

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROGRAMA DE POSGRADO MAESTRÍA EN TRIBUTACIÓN COHORTE 2023

Tema: El crédito tributario proveniente del impuesto a la renta, IVA, e ISD y su impacto financiero, en el sector automotriz del cantón Ambato

Trabajo de Titulación, previo a la obtención del Título de Cuarto Nivel de Magíster en Tributación

Modalidad del Trabajo de Titulación: Proyecto de titulación con componentes de investigación aplicada.

Autora: Ingeniera Vilma Jaqueline López Arias

Director: Ingeniero Darwin Santiago Aldás Salazar Magíster

Ambato - Ecuador
2025

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

A la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

El Tribunal receptor de la Defensa del Trabajo de Titulación presidido por la Doctor Carlos Alberto Barreno Córdova Magíster, e integrado por los señores: Ingeniera Liliana Priscila Campos Llerena Magíster e Ingeniero Edison Roberto Valencia Núñez Magíster, designados por la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, para receptor el Trabajo de Titulación con el tema: “EL CRÉDITO TRIBUTARIO PROVENIENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA, IVA, E ISD Y SU IMPACTO FINANCIERO, EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ DEL CANTÓN AMBATO”, elaborado y presentado por la señora Ingeniera Vilma Jaqueline López Arias, para optar por el Grado Académico de Magíster en Tributación; una vez escuchada la defensa oral del Trabajo de Titulación el Tribunal aprueba y remite el trabajo para uso y custodia en las bibliotecas de la Universidad Técnica de Ambato.

Dr. Carlos Alberto Barreno Córdova Mg.
Presidente y Miembro del Tribunal de Defensa

Ing. Edison Roberto Valencia Núñez Mg.
Miembro del Tribunal de Defensa

Ing. Liliana Priscila Campos Llerena Mg.
Miembro del Tribunal de Defensa

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el Trabajo de Titulación presentado con el tema: “EL CRÉDITO TRIBUTARIO PROVENIENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA, IVA, E ISD Y SU IMPACTO FINANCIERO, EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ DEL CANTÓN AMBATO”, corresponde exclusivamente a: Ingeniera Vilma Jaqueline López Arias, Autora bajo la Dirección de Ingeniero Darwin Santiago Aldás Salazar Magister, Director del Trabajo de Titulación; y el patrimonio intelectual a la Universidad Técnica de Ambato.

Ing. Vilma Jaqueline López Arias

c.c.: 050261337-5

AUTORA

Ing. Darwin Santiago Aldás Salazar Mg.

c.c.: 1803947769

DIRECTOR

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que el Trabajo de Titulación, sirva como un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este, dentro de las regulaciones de la Universidad.

Ing. Vilma Jaqueline López Arias

c.c. 050261337-5

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	iii
DERECHOS DE AUTOR.....	iv
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
AGRADECIMIENTO.....	x
DEDICATORIA	xi
RESUMEN EJECUTIVO	xii
ABSTRACT.....	xiii
CAPÍTULO I	1
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Introducción	1
1.2. Justificación.....	2
1.3. Objetivos	4

1.3.1. General	4
1.3.2. Específicos	4
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÓRICO	5
a) Antecedentes investigativos	5
2.1. Estado del arte o base científica	5
b) Fundamentación científica	11
2.2. Crédito tributario	13
2.2.1. Crédito tributario de impuesto al valor agregado	13
2.2.2. Crédito tributario de fuente	14
2.2.3. Crédito tributario por impuesto a la salida de divisas (ISD):	15
2.2.4. Impacto financiero	17
CAPÍTULO III.....	20
MARCO METODOLÓGICO.....	20
3.1. Tipo de investigación	20
3.2. Población o muestra:	27
3.3. Prueba de hipótesis - pregunta científica – idea a defender	29
3.4. Recolección de información:	29
3.5. Procesamiento de la información y análisis estadístico:	30

CAPÍTULO IV	32
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	32
4.1. Análisis descriptivo.....	32
4.2. Análisis correlacional.....	51
4.3. Análisis explicativo.....	71
CAPÍTULO V.....	76
CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES, BIBLIOGRAFÍA, ANEXOS.	76
5.1. Conclusiones	76
5.2. Recomendaciones.....	77
5.3. Bibliografía	78
5.4. Anexos.....	84

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Crédito tributario del impuesto a la renta sector automotriz	32
Tabla 2: Estadísticos descriptivos del Crédito tributario impuesto a la renta	36
Tabla 3: Crédito tributario del impuesto al valor agregado	37
Tabla 4: Estadísticos descriptivos del Crédito tributario impuesto al valor agregado	41
Tabla 5: Crédito tributario impuesto a la salida de divisas	43
Tabla 6: Estadísticos descriptivos del Crédito tributario ISD	49
Tabla 7: Impuesto a la renta	51
Tabla 8: Impuesto a la renta, IVA, ISD	53
Tabla 9: Descriptivos impuesto a la renta	53
Tabla 10: Descriptivo impuesto al valor agregado	55
Tabla 11: Descriptivo impuesto a la salida de divisas	57
Tabla 12: Análisis Índice de endeudamiento de los años 2018 – 2023	59
Tabla 13: Estadísticos descriptivos endeudamiento	60
Tabla 14: Índice de solvencia	61
Tabla 15: Índice de solvencia	63
Tabla 16: Índice de rentabilidad del activo	63
Tabla 17: Estadísticos descriptivos de rentabilidad del activo	65
Tabla 18: Índice de liquidez	66
Tabla 19: Estadísticos descriptivos del índice de liquidez	67
Tabla 20: Correlaciones entre los rubros renta, IVA, ISD y créditos tributarios de la renta IVA, ISD.	69
Tabla 21: Prueba de hipótesis	72
Tabla 22: Prueba de hipótesis	72

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. CIIU sector automotriz ecuatoriano	12
Figura 2. CIIU sector automotriz ecuatoriano	28
Figura 3: Crédito tributario impuesto a la renta	34
Figura 4. Crédito tributario del impuesto al valor agregado	40
Figura 5. Crédito tributario impuesto a la salida de divisas.....	45
Figura 6. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto a la renta ..	72
Figura 7. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto al valor agregado	73
Figura 8. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto a la salida de divisas.....	74

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por permitir culminar mi carrera, a mi familia por su apoyo incondicional para alcanzar este objetivo. Además, agradezco a la Universidad Técnica de Ambato y a todos los docentes de la Facultad de Contabilidad y Auditoría Posgrado Programa de Maestría de Tributación quienes apoyaron en mi formación personal y académica, con sus conocimientos.

También expreso mi sincero agradecimiento a mi tutor el Ing. Darwin Aldas Mg. por su ayuda durante todo el proceso del desarrollo del proyecto de investigación “El Crédito Tributario proveniente del impuesto a la Renta, IVA, e ISD y su impacto financiero, en el sector automotriz del cantón Ambato” por darme la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos.

Jaqueline

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, quien con su bendición me regalo la vida y la sabiduría para alcanzar este propósito. También a mi familia en especial mi esposo e mis hijos a quienes se han convertido en la razón fundamental para seguir mejorando tanto profesionalmente y como ser humano por guiarme e iluminar con grandez enseñanzas

Jaqueline

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se enfoca en el crédito tributario del Impuesto a la Renta, el IVA y el ISD, así como su impacto financiero en el sector automotriz del cantón Ambato. El Impuesto a la Renta constituye un crédito tributario que permite al contribuyente disminuir el monto total del impuesto causado en su declaración anual. El crédito tributario del IVA corresponde a la diferencia entre el IVA pagado por las compras realizadas por la empresa y el IVA cobrado en las ventas. Por otro lado, el ISD es un impuesto que se aplica en Ecuador cuando se realizan transferencias de cualquier tipo al extranjero, es decir, cuando hay un cambio de divisas. Se analiza el efecto en la estabilidad financiera de las principales empresas automotrices de la región, destacando la importancia de que estas cumplan con sus obligaciones tributarias. Al hacerlo, las empresas tienen la oportunidad de recuperar su crédito tributario, lo que les permite obtener liquidez y solvencia para continuar con sus operaciones. La metodología empleada tiene un enfoque cuantitativo, descriptivo y explicativo, y analiza la correlación entre los impuestos y los créditos tributarios en el sector automotriz. El hallazgo más relevante se encuentra en el análisis de las correlaciones, lo que ofrece una visión clara del impacto financiero y permite comprender cómo los créditos tributarios influyen en la competitividad y sostenibilidad financiera de las empresas en los años estudiados. Como conclusión, las correlaciones más fuertes se observan entre el Impuesto a la Renta y el crédito tributario del IVA, lo que es consistente con la estructura impositiva del sector. Algunas correlaciones débiles o no significativas indican que los créditos tributarios no siempre se comportan de manera proporcional. Esto refleja diferencias en cómo las empresas gestionan y aprovechan estos beneficios fiscales. En general, las correlaciones muestran que el crédito tributario tiene un impacto positivo en el área financiera de las empresas automotrices de Ambato, proporcionando alivio fiscal y mayor liquidez. Una correcta utilización de los créditos es esencial para mejorar la competitividad y sostenibilidad del sector influyendo en el desempeño económico del cantón Ambato.

DESCRIPTORES: COMPETITIVIDAD, CRÉDITO TRIBUTARIO, ECONOMÍA, ENDEUDAMIENTO, ÍNDICES FINANCIERO, IMPORTACIÓN, IMPUESTO RENTA, ISD, IVA, LIQUIDEZ.

ABSTRACT

This research focuses on the tax credit for Income Tax, VAT, and ISD, as well as their financial impact on the automotive sector in the Ambato City. The Income Tax constitutes a tax credit that allows the taxpayer to reduce the total amount of tax due in their annual tax return. The VAT tax credit corresponds to the difference between the VAT paid on purchases made by the company and the VAT charged on sales. On the other hand, the ISD is a tax applied in Ecuador when transfers of any kind are made abroad, i.e., when there is a currency exchange. The study analyzes the effect on the financial stability of the main automotive companies in the region, emphasizing the importance of these companies fulfilling their tax obligations. By doing so, companies have the opportunity to recover their tax credit, which allows them to gain liquidity and solvency to continue their operations. The methodology used is quantitative, descriptive, and explanatory, analyzing the correlation between taxes and tax credits in the automotive sector. The most relevant finding is found in the correlation analysis, which provides a clear view of the financial impact and helps understand how tax credits influence the competitiveness and financial sustainability of companies in the years studied.

In conclusion, the strongest correlations are observed between Income Tax and VAT tax credits, which is consistent with the tax structure of the sector. Some weak or insignificant correlations indicate that tax credits do not always behave proportionally. This reflects differences in how companies manage and take advantage of these fiscal benefits. Overall, the correlations show that the tax credit has a positive impact on the financial area of the automotive companies in Ambato, providing fiscal relief and greater liquidity. Proper use of the credits is essential to improve the competitiveness and sustainability of the sector influencing the economic performance of the canton of Ambato.

KEYWORDS: COMPETITIVENESS, DEBT, ECONOMY, FINANCIAL INDICES, IMPORTS, INCOME TAX, ISD, LIQUIDITY, TAX CREDIT, VAT.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

Los créditos tributarios en el sector automotriz es una herramienta importante en el sistema fiscal por varias razones, ya que pueden tener un impacto significativo tanto en los contribuyentes como en la economía en general. Para León Serrano et, al. (2023) “La política tributaria y el crecimiento económico están estrechamente relacionados, ya que los impuestos es una herramienta clave utilizada por los gobiernos para financiar el gasto público y para influir en la actividad económica de un país” (p.3).

Los créditos tributarios son mecanismos que permiten a las empresas reducir la cantidad de impuestos que deben pagar al estado, compensando impuestos pagados de manera anticipada o excesiva con futuras obligaciones impositivas. Estos créditos se generan a través de diversas transacciones o actividades económicas específicas y su correcta aplicación puede ayudar a que las cuentas de la empresa no tengan desfases en el ejercicio fiscal. Los créditos tributarios en el sector automotriz pueden variar considerablemente dependiendo del país y su legislación fiscal.

La presente investigación sobre “El Crédito Tributario proveniente del impuesto a la Renta, IVA, e ISD y su impacto financiero, en el sector automotriz del cantón Ambato.” La metodología aplicada tiene un enfoque cualitativo, descriptivo, correlacional y explicativo. El nivel de investigación fue descriptiva y exploratoria. Los contenidos que se aborda en el marco teórico son un análisis detallado de cada una de las variables, los mismos que han sido investigados en fuentes actualizados y acordes a la temática investigada.

Las empresas del sector automotriz pueden ser reacias a compartir información detallada sobre sus prácticas de aprovechamiento de créditos tributarios debido a preocupaciones sobre la confidencialidad y la imagen pública, lo que podría limitar el alcance de la investigación.

1.2. Justificación

Los créditos tributarios desempeñan un papel importante en el sector automotriz, ya que fomentan la inversión, reducen costos, impulsan la innovación, mejoran la competitividad, apoyan el empleo y promueven la sostenibilidad de la economía del país. Estos créditos incluyen el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). En función de las actividades económicas derivadas de las ventas, se refieren al monto que un contribuyente puede deducir de su obligación tributaria total, basado en el IVA que ha pagado en sus compras, generando un saldo a favor. La Ley de Régimen Tributario Interno (2024) establece: 'Tendrá derecho a crédito tributario por el IVA pagado en las adquisiciones locales o importaciones de los bienes que pasen a formar parte de su activo fijo, o de los bienes, materias primas, insumos y servicios gravados con este impuesto, siempre que tales bienes y servicios se destinen únicamente a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados con este impuesto, y podrá ser usado hasta en cinco (5) años contados desde la fecha de exigibilidad de la declaración (p. 2).

Los créditos tributarios pueden tener un impacto significativo en el sector automotriz al actuar como una palanca para fomentar la adopción de nuevas tecnologías, reducir los costos para los consumidores y estimular la economía, aunque también presentan ciertos desafíos que deben ser gestionados cuidadosamente. Según Urdaneta et al. (2020), 'El cumplimiento tributario ecuatoriano, partiendo de la contabilidad, contrasta el crecimiento y la elasticidad entre los indicadores de recaudación tributaria con agregados macroeconómicos y su efecto en la competitividad empresarial' (p. 142). Las empresas formulan sus estrategias tributarias tomando en cuenta factores legales y la optimización de sus rendimientos netos, una vez cumplidas sus obligaciones fiscales, como el impuesto sobre la renta, los impuestos indirectos, las contribuciones de empleados y las tasas relacionadas con las propiedades.

El análisis de los impuestos del IVA, la Renta y el ISD beneficiará a todo el sector automotriz, permitiendo cambiar la visión de una manera clara y accesible, de modo que las empresas puedan cumplir con sus obligaciones tributarias. Esto facilitará la

comprensión de los beneficios que se pueden obtener al recuperar o compensar las obligaciones pendientes de los contribuyentes. La información disponible la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros facilita la obtención de datos relevantes para llevar a cabo la investigación en el sector automotriz del cantón Ambato, especialmente en lo que respecta a la comercialización de vehículos vendidos al público en general. Los créditos tributarios en el sector automotriz están diseñados para estimular la inversión en tecnologías más limpias y eficientes, apoyar a la industria automotriz y ofrecer beneficios económicos tanto a los consumidores como a otros actores del sector. Marcillo Cedeño (2021), en su investigación, menciona: 'Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño económico y financiero de toda organización, a través de los cuales se podrán identificar dificultades y realizar las correcciones necesarias (p. 88).

Los créditos tributarios en el sector automotriz han evolucionado para abordar una serie de objetivos novedosos y adaptarse a las tendencias actuales. Soto (2022), en su investigación, destaca el objetivo de analizar el comportamiento del sector automotriz ecuatoriano a través de sus ventas totales y componentes, así como determinar la evolución de la recaudación tributaria del sector automotriz y, finalmente, comprobar la relación entre el ciclo económico y la recaudación tributaria del sector automotriz en el periodo 2000-2019 (p. viii). Estos enfoques reflejan un esfuerzo integral para hacer que el sector automotriz sea sostenible, innovador y accesible, al mismo tiempo que se abordan desafíos ambientales y económicos.

Investigar los créditos tributarios en el sector automotriz permite a los investigadores comprender los incentivos su afección en el sector como a la economía en general, y ajustar las políticas para mejorar su efectividad y eficiencia. Estos créditos, que son incentivos fiscales ofrecidos por los gobiernos a las empresas o a los consumidores, pueden tener un impacto significativo en la industria automotriz, los resultados de la investigación sobre los créditos tributarios contribuirán al crecimiento económico, fomentando la innovación y la adopción de nuevas tecnologías en la industria automotriz. Al evaluar su efectividad, se puede mejorar el diseño de estos créditos para estimular la inversión en tecnologías avanzadas, lo que puede impulsar el crecimiento

económico, apoyar la creación de empleos en la industria automotriz y sus cadenas de suministro.

La presente investigación es original porque el problema surge de una realidad tangible y no de algo ficticio. El crédito tributario es un reembolso que se puede obtener incluso si no se adeuda ningún impuesto. Estos créditos son cantidades que se descuentan de los impuestos pendientes de pago cuando se presentan las declaraciones. Dicha investigación beneficiará directamente al sector automotriz, permitiendo tener una visión clara de las obligaciones que cumplen las empresas y cuánto aportan a la carga fiscal, lo que, a su vez, impacta en la economía del país.

1.3. Objetivos

1.3.1. General

Evaluar el crédito tributario generado por la actividad de comercialización del sector automotriz del cantón Ambato la carga fiscal durante el periodo 2018-2023.

1.3.2. Específicos

- Fundamentar teóricamente la evolución de los créditos tributarios de las empresas del sector automotriz del cantón Ambato durante el periodo económico de 2018 hasta 2023.
- Establecer la correlación del crédito tributario en relación a los tributos Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor agregado e Impuesto a la Salida de divisas de las empresas del sector automotriz y su impacto financiero.
- Determinar el impacto del crédito tributario en el sector automotriz en base a datos estadísticos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

a) Antecedentes investigativos

2.1. Estado del arte o base científica

Garzón et al. (2018), en su trabajo investigativo titulado “El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador”, señalan que el sector de la economía popular y solidaria en Ecuador es uno de los pilares del desarrollo socioeconómico, como ente generador de producción y trabajo, fundamentando su accionar en la búsqueda del bien común para todos sus miembros (Alcívar Thomas & Andrade Guarnizo, 2021) (p. 38). El sistema tributario influye en el sector automotriz a través de una variedad de mecanismos, que van desde incentivos fiscales que estimulan la demanda y la innovación, hasta impuestos que afectan los costos de producción y los precios finales.

Las políticas fiscales y tributarias juegan un papel crucial en modelar la evolución y competitividad de la industria automotriz, el sistema impositivo ecuatoriano comprende diversos impuestos, como el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) y otros gravámenes locales y municipales, según la Ley de Régimen Tributario Interno (2024).

IVA: Las empresas automotrices deben recaudar el IVA al vender vehículos y piezas, y también pueden deducir el IVA pagado en sus compras y costos de producción.

Retención en la Fuente: Las empresas automotrices pueden estar obligadas a retener impuestos sobre pagos a proveedores, contratos de servicios y salarios de empleados, y remitir estos montos a la administración tributaria.

ISD: Dependiendo del país, el ISD puede aplicarse a ciertas transacciones financieras relacionadas con el sector automotriz, como transferencias de dinero o impuestos adicionales sobre ingresos específicos.

Por ejemplo, las empresas que generan mayores ingresos tienden a pagar tasas impositivas más elevadas, e influye en el impacto financiero (Dominguez, 2018).

Otro determinante importante es el nivel de rentabilidad de las empresas. Para (León Serrano et al, 2023) las empresas ecuatorianas que obtienen mayores utilidades tienden a pagar una carga fiscal más alta, ya que el Impuesto a la Renta se calcula sobre la base de las ganancias.

La actividad económica de la empresa y su sector automotriz también desempeñan un papel importante en su impacto financiero (León Serrano et al, 2023).

Finalmente, la planificación fiscal de las empresas y su capacidad para aprovechar los incentivos y deducciones disponibles son determinantes significativos del impacto financiero. Las empresas pueden buscar asesoramiento profesional para identificar estrategias legales que les permitan minimizar su impacto financiero, como la optimización de la estructura de capital, la inversión en activos fijos con incentivos fiscales o la aplicación de tratados internacionales para evitar la doble tributación.

Rodríguez et al. (2020), en su trabajo de investigación titulado “Crédito tributario de IVA en el sector manufacturero y su impacto en la liquidez empresarial”, destacan que el objetivo de su estudio fue diseñar una guía para determinar el crédito tributario de IVA, con el fin de mejorar la liquidez empresarial a corto plazo. La investigación fue descriptiva, con un diseño no experimental y no transversal, centrado en los estados financieros de las empresas manufactureras de la ciudad de Cuenca. En conclusión, el estudio permitió elaborar una guía para determinar el crédito tributario de IVA, lo que facilita el cumplimiento eficiente del pago de impuestos.

Pedro (2019) realizó una investigación titulada “Análisis del crédito tributario a la inversión establecido en la Ley N.º 19.420 de 1995, Ley Arica”. En Chile, las zonas extremas incluyen la Región de Arica y Parinacota, la Provincia de Palena, así como las regiones de Aysén y Magallanes, además de la Antártica Chilena. Según su perspectiva, el gasto tributario en estos territorios busca reducir las obligaciones fiscales, reemplazando la inversión pública directa por incentivos fiscales. El objetivo de la política tributaria es fomentar el desarrollo regional o sectorial, generando beneficios mediante el crédito tributario a la inversión. La investigación adoptó un

enfoque comparativo y utilizó el método deductivo. Además, se aplicaron diversas técnicas, destacando el método dogmático, que se centra en el análisis técnico-jurídico de los dogmas. El estudio concluye evaluando la Ley N° 19.420, Ley Arica, y los cambios introducidos por las reformas tributarias para implementar el crédito tributario a la inversión.

Durán Cuesta (2020) realizó una investigación titulada “Crédito Tributario de IVA en el sector manufacturero y su impacto en la liquidez empresarial”. El objetivo de su estudio fue diseñar una guía para determinar el crédito tributario de IVA para las empresas manufactureras, con el fin de mejorar su liquidez a corto plazo. La investigación utilizó un método descriptivo con un diseño no experimental transversal, centrado en los estados financieros, con el objetivo de aplicar las normativas tributarias vigentes, específicamente en las adquisiciones del crédito tributario de IVA y en la Ley de Régimen Tributario Interno. El trabajo concluye que la estructura del crédito tributario de IVA, al analizar la diferencia entre compras y ventas, permite determinar si las compras realizadas tienen o no derecho a crédito tributario.

Se consideraron 14 empresas manufactureras durante el ejercicio 2018 en la ciudad de Cuenca, según el Catálogo de Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU). Los resultados obtenidos mediante la estadística descriptiva indicaron que el 43% de los contadores comprendían el artículo 66 de la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), mientras que el 57% manifestaron entender su definición. El estudio concluye que la investigación contribuye a captar el interés de los contribuyentes y mejora las estrategias sobre el crédito tributario. El 64% de los encuestados señaló que no habían realizado el trámite para la devolución del crédito tributario, debido al temor de que el SRI no lo reconozca, mientras que el 36% restante indicó que les faltaba confianza en los procedimientos para llevar a cabo el trámite. Esta investigación busca aumentar la confianza en dichos procedimientos, mejorando así el manejo empresarial.

Janeth S. V. (2023) ejