en las ventas de bienes y servicios. Desde la óptica de los créditos tributarios, muchas empresas pueden generar saldos a favor por el IVA pagado en adquisiciones, los cuales podrían ser compensados contra el IR u otros tributos. No obstante, si la administración tributaria restringe la devolución de estos saldos o prolonga los tiempos de acreditación, la liquidez empresarial podría verse afectada, reduciendo su capacidad de inversión y crecimiento.

Por otro lado, el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) es el único tributo que presentó una reducción, con una caída del 8,7%, al pasar de 827 millones de dólares en 2023 a 755 millones en 2024. Este descenso puede deberse a una menor

demanda de productos gravados con este impuesto, como bebidas alcohólicas, cigarrillos, vehículos de alta gama y otros bienes considerados de consumo suntuario. También es posible que cambios en la estructura impositiva hayan afectado la recaudación de este tributo. La disminución del ICE implica menores ingresos para el Estado en este rubro, aunque podría representar un alivio para los sectores económicos que comercializan estos productos, ya que una menor carga impositiva puede estimular la demanda. Sin embargo, la caída en la recaudación podría reflejar una reducción en el consumo de estos bienes o un desplazamiento del mercado hacia productos no gravados.

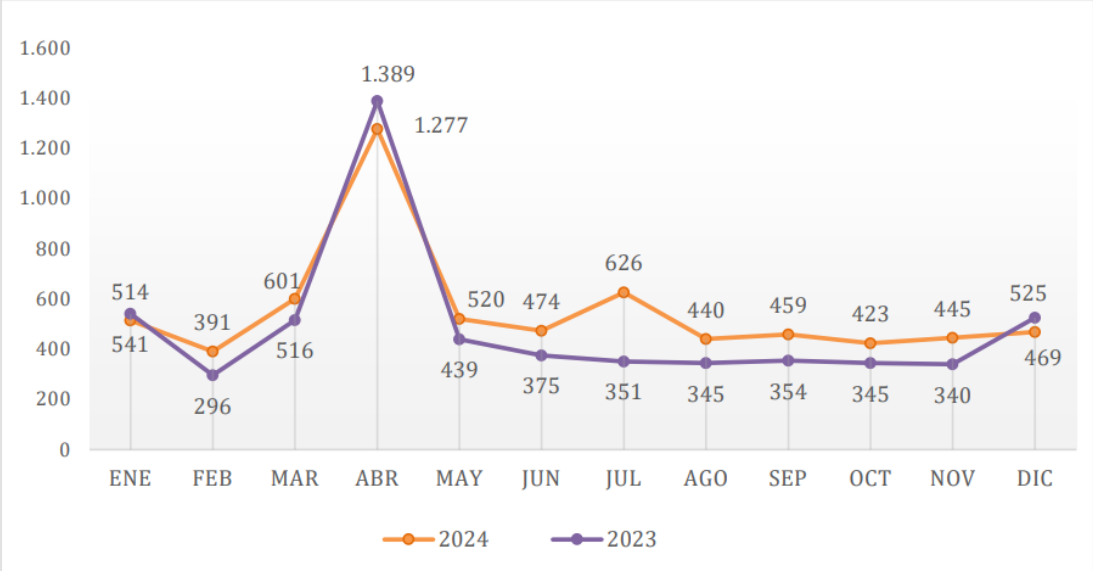
El Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) mostró un aumento del 16,9%, con una recaudación que pasó de 1.088 millones de dólares en 2023 a 1.272 millones en 2024. Este incremento sugiere una mayor salida de capitales, ya sea por pago de importaciones, distribución de dividendos o inversiones en el extranjero. En términos de recuperación de créditos tributarios, este dato es relevante, ya que las empresas que generan ISD pueden utilizarlo como crédito contra el IR en ciertos casos. Sin embargo, la efectividad de esta compensación depende de la normativa vigente y de las restricciones impuestas para su aplicación. Si bien el incremento en la recaudación del ISD refleja un mayor movimiento de divisas fuera del país, también plantea interrogantes sobre la competitividad del sector empresarial ecuatoriano, ya que una carga impositiva elevada sobre las transferencias al exterior puede encarecer las operaciones internacionales.

Finalmente, la categoría de Otros Ingresos registró el mayor incremento, con un 36,7%, al pasar de 1.243 millones de dólares en 2023 a 1.699 millones en 2024. Esta categoría puede incluir ingresos por sanciones tributarias, impuestos menores o nuevas medidas implementadas por la administración fiscal para ampliar la base impositiva. El fuerte crecimiento en esta área sugiere que la gestión de la administración tributaria ha sido más estricta en la recaudación de obligaciones fiscales adicionales, lo que puede estar relacionado con una mayor fiscalización y control de contribuyentes. Este incremento puede beneficiar al Estado al fortalecer los ingresos fiscales, pero al mismo tiempo puede representar una presión adicional sobre las empresas si está relacionado con ajustes, sanciones o cobros extraordinarios que no estaban previstos en la planificación financiera de los contribuyentes.

En conjunto, las variaciones en la recaudación de estos tributos reflejan cambios en el comportamiento económico, en la fiscalización y en las políticas tributarias implementadas durante 2024. Mientras que el aumento en la recaudación del IR y del ISD sugiere un mayor control sobre las obligaciones tributarias y un crecimiento en la base impositiva, la caída del ICE plantea dudas sobre la demanda de productos gravados con este tributo. La evolución de estos impuestos tiene implicaciones directas en la gestión empresarial, ya que influye en la capacidad de las compañías para recuperar créditos fiscales, cumplir con sus obligaciones tributarias y mantener un flujo de caja saludable. Por lo tanto, resulta fundamental que las empresas adapten su planificación financiera a estos cambios, considerando el impacto que pueden tener en su estructura de costos y en su liquidez operativa.

Variaciones impuesto a la Renta

Figura. 2. Variaciones de IR



Fuente: Base de Datos SRI
Fecha de corte: 31/12/2024
Elaborado por: Dpto. Nacional de Planificación Institucional

Fuente: SRI (2025)

El comportamiento del Impuesto a la Renta (IR) durante el año 2024 muestra un incremento sostenido en comparación con 2023. Como se observa en el Gráfico No. 4, la recaudación mensual del IR en 2024 supera en la mayoría de los meses a la del año anterior, con un crecimiento más pronunciado a partir de junio.

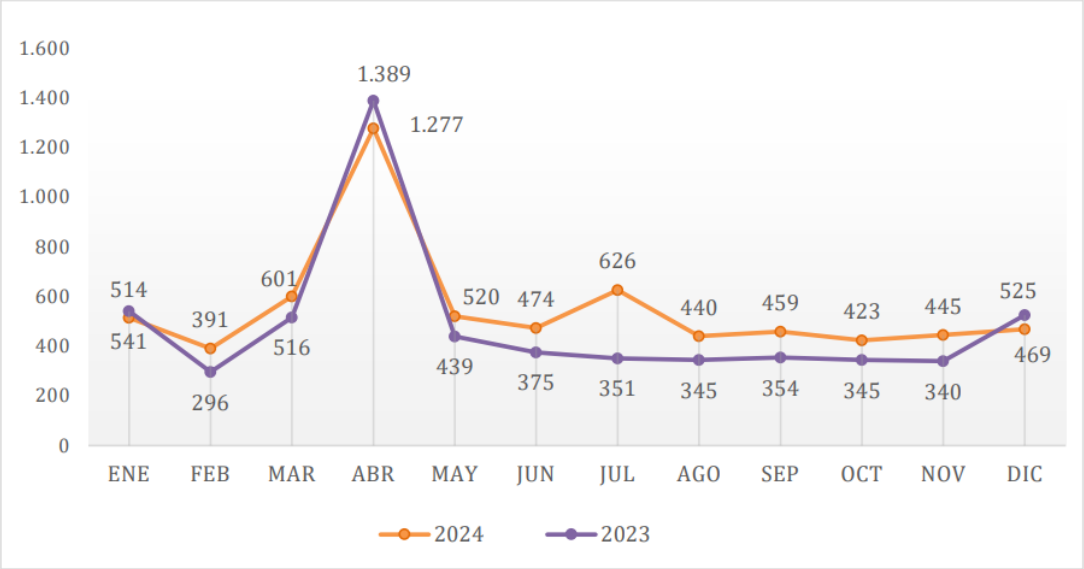
En particular, los meses de junio, noviembre y diciembre presentan los valores más altos, alcanzando montos superiores a los 120 millones de dólares, mientras que en 2023 los valores se mantuvieron por debajo de los 100 millones de dólares en la mayoría de los meses.

Este incremento en la recaudación del IR podría responder a diversos factores, como un aumento en la rentabilidad de las empresas, una reducción en la aplicación de deducciones fiscales o una mayor fiscalización por parte de la administración tributaria.

En el contexto de la recuperación de créditos tributarios, este crecimiento puede tener implicaciones directas en la capacidad de las empresas para compensar sus obligaciones fiscales con créditos acumulados, especialmente aquellos generados por el IVA. No obstante, si el incremento del IR se debe a restricciones en la deducibilidad de ciertos costos o gastos, las empresas podrían enfrentar mayores dificultades para aprovechar sus créditos fiscales, lo que afectaría su liquidez.

Variación del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)

Figura. 3. Variaciones de ISD



Fuente: Base de Datos SRI
Fecha de corte: 31/12/2024
Elaborado por: Dpto. Nacional de Planificación Institucional

Fuente: SRI (2025)

El comportamiento del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en 2024 evidencia una variación significativa con respecto al año anterior. Según se muestra en el gráfico correspondiente, la recaudación del ISD experimentó un aumento considerable en abril, alcanzando un pico de 1.389 millones de dólares, en contraste con los 1.277 millones de dólares registrados en el mismo mes de 2023. Posteriormente, la recaudación se estabiliza en valores que oscilan entre los 440 y 626 millones de dólares mensuales, situándose por encima de los registros de 2023.

El aumento en la recaudación del ISD puede estar asociado a un incremento en la salida de divisas por importaciones, pago de dividendos al exterior o transferencias de capital. Dado que el ISD puede ser utilizado como crédito tributario en ciertos casos, su incremento podría significar una mayor acumulación de saldos a favor para los contribuyentes. Sin embargo, la efectividad en la recuperación de estos créditos dependerá de las condiciones establecidas en la normativa tributaria vigente.

En este sentido, si existen restricciones en la compensación o devolución del ISD, las empresas podrían enfrentar dificultades para recuperar estos valores, afectando su flujo de caja y la planificación financiera de sus operaciones.

4.2. Resultados de entrevistas

A Continuación, se presentarán las preguntas que se formularon a los profesionales seleccionados para las entrevistas, organizadas de acuerdo a su Jerarquía en el ámbito tributario. Estas preguntas están diseñadas para recopilar datos significativos, sobre el tema de investigación.

Entrevista: Recuperación de créditos tributarios en el impuesto a la renta e impuesto a la salida de divisas

Área Contable

1. ¿Cuáles considera que son los documentos normativos más relevantes emitidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI) para la recuperación de créditos tributarios en el Impuesto a la Renta y el Impuesto a la Salida de Divisas?
2. ¿Qué procedimientos recomienda seguir para garantizar una recuperación efectiva de los créditos tributarios en empresas industriales?
3. ¿Cómo evalúa el impacto de la normativa vigente en la liquidez de las empresas al momento de recuperar créditos tributarios?
4. ¿Cuáles son las estrategias más eficientes para gestionar reclamaciones de créditos tributarios que han sido rechazadas por el SRI?
5. ¿Qué importancia tienen las resoluciones administrativas en la viabilidad y éxito de la recuperación de créditos tributarios?
6. ¿Cómo garantiza que las empresas industriales cumplan con sus obligaciones tributarias mientras llevan a cabo la gestión de recuperación de créditos fiscales?

Área Tributaria

1. ¿Cómo evalúa la efectividad de las políticas tributarias actuales en la recuperación de créditos fiscales por parte de las empresas?

2. ¿Qué estrategias utiliza para mantener a sus clientes informados sobre las actualizaciones normativas del SRI en relación con la recuperación de créditos tributarios?

3. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrentan las empresas al preparar la documentación necesaria para la solicitud de recuperación de créditos tributarios?

4. ¿Qué pasos sigue en el proceso de recopilación de documentación para sustentar la recuperación de créditos fiscales?

5. ¿Cómo garantiza que sus recomendaciones sean aplicables y efectivas para optimizar las posibilidades de recuperación de créditos tributarios en las empresas industriales?

4.3. Presentación y análisis de resultados

Las siguientes entrevistas se realizó al Contador, asesor y asistente tributario ya que se centra en la identificación de las desventajas y oportunidades en la recuperación tributaria.

Tabla 2. Entrevista realizada al contador

N°	*Preguntas*	Contador
1	¿Cuáles son los documentos normativos más relevantes emitidos por el SRI que considere esencial para la recuperación de créditos tributarios específicamente en el Impuesto a la Renta e Impuesto a la Salida de Divisas?	Los documentos normativos más relevantes incluyen la Ley de Régimen Tributario Interno, que establece las disposiciones generales sobre los impuestos, así como las resoluciones específicas del SRI que regulan la recuperación de créditos tributarios. También son fundamentales las guías emitidas por el SRI que explican los procedimientos para la recuperación de créditos, así como las circulares que aclaran aspectos específicos de la normativa. Estos documentos proporcionan el marco legal necesario para fundamentar las solicitudes de recuperación.
2	¿Qué procedimientos recomienda seguir para asegurar una recuperación efectiva de créditos tributarios?	Seguir un procedimiento sistemático que incluya: • Revisión exhaustiva de la documentación tributaria para identificar créditos disponibles. Preparación de la solicitud de recuperación, asegurando que toda la documentación requerida esté completa y cumpla con los requisitos del SRI. • Presentación de la solicitud dentro de los plazos establecidos por la normativa.

		Seguimiento constante del estado de la solicitud a través de los canales oficiales del SRI. • Mantener una comunicación abierta con el SRI para resolver cualquier duda o requerimiento adicional que pueda surgir durante el proceso.
3	¿Cómo evalúa el impacto de la normativa vigente en la liquidez de las empresas industriales al recuperar créditos tributarios?	La normativa vigente tiene un impacto significativo en la liquidez de las empresas industriales, ya que la recuperación de créditos tributarios puede liberar recursos financieros que de otro modo estarían inmovilizados. Un proceso de recuperación eficiente y bien gestionado puede mejorar la posición de flujo de caja de la empresa, permitiendo reinversiones y el cumplimiento de otras obligaciones financieras. Sin embargo, si el proceso es lento o complicado, puede generar tensiones de liquidez, afectando la operatividad de la empresa.

4	¿Cómo majear las reclamaciones de créditos tributarios que han sido rechazadas por el SRI?	En caso de que una reclamación de crédito tributario sea rechazada, es fundamental realizar un análisis detallado de las razones del rechazo. A partir de ahí, se deben seguir estos pasos: • Revisar la documentación presentada para identificar posibles errores o faltantes. • Preparar una respuesta formal al SRI, argumentando por qué se considera que el rechazo no es justificado, respaldando la argumentación con la normativa aplicable. • Presentar la apelación dentro de los plazos establecidos, asegurando que toda la documentación adicional requerida esté incluida. • Mantener un registro de todas las comunicaciones con el SRI para futuras referencias.
5	¿Qué papel juega las resoluciones administrativas en la recuperación de crédito tributario?	Las resoluciones administrativas emitidas por el SRI son cruciales, ya que establecen criterios y procedimientos específicos que deben seguirse para la recuperación de créditos tributarios. Estas resoluciones pueden aclarar aspectos de la normativa, proporcionar directrices sobre la interpretación de las leyes tributarias y establecer precedentes que pueden ser utilizados en casos similares. Además,

		son fundamentales para garantizar que las solicitudes de recuperación se realicen de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.
6	¿Cómo se asegura de que las empresas industriales cumplan con las obligaciones tributarias mientras buscan recuperar créditos tributarios?	Para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, es esencial implementar un sistema de gestión tributaria que incluya: • Capacitación continua del personal sobre las normativas tributarias vigentes. Establecimiento de un calendario tributario que contemple todas las fechas de vencimiento de las obligaciones fiscales. • Realización de auditorías internas periódicas para verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Mantenimiento de una comunicación constante con el SRI para estar al tanto de cualquier cambio normativo que pueda afectar las obligaciones tributarias. • Integración de un enfoque proactivo en la planificación tributaria para anticipar y mitigar riesgos relacionados con el cumplimiento.

Elaborado por: Calderón y Guaraca (2025)

4.4. Resultados de entrevista – Contador

La entrevista con el contador permite identificar los principales elementos normativos y operativos que influyen en la recuperación de créditos tributarios en Ecuador. La Ley de Régimen Tributario Interno, junto con las resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), establece las disposiciones aplicables para este proceso, determinando los requisitos y condiciones bajo las cuales las empresas pueden solicitar la devolución o compensación de tributos. Las guías y circulares publicadas por la administración tributaria desempeñan un papel fundamental en la interpretación de la normativa, brindando directrices sobre los procedimientos que deben seguirse y aclaraciones sobre aspectos específicos. La existencia de múltiples documentos regulatorios resalta la complejidad del sistema tributario y la necesidad de contar con un conocimiento profundo de estas disposiciones para gestionar de manera eficiente la recuperación de créditos fiscales.

En cuanto a los procedimientos recomendados, el análisis de la entrevista evidencia la importancia de seguir un enfoque estructurado para garantizar una recuperación efectiva. La revisión exhaustiva de la documentación tributaria es un paso clave para identificar los montos susceptibles de ser recuperados, asegurando que la información presentada al SRI sea precisa y cumpla con los requisitos legales. La presentación de solicitudes dentro de los plazos establecidos, así como el seguimiento constante del estado del trámite, permiten reducir el riesgo de retrasos y facilitar la obtención de respuestas oportunas por parte de la administración tributaria. La interacción con el SRI es otro factor determinante en este proceso, ya que una comunicación fluida con los funcionarios responsables puede contribuir a la resolución de dudas y a la agilización del procedimiento. La necesidad de establecer un esquema claro de gestión resalta la relevancia de la planificación tributaria como herramienta para mejorar la liquidez empresarial.

El impacto de la normativa vigente en la liquidez de las empresas industriales es un aspecto crucial abordado en la entrevista. La capacidad de recuperar créditos tributarios permite a las compañías liberar recursos financieros que de otro modo estarían inmovilizados, lo que facilita la reinversión en actividades productivas y el cumplimiento de otras obligaciones económicas. Sin embargo, cuando el proceso es

lento o burocrático, se generan tensiones en el flujo de caja que pueden afectar la estabilidad financiera y la operatividad de las empresas. En este contexto, la rapidez y eficiencia en la tramitación de solicitudes de devolución de impuestos se convierten en factores determinantes para la sostenibilidad empresarial. Si bien la normativa establece un marco para la recuperación de tributos, las dificultades en su aplicación pueden representar un obstáculo que limita la capacidad de las empresas para gestionar su liquidez de manera efectiva.

El manejo de reclamaciones rechazadas es otro elemento relevante que emerge de la entrevista. En caso de que el SRI deniegue una solicitud de recuperación de créditos tributarios, es esencial analizar las razones del rechazo y tomar medidas correctivas que permitan presentar una apelación fundamentada. La revisión de la documentación y la argumentación basada en la normativa vigente son aspectos esenciales para sustentar la validez de la solicitud ante la administración tributaria. El mantenimiento de registros detallados y la gestión adecuada de la información presentada permiten fortalecer la posición de las empresas en el proceso de apelación. Las resoluciones administrativas juegan un papel determinante en este contexto, ya que establecen precedentes y criterios que pueden ser utilizados para respaldar futuras solicitudes. La entrevista también destaca la importancia de un enfoque proactivo en el cumplimiento de las obligaciones fiscales mientras se gestionan los créditos tributarios, a través de auditorías internas, planificación estratégica y capacitación continua del personal. La combinación de estos factores demuestra que una gestión eficiente de los créditos tributarios no solo depende del conocimiento de la normativa, sino también de la implementación de estrategias que permitan optimizar la relación entre la empresa y la administración tributaria.

Tabla 3. Entrevista realizada al asesor y asistente tributario

N°	Preguntas	Asesor y Asistente tributario
1	¿Cómo evalúa la efectividad de las políticas tributarias en la recuperación de créditos tributarios IR e ISD?	Se evalúa a través de varios indicadores clave. Primero, analizo la tasa de éxito en las solicitudes de recuperación presentadas por mis clientes, comparando el número de solicitudes aprobadas frente a las rechazadas. También considero el tiempo promedio que toma el SRI para procesar estas solicitudes, ya que un proceso ágil indica políticas efectivas. Además, revisó la claridad y accesibilidad de la normativa vigente, así como la retroalimentación de los clientes sobre su experiencia en el proceso de recuperación. Finalmente, realizó un seguimiento de las actualizaciones normativas y su impacto en la práctica diaria de mis clientes, lo que me permite ajustar mis estrategias de asesoría.
2	¿Cómo se aseguran de que sus clientes estén al tanto de las actualizaciones normativas del SRI para la recuperación de créditos tributarios?	Implemento un sistema de comunicación proactiva que incluye boletines informativos periódicos, correos electrónicos y reuniones regulares. También organizo talleres y capacitaciones sobre cambios normativos relevantes, asegurando que el personal clave de mis clientes esté al tanto de las nuevas disposiciones. Utilizo plataformas digitales y redes sociales para compartir información actualizada y relevante, facilitando el acceso a la normativa vigente y a las guías emitidas por el SRI. Además, fomento un

		diálogo abierto con mis clientes para que puedan plantear dudas y recibir aclaraciones sobre las normativas.
3	¿Qué estrategias utiliza para abordar las desventajas en la recuperación de créditos tributarios?	Las Siguientes estrategias me han permitido abordar de manera efectiva las desventajas en la recuperación de créditos tributarios: Revisión exhaustiva de Normativas, Planificación tributaria, Documentación adecuada, Asesoría Especializada, Análisis de Datos, Capacitación del personal, Implementación de Software de Gestión, Monitoreo de plazo y Evaluación de Resultado.
4	¿Qué procedimientos sigue para recopilar la documentación necesaria de créditos tributarios?	Identificación de Créditos: Realizo un análisis inicial para identificar los créditos tributarios disponibles, tanto del IR como del ISD, a partir de la información contable y fiscal de la empresa. Revisión de Documentación: Solicito a mis clientes que proporcionen toda la documentación relevante, como facturas, contratos, comprobantes de pago y cualquier otro documento que respalde la solicitud de recuperación.

		Organización de Documentos: Clasifico y organizo la documentación en función de los requisitos del SRI, asegurando que cada documento esté debidamente respaldado y cumpla con las normativas vigentes. Verificación de Cumplimiento: Realizo una verificación final para asegurarme de que toda la documentación cumpla con los requisitos establecidos por el SRI y esté completa antes de la presentación. Presentación de Solicitud: Finalmente, preparo y presento la solicitud de recuperación de créditos tributarios ante el SRI, asegurando que se sigan todos los procedimientos establecidos y que se incluya toda la documentación necesaria.
5	¿Cómo asegura que sus recomendaciones sean prácticas y aplicables para sus clientes para las posibilidades de créditos tributarios IR e ISD?	Realizo un análisis detallado de la situación específica de cada cliente, considerando su estructura organizativa, su sector y sus necesidades particulares. Utilizo ejemplos concretos y casos de éxito previos para ilustrar mis recomendaciones. Además, mantengo una comunicación constante con mis clientes para entender sus inquietudes y ajustar mis sugerencias en función de su feedback. Proporciono herramientas y plantillas que faciliten la implementación de mis recomendaciones, asegurando que sean accesibles y fáciles de seguir. Finalmente, ofrezco seguimiento y apoyo continuo para resolver cualquier duda que pueda

	surgir durante la implementación de las recomendaciones, garantizando que mis clientes puedan aplicar efectivamente las estrategias sugeridas.

Elaborado por: Calderón y Guaraca (2025)

4.5. Resultados de entrevista – Asesor y Asistente Tributario

El análisis de la entrevista realizada al asesor y asistente tributario permite comprender la evaluación de las políticas fiscales en la recuperación de créditos tributarios en Ecuador. La efectividad de estas normativas se mide a través de indicadores clave, entre ellos la tasa de éxito en la aprobación de solicitudes presentadas y el tiempo promedio que el Servicio de Rentas Internas (SRI) toma en procesarlas. La claridad en la aplicación de la normativa y la accesibilidad de la información son aspectos fundamentales que influyen en la percepción de los contribuyentes sobre la eficiencia del sistema. Un proceso ágil y transparente facilita la recuperación de los créditos fiscales, mientras que demoras y restricciones normativas generan obstáculos que afectan la liquidez de las empresas. La necesidad de realizar un seguimiento constante a los cambios en la legislación permite a los asesores ajustar estrategias y optimizar la planificación tributaria de sus clientes, asegurando que las solicitudes de recuperación se realicen de manera correcta y efectiva.

El mantenimiento de una comunicación proactiva con los contribuyentes se presenta como un elemento esencial para garantizar que estos se mantengan informados sobre las actualizaciones normativas del SRI. A través de boletines informativos, reuniones periódicas y capacitaciones, se busca que los responsables de la gestión tributaria en las empresas cuenten con el conocimiento necesario para cumplir con las disposiciones legales y aprovechar las oportunidades que ofrece el sistema de recuperación de créditos fiscales. El uso de plataformas digitales facilita la difusión de información y permite que los contribuyentes accedan en tiempo real a los cambios en la normativa vigente. Un enfoque basado en la educación tributaria fortalece la capacidad de las empresas para gestionar adecuadamente sus obligaciones y derechos fiscales, evitando errores en la presentación de solicitudes y minimizando el riesgo de rechazos por parte del SRI.

El desarrollo de estrategias para superar las dificultades en la recuperación de créditos tributarios se basa en un conjunto de acciones que buscan optimizar la planificación fiscal y mejorar la eficiencia en la gestión de la documentación requerida. La revisión exhaustiva de las normativas vigentes permite identificar posibles

beneficios y restricciones que pueden afectar la recuperación de tributos. La planificación tributaria anticipada facilita la estructuración de estrategias que permitan a las empresas maximizar el uso de sus créditos fiscales. La documentación adecuada y la implementación de herramientas tecnológicas especializadas contribuyen a una gestión más ordenada y eficiente de la información, lo que reduce errores y agiliza la presentación de solicitudes ante la administración tributaria. La capacitación del personal en materia fiscal resulta indispensable para asegurar que los procedimientos se lleven a cabo conforme a la normativa vigente y de manera eficiente.

El proceso de recopilación de la documentación necesaria para la recuperación de créditos tributarios requiere un enfoque estructurado y meticuloso. La identificación de créditos fiscales es el primer paso para determinar qué montos pueden ser objeto de devolución o compensación. La organización de documentos, como facturas, comprobantes de pago y contratos, debe realizarse en función de los requisitos exigidos por el SRI, asegurando que toda la información presentada cumpla con las disposiciones legales. La verificación del cumplimiento normativo es clave para evitar inconsistencias que puedan derivar en la negación de la solicitud. Finalmente, la correcta presentación de la documentación garantiza que el proceso de recuperación se realice sin contratiempos, reduciendo los tiempos de espera y mejorando la probabilidad de éxito en la aprobación de la solicitud. Un control eficiente de cada una de estas etapas permite minimizar riesgos y aumentar la certeza en la recuperación de los créditos tributarios.

Para asegurar que las recomendaciones brindadas sean aplicables y efectivas, es fundamental que los asesores tributarios realicen un análisis detallado de la estructura y necesidades específicas de cada empresa. La personalización de las estrategias facilita su implementación y permite que las organizaciones aprovechen los beneficios tributarios de manera eficiente. La presentación de ejemplos prácticos y casos de éxito previos ayuda a ilustrar las mejores prácticas en la gestión de créditos fiscales. La comunicación constante con los contribuyentes es clave para identificar problemas y ajustar recomendaciones según las particularidades de cada caso. Además, la provisión de herramientas y plantillas facilita la aplicación de los procedimientos sugeridos. El seguimiento continuo y la asistencia en la implementación de estrategias aseguran que las empresas puedan aplicar

correctamente las recomendaciones recibidas, fortaleciendo su planificación tributaria y optimizando su liquidez en el marco del cumplimiento fiscal.

4.6. Análisis e interpretación de los resultados obtenidos

El análisis de los resultados obtenidos en función de los objetivos de la investigación permite establecer una correlación clara entre la evolución de la recaudación tributaria, las desventajas enfrentadas por las empresas y las estrategias aplicables para optimizar la recuperación de créditos tributarios. En primer lugar, se identifica que la normativa vigente influye directamente en la capacidad de las empresas industriales para recuperar impuestos pagados en exceso o aplicables como crédito fiscal. La Ley de Régimen Tributario Interno y las resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) definen los parámetros bajo los cuales se puede solicitar la devolución o compensación de tributos, determinando los plazos, documentos requeridos y criterios de evaluación. Sin embargo, la rigidez de estos procedimientos, la falta de claridad en ciertas disposiciones y la demora en la gestión de las solicitudes se convierten en factores que limitan la efectividad del sistema, afectando la liquidez de las empresas y su capacidad de inversión. La recaudación del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) ha experimentado incrementos significativos en 2024, lo que sugiere un mayor control fiscal y una posible acumulación de créditos tributarios que podrían enfrentar obstáculos para su recuperación.

En relación con el segundo objetivo específico, los hallazgos revelan que las principales desventajas en la recuperación de créditos tributarios están asociadas a la complejidad del sistema normativo, los plazos extensos para la devolución de impuestos y las restricciones impuestas por la administración tributaria. El aumento en la recaudación del IR en un 14,1% y del ISD en un 16,9% sugiere que muchas empresas han generado saldos a favor, los cuales, en teoría, deberían ser aplicables como crédito tributario o susceptibles de devolución. Sin embargo, los resultados de las entrevistas reflejan que la falta de conocimiento sobre la normativa vigente, la inadecuada gestión documental y la ausencia de un seguimiento adecuado por parte de las empresas pueden derivar en la negación de solicitudes o en demoras prolongadas en los procesos de recuperación. Además, la ausencia de mecanismos más ágiles para la compensación de impuestos genera limitaciones en la liquidez

empresarial, afectando la operatividad y la planificación financiera a corto y mediano plazo.

Desde la perspectiva del tercer objetivo específico, las estrategias propuestas por los profesionales entrevistados destacan la importancia de implementar sistemas de planificación tributaria que permitan a las empresas anticiparse a los requisitos normativos y minimizar riesgos en el proceso de recuperación de créditos fiscales. La utilización de herramientas tecnológicas para la gestión documental, el monitoreo de plazos y la capacitación continua del personal en materia tributaria se presentan como medidas esenciales para optimizar los procedimientos. La revisión exhaustiva de la normativa vigente, la asesoría especializada y la implementación de software de gestión tributaria facilitan el cumplimiento de los requisitos exigidos por el SRI y reducen las probabilidades de rechazo de solicitudes. Asimismo, la comunicación con la administración tributaria y el seguimiento constante de los trámites permiten identificar posibles inconsistencias en las solicitudes y corregirlas de manera oportuna.

El impacto de la evolución de la recaudación tributaria en la recuperación de créditos fiscales es un aspecto central dentro del análisis. Mientras que el incremento en la recaudación del IR y del ISD refleja una mayor fiscalización y control sobre las obligaciones tributarias, la caída del Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) en un 8,7% sugiere cambios en el comportamiento del mercado que pueden influir en la estructura impositiva del país. La variación en estos tributos genera un entorno en el que las empresas deben adaptar sus estrategias para asegurar la correcta aplicación de sus créditos fiscales y maximizar los beneficios tributarios disponibles. El enfoque preventivo en la gestión tributaria, basado en la organización y el cumplimiento normativo, resulta clave para evitar pérdidas económicas derivadas de la imposibilidad de recuperar saldos a favor o de compensar impuestos pagados en exceso.

Finalmente, la integración de las estrategias identificadas en este estudio permitirá a las empresas industriales ecuatorianas fortalecer su planificación financiera y mejorar su liquidez a través de una gestión más eficiente de sus créditos tributarios. La aplicación de recomendaciones prácticas, como la implementación de auditorías internas, el fortalecimiento de la relación con la administración tributaria y

el uso de tecnologías para la automatización de procesos, contribuirá a reducir las barreras existentes en la recuperación de tributos. El análisis de los resultados evidencia que, aunque existen limitaciones en la normativa y desafíos administrativos, las empresas que logren desarrollar estrategias adecuadas de planificación y control tributario podrán optimizar su flujo de caja y aprovechar de manera más efectiva los beneficios fiscales disponibles.

A continuación se presenta una tabla resumen sobre los hallazgos obtenidos:

Tabla 4. Resultados por objetivo

Objetivo	Análisis e interpretación de resultados
Analizar la normativa legal y reglamentaria vigente relacionada con la recuperación de créditos tributarios de IR e ISD en Ecuador.	La normativa vigente define los procedimientos para la recuperación de créditos tributarios, estableciendo plazos y requisitos que las empresas deben cumplir. Sin embargo, la complejidad del sistema, la falta de claridad en ciertas disposiciones y las demoras en la gestión de solicitudes afectan la liquidez de las empresas. La acumulación de créditos fiscales generados por el IR y el ISD requiere un conocimiento detallado de la normativa para su correcta aplicación.
Identificar las principales desventajas que enfrentan las empresas ecuatorianas en el proceso de recuperación de créditos tributarios de IR e ISD.	Las principales dificultades incluyen la burocracia en los trámites, la falta de conocimiento sobre los procesos, los plazos extensos para la devolución de impuestos y las restricciones normativas que limitan la compensación de saldos a favor. La demora en la respuesta del SRI puede generar problemas de liquidez en las empresas, impidiendo la reinversión de recursos y el cumplimiento de otras obligaciones financieras.

Objetivo	Análisis e interpretación de resultados
Proponer recomendaciones para la gestión de los créditos tributarios en las empresas industriales ecuatorianas.	Se recomienda la implementación de herramientas de gestión documental, la capacitación del personal en normativa tributaria y la planificación fiscal preventiva. La automatización de procesos contables y el monitoreo constante de las solicitudes presentadas permitirían reducir errores y agilizar la recuperación de impuestos. La interacción proactiva con el SRI y la presentación de documentación completa y organizada aumentan la probabilidad de éxito en la recuperación de créditos fiscales.

Elaborado por: Calderón y Guaraca (2025)

4.7. Título de la propuesta

Propuesta para la Optimización en la Recuperación de Créditos Tributarios en Empresas Industriales Ecuatorianas.

4.8. Descripción de la propuesta

La presente propuesta tiene como finalidad mejorar la eficiencia en la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales ecuatorianas. A partir del análisis de la normativa vigente y de las dificultades enfrentadas por los contribuyentes en la gestión de estos créditos, se plantea una estrategia integral que optimice los procesos administrativos, reduzca los tiempos de espera y garantice el cumplimiento normativo, fortaleciendo la planificación tributaria y la liquidez empresarial. La implementación de mecanismos tecnológicos, la automatización de registros contables y la capacitación continua del personal contable permitirán que las organizaciones minimicen errores en la documentación y presenten solicitudes de recuperación con mayor precisión, evitando rechazos por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Para alcanzar estos objetivos, se propone la adopción de un Sistema Integral de Gestión de Créditos Tributarios (SIGCT), el cual se fundamenta en cuatro pilares estratégicos: digitalización de procesos, planificación fiscal preventiva, automatización de reportes y fortalecimiento de la comunicación con la administración tributaria. La digitalización permitirá que las empresas recopilen, almacenen y gestionen la documentación requerida por el SRI de manera ordenada, reduciendo tiempos y minimizando inconsistencias en los trámites. Asimismo, la planificación fiscal preventiva garantizará que los contribuyentes puedan anticiparse a los requerimientos normativos y optimicen el uso de los créditos fiscales dentro del periodo establecido por la ley. La automatización de reportes facilitará la generación de declaraciones precisas y la conciliación de impuestos, asegurando que la información presentada sea consistente con la realidad contable de la empresa. Finalmente, el fortalecimiento de la relación con la administración tributaria permitirá a las empresas obtener respuestas oportunas ante dudas o inconvenientes en el proceso de recuperación de créditos.

Dentro de la operatividad de la propuesta, se sugiere la incorporación de un software contable especializado, que permita la integración de registros fiscales con el sistema de facturación electrónica y las bases de datos del SRI. Este software debe incluir módulos para el monitoreo en tiempo real de los créditos acumulados, alertas automáticas sobre vencimientos y herramientas de conciliación tributaria. La implementación de esta tecnología reducirá la dependencia de procesos manuales, evitará pérdidas de información y mejorará la precisión de las solicitudes de devolución o compensación de tributos. Adicionalmente, se propone la capacitación periódica del personal encargado de la gestión tributaria en cada empresa, con énfasis en las actualizaciones normativas, el correcto uso de los sistemas contables y la estructuración de estrategias que permitan aprovechar los beneficios fiscales sin afectar la operatividad financiera.

Otro aspecto clave de la propuesta es la reducción de los tiempos de respuesta del SRI en la tramitación de solicitudes de recuperación de créditos tributarios. Para ello, se recomienda la creación de un canal exclusivo para la atención de consultas y la agilización de trámites mediante el uso de plataformas digitales. La transparencia en los procesos administrativos y la eliminación de trabas burocráticas facilitarán el cumplimiento de las obligaciones fiscales, incentivando la formalidad tributaria en el sector industrial. Asimismo, se plantea la posibilidad de establecer acuerdos entre el sector empresarial y la administración tributaria para la aplicación de mecanismos de compensación automática en determinados casos, permitiendo que los créditos generados sean utilizados de forma ágil sin la necesidad de procesos adicionales de validación.

En términos generales, la propuesta busca transformar la gestión de créditos tributarios en un proceso más eficiente, automatizado y predecible, asegurando que las empresas industriales puedan recuperar sus saldos a favor sin afectar su flujo de caja. La combinación de tecnología, capacitación y una mayor articulación con la administración tributaria permitirá reducir las barreras existentes en la recuperación de tributos y garantizará que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera efectiva. Con la aplicación de este modelo, se espera una mejora significativa en la administración de impuestos, el fortalecimiento de la sostenibilidad financiera de las empresas y el incremento de la competitividad en el sector industrial ecuatoriano.

4.9. Objetivos de la propuesta

4.9.1. Objetivo General

Optimizar la gestión de la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales ecuatorianas mediante la implementación de estrategias tecnológicas, normativas y administrativas que reduzcan los tiempos de procesamiento, minimicen errores en la documentación y fortalezcan la planificación tributaria para mejorar la liquidez y eficiencia financiera.

