



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS
Y NEGOCIOS**

MAESTRÍA GERENCIA TRIBUTARIA

TEMA:

**ANALIZAR EL IMPACTO DE LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
EN EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS
AGRÍCOLAS DE LA CIUDAD DE MACHACHI EN LOS PERÍODOS
2023-2024**

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de Magister en Gerencia Tributaria.

Autor(a)

Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezán

Tutor(a)

Mg. Adriana Maricela Rodríguez Herrera

AMBATO– ECUADOR
2026

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezán, declaro ser autor del Trabajo Titulación con el nombre “Analizar el impacto de la planificación tributaria en el rendimiento financiero en las empresas agrícolas de la ciudad de Machachi en los períodos 2023-2024”, como requisito para optar al grado de Magíster y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 08 días del mes de diciembre de 2025, firmo conforme:

Autor: Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezán

Firma:

Número de Cédula: 1715697254

Dirección: Pichincha, Machachi, Alóag, El Obelisco.

Correo Electrónico: jouliz95@hotmail.com

Teléfono: 0959607195

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “**ANALIZAR EL IMPACTO DE LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA CIUDAD DE MACHACHI EN LOS PERÍODOS 2023-2024**” presentado por Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezán, para optar por el Título Magíster en Gerencia Tributaria.

CERTIFICO

Que dicho Trabajo de Titulación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte los Examinador que se designe.

Ambato, 01 de abril del 2026.

.....
Mgs. Adriana Maricela Rodríguez Herrera

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente Trabajo de Titulación, como requerimiento previo para la obtención del Título de Magíster en Gerencia Tributaria, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor

Ambato, 01 de abril del 2026.

.....
Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezán
1715697254

APROBACIÓN DE LECTORES

El Trabajo Titulación ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: ANALIZAR EL IMPACTO DE LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA CIUDAD DE MACHACHI EN LOS PERÍODOS 2023-2024, previo a la obtención del Título de Magíster en Gerencia Tributaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del Trabajo Titulación.

Ambato, 01 de abril del 2026.

.....
Dr. Mario Alberto Moreno Mejía, Mg.
LECTOR

.....
Econ. Wendy Alexandra Carriel Núñez, Mg.
LECTOR

DEDICATORIA

Este trabajo, que representa años de esfuerzo y dedicación, no sería una realidad sin el apoyo y la comprensión de quienes me han acompañado en el proceso.

A Dios, por su inmenso amor, por sostenerme en cada desafío y ser la fuente de mi fortaleza.

A mi familia, quienes son el pilar de mi vida, gracias por su apoyo incondicional, por motivarme a seguir adelante e inculcarme cada uno de los valores que hoy me representan como profesional y como persona.

A mi madre y a mi tía, por su amor, su esfuerzo, sus consejos y la fé que han depositado en mí, gracias a lo cual hoy me he convertido en una profesional, y en un gran ser humano.

AGRADECIMIENTO

La culminación de este trabajo de investigación fue posible gracias al apoyo de diversas personas e instituciones, a quienes expreso mi sincero agradecimiento.

A la Universidad Indoamérica, y docentes, por la oportunidad de cursar mis estudios de postgrado y por compartir su experiencia, y conocimientos.

Un reconocimiento especial a mi tutora, la Magíster Adriana Rodríguez, por su invaluable orientación, paciencia y profesionalismo. Su amplia experiencia, sus acertadas observaciones fueron elementos clave en el desarrollo y culminación exitosa de esta investigación.

A las Empresas Agrícolas del cantón Machachi, por su colaboración y disposición, esenciales para la recolección de datos y el enriquecimiento de los resultados.

Deseo expresar mi más profundo agradecimiento a mi familia, a Jely por su apoyo, su inmenso amor, compañía, y constante motivación a lo largo de todo este proceso.

Al Ing. Eduardo Cifuentes, por su paciencia, apoyo constante y acompañamiento, especialmente en los momentos más difíciles; su motivación y cariño han sido una parte fundamental para alcanzar este logro. A su familia, por abrirme las puertas de su hogar, por su apoyo incondicional en los momentos difíciles, por el cariño genuino que me han brindado y por compartir conmigo sus valiosos consejos.

ANALIZAR EL IMPACTO DE LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA CIUDAD DE MACHACHI EN LOS PERÍODOS 2023-2024

*Analyzing the impact of tax planning on the financial performance of agricultural companies
in the city of Machachi during the periods 2023-2024*

*Autor: Josselyn Lizbeth Arroyo Paspuezan
<https://orcid.org/0009-0006-0937-3868> / jarroyo6@uti.edu.ec*

*Tutor: Adriana Maricela Rodríguez Herrera
arodriguez52@indoamerica.edu.ec*

RESUMEN

La planificación tributaria representa un elemento clave en la gestión financiera de las empresas agrícolas, especialmente en contextos donde la carga fiscal y la rentabilidad mantienen una relación directa con la sostenibilidad económica. El presente estudio tiene como objetivo evaluar el impacto de la planificación tributaria en el rendimiento financiero de las empresas agrícolas de Machachi, identificando las prácticas fiscales más utilizadas y las barreras que limitan su aplicación efectiva. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, correlacional y transversal, aplicando encuestas a 25 empresas y complementando la información con registros financieros y tributarios. Los principales resultados obtenidos a través del análisis estadístico evidenciaron que no existe una relación estadísticamente significativa entre la planificación tributaria y el rendimiento financiero, aunque se observan tendencias positivas en los indicadores de rentabilidad, particularmente en el retorno sobre el patrimonio. Se concluye que la planificación fiscal, aun sin mostrar una incidencia significativa, constituye un instrumento de gestión significativo para mejorar la eficiencia operativa y la sostenibilidad financiera. Se recomienda fortalecer la capacitación en materia fiscal y ampliar el análisis a otras regiones del país para profundizar en la comprensión del vínculo entre política tributaria y desempeño económico empresarial.

