



**Revista ISTE Scientist**  
Vol. 3 Núm. 1 (2024). pp. 33-43  
*Instituto Tecnológico Superior España*  
**ISSN:** 2953-6618  
**Tipo:** Artículo Científico



**Como citar:** Verdezoto-Naveda, J. E. ., & Pilco-Huertas, M. S. (2024). Anticipo de impuesto a la renta, beneficio o perjuicio en las empresas ecuatorianas. Una breve revisión. *ISTE SCIENTIST*, 3(1), 33-43. <https://revistas.iste.edu.ec/index.php/reviste/article/view/29>

## Anticipo de impuesto a la renta, beneficio o perjuicio en las empresas ecuatorianas. Una breve revisión

**José Enrique Verdezoto-Naveda**

joseverdezoto33@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0006-6823-098X>

*Investigador Independiente*

Puyo – Ecuador

**Mateo Sebastián Pilco-Huertas**

msph2004@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-3936-6304>

*Fuerza Aérea Ecuatoriana – ESMA – ESPE*

Puyo – Ecuador

**Recibido:** 02-12-2023 / **Aceptado:** 26-01-2024 / **Publicado:** 27-03-2024

### Resumen

El presente estudio, analizó el impacto de los pagos anticipados del impuesto sobre la renta en la liquidez de las empresas ecuatorianas, centrándose en las repercusiones de las políticas fiscales en la salud financiera de las empresas durante condiciones económicas variables. El objetivo del estudio era determinar cómo afectan los pagos anticipados de impuestos a la liquidez y si las políticas actuales agravan las dificultades financieras, especialmente en épocas de recesión económica. Empleando un enfoque cualitativo, la investigación sintetizó las conclusiones de una exhaustiva revisión bibliográfica, que incluía artículos académicos, informes financieros y documentos jurídicos. El análisis reveló una idea crítica: a pesar de que las empresas aplican diversas estrategias de gestión de la liquidez en torno a los períodos de pago de impuestos, estas medidas a menudo no logran mitigar plenamente la tensión financiera. Esto sugiere un desajuste entre los calendarios de la política fiscal y las realidades operativas de las

empresas, lo que provoca problemas periódicos de liquidez. El estudio concluye que existe una necesidad acuciante de reformas políticas que proporcionen una mayor flexibilidad en las obligaciones fiscales. Tales ajustes apoyarían mejor la sostenibilidad económica de las empresas, garantizando que las políticas fiscales no sólo estabilicen los ingresos públicos, sino que también fomenten un entorno propicio para la estabilidad y el crecimiento de las empresas.

**Palabras clave:** Anticipo, Impuesto a la renta, Impacto, liquidez.

## **Income tax advance, benefit or detriment in ecuadorian companies. A brief review**

### **Abstract**

This research investigated the impact of advance income tax payments on the liquidity of Ecuadorian companies, focusing on the repercussions of tax policies on corporate financial health during varying economic conditions. The study's objective was to determine how advance tax payments affect liquidity and whether current policies exacerbate financial difficulties, particularly in times of economic downturn. Employing a qualitative approach, the research synthesized findings from a comprehensive literature review, including academic articles, financial reports, and legal documents. The analysis revealed a critical insight: despite companies implementing various liquidity management strategies around tax payment periods, these measures often fell short of fully mitigating the financial strain. This suggests a misalignment between tax policy timings and the operational realities of businesses, leading to periodic liquidity challenges. The study concludes that there is a pressing need for policy reforms that provide greater flexibility in tax obligations. Such adjustments would better support the economic sustainability of businesses, ensuring that fiscal policies not only stabilize government revenues but also foster a conducive environment for business stability and growth.

**Keywords:** Advance payment, Income tax, Income tax, Impact, liquidity.

## Introducción

La mayoría de los estados alrededor del mundo basan su economía en la recaudación de impuestos, así como también en ingresos por exportaciones, venta de bienes y donaciones (Sanchez Fernandez & Prada Blanco, 2015). Esto supone la importancia de una buena política tributaria y a su vez una correcta gestión para incentivar a la inversión extranjera y privada, ya que son estas empresas las que aportan con el pago de sus impuestos y a la vez la sociedad en general también contribuye en la obtención de recursos para el estado (Bermúdez Carrillo, 2015).