4.9.2. Objetivos específicos

- Diseñar un sistema integral de gestión tributaria basado en la digitalización y automatización de procesos contables que facilite la recopilación, verificación y presentación de la documentación requerida por el Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Establecer un modelo de planificación tributaria preventiva que permita a las empresas industriales anticiparse a los requerimientos normativos, optimizar la utilización de créditos fiscales y evitar la acumulación de saldos a favor sin uso.
- Reducir los tiempos de respuesta en la recuperación de créditos tributarios mediante la optimización de los procedimientos administrativos y la interacción efectiva con la administración tributaria.
- Incorporar herramientas tecnológicas de gestión contable y fiscal que automaticen el cálculo, conciliación y control de los créditos tributarios, minimizando errores y asegurando la correcta presentación de solicitudes de devolución y compensación.
- Fortalecer la capacitación del personal contable y financiero de las empresas en normativa tributaria y procedimientos de recuperación de créditos, con el fin de mejorar la gestión fiscal y garantizar el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

- Desarrollar estrategias de comunicación efectiva con el SRI para agilizar la resolución de dudas, evitar rechazos en las solicitudes y mejorar la transparencia en la tramitación de la recuperación de créditos tributarios.
- Establecer un sistema de monitoreo y seguimiento continuo de las solicitudes de devolución de impuestos, permitiendo detectar a tiempo inconsistencias, retrasos administrativos o errores en la presentación de documentos.
- Evaluar el impacto financiero de la recuperación de créditos tributarios en la liquidez y planificación económica de las empresas industriales ecuatorianas, asegurando que estos recursos sean utilizados de manera eficiente.
- Fomentar el uso de software contable especializado que permita la integración de registros fiscales con los sistemas electrónicos del SRI, asegurando una administración más efectiva de los créditos tributarios generados.
- Promover la implementación de acuerdos entre el sector empresarial y la administración tributaria para la compensación ágil de saldos a favor, reduciendo la necesidad de trámites adicionales y mejorando la gestión financiera de las empresas.

Estos objetivos permitirán estructurar una propuesta que responda de manera efectiva a los desafíos que enfrentan las empresas industriales en la recuperación de créditos tributarios, facilitando procesos más eficientes y garantizando una planificación fiscal estratégica.

4.10. Acciones de la propuesta

A continuación, se presenta el desarrollo de acciones, actividades, KPI y elementos necesarios para cada parte de la propuesta de optimización en la recuperación de créditos tributarios del Impuesto a la Renta (IR) e Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en empresas industriales ecuatorianas.

1. Diseñar un sistema integral de gestión tributaria basado en la digitalización y automatización de procesos contables

Acciones:

- Desarrollar un sistema de gestión tributaria digitalizado que almacene, organice y valide la documentación tributaria de forma automática.
- Implementar herramientas que permitan la conciliación tributaria con los registros contables.
- Diseñar flujos de trabajo automatizados para la generación y presentación de solicitudes de recuperación de créditos tributarios.
- Integrar el sistema con la plataforma electrónica del SRI para consultas en tiempo real.

Actividades:

- Levantamiento de información sobre las necesidades tecnológicas de las empresas.
- Selección de software contable con capacidad de integración con el SRI.
- Capacitación del personal en el uso del sistema.
- Implementación y pruebas del sistema en un entorno piloto.

KPI:

- Reducción del tiempo de recopilación y verificación de documentos en un **50%**.
- Disminución del número de errores en la documentación presentada en un **40%**.
- Integración del **100%** de los registros fiscales en el sistema contable.

2. Establecer un modelo de planificación tributaria preventiva

Acciones:

- Crear un plan de contingencia tributaria basado en la proyección de impuestos y créditos fiscales.

- Definir estrategias para evitar la acumulación innecesaria de saldos a favor.
- Implementar revisiones periódicas del impacto tributario en la empresa.

Actividades:

- Análisis de normativas y tendencias fiscales aplicables.
- Implementación de reuniones trimestrales para revisión y ajustes de la planificación fiscal.
- Desarrollo de escenarios de optimización de impuestos.

KPI:

- Reducción de la acumulación de créditos tributarios sin uso en un **30%**.
- Incremento del uso efectivo de los créditos fiscales en un **40%**.
- Cumplimiento del **100%** de las obligaciones fiscales dentro de los plazos establecidos.

3. Reducir los tiempos de respuesta en la recuperación de créditos tributarios

Acciones:

- Establecer procesos internos optimizados para la presentación de solicitudes.
- Mantener comunicación frecuente con el SRI para dar seguimiento a las solicitudes.
- Implementar un canal exclusivo de gestión tributaria para trámites de recuperación de créditos.

Actividades:

- Análisis de los cuellos de botella en los tiempos de respuesta del SRI.
- Presentación de solicitudes en los primeros días del periodo fiscal permitido.

- Seguimiento proactivo a cada trámite con recordatorios automáticos.

KPI:

- Disminución del tiempo de respuesta del SRI en un **35%**.
- Aumento de la tasa de aprobación de solicitudes en un **20%**.
- Reducción de los reclamos administrativos por rechazos en un **15%**.

4. Incorporar herramientas tecnológicas de gestión contable y fiscal

Acciones:

- Adquirir software de gestión tributaria con capacidad de conciliación automática.
- Integrar la plataforma con sistemas internos de la empresa y el SRI.
- Aplicar inteligencia artificial para la validación de documentos fiscales.

Actividades:

- Evaluación de herramientas tecnológicas disponibles en el mercado.
- Pruebas piloto en empresas seleccionadas.
- Capacitación del equipo contable en el uso del software.

KPI:

- Automatización del **80%** de las conciliaciones fiscales.
- Reducción de errores en la documentación en un **50%**.
- Incremento de la eficiencia operativa en un **40%**.

5. Fortalecer la capacitación del personal contable y financiero

Acciones:

- Diseñar programas de formación continua en normativa tributaria.
- Implementar talleres prácticos sobre recuperación de créditos fiscales.
- Generar manuales y guías de referencia para el equipo contable.

Actividades:

- Organización de capacitaciones semestrales con expertos fiscales.
- Simulación de casos prácticos de recuperación de créditos tributarios.
- Creación de una base de conocimientos sobre normativa y mejores prácticas.

KPI:

- **100%** del personal contable capacitado anualmente.
- Reducción de errores en solicitudes en un **25%**.
- Incremento de la tasa de éxito en recuperación de créditos en un **30%**.

6. Desarrollar estrategias de comunicación efectiva con el SRI

Acciones:

- Crear un canal de contacto directo con funcionarios del SRI.
- Establecer reuniones periódicas para aclaraciones normativas.
- Generar informes con datos actualizados sobre créditos tributarios.

Actividades:

- Participación en foros y eventos organizados por el SRI.
- Elaboración de informes mensuales con estadísticas de recuperación de créditos.
- Implementación de una mesa de ayuda para asesoría tributaria.

KPI:

- Reducción de solicitudes rechazadas en un **20%**.
- Incremento del porcentaje de consultas resueltas en un **50%**.
- Mejora en la relación institucional con el SRI mediante reuniones trimestrales.

7. Establecer un sistema de monitoreo y seguimiento continuo de solicitudes

Acciones:

- Implementar un tablero de control para el estado de solicitudes.
- Asignar responsables internos para dar seguimiento a cada caso.
- Crear alertas automáticas para gestionar vencimientos.

Actividades:

- Desarrollo de una base de datos centralizada con el historial de trámites.
- Generación de informes de estado cada 15 días.
- Seguimiento de cada solicitud hasta su resolución final.

KPI:

- Reducción del tiempo de resolución de solicitudes en un **30%**.
- Disminución de la cantidad de trámites pendientes en un **40%**.
- Incremento de la efectividad en la recuperación de créditos en un **25%**.

8. Evaluar el impacto financiero de la recuperación de créditos tributarios

Acciones:

- Realizar análisis periódicos sobre la liquidez empresarial.
- Medir el impacto de la recuperación de créditos en el flujo de caja.

- Identificar patrones y tendencias en la evolución de los créditos fiscales.

Actividades:

- Desarrollo de reportes financieros trimestrales.
- Comparación de escenarios financieros con y sin recuperación de créditos.
- Implementación de modelos predictivos para optimizar decisiones financieras.

KPI:

- Reducción del impacto negativo en la liquidez en un **35%**.
- Optimización del uso de créditos fiscales en un **30%**.
- Incremento en la rentabilidad financiera de las empresas en un **15%**.

9. Fomentar el uso de software contable especializado

Acciones:

- Integrar un software contable con los sistemas del SRI.
- Digitalizar registros de impuestos para facilitar la conciliación tributaria.
- Implementar herramientas de auditoría automática.

Actividades:

- Selección del software más adecuado según la industria.
- Implementación de pruebas piloto y capacitación.
- Evaluación del impacto del software en la recuperación de créditos.

KPI:

- Reducción de errores manuales en un **60%**.
- Aumento en la eficiencia contable en un **45%**.
- Implementación del software en el **100%** de las empresas seleccionadas.

10. Promover la implementación de acuerdos entre empresas y el SRI

Acciones:

- Desarrollar convenios con el SRI para agilizar la compensación de créditos.
- Proponer mecanismos de compensación automática de saldos.
- Coordinar con gremios empresariales para impulsar cambios normativos.

Actividades:

- Reuniones con actores clave en el ámbito tributario.
- Presentación de propuestas al SRI.
- Seguimiento a la evolución de acuerdos de compensación fiscal.

KPI:

- Incremento en el uso de compensaciones tributarias en un **30%**.
- Reducción de trámites administrativos en un **25%**.
- Mayor integración de la empresa con la administración tributaria.

4.11. Indicadores de la propuesta (KPI)

Tabla 5. KPI

Nombre del KPI	Fórmula	Límite del KPI	Unidad de Medida	Frecuencia de Medición	Responsable del Seguimiento
Tiempo de recopilación y verificación de documentos	(Tiempo total de recopilación y verificación de documentos / Número de solicitudes presentadas)	≤ 5 días hábiles	Días	Mensual	Departamento Contable

Nombre del KPI	Fórmula	Límite del KPI	Unidad de Medida	Frecuencia de Medición	Responsable del Seguimiento
Errores en la documentación presentada	(Número de solicitudes con errores / Número total de solicitudes) * 100	≤ 10%	Porcentaje	Trimestral	Auditor Interno
Integración de registros fiscales en el sistema contable	(Número de registros fiscales integrados / Número total de registros fiscales) * 100	≥ 95%	Porcentaje	Semestral	Jefe de TI
Uso efectivo de los créditos fiscales	(Monto de créditos fiscales utilizados / Monto total de créditos fiscales disponibles) * 100	≥ 80%	Porcentaje	Trimestral	Departamento Financiero
Tiempo de respuesta del SRI	(Días desde la presentación hasta la resolución del trámite)	≤ 45 días hábiles	Días	Semestral	Gerencia Tributaria

Nombre del KPI	Fórmula	Límite del KPI	Unidad de Medida	Frecuencia de Medición	Responsable del Seguimiento
Tasa de aprobación de solicitudes	(Número de solicitudes aprobadas / Número total de solicitudes presentadas) * 100	≥ 85%	Porcentaje	Trimestral	Departamento Contable
Errores en conciliaciones fiscales	(Número de conciliaciones con errores / Número total de conciliaciones realizadas) * 100	≤ 5%	Porcentaje	Trimestral	Jefe de Auditoría
Capacitación del personal contable	(Número de capacitaciones realizadas / Número de capacitaciones programadas) * 100	≥ 90%	Porcentaje	Semestral	Recursos Humanos
Reducción del impacto en la liquidez	(Monto de créditos recuperados / Monto total de créditos pendientes) * 100	≥ 70%	Porcentaje	Trimestral	Dirección Financiera

Nombre del KPI	Fórmula	Límite del KPI	Unidad de Medida	Frecuencia de Medición	Responsable del Seguimiento
Implementación del software contable especializado	(Número de empresas con software implementado / Número total de empresas del estudio) * 100	100%	Porcentaje	Anual	Jefe de Transformación Digital
Número de reuniones con el SRI para acuerdos de compensación	(Número de reuniones efectivas realizadas)	≥ 4 reuniones anuales	Cantidad	Anual	Gerencia Tributaria
Reducción de trámites administrativos en la recuperación de créditos	(Número de trámites eliminados o simplificados / Número total de trámites iniciales) * 100	≥ 25%	Porcentaje	Semestral	Departamento Legal

Elaborado por: Calderón y Guaraca (2025)

El monitoreo y evaluación del desempeño en la recuperación de créditos tributarios en empresas industriales ecuatorianas requiere el uso de indicadores clave de desempeño (KPI) que permitan medir la eficiencia y efectividad de los procesos contables y administrativos. Uno de los primeros aspectos que debe controlarse es el tiempo de recopilación y verificación de documentos, ya que una gestión ágil en esta etapa inicial reduce demoras y aumenta la probabilidad de éxito en las solicitudes de recuperación de impuestos. Este indicador mide el tiempo total dedicado a la recopilación y verificación de documentos en función del número de solicitudes presentadas, estableciendo un límite de cinco días hábiles para garantizar eficiencia

en la preparación de la documentación. El Departamento Contable es responsable de este proceso, con una medición mensual que permite identificar posibles retrasos y tomar medidas correctivas en tiempo real. Una gestión ineficiente en esta fase inicial puede generar errores en la documentación, lo que afecta la tasa de aprobación de solicitudes y aumenta el tiempo de respuesta del Servicio de Rentas Internas (SRI).

El control de errores en la documentación presentada es otro factor crítico en la optimización de la recuperación de créditos tributarios. Este KPI mide el porcentaje de solicitudes con errores en relación con el total de solicitudes presentadas, con un límite máximo del 10% para asegurar un estándar de calidad en la gestión fiscal. La auditoría interna es la encargada de supervisar este indicador de forma trimestral, lo que permite identificar tendencias y corregir deficiencias en la documentación antes de que sean enviadas al SRI. Un alto porcentaje de errores puede derivar en la denegación de solicitudes, lo que afecta directamente la liquidez de las empresas y prolonga el proceso de recuperación de créditos. Además, la adecuada integración de registros fiscales en el sistema contable es fundamental para minimizar errores y garantizar que la información financiera y tributaria esté actualizada y correctamente conciliada. Este KPI mide el porcentaje de registros fiscales correctamente integrados, con un estándar mínimo del 95% para asegurar consistencia en la información. Su medición semestral permite evaluar la efectividad de los procesos digitales y corregir posibles inconsistencias en la gestión contable.

El uso efectivo de los créditos fiscales es un KPI que evalúa la capacidad de la empresa para aprovechar al máximo los créditos tributarios disponibles, asegurando su correcta aplicación en la compensación de obligaciones fiscales. Se mide trimestralmente y su meta es alcanzar al menos el 80% de utilización de los créditos fiscales generados. Una baja utilización de créditos fiscales puede indicar deficiencias en la planificación tributaria, lo que se traduce en una mayor acumulación de saldos a favor sin un uso efectivo. En este sentido, el tiempo de respuesta del SRI es un indicador clave para evaluar la eficiencia del organismo en la tramitación de solicitudes de recuperación de créditos tributarios. Se mide en función del número de días transcurridos entre la presentación de la solicitud y la resolución del trámite, estableciendo un límite máximo de 45 días hábiles. La Gerencia Tributaria es responsable de monitorear este indicador de manera semestral para identificar

posibles cuellos de botella y generar estrategias que agilicen los tiempos de respuesta.

La tasa de aprobación de solicitudes es otro indicador clave en la evaluación de la efectividad del proceso de recuperación de créditos tributarios. Este KPI mide el porcentaje de solicitudes aprobadas en relación con el total de solicitudes presentadas, con un umbral mínimo del 85% para garantizar un alto nivel de éxito en la gestión tributaria. La medición trimestral de este indicador permite identificar si los criterios de presentación de solicitudes son adecuados o si es necesario mejorar la argumentación legal y técnica de los casos. Adicionalmente, el número de errores en conciliaciones fiscales es un KPI que mide la precisión en los registros contables y su correcta alineación con la normativa tributaria. Un porcentaje máximo del 5% en errores garantiza que la información financiera utilizada en la recuperación de créditos sea confiable y exacta. La supervisión de este indicador corresponde al Jefe de Auditoría, quien realiza revisiones trimestrales para asegurar la precisión en los cálculos y la integridad de la información fiscal presentada.

El nivel de capacitación del personal contable es un KPI fundamental para garantizar que los responsables de la gestión tributaria cuenten con el conocimiento y las herramientas necesarias para optimizar los procesos de recuperación de créditos fiscales. Se mide en función del porcentaje de capacitaciones realizadas en comparación con las capacitaciones programadas, estableciendo un objetivo mínimo del 90%. Recursos Humanos es el encargado de velar por el cumplimiento de este indicador a nivel semestral, asegurando que los equipos contables se mantengan actualizados con las normativas vigentes y los procedimientos requeridos. Paralelamente, la reducción del impacto en la liquidez mide el porcentaje de créditos tributarios recuperados en comparación con los créditos pendientes, con una meta mínima del 70%. La Dirección Financiera es responsable de analizar este indicador trimestralmente, asegurando que los recursos obtenidos por recuperación de créditos sean utilizados de manera estratégica para mejorar la liquidez y el capital de trabajo de la empresa.

La implementación del software contable especializado es un indicador que evalúa el nivel de digitalización en la gestión tributaria de la empresa. Se mide en función del número de empresas que han integrado un software contable en relación

con el total de empresas del estudio, con una meta del 100% de implementación. Este KPI se monitorea anualmente por el jefe de Transformación Digital, asegurando que la automatización contable permita reducir errores, mejorar la eficiencia operativa y optimizar la gestión de créditos fiscales. Finalmente, el número de reuniones con el SRI para acuerdos de compensación es un KPI que mide la frecuencia con la que la empresa interactúa con la administración tributaria para negociar mecanismos de compensación de saldos a favor. Se establece una meta mínima de cuatro reuniones anuales, con una medición anual a cargo de la Gerencia Tributaria, permitiendo mejorar la comunicación con el SRI y agilizar los procesos de recuperación de créditos.

Por último, la reducción de trámites administrativos en la recuperación de créditos es un KPI que evalúa la simplificación de procesos burocráticos dentro de la empresa. Se mide en función del número de trámites eliminados o simplificados en relación con el total de trámites iniciales, con un objetivo de reducción del 25%. Su medición semestral está a cargo del Departamento Legal, quien se encarga de evaluar la efectividad de las estrategias de simplificación y su impacto en la eficiencia del proceso de recuperación de créditos. En conjunto, estos indicadores permiten mejorar la eficiencia en la gestión tributaria, reducir tiempos de respuesta y optimizar el uso de los créditos fiscales en empresas industriales ecuatorianas.

CONCLUSIONES

La investigación realizada en torno a la normativa legal y reglamentaria vigente sobre la recuperación de créditos tributarios en Ecuador evidencia que, si bien existen disposiciones claras en cuanto a la devolución de impuestos, los procedimientos administrativos presentan un alto nivel de complejidad. Esta situación genera obstáculos para las empresas industriales, las cuales deben cumplir con múltiples requisitos documentales y operativos que prolongan el proceso y limitan su efectividad.

La falta de digitalización en algunos procedimientos y la actualización constante de las normativas dificultan el acceso ágil a los beneficios fiscales, afectando la planificación financiera empresarial. Además, la rigidez de los mecanismos de control implementados por la administración tributaria reduce la flexibilidad en la aplicación de los créditos tributarios, restringiendo su aprovechamiento en función de las necesidades operativas de las compañías. Esto pone en evidencia la necesidad de optimizar la normativa tributaria y simplificar los trámites administrativos para mejorar la eficiencia del sistema de recuperación de créditos fiscales.

El análisis de las principales desventajas que enfrentan las empresas industriales en la recuperación de créditos tributarios demuestra que el desconocimiento de los procedimientos normativos y la deficiencia en la gestión contable son factores determinantes que limitan la efectividad del proceso. Las inconsistencias en la documentación presentada, la demora en la respuesta de las entidades fiscales y la interpretación ambigua de ciertos lineamientos afectan la liquidez de las organizaciones, generando costos adicionales y reduciendo su competitividad en el mercado.

Asimismo, se identifica que los tiempos de respuesta del Servicio de Rentas Internas no siempre cumplen con los plazos establecidos, lo que genera incertidumbre en los contribuyentes y retrasa la utilización de estos recursos en el desarrollo de inversiones estratégicas. La burocracia excesiva y los procedimientos poco automatizados incrementan el riesgo de rechazo en las solicitudes de devolución, lo que ocasiona que muchas empresas no logren recuperar los montos a los que tienen derecho. Esto refuerza la necesidad de fortalecer los conocimientos tributarios dentro

de las compañías y de implementar estrategias que permitan agilizar los trámites administrativos.

En relación con las recomendaciones para la optimización de la gestión de créditos tributarios en el sector industrial ecuatoriano, la investigación plantea la implementación de herramientas tecnológicas que permitan automatizar los cálculos, conciliaciones y controles fiscales, minimizando errores y facilitando la correcta presentación de las solicitudes de devolución. Además, la capacitación continua del personal contable y financiero resulta fundamental para mejorar la calidad de la información presentada y reducir la cantidad de solicitudes rechazadas por inconsistencias.

Otra estrategia clave es el establecimiento de un sistema de monitoreo y seguimiento que permita identificar en tiempo real cualquier irregularidad en el proceso de recuperación, garantizando así una respuesta oportuna ante observaciones de la administración tributaria. Asimismo, el fortalecimiento de la comunicación con el SRI mediante mecanismos de consulta y asistencia técnica contribuiría a la disminución de errores y optimizaría la interacción entre contribuyentes y la administración fiscal. La propuesta de establecer acuerdos de compensación entre empresas y el ente regulador permitiría reducir la necesidad de trámites adicionales y mejorar la planificación financiera de las organizaciones, impulsando una gestión tributaria más eficiente.

A nivel general, el análisis de las desventajas y posibilidades en la recuperación de créditos tributarios en Ecuador permite concluir que, a pesar de la existencia de mecanismos normativos que regulan el proceso, las empresas industriales enfrentan desafíos significativos que afectan su liquidez y competitividad. La excesiva burocracia, la falta de digitalización en ciertos procedimientos y los prolongados tiempos de respuesta constituyen factores limitantes que dificultan el acceso efectivo a estos recursos.

Sin embargo, la implementación de estrategias basadas en la optimización de procesos administrativos, la capacitación del talento humano y el uso de herramientas tecnológicas puede contribuir a mejorar la eficiencia en la gestión de créditos fiscales. La modernización del sistema tributario y la simplificación de los trámites permitirían a las empresas recuperar sus impuestos de manera más ágil y efectiva, fortaleciendo

su estabilidad financiera y fomentando un entorno económico más favorable para el crecimiento del sector industrial. En este sentido, resulta fundamental continuar explorando nuevas alternativas que faciliten la recuperación de créditos tributarios y reduzcan las barreras existentes en el marco regulatorio ecuatoriano.

RECOMENDACIONES

Para mejorar la eficiencia en la recuperación de créditos tributarios y reducir la complejidad administrativa, se recomienda la implementación de una plataforma digital integrada con el Servicio de Rentas Internas (SRI) que permita la automatización de procesos, la verificación instantánea de documentos y el seguimiento en tiempo real del estado de las solicitudes, reduciendo así la carga burocrática y agilizando los tiempos de respuesta.

Con el fin de minimizar los errores en la documentación presentada y aumentar la tasa de aprobación de solicitudes, se recomienda fortalecer la capacitación continua del personal contable y financiero de las empresas industriales mediante programas especializados en normativa tributaria y procedimientos administrativos, asegurando que los equipos encargados de la gestión fiscal posean conocimientos actualizados y habilidades para cumplir con los requisitos exigidos por la administración tributaria.

Para optimizar la gestión de créditos tributarios y garantizar un control más eficiente de los procesos, se recomienda el uso de herramientas tecnológicas avanzadas, como software contable con funcionalidades de conciliación automática y generación de reportes fiscales, que permitan la correcta identificación de créditos acumulados y su efectiva aplicación en la compensación de obligaciones tributarias, reduciendo riesgos de errores y mejorando la liquidez de las empresas.

A nivel general, con el objetivo de reducir los tiempos de recuperación de créditos y mejorar la estabilidad financiera de las empresas industriales, se recomienda promover acuerdos de compensación directa entre el sector empresarial y el SRI, permitiendo la utilización ágil de saldos a favor en el pago de tributos futuros, evitando la acumulación innecesaria de créditos fiscales y garantizando un esquema de gestión tributaria más dinámico y eficiente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Angulo-Rosales, J., & Torres-Negrete, P. (2024). El rol de la exoneración del ISD en la expansión del sector florícola de Ecuador. ResearchGate. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/382409296

Arenas de Mesa, A. (2016). Sostenibilidad fiscal y reformas tributarias en América Latina.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial 449. Recuperado de https://www.asambleanacional.gob.ec

Barajas, A. (2008). Finanzas para no financistas. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.

Cámara de Comercio de Guayaquil. (2025). El ISD: un impuesto perverso. Recuperado de https://www.lacamara.org/website/cie/375-el-isd-un-impuesto-perverso

Castillon, D. (2018). Incidencia de la Gestión y Control de las Obligaciones Tributaria en la Liquidez de la empresa importaciones Caribe SAC en el 2017. . Lima-Per: .

CEPAL. (2024). Estudio Económico de America Latina y el Caribe Colombia. Estudio Económico de America Latina y El Caribe Colombia. https://doi.org/https://www.cepal.org/es

Chávez Gonzales, Á. M. (2021). La interpretación en el derecho tributario. Giuristi: Revista de Derecho Corporativo, 2(4). https://doi.org/10.46631/giuristi.2021.v2n4.03

Decreto Ejecutivo No. 439. (2023). Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial Suplemento 150. Recuperado de https://www.presidencia.gob.ec

García García, J. A. (2015). Administración Tributaria: Teoría y Práctica. García, M. d. (2018). La gestión de la deuda tributaria en América Latina: Retos y perspectivas. pág. 78.

Jácome-Sandoval, M. (2021). Recaudación de impuestos en Ecuador: 2018 – 2020.

Revista Qualitas. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/382409296_El_rol_de_la_exoneracion_del_ISD_en_la_expansion_del_sector_floricola_de_Ecuador_The_role_of_the_DST_exemption_in_the_expansion_of_Ecuador%27s_flower_sector

Jaramillo-Ruiz, J. A., Moreno-Narváez, V. P., & Torres-Palacios, M. M. (2020). Aplicación de NIC 41 en el tratamiento contable–tributario de activos biológicos en empresas camaroneras. CIENCIAMATRIA, 6(2). https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.371

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2021). Ley de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial Suplemento 131. Recuperado de https://www.sri.gob.ec

Ley Reformatoria al Código Tributario. (2004). Código Tributario del Ecuador. Registro Oficial Suplemento 463. Recuperado de https://www.sri.gob.ec

Meythaler & Zambrano Abogados. (2025). Cambios en el ISD para 2025: Eliminación del Crédito Tributario y su Impacto. Recuperado de https://www.meythalerzambranoabogados.com/post/asesoria-tributaria-isd-credito-tributario-2025

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2024). Estadísticas OCDE. OCDE, 1. https://doi.org/https://www.oecd.org/espanol/estadisticas/

Oficial Suplemento 497. (2008). LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/94080732-b6af-43ad-ac9e-e78859ef1c6b

Pesantez-Cedeño, M., Aguilar Granizo, C., & Pérez Sampedro, R. (2021). Análisis del impuesto a la salida de divisas en las exportaciones no petroleras ecuatorianas 2013-2019. ECA Sinergia. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/382409296

Puente Riofrío, M. I., & Solano, K. G. (2020). Efectos del impuesto a la salida de divisas en el sector industrial importador de Riobamba, Ecuador. Revista Academia & Negocios, 5(2). https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5608/560861700008/html/

Registro Oficial 238. (2006). LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/ef0eaca3-bf81-452e-99ec-cd4e103a6b9b

Registro Oficial Suplemento 242 . (29 de 12 de 2007). LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/ef0eaca3-bf81-452e-99ec-cd4e103a6b9b

Registro Oficial Suplemento 242. (29 de 12 de 2007). LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI . Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/298e6d7e-ba5d-4e2a-9279-2bb35c496c9d

Registro Oficial Suplemento 260. (4 de 8 de 2020). REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS . Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/8bd8c309-dfe3-49da-ab5b-4033a3244880

Registro Oficial Suplemento 312. (24 de 8 de 2018). REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/8bd8c309-dfe3-49da-ab5b-4033a3244880

Registro Oficial Suplemento 38. (20 de 12 de 2023). CÓDIGO TRIBUTARIO . Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/ab6bed85-2330-4e6a-854b-d313f0fa04c7

Registro Oficial Suplemento 392. (20 de 12 de 2018). REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS. Obtenido de Lexis total: blob:https://app.lexis.com.ec/8bd8c309-dfe3-49da-ab5b-4033a3244880

Registro Oficial Suplemento 583. (24 de 11 de 2011). LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR . Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/94080732-b6af-43ad-ac9e-e78859ef1c6b

Registro Oficial Suplemento 608. (30 de 12 de 2021). REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/ffdd39d4-bebf-4929-8e4a-0e9cf92ee806

Registro Oficial Suplemento 94 . (23 de 12 de 2009). Lexis Total. Obtenido de LEY

DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI: blob:https://app.lexis.com.ec/ef0eaca3-bf81-452e-99ec-cd4e103a6b9b

Ross, S. W. (2018). Finanzas Corporativas . Madrid. sri.gob.ec. (2025). DEVOLUCIÓN DE CRÉDITO TRIBUTARIO. Obtenido de https://www.sri.gob.ec/devolucion-de-credito-tributario-generado-por-isd#listados-comit%C3%A9

Sarmiento Pérez, M. G., & Torres Negrete, A. de las M. (2023). Marco tributario ecuatoriano y planificación fiscal en la intermediación financiera del sector popular y solidario. Religación. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades, 8(36). https://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1048

Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI). (2025). Recuperado de https://www.sri.gob.ec/en/devolucion-de-credito-tributario-generado-por-isd

SRI. (2024). Estadísticas SRI Nacional de Recaudación. https://doi.org/https://www.sri.gob.ec/estadisticas-sri

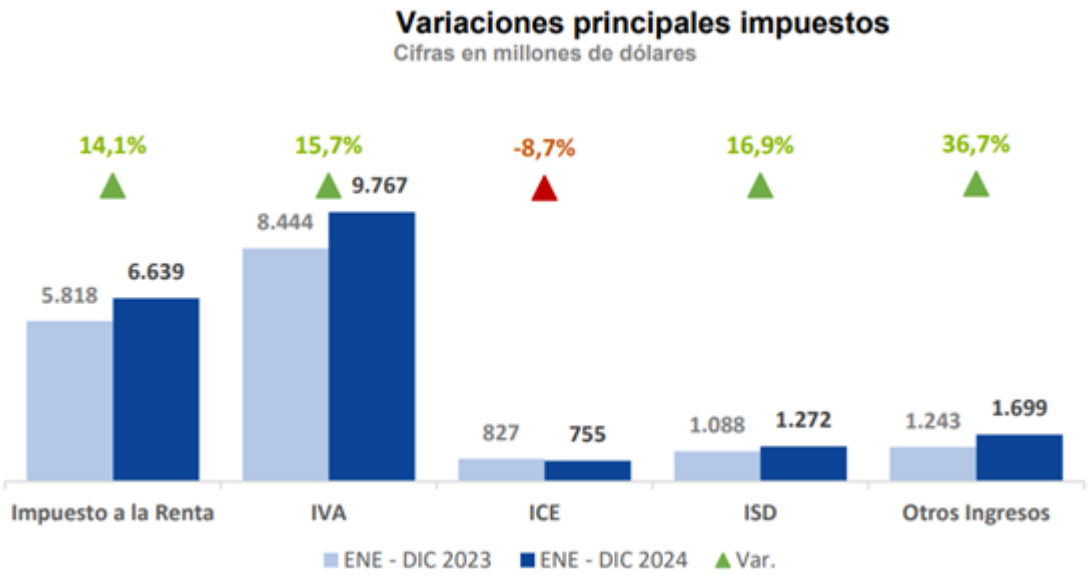
Superintendencia de Compañías, V. y. (2022). Informe de Rendición de Cuentas 2022.

Tercer Suplemento del Registro Oficial 734. (31 de 1 de 2025). CIRCULAR No. NAC-DGECCGC25-00000003. Obtenido de Lexis Total: blob:https://app.lexis.com.ec/33846d69-b652-42fa-80a7-346813038472

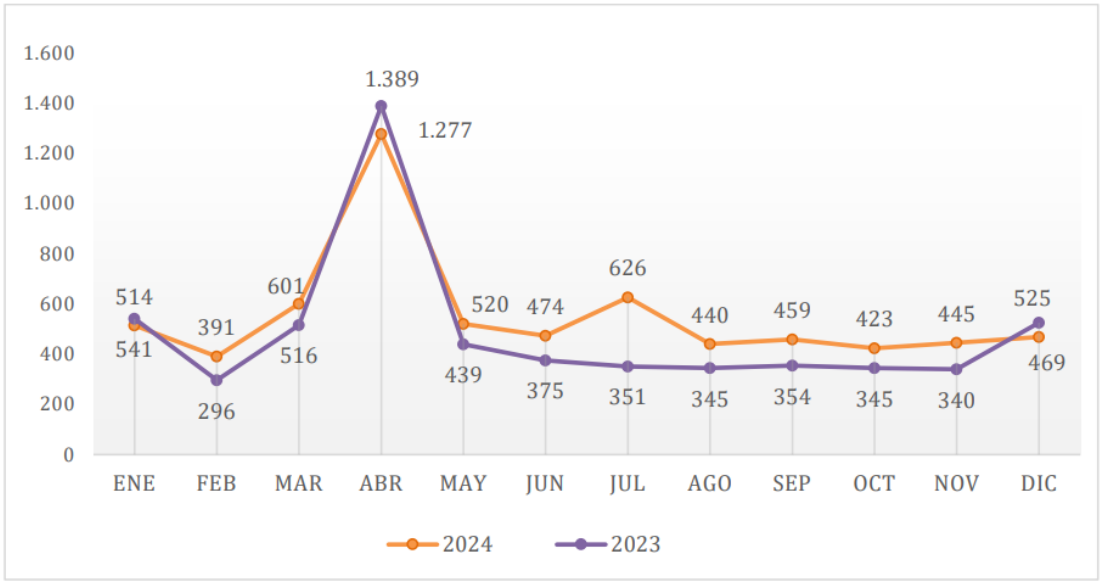
Turra, C., & Fernandes, F. (2021). La transición demográfica: Oportunidades y desafíos en la senda hacia el logro de los Objetivos de Desarrollo sostenible en América Latina y el Caribe. Repositorio CEPAL.

ANEXOS

Anexo 1 Variaciones principales de Impuestos

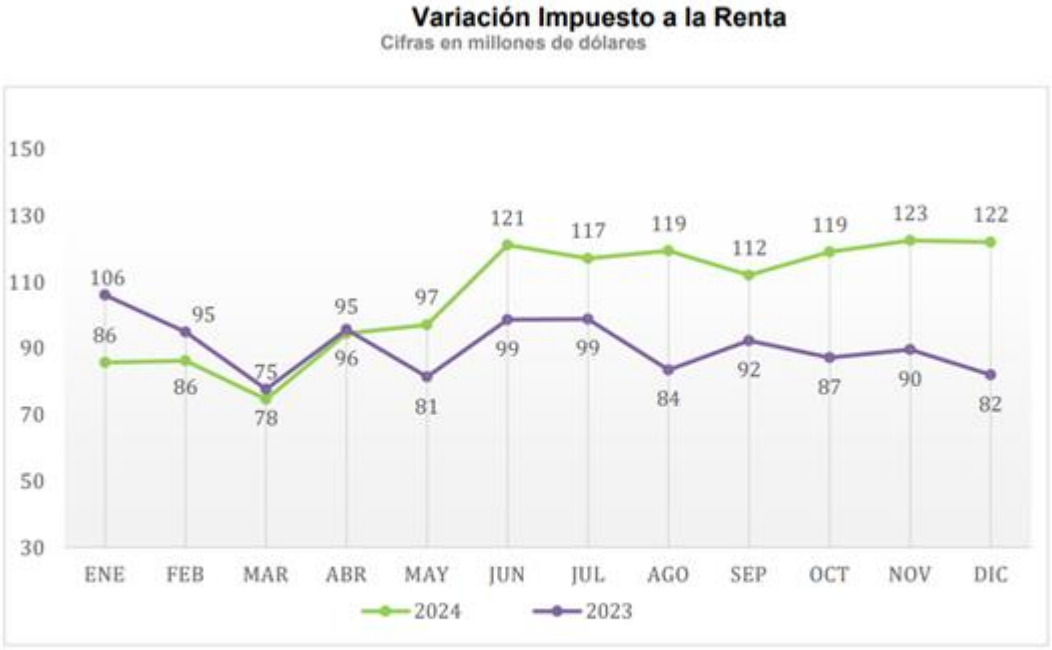


Anexo 2 Variación de Impuesto a la Renta



Fuente: Base de Datos SRI
Fecha de corte: 31/12/2024
Elaborado por: Dpto. Nacional de Planificación Institucional

Anexo 3 Variación de Impuesto a la Renta



Fuente: Base de Datos SRI
Fecha de corte: 31/12/2024
Elaborado por: Dpto. Nacional de Planificación Institucional

Anexo 4 Entrevistas realizadas al contador

N°	*Preguntas*	Contador
1	¿Cuáles son los documentos normativos más relevantes emitidos por el SRI que considere esencial para la recuperación de créditos tributarios específicamente en el Impuesto a la Renta e Impuesto a la Salida de Divisas?	
2	¿Qué procedimientos recomienda seguir para asegurar una recuperación efectiva de créditos tributarios?	
3	¿Cómo evalúa el impacto de la normativa vigente en la liquidez de las empresas industriales al recuperar créditos tributarios?	
4	¿Cómo majear las reclamaciones de créditos tributarios que han sido rechazadas por el SRI?	
5	¿Qué papel juega las resoluciones administrativas en la recuperación de crédito tributario?	
6	¿Cómo se asegura de que las empresas industriales cumplan con las obligaciones tributarias mientras buscan recuperar créditos tributarios?	

Anexo 5 Entrevistas realizadas al Asesor y Asistente Tributario

N°	Preguntas	Asesor y Asistente tributario
1	¿Cómo evalúa la efectividad de las políticas tributarias en la recuperación de créditos tributarios IR e ISD?	
2	¿Cómo se aseguran de que sus clientes estén al tanto de las actualizaciones normativas del SRI para la recuperación de créditos tributarios?	
3	¿Qué estrategias utiliza para abordar las desventajas en la recuperación de créditos tributarios?	
4	¿Qué procedimientos sigue para recopilar la documentación necesaria de créditos tributarios?	
5	¿Cómo asegura que sus recomendaciones sean prácticas y aplicables para sus clientes para las posibilidades de créditos tributarios IR e ISD?	