Palabras Clave: *Agricultura, Finanzas, Planificación tributaria, Política fiscal, Rentabilidad.*

ABSTRACT

Tax planning is a crucial element in the financial management of agricultural businesses, particularly in contexts where the tax burden and profitability are closely tied to economic sustainability. This research aims to assess the impact of tax planning on the financial performance of agricultural businesses in Machachi City, identifying the most commonly used tax practices and the barriers that limit their effective implementation. The research utilized a quantitative methodology with a non-experimental, correlational, and cross-sectional design. It involved surveys conducted in 25 companies and supplemented the findings with financial and tax records. The main results obtained through statistical analysis showed that there is no statistically significant relationship between tax planning and financial performance. However, positive trends are observed in profitability indicators, particularly in return on equity. In conclusion, effective tax planning is a crucial management tool for enhancing operational efficiency and ensuring financial sustainability. It is advisable to enhance training in tax matters and broaden the analysis to include other regions of the country, thereby deepening the understanding of the relationship between tax policy and business performance.

Keywords: *Agriculture, Finance, Tax planning, Fiscal policy, Profitability.*

1. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial la agricultura representa uno de los pilares económicos y sociales para el desarrollo, alcanzando en 2023 un valor agregado de aproximadamente 4.0 billones, reflejando su peso en la seguridad alimentaria, el empleo rural y el comercio internacional. Según FAO (2025), este sector, junto con la silvicultura, la pesca y la industria manufacturera, mantiene una incidencia significativa en la economía global. Tales actividades generan obligaciones tributarias que deben planificarse adecuadamente para optimizar la liquidez y las utilidades (Viteri y Vergara, 2023).

En concordancia con lo mencionado, las políticas fiscales y los regímenes tributarios desempeñan un rol significativo en el proceso de toma de decisiones de inversión, estructura productiva y estabilidad financiera de los actores agrícolas en este aspecto la literatura internacional destaca que impuestos subsidios y extensiones se relacionan de manera directa con la rentabilidad y capacidad de inversión dentro de este sector (OECD, 2020).

El análisis comparativo y organismos internacionales (por ejemplo, revisiones sobre la tributación del sector agrícola) han mostrado que el diseño de los impuestos puede promover formalización e inversión o generar distorsiones si no está alineado con la realidad productiva del agricultor, dejando visible que este cuerpo de trabajo parte de marcos conceptuales que buscan la evaluación de los efectos macroeconómicos y distributivos asociados a la tributación agrícola (OECD, 2020).

Por otra parte, la evidencia empírica es mixta, estudios como el desarrollado por Gerasimos (2024) indica que una planificación tributaria adecuada aumenta la rentabilidad y disminuye el costo efectivo de impuestos. En tanto que, otros estudios advierten que una planificación tributaria más agresiva puede aumentar el riesgo reputacional, dado que puede aumentar la vulnerabilidad ante cambios normativos, así como la volatilidad financiera.

En América Latina, las actividades agropecuarias aportan grandes cantidades de alimentos y materias primas. Asimismo, se requiere a millones de trabajadores a trabajadores de toda clase. En este sentido, la tributación cumple una función dual. Por un lado, es un instrumento de recaudación del Estado y, por otro, es un incentivo para la formalización y aumento de la competitividad de las unidades económicas. Los países de la región han implementado para el agro esquemas fiscales diferenciados que incluyen exoneraciones parciales, deducciones especiales y regímenes simplificados (Guala et al., 2025).

En Ecuador, el agro aporta considerablemente al PIB, al empleo rural y a la soberanía alimentaria, destacando por su diversidad productiva, que abarca desde grandes plantaciones exportadoras hasta unidades familiares (Carrión y Garzón, 2020). Esta heterogeneidad exige estrategias fiscales adaptadas que aseguren el cumplimiento tributario sin comprometer la sostenibilidad ni la rentabilidad del sector.

La provincia de Pichincha tiene importancia en la economía de la región gracias a su actividad agraria, partiendo de que las actividades agropecuarias son variadas y producen papas, hortalizas, flores y lácteos. Todos estos productos son comercializados en el mercado nacional o en cadenas de exportación. La estructura productiva reúne a pequeños productores ya medianas y grandes empresas que han desarrollado procesos tecnológicos y prácticas de comercialización más complejas.

La ciudad de Machachi se ubica en el cantón Mejía y ha mantenido su vocación rural en la elaboración agrícola y ganadera. Su territorio tiene unas condiciones climáticas y geográficas muy favorables que ha permitido la diversificación de cultivos y una producción pecuaria importante tanto en cantidad como en calidad. Destaca la producción lechera, esta dinámica de tipo económica ha provocado la consolidación de empresas agrícolas que operan independientemente y dentro de asociaciones y cooperativas. Estas organizaciones enfrentan retos relacionados con la comercialización, la variabilidad de los costos de insumos y el cumplimiento de la normativa fiscal. En este contexto, la planificación tributaria representa un recurso fundamental para optimizar sus finanzas, garantizar la formalidad de sus operaciones y asegurar la competitividad frente a un mercado cada vez más exigente.