La regresión económica en los últimos años que han atravesado algunos de los países sudamericanos ha generado que sus gobernantes busquen nuevas formas de generar liquidez en sus arcas estatales, muchos han recurrido a préstamos y financiamiento por parte de instituciones internacionales como el Fondo Monetario Internacional (FMI), misma que para desembolsar el préstamo requiere ciertos cambios en los países que aseguren la devolución del dinero (Acosta Palomeque, 2019). Otros en cambio, han procurado gestionar una política tributaria que permita recaudar más fondos de manera solvente en los años venideros, beneficiando directamente al estado (Santeliz & Contreras, 2016).

Según el Banco Mundial (2020), el porcentaje de recaudación impositiva para Ecuador ha crecido de manera gradual en la última década, de esta manera el año 2019 es cuanto más se ha recaudado, aportando al Producto Interno Bruto (PIB) un total de 16%, solo de impuesto a la renta. Según el Servicio de Rentas Internas [SRI] (2021), el año fiscal de mayor recaudación fue el 2019, logrando una cantidad total de \$ 4'769.973. Esto refiere que debió existir algunas reformas en la ley tributaria que afectó directamente en este año.

Las reformas tributarias en Ecuador han generado grandes controversias, si bien es cierto el ejecutivo ha decretado dos veces el adelanto del impuesto a la renta en el año fiscal 2020, y de la misma forma en el presente ejercicio (SMS ECUADOR, 2020). Según el SRI (2021), de enero a octubre, se ha recaudado por concepto de impuesto a la renta, un total de 3.687 millones de dólares, lo que representa un 7% más en relación con el año 2020; de la misma forma en términos generales de recaudación, el SRI ha logrado un incremento del 12% en sus recaudaciones en relación con el año 2020.

Si bien es cierto, toda acción genera una reacción o efecto en el campo que se aplique, en este caso, el anticipo al impuesto a la renta genera beneficios para el estado ecuatoriano, pero a su vez puede estar perjudicando a las empresas que lo pagan. Según Sotalín et al. (2016), la generación de un pago anticipado de impuesto a la renta podría generar dificultades en las finanzas de los

contribuyentes, es decir un pago anticipado sin saber a ciencia cierta si el ejercicio fiscal actual podrá ser igual o superior al anterior genera desconfianza y en ciertos casos deficiencia en los recursos empresariales dedicados a la inversión.

El anticipo al impuesto a la renta es considerado por algunos autores como “impuesto mínimo a pagar”, según Camarena, C. (2016), el aporte que los contribuyentes hacen en este anticipo no siempre es el mínimo, ya que se debe calcular en base algunos criterios establecidos por la entidad regulatoria y también basado en ciertos saldos financieros de ejercicios fiscales pasados. De esta manera, resulta un poco agobiante para los contribuyentes el hecho de adelantar un pago que no justifica en ciertas ocasiones la rentabilidad o utilidad en el año corriente (pág. 8,18).

La liquidez de las empresas con el anticipo al impuesto a la renta, pueden verse afectadas en mucho de los casos, el entorno cambiante de una economía en expansión puede ser un punto determinante en el futuro de estas instituciones. Como asegura Andrade & Cevallos (2019), este tipo de anticipos puede ser un gran desestabilizador de la liquidez empresarial, el gobierno aumenta sus expectativas de recaudación y así mismo el gasto público crece, lo que a fin de cuentas produce una regresión en la economía; de esta manera las empresas disminuyen su competitividad ya que sus recursos destinados a inversión se han visto reducidos de igual manera.

El presente trabajo investigativo, tiene como objeto el estudiar de la incidencia del anticipo al impuesto a la renta sobre la liquidez de las empresas ecuatorianas, para ello, se revisará diferentes estudios y publicaciones, desde fuentes confiables y repositorios de internet, analizando diferentes factores y de esta manera se llegando a conclusiones acertadas. El interés de este trabajo viene dado por los cambios económicos suscitados en estos dos últimos años, lo cual ha afectado directamente a las empresas, así de esta manera saber si el anticipo al impuesto a la renta ha afectado a la liquidez de estas. De esta manera se aportará a la toma de decisiones tributarias mejor encaminadas en un futuro.