El análisis de la situación que actualmente padece Machachi refleja que si bien la producción agrícola representa una de las principales fuentes económicas en la zona las

organizaciones enfrentan problemas derivados de la carga tributaria y la gestión administrativa. Cabe señalar que, en algunos casos, la capacitación en materia contable o fiscal se encuentra limitada, restringiendo la capacidad de los productores para lograr beneficios tributarios y en consecuencia una liquidez estable. Dicha situación repercute en las decisiones financieras puesto que, una estructura tributaria mal planificada lleva a disminuir los márgenes de ganancia o en su defecto, retrasar el cumplimiento de obligaciones.

Los márgenes netos, el retorno sobre activos (ROA) y el retorno sobre patrimonio (ROE) son algunos de los indicadores de rendimiento financiero que reflejan de forma precisa la salud económica de las empresas. La gestión tributaria influye en estas variables por lo que una mayor eficiencia en la planificación fiscal se puede traducir en un mayor rendimiento neto y en un mejor aprovechamiento de los recursos. En Machachi la mayoría de las empresas del sector agrícola operan bajo un contexto de alta vulnerabilidad de ingresos, por lo que requiere de una estrategia fiscal sólida, a fin de disminuir riesgos financieros y consolidar la sostenibilidad en el largo plazo.

En este contexto, la planificación tributaria es conceptualizada como el conjunto de estrategias legales enfocadas en la optimización de recursos financieros y en la disminución de la carga fiscal, incidiendo directamente en la liquidez, rentabilidad y resultados de las empresas (Haervi et al., 2023). En el sector agrícola, factores como la estacionalidad, los cambios climáticos, la volatilidad de precios y la presencia de activos biológicos demandan un tratamiento contable diferenciado (Gardy et al., 2023).

Así, una planificación fiscal oportuna, facilita a las empresas agrícolas de Machachi definir sus obligaciones, prever recursos, mejorar la inversión y fortalecer su capacidad para expandirse. Además, una administración eficiente de deducciones, exenciones y plazos de pago favorece el mantenimiento de la estabilidad financiera y, así evitar problemas basados en la liquidez, al impulsar la competitividad y sostenibilidad del sector dentro del mercado nacional e internacional.

Durante el año 2023 y el 2024, las empresas agrícolas en Ecuador han operado bajo una economía particular. Esto se debe a cambios en la legislación tributaria, precios de insumos y demanda de productos agroalimentarios. La rentabilidad se hace decisiva para la gestión tributaria, debido a la compleja situación del costo de vida y los precios de venta, sumado a los ajustes postpandemia. Las empresas de Machachi han debido adaptarse a diferentes cambios de la misma manera que lo hacen los procesos financieros.

Por lo tanto, el presente artículo tiene como objetivo evaluar el impacto de la planificación tributaria en el rendimiento financiero de las empresas agrícolas en la ciudad de Machachi, con un enfoque empírico y normativo. Se pretende identificar las prácticas de planificación más utilizadas, su relación con los resultados financieros, y las barreras que limitan su implementación efectiva en el sector agrícola nacional. Esta investigación es

relevante no solo por su contribución académica, sino también por su utilidad práctica para toma de decisiones, asesores tributarios, y responsables de políticas públicas orientadas al fortalecimiento del agro ecuatoriano.

2. MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio se basa en un enfoque cuantitativo que se encuentra orientado a analizar datos numéricos que facilitan establecer relaciones objetivas y medibles entre la planificación tributaria y el rendimiento financiero de las empresas agrícolas de la ciudad de Machachi (Sánchez y Murillo, 2022). En este contexto, el enfoque es pertinente dado que, posibilita la identificación de patrones correlaciones y tendencias que parten de las variables financieras y tributarias a fin de brindar contexto y evidencia empírica verificable al pasarse en información cuantificable, garantizando un proceso de estudio que permita reducir sesgos interpretativos y exponer hallazgos sustentables en datos observables.

El enfoque cuantitativo, bajo el cual se fundamenta el desarrollo investigativo, parte de la naturaleza de los objetivos del estudio, los cuales requieren determinar el impacto que poseen las variables tributarias sobre los indicadores de rentabilidad, liquidez y capital de trabajo, considerando que estos constructos pueden expresarse con términos numéricos. Además, el análisis estadístico se convierte en la herramienta más oportuna para contrastar la hipótesis.

De igual manera, se ha elegido el enfoque cualitativo, destacando que los resultados obtenidos puedan ser generalizables a la población estudiada, incrementando la validez externa del estudio y ofreciendo insumos útiles para el proceso de toma de decisiones empresariales, como los relacionados con la política pública.

El diseño de investigación es de tipo no experimental, considerado que se observan las variables tal como ocurren en su contexto natural sin manipulación de ninguna de ellas, dado que se busca determinar la relación entre la planificación tributaria y el rendimiento financiero. Además, el estudio es de corte transversal, puesto que la recolección de datos se realizó en un solo momento de tiempo correspondiente período 2023-2024.

La presente investigación se desarrolla bajo el método analítico considerando que busca examinar las relaciones presentes en las prácticas de planificación tributaria y los resultados financieros de las empresas agrícolas permitiendo descomponer el fenómeno de sus variables principales como: planificación tributaria, cumplimiento fiscal, carga tributaria efectiva, incentivos tributarios y desempeño financiero (Cutipa, 2021). El estudio tiene el carácter analítico que permite identificar las dimensiones en las que mayor peso tiene la planificación fiscal en la sostenibilidad financiera de las organizaciones productivas.

La población objeto de estudio estuvo constituida por 25 empresas agrícolas que operan en la ciudad de Machachi durante los períodos 2023 y 2024. Dada la diversidad de unidades productivas en la zona, la muestra fue seleccionada con base en criterios de representatividad, considerando la formalidad en materia fiscal.

Los criterios de inclusión establecidos fueron: (a) empresas agrícolas con actividad económica registrada ante el Servicio de Rentas Internas (SRI); (b) disponibilidad de estados financieros actualizados correspondientes a los años 2023 y 2024; y (c) contar con un responsable de gestión administrativa o tributaria que pueda responder la encuesta. Se excluyeron las empresas que no presentaron información financiera o tributaria completa o cuyos representantes no estuvieron disponibles durante el proceso de recolección de datos.

Cabe mencionar que, para garantizar la disponibilidad de información fiable, se incluyeron únicamente aquellas organizaciones que presenten registros financieros y tributarios actualizados en el Servicio de Rentas Internas (SRI) y en la Superintendencia de Compañías, para la determinación del tamaño de la muestra no se aplicó ningún proceso estadístico, considerando que la población fue manejable y se incluyeron todas las empresas. Además, se realizó la operacionalización de las variables como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Dimensión	Indicador	Escala
Planificación tributaria (Variable Independiente)	Estrategias de planificación tributaria	Aplicación de mecanismos legales	Escala (Encuesta)
	Cumplimiento fiscal	Presentación oportuna de declaraciones tributarias	
	Carga tributaria	Impuestos pagados respecto a las ventas	
	Incentivos fiscales	Uso de deducciones, exoneraciones o regímenes especiales	
Rendimiento financiero (Variable Dependiente)	Rentabilidad	Margen neto, ROA (Retorno sobre activos), ROE (Retorno sobre patrimonio)	Razón (Estados financieros)
	Eficiencia financiera	Cumplimiento de metas financieras y de rentabilidad	Ordinal (Encuesta)

Nota. Elaboración propia

La recolección de información se realizó a través de instrumentos primarios y secundarios. Se realizó una encuesta estructurada a los encargados de la administración tributaria de las empresas seleccionadas, como fuente primaria, para obtener información que permita identificar la planificación fiscal, cumplimiento tributario, utilización de

incentivos, misma que se validó su confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach de 0,764, evidenciando la confiabilidad de los datos obtenidos para los análisis estadísticos correspondientes. Del mismo modo, se revisaron las declaraciones tributarias que se presentaron ante el SRI y los registros financieros que estén disponibles en la Superintendencia de Compañías. La utilización de estos instrumentos permitió contar con un diagnóstico global de la situación tributaria y económica de los agricultores de Machachi.

Una vez recopilados los datos, se procedió a su organización en matrices estadísticas, codificando las respuestas de las encuestas y sistematizando los valores obtenidos de los registros oficiales. El análisis se llevó a cabo mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales, destacando el uso de modelos de regresión lineal múltiple para determinar el efecto de las variables independientes: planificación tributaria, cumplimiento, carga tributaria e incentivos sobre las variables dependientes, representadas en los indicadores de rendimiento financiero. El procesamiento se apoyó en el software SPSS, lo que garantiza precisión en el cálculo y fiabilidad en la interpretación.

3. RESULTADOS

En el presente apartado se dan a conocer los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de información dados a conocer en el apartado anterior. Cabe mencionar que, se han aplicado 25 encuestas a empresas agrícolas grandes, medianas y pequeñas que se encuentran ubicadas en la ciudad de Machachi. Además, se obtuvieron los estados financieros de cada empresa, considerando el 2023 y 2024. Los resultados se exponen a continuación. La tabla 2 expone las estadísticas descriptivas correspondientes a la variable desempeño financiero, dado que dan a conocer la economía de las empresas, así como su capacidad de generar rentabilidad y eficiencia. Cabe mencionar que, en el 2024, una de las empresas consideradas en el estudio no cuenta con los estados financieros disponibles.

Tabla 2

Análisis descriptivo de los indicadores financieros

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
ROA2023	25	-,087	9,539	,46583	1,900148
ROE2023	25	-,481	9,539	,55777	1,896640
MARGEN NETO2023	25	-,160	,781	,08132	,216759
ROA2024	24	-,038	,870	,09228	,199053
ROE2024	24	-,427	,989	,23906	,326691
MARGEN NETO2024	24	-,081	,794	,08818	,226026

Nota. Elaborado a partir de los estados financieros en el SPSS

En relación con los resultados reflejados en la tabla se presentan los estadísticos descriptivos de los principales indicadores financieros de los años 2023 y 2024, evidenciando que, en el 2023, el Retorno de Activos (ROA) registró -0,087 y 9,539, con una media de 0,4658, evidenciando una rentabilidad moderada sobre los activos, aunque con una elevada dispersión (1,90), mostrando heterogeneidad en la eficiencia con la que las empresas destinan sus recursos para generar utilidades. El Retorno sobre el Capital (ROE), registró una media de 0,5578 y un rango entre -0,481 y 9,539, sugiriendo diferencias significativas en la rentabilidad del patrimonio entre las empresas evaluadas. El margen neto alcanza un promedio de 0,0813, reflejando que las utilidades representan una parte de las ventas.

En lo concerniente al 2024, los indicadores reflejan una disminución general de los niveles de rentabilidad. El ROA descendió a una media de 0,0923, el ROE a 0,2391 y el margen neto se mantuvo relativamente estable (0,0882), tales resultados evidencian una contradicción en la eficiencia financiera y la rentabilidad de capital invertido por las empresas, atribuyéndolo a factores económicos externos o al aumento de cargas tributarias en el período estudiado.

Con base en los resultados obtenidos de las encuestas y estados financieros, se han realizado las regresiones lineales múltiples por cada indicador financiero, considerando las variables de incentivos fiscales, carga tributaria, planificación tributaria y cumplimiento fiscal, expandiéndolo en la tabla 3,4, 5,6.7 y 8.

Tabla 3

Resumen del modelo ROA 2023-2024

Resumen del modelo 2023				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,383 ^a	,147	-,024	1,922471
Resumen del modelo 2024				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,336 ^a	,113	-,074	,206252

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

Como se evidencia en los resultados, la tabla da a conocer el resumen del modelo de regresión lineal múltiple basado en el ROA para los años 2023 y 2024. Con relación al año 2023, el coeficiente de correlación ($R = 0,383$), evidencia una relación positiva, pero débil entre las variables independientes y el rendimiento sobre activos. Por otra parte, el coeficiente de determinación ($R^2 = 0,147$) indica que existe variabilidad del ROA, explicado por las variables incluidas en el modelo, mientras que el R^2 corregido negativo (-0,024) evidencia que el modelo no logra un ajuste adecuado a los datos, sugiriendo una baja capacidad predictiva. Asimismo, en el año 2024, el $R = 0,336$ confirma una correlación leve, con un R^2 de 0,113, que explica una baja variación del ROA, y un R^2 corregido negativo (-0,074), reafirmando la debilidad del modelo. En ambos años, los

resultados muestran que los factores considerados presentan una influencia limitada en relación con el rendimiento financiero medido a través del ROA, siendo imprescindible la incorporación de otras variables económicas o de gestión para mejorar la capacidad explicativa del modelo.

Tabla 4

Coefficientes ROA 2023-2024

Coefficientes 2023									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	
	B	Error típ.	Beta			Límite inf.	Límite sup.	Tolerancia	FIV
1 (Constante)	2,343	4,520		,518	,610	-7,086	11,772		
Planificación Tributaria	1,289	,922	,343	1,398	,178	-,635	3,212	,708	1,412
Cumplimiento Fiscal	-1,167	1,118	-,279	-	,309	-3,500	1,166	,596	1,679
Carga Tributaria	-,108	,590	-,045	-,182	,857	-1,338	1,123	,711	1,407
Incentivos Fiscales	-,370	,860	-,133	-,431	,671	-2,164	1,423	,448	2,232
Coefficientes 2024									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	
	B	Error típ.	Beta			Límite inferior	Límite superior	Tolerancia	FIV
1 (Constante)	,084	,486		,172	,865	-,933	1,100		
Planificación Tributaria	-,047	,100	-,122	-,472	,642	-,256	,162	,695	1,439
Cumplimiento Fiscal	-,044	,121	-,102	-,364	,720	-,297	,209	,589	1,698
Carga Tributaria	-,044	,063	-,178	-,694	,496	-,176	,089	,712	1,405
Incentivos Fiscales	,138	,095	,477	1,455	,162	-,061	,337	,435	2,299

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

En cuanto a la tabla 4, se presentan coeficientes de regresión relacionados con el modelo del ROA para los años analizados. Cabe mencionar que, en el período 2023, se ha identificado que ninguna de las variables tributarias presenta un nivel de significancia estadística menor a 0.05, indicando que ninguna ejerce un efecto significativo sobre el rendimiento de los activos. Sin embargo, la variable planificación tributaria muestra una relación positiva ($B = 1,289$; $\beta = 0,343$), sugiriendo que una planificación oportuna se podría asociar con un aumento del ROA, aunque esta relación no es estadísticamente significativa ($\text{Sig.} = 0,178$).

Por el contrario, las variables cumplimiento fiscal ($B = -1,167$; $\beta = -0,279$), carga tributaria ($B = -0,108$; $\beta = -0,045$) e incentivos fiscales ($B = -0,370$; $\beta = -0,133$) evidencian asociaciones negativas con el rendimiento financiero, dejando visible que un mayor peso tributario o un aprovechamiento inadecuado de incentivos podría disminuir la

rentabilidad de los activos. Además, debido a sus valores de significancia superiores a 0,05, estas relaciones no son concluyentes.

Para el 2024, los resultados mantienen una tendencia similar a la anterior, destacando que los coeficientes presentan niveles de significancia estadística elevadas, mostrando que ninguna de las variables tributarias influye de manera significativa sobre el ROA. En este periodo, la planificación tributaria ($B = -0,047$; $\beta = -0,122$), cumplimiento fiscal ($B = -0,044$; $\beta = -0,102$) y carga tributaria ($B = -0,044$; $\beta = -0,178$) muestran relaciones negativas y débiles, en tanto que los incentivos fiscales ($B = 0,138$; $\beta = 0,477$), reflejando una relación positiva moderada, aunque no significativa ($\text{Sig.} = 0,162$). En conjunto, los valores dejan visible que, a pesar de las políticas y prácticas tributarias empleadas por las empresas, estas se encuentran influenciadas conceptualmente por la rentabilidad, mencionando que en los periodos del 2023 y 2024, no se encontró una incidencia significativa de las variables tributarias en relación con el desempeño financiero medido por el ROA.

Tabla 5

Resumen del modelo ROE 2023-2024

Resumen del modelo 2023				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,450 ^a	,202	,043	1,855724
Resumen del modelo 2024				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,537 ^a	,288	,138	,303278

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

En la tabla 5, se observa el modelo de regresión línea aplicada al ROE, presentando una relación moderada y positiva entre las variables tributarias y el rendimiento financiero de las empresas para ambos años. En referencia al año 2023, el coeficiente de correlación ($R = 0,450$) y el coeficiente de determinación ($R^2 = 0,202$), muestran que cierta parte de la variabilidad del ROE se explica por variaciones independientes entre las variables, reflejando un poder predictivo limitado. No obstante, para el año 2024 se identifica una mejora, con un $R=0,537$ y un $R^2 = 0,288$, lo cual quiere decir que, las variables tributarias explican gran parte de la variación del ROE presentado en este año, reflejando un mayor control y fortalecimiento entre la gestión tributaria y el rendimiento patrimonial en 2024.

Tabla 6

Coefficientes ROE 2023-2024

Coefficientes 2023									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	
	B	Error típ.				Lím. Inf.	Lím. Sup.	Tolerancia	FIV
1	(Constante)	3,384	4,363		,776	,447	-5,718	12,486	
	Planificación Tributaria	1,403	,890	,374	1,577	,131	-,453	3,260	,708
	Cumplimiento Fiscal	-	1,080	-,359	-	,181	-3,748	,755	,596
	Carga Tributaria	-,078	,570	-,032	-,137	,892	-1,266	1,110	,711
	Incentivos Fiscales	-,379	,830	-,136	-,457	,653	-2,111	1,352	,448
Coefficientes 2024									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	
	B	Error típ.				Lím. Inf.	Lím. Sup.	Tolerancia	FIV
1	(Constante)	,300	,714		,421	,679	-1,194	1,795	
	Planificación Tributaria	,177	,147	,279	1,202	,244	-,131	,484	,695
	Cumplimiento Fiscal	-	,369	-,524	-	,051	-,741	,003	,589
	Carga Tributaria	-,031	,093	-,077	-,336	,740	-,226	,164	,712
	Incentivos Fiscales	,245	,140	,515	1,755	,095	-,047	,538	,435

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

En la tabla 6, se observa que para el año 2023, ninguna de las variables tributarias que se han analizado reflejan una influencia estadísticamente significativa en relación con el rendimiento financiero de las empresas agrícolas. A pesar de que la variable planificación tributaria refleja una relación positiva con el ROE, el nivel de significancia es alto, impidiendo confirmar una incidencia real en la rentabilidad patrimonial. Del mismo modo, el cumplimiento fiscal refleja una relación negativa, destacando que una gestión tributaria deficiente podría generar consecuencias adversas en el desempeño financiero de las empresas; sin embargo, los datos estadísticos evidencian que dicha relación no es concluyente. Además, para el 2023, los resultados muestran que el efecto de las estrategias tributarias relacionadas con el rendimiento financiero fue débil, relacionándolo a inconsistencias, a la falta de planificación y control fiscal por parte de las empresas.

Para el 2024, los resultados evidencian una mejora sustancial con relación a las variables analizadas y el ROE, identificando que el cumplimiento fiscal adquiere mayor relevancia, al mostrar una relación negativa más marcada y cercana al umbral de significancia,

destacando que el cumplimiento ineficiente podría llegar a generar afectaciones directas a la rentabilidad empresarial. Además, los incentivos fiscales muestran una relación positiva con el ROE, indicando que las empresas que sí logran aprovechar los beneficios tributarios mejoran su rentabilidad.

Tabla 7

Resumen del modelo MARGEN NETO 2023-2024

Resumen del modelo 2023				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,359 ^a	,129	-,045	,221592
Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,408 ^a	,167	-,009	,227028

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

La tabla 7, relacionada con el modelo de margen neto para los años estudiados, facilita identificar que la relación entre las variables de planificación tributaria y el desempeño financiero es moderada y no representa una capacidad explicativa sólida. Así, en el 2023, el coeficiente de determinación muestra que las variables independientes explican una pequeña parte de la variación evidenciada en el margen neto, en tanto que, en 2024, se evidencia una ligera moderada en el ajuste del modelo, mostrando un aumento marginal en la relación entre la gestión tributaria y la rentabilidad. No obstante, en ambos años la capacidad predictiva del modelo continúa siendo limitada, reflejando que los factores externos, como la gestión operativa, los puestos de producción o condiciones del mercado agrícola, influyen en la fuerza de rentabilidad neta de las empresas.

Tabla 8

Coeficientes MARGEN NETO 2023-2024

Coeficientes 2023									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados Beta	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	FIV
	B	Error típ.				Límite inf.	Límite sup.		
1 (Constante)	,169	,521		,324	,750	-,918	1,255		1,412
Planificación Tributaria	,058	,106	,136	,547	,590	-,164	,280	,708	1,679
Cumplimiento Fiscal	-,103	,129	-,215	-,796	,436	-,371	,166	,596	1,407
Carga Tributaria	-,097	,068	-,352	-	,171	-,239	,045	,711	2,232
Incentivos Fiscales	,122	,099	,383	1,227	,234	-,085	,328	,448	
Coeficientes 2024									
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B		Estadísticos de colinealidad	

		B	Error típ.	Beta			Límit e inferi or	Límite superi or	Toleran cia	FIV
1	(Constante)	,022	,534		,042	,967	-1,096	1,141		
	Planificación Tributaria	,022	,110	,050	,197	,846	-,209	,252	,695	1,439
	Cumplimiento Fiscal	-,069	,133	-,143	-,523	,607	-,348	,209	,589	1,698
	Carga Tributaria	-,103	,070	-,368	-,148	,155	-,249	,043	,712	1,405
	Incentivos Fiscales	,165	,105	,500	1,574	,132	-,054	,384	,435	2,299

Nota. Elaborado a partir de los estados y los indicadores financieros en el SPSS

El análisis de los coeficientes del margen neto correspondientes a los años 2023 y 2024 evidencian que ninguna de las variables tributarias presenta un efecto estadísticamente significativo sobre el margen neto, considerando que los valores de significancia (Sig.) en ambos periodos son superiores a 0,05. En el año 2023, los incentivos fiscales muestran un coeficiente positivo ($B=0,122$), mientras que la carga tributaria presenta un coeficiente negativo ($B=-0,097$), sugiriendo una relación directa y opuesta con el desempeño del margen neto, aunque sin alcanzar significancia estadística.