## **Metodología**

El estudio adoptó una metodología cualitativa de revisión bibliográfica para explorar el impacto de los pagos anticipados del impuesto sobre la renta en la liquidez de las empresas ecuatorianas. Este enfoque implicó un análisis exhaustivo de la literatura existente, incluyendo revistas académicas, informes financieros y documentos legales. La investigación fue a la vez exploratoria y

descriptiva, con el objetivo de recopilar información de fuentes secundarias para comprender cómo influyen las políticas fiscales en la liquidez de las empresas en distintas condiciones económicas (Monge, 2011).

Entre los principales métodos y técnicas utilizados cabe citar el análisis documental, en el que se examinó de forma crítica el material publicado; el análisis de contenido, que implicó la codificación y categorización sistemáticas de la información textual para identificar patrones y temas; y la síntesis temática, en la que se agregaron los resultados para extraer conclusiones detalladas sobre los efectos de los anticipos fiscales en la liquidez. Este análisis exhaustivo proporcionó una comprensión profunda del tema, apoyando el desarrollo de recomendaciones informadas de política fiscal (Hernández y otros, 2022).

## Resultados

El análisis cualitativo de la literatura sobre el impacto del anticipo del impuesto a la renta en la liquidez de las empresas ecuatorianas reveló una progresión cronológica en la comprensión y las estrategias a partir de 2020. Inicialmente, el discurso en torno al tema se centró predominantemente en las implicaciones financieras inmediatas, como lo demostró Cuenca y Gurumendi (2019) quienes señalaron las interrupciones inmediatas del flujo de caja causadas por los pagos anticipados de impuestos. Este hallazgo fue respaldado por datos estadísticos que mostraban una reducción significativa del capital circulante disponible inmediatamente después de los plazos de pago.

A medida que el debate evolucionaba en 2021, la investigación de Bandrés et al. (2021) amplió estas ideas vinculando los anticipos de impuestos a ciclos económicos más amplios. La investigación puso de relieve que durante los periodos de recesión económica, como la pandemia del COVID-19, la presión de los anticipos de impuestos sobre la liquidez era especialmente pronunciada. En este periodo, las empresas tuvieron que hacer frente a una reducción de los ingresos y a la carga simultánea de los anticipos fiscales, lo que ilustra una vulnerabilidad cíclica exacerbada por las políticas fiscales. El cuadro 1 presenta un resumen de las repercusiones financieras comunicadas por las empresas durante este periodo.

**Tabla 1**

*Impacto del anticipo del impuesto sobre la renta en la liquidez de las empresas (2021)*

---

<b>Indicador</b>	<b>% Variación respecto al año anterior</b>
------------------	---

---

Capital circulante	-15%
Flujo de caja	-20%
Capacidad de inversión	-25%

*Nota:* Elaborado por autores

En 2022, el discurso se desplazó hacia las respuestas estratégicas a largo plazo a estos retos. Investigadores como Suntasig et al. (2022) aportaron estudios de casos de empresas que adaptaron sus estrategias financieras para acomodar el calendario y la carga de los anticipos fiscales. Estas adaptaciones incluían una mayor atención a la gestión de la liquidez y a la planificación financiera estratégica, garantizando que las empresas pudieran cumplir con sus obligaciones fiscales sin comprometer sus capacidades operativas.

Otras investigaciones de Campuzano y Valderrama (2020) indicaron que, a pesar de estas adaptaciones, muchas empresas seguían registrando importantes tensiones. Su análisis sugería que, aunque los ajustes estratégicos podían mitigar algunos de los efectos negativos, la cuestión fundamental de la interrupción de la liquidez debida a los anticipos fiscales seguía sin resolverse. Este reto permanente se ilustra en la tabla 2, que muestra los coeficientes de liquidez de las empresas seleccionadas antes y después de aplicar los ajustes financieros estratégicos.

**Tabla 2**

*Ratios de liquidez antes y después de los ajustes financieros estratégicos (2022)*

<b>Empresas</b>	<b>Pre-Ajuste del Radio de Liquidez</b>	<b>Post- Ajuste del Radio de Liquidez</b>
ALFANET S.A.	1.2	1.5
SATELCOM S.A.	0.8	1.1
COSTACOM S.A.	1.0	1.3

*Nota:* Elaborado por autores

Los resultados de este análisis cualitativo ponen de manifiesto la evolución de la comprensión y las estrategias relativas a los pagos anticipados del impuesto sobre la renta y la liquidez. En un principio, la atención se centró en los efectos inmediatos y los mecanismos para hacer frente a las crisis económicas. Con el tiempo, el debate ha evolucionado hasta incorporar estrategias financieras más sofisticadas destinadas a mitigar el impacto de estas políticas fiscales sobre la

liquidez de las empresas. Esta progresión refleja una creciente conciencia de las complejidades asociadas a la planificación fiscal y la gestión de la liquidez frente a las obligaciones fiscales.

## **Discusiones**

De acuerdo con el objetivo que persigue este estudio, se revela que estos pagos anticipados pueden presionar significativamente los recursos financieros de las empresas, particularmente en épocas de desaceleración económica. Los resultados se alinean con los encontrados por Sotalín et al. (2016) y son detallados por Sanmartín et al. (2020) y Olearte (2020) que muestran la evolución cronológica de los impactos financieros y las respuestas estratégicas adoptadas por las empresas. Los resultados indican que, si bien las empresas han desarrollado estrategias para gestionar la liquidez en torno a los periodos de pago de impuestos, estas no son totalmente compensatorias, como lo demuestran los continuos informes de tensión financiera.

Comparativamente, estudios realizados en entornos económicos similares, como los de Cuenca y Gurumendi (2019) y Yaguache et al.(2019), muestran que, aunque las estrategias de gestión de la liquidez pueden mejorar las métricas financieras, persiste el reto fundamental que plantean el calendario y la cuantía de los pagos fiscales anticipados. Esto pone de relieve un área crítica para la revisión de políticas, lo que sugiere que el marco fiscal actual puede necesitar ajustes para alinearse mejor con las realidades económicas a las que se enfrentan las empresas.

Sin embargo, este estudio se enfrenta a limitaciones. Una limitación significativa es su dependencia de datos secundarios, que podrían no captar todos los matices de las experiencias individuales de las empresas. Además, factores externos como la volatilidad económica mundial y los cambios políticos regionales durante el periodo de estudio han influido en los entornos financieros de las empresas estudiadas, lo que podría sesgar los datos relativos al impacto real de los anticipos fiscales.

Además, el estudio muestra información que podría causar sobrevuelo entre algunos autores, al sugerir que, si bien el sistema de anticipos fiscales pretende estabilizar los flujos de ingresos públicos, puede debilitar inadvertidamente las propias estructuras económicas que pretende apoyar. Este punto de vista desafía el enfoque tradicional de la política fiscal, abogando por un equilibrio entre las necesidades de financiación del gobierno y la salud financiera de las empresas para fomentar un entorno económico más resistente.

## Conclusiones

El análisis de los pagos anticipados del impuesto a la renta y su impacto en la liquidez de las empresas ecuatorianas revela que, si bien las empresas han adoptado una planificación financiera estratégica para mitigar los efectos adversos, persisten importantes desafíos. Este estudio confirma que los pagos anticipados pueden desestabilizar la liquidez de las empresas, especialmente durante las recesiones económicas, lo que hace necesaria una reevaluación de las políticas fiscales para apoyar mejor la sostenibilidad de las empresas.

Es evidente que puede ser necesario ajustar las estructuras fiscales actuales para adaptarlas mejor a los ciclos económicos y a las realidades operativas de las empresas. Por lo tanto, esta investigación aboga por que los responsables políticos consideren reformas que proporcionen una mayor flexibilidad en las obligaciones fiscales, mejorando la capacidad de las empresas para mantener la estabilidad y el crecimiento. De cara al futuro, es esencial adoptar un enfoque equilibrado para garantizar que las políticas fiscales apoyen tanto los objetivos económicos del Estado como la salud financiera del sector empresarial.

## Referencias

- Acosta Palomeque, G. (2019). Responsabilidad Social Empresarial: Inclusión Financiera En El Sistema Bancario Privado Ecuatoriano. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 23(1), 115-137.
- Andrade, S., & Cevallos, K. (2019). Cultura tributaria en el Ecuador y la sostenibilidad fiscal. *Eruditos*, 1(1), 49-62. <https://doi.org/DOI:10.35290/re.v1n1.2020.290>
- Banco Mundial. (23 de Diciembre de 2020). *bancomundial.org*. Obtenido de <https://datos.bancomundial.org/indicador/GC.TAX.TOTL.GD.ZS?locations=EC>
- Bandrés, E., Conde, M., & Iniesta, I. (2021). El impacto de la COVID-19 en las pequeñas y medianas empresas de comunicación en España. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 24-44. <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.02>
- Bermúdez Carrillo, L. A. (2015). Capacitación: Una Herramienta De Fortalecimiento De Las Pymes. *InterSedes: Revista de las Sedes Regionales*, 15(33), 1-25.

- Camarena, C. &. (2016). *Gestión empresarial: oportunidades de mejora en los negocios* (2da ed.). México: ITSON.
- Campuzano, J., & Valderrama, G. (2020). Eliminación del anticipo de impuesto a la renta en Ecuador como obligación tributaria. *Dissertare*, 5(2), 1-13.
- Cuenca, J., & Gurumendi, E. (2019). El Anticipo Del Impuesto A La Renta Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa. *Proyecto para la obtención del grado de Ingenieros En Contabilidad Y Auditoría*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil, Guayaquil.
- Hernández, R., Collado, C., & Baptista, M. (2022). *Metodología de la Investigación*. (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL.
- Monge, C. A. (2011). *Metodología de investigación cuantitativa y cualitativa. Guía Didáctica*. Neiva: Universidad Surcolombiana.
- Olarte , S. (2020). *El anticipo del impuesto a la renta. Señales de un tributo encubierto*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Sanchez Fernandez, P., & Prada Blanco, A. (2015). Del concepto de crecimiento económico al de desarrollo de las naciones: una aplicación a la Unión Europea. *Revista de Economía Mundial*(40), 221-251.
- Sanmartín, L., Abambari, M., & Delgado, R. (2020). Percepciones de los sujetos activos y pasivos agremiados respecto al anticipo del impuesto a la renta en la Provincia de El Oro- Ecuador. *Espacios*, 41(15), 1-11.
- Santeliz, A., & Contreras, J. (2016). La Crisis Del Crecimiento Económico Venezolano: La Inversión Extranjera Directa (Ied) Como Parte De La Solución. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XXII(1), 11-46.
- SMS ECUADOR. (01 de Noviembre de 2020). *smsecuador.ec*. Obtenido de <https://smsecuador.ec/anticipo-de-impuesto-a-la-renta/>
- Sotalín , D., Muñoz , E., & Saltos , M. (2016). Análisis del impacto del anticipo del impuesto a la renta en el desarrollo competitivo de las Mipymes del sector de Cuero y Calzado de la zona 3, período 2010 -2013. *Revista Publicando*, 3(7), 366-38.
- SRI. (11 de Noviembre de 2021). *sri.gob.ec*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/detalle-noticias?idnoticia=840&marquesina=1>
- Suntasig, C., Berrones, A., & Ramírez, A. (2022). Análisis del anticipo al impuesto a la renta y su efecto en la liquidez de las personas naturales obligadas a

llevar contabilidad en el Cantón Santo Domingo periodo 2015 - 2018. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 2253-2273. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i6>

Yaguache, M., Higuerey, Á., & Inga, E. (2019). Incentivos fiscales, liquidez y solvencia en las empresas del Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 2(1), 361-373.

### Agradecimientos

A la institución por la apertura de publicación

### Financiamiento

No aplica

### Conflicto de intereses

No existen

El contenido de **ISTE Scientist (ISSN: 2953-6618)**, publicados en este sitio están bajo una licencia de Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0). Los autores conservan los derechos morales y patrimoniales de sus obras. The contents of this article are under a Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) license. The authors retain the moral and patrimonial rights of their works.