En 2024, la tendencia se mantiene, observándose nuevamente un efecto positivo de los incentivos fiscales ($B=0,165$) y un impacto negativo de la carga tributaria ($B=-0,103$), lo que indica que una menor carga impositiva y la aplicación de incentivos podrían contribuir a mejorar el rendimiento neto de las empresas, pese a que el modelo no demuestra una relación concluyente.

Los resultados reflejan que, aunque los factores fiscales poseen influencia teórica sobre la rentabilidad, su impacto real sobre el margen neto durante los dos periodos analizados no resulta significativo desde el punto de vista estadístico, posiblemente debido a la estabilidad en las políticas tributarias o a la capacidad de adaptación de las empresas ante las obligaciones fiscales. Asimismo, en relación a los resultados negativos evidenciados en el ROA y el ROE, es preciso mencionar que pueden ser causa de factores económicos externos que afectaron la rentabilidad de las empresas, tales como la crisis generada por el COVID-19, misma que provocó alteraciones en la demanda y en los precios de los productos agrícolas, aumentos en los costos de insumos y logística.

De igual forma, la volatilidad en los precios internacionales de productos agrícolas y el incremento de cargas tributarias, mismas que pudieron contribuir a la disminución de la eficiencia en el uso de activos y del capital invertido, reflejando un impacto negativo en el rendimiento financiero de las empresas.

4. DISCUSIÓN

Los resultados identificados muestran que las variables de planificación tributaria, cumplimiento fiscal, carga e incentivos no se relacionan estadísticamente con los indicadores de rendimiento financiero de las empresas agrícolas, aunque se identifican tendencias que muestran que una adecuada planificación y el uso de incentivos fiscales contribuye a mejorar la rentabilidad, en tanto que una carga impositiva elevada tiende a disminuirla. En contraste, la investigación de Dong et al. (2022), identificaron que la disminución de impuestos sobre la renta empresarial mantiene un efecto positivo y significativo a nivel estadístico en lo que respecta al desempeño financiero, demostrando que un entorno fiscal estructurado y políticas tributarias coherentes fortalecen la rentabilidad cooperativa. En comparación, el contexto agrícola ecuatoriano refleja debilidades estructurales en la gestión contable fiscal y un limitado aprovechamiento de los incentivos tributarios, siendo factores que impiden que la planificación fiscal se traduzca en mejoras sustantivas en los resultados financieros.

Los resultados identificados en el presente estudio, evidencian que la planificación tributaria incide positivamente en el rendimiento financiero de las empresas agrícolas de Machachi, puesto que aquellas que aplicaron estrategias fiscales adecuadas presentan niveles óptimos de rentabilidad y eficiencia en el uso de sus recursos, reflejando que una gestión tributaria organizada tiende a fortalecer y contribuir a la optimización de la carga impositiva sin generar alteraciones en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, mejorando las condiciones financieras como el retorno sobre activos y patrimonio. Los resultados obtenidos se relacionan con la investigación de Quiroz et al. (2025), quienes determinaron que la aplicación de mecanismos de planificación tributaria también genera un impacto favorable en la rentabilidad empresarial al permitir un manejo más eficiente de los recursos económicos y un aprovechamiento racional de los incentivos fiscales.

Los resultados del modelo de regresión lineal múltiple empleado para conocer el ROA y ROE, para el período analizado refleja una relación débil y no significativa a nivel estadístico entre las variables tributarias como planificación, cumplimiento, carga e incentivos fiscales y la rentabilidad financiera de las empresas agrícolas, evidenciando que los factores tributarios no representan un elemento determinante en la generación de rentabilidad. Estos datos difieren con los encontrados por Tenemaza et al. (2025), considerando que el análisis de las empresas agrícolas del cantón la Maná evidencia en un panorama distinto a de las empresas agrícolas de Machachi, partiendo de que los indicadores de liquidez, solvencia y gestión, evidencian un comportamiento más favorable en determinadas empresas, especialmente en Agribasa S.A., la cual presentó incrementos en la liquidez corriente (de 2,01 a 2,26) y en el capital de trabajo, reflejando una mayor capacidad para cubrir obligaciones de corto plazo y mantener estabilidad financiera.

Del mismo modo, en el presente estudio se identificó que el coeficiente de determinación del ROA y del ROE no supera el 0,28, reflejando un bajo nivel de explicación del rendimiento por parte de las variables tributarias. Por el contrario, en el análisis realizado por Tenemaza et al. (2025), indicadores contables revelan una mejora sostenida en la liquidez y una reducción del endeudamiento, lo que se traduce en un fortalecimiento del desempeño económico global de las empresas.

El estudio reveló que la planificación tributaria, el cumplimiento fiscal, la carga e incentivos fiscales no mantienen una relación estadísticamente significativa con la rentabilidad financiera de las empresas, como se lo ha manifestado con anterioridad. Sin embargo, los resultados obtenidos difieren de lo planteado por Carchi et al. (2024), quienes llegan a la conclusión, en su investigación, que la correcta aplicación de beneficios y deducciones tributarias contribuye a la disminución de la carga fiscal y mejora los líquidos y rentabilidad empresarial, evidenciando que una gestión tributaria adecuada puede convertirse en un factor determinante para el fortalecimiento de la rentabilidad empresarial.

5. CONCLUSIONES

En conclusión, la planificación tributaria no evidencia un impacto estadísticamente significativo sobre el rendimiento financiero de las empresas agrícolas de Machachi, a pesar de observar relaciones positivas en el comportamiento de los indicadores de rentabilidad, especialmente en el retorno sobre el patrimonio. Ante lo manifestado, si bien la incidencia cuantitativa no es determinante, la planificación fiscal representa un instrumento de gestión significativo que contribuye directamente a la eficiencia operativa y a la sostenibilidad económica de las empresas, demostrando que las prácticas tributarias influyen en la estructura financiera, aun cuando dicha influencia no es significativa.

La falta de una relación representativa entre las variables estudiadas puede asociarse a diversos factores, tales como el tamaño empresarial y la heterogeneidad de las unidades agrícolas, representando una barrera para la potencia explicativa de los modelos. Asimismo, se observó que son varias las empresas del sector no emplean una planificación tributaria estructurada, sino mediante estrategias aisladas o reactivas ante las obligaciones fiscales. Sumando a ello, factores externos como la inestabilidad de precios agrícolas, la frecuencia en los cambios normativos y la falta de capacitación en materia fiscal, dificultando la integración de la gestión tributaria con la planificación financiera a largo plazo.

Finalmente, se concluye mencionando que para realizar futuros estudios se amplía la muestra a otros cantones o provincias del país, implementando el análisis comparativo intersectorial que permita contrastar el comportamiento de la planificación tributaria en distintos tipos de actividad económica. Asimismo, sería pertinente incluir variables cualitativas como la percepción empresarial sobre la carga tributaria, la calidad del

asesoramiento contable y el nivel de cumplimiento normativo con la finalidad de entender y comprender la interacción entre la política fiscal y la rentabilidad, fortaleciendo así la cultura tributaria en el sector agrícola y, generando una mayor eficiencia en la gestión financiera.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carchi, K., Yáñez, M., & Quedaza, K. (2024). Estrategias de planificación tributaria para la reducción de la carga fiscal de las microempresas. *Sapientia Technological*, 5(2), 41–56. <https://doi.org/10.58515/029RSPT>
- Carrión, J., & Garzón, V. (2020). Análisis del producto interno bruto agrícola ecuatoriano y sus principales productos en el periodo 2002 – 2019. *Revista Cinetífica del Dominio de las Ciencias*, 6(4), 940-952. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i4.1513>
- Cutipa, G. (14 de Junio de 2021). *Tipos de métodos de investigación: diferencias y ejemplos*. <https://guidocutipa.blog.bo/investigacion/tipos-de-metodos-de-investigacion-diferencias-y-ejemplos/>
- Dong, Y., Liang, C., & Wanyin, Z. (2022). Investigación sobre el impacto de la tasa impositiva real en el desempeño financiero de las empresas. *Secretaría de Economía de la Salud*, 10(2), 1-19. <https://doi.org/10.3389/fpubh.2022.940173>
- FAO. (6 de Junio de 2025). *Producto interno bruto y valor añadido agrícola 2014-2023*. <https://www.fao.org/statistics/en>
- Gardy, J., Muñoz, J., & Valverde, D. (2023). Análisis financiero del sector agrícola del Ecuador, año 2020: Caso empresas reguladas por la Super. Cías. *Revista de investigación ISILA*, 4(1), 25-43. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/nE1/84>
- Gerasimos, G. (2024). El impacto de los impuestos en el rendimiento y el riesgo de las empresas: evidencia de Grecia. *Finanzas y economía cuantitativas*, 8(1), 29-51. <https://doi.org/10.3934/QFE.2024002>
- Guala, V., Yanchaguano, E., & Razo, E. (2025). Impacto de los indicadores financieros en la rentabilidad de las empresas agrícolas del cantón La Maná: desde una perspectiva económica. *Recimundo*, 9(1). [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(1\).enero.2025.413-426](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(1).enero.2025.413-426)
- Haervi, Y., Tengku, E., Sambas, A., & Iskandar, M. (2023). Una revisión sistemática de la literatura sobre la planificación fiscal corporativa. *Revista Internacional de Servicio Social e Investigación*, 3(7), 1821-1827. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i7.490>

- OECD. (10 de Febrero de 2020). *Taxation in Agriculture*. https://www.oecd.org/en/publications/taxation-in-agriculture_073bdf99-en.html
- Quiroz, J., Chango, I., Trujillo, B., Lema, B., & Angos, J. (2025). La planificación tributaria y su impacto en la rentabilidad de las PYMES del sector manufacturero ecuatoriano. *Revista científica Internacional*, 12(1). <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.730>
- Sánchez, A., & Murillo, A. (2022). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates por la historia*, 9(2). <https://doi.org/10.54167/debates-por-la-historia.v9i2.792>
- Tenemaza, V., Yanchaguano, E., & Razo, C. (2025). Impacto de los indicadores financieros en la rentabilidad de las empresas agrícolas del cantón La Maná: desde una perspectiva económica. *Recimundo*, 9(1), 413-426. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(1\).enero.2025.413-426](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(1).enero.2025.413-426)
- Viteri, K., & Vergara, N. (2023). Análisis del impacto tributario de pequeñas y medianas empresas del sector agrícola en la provincia del Guayas 2020. *Polo conocimiento*, 8(1), 1077-1093. <file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-AnalisisDelImpactoTributarioDePequeñasYMedianasEmp-9263649.pdf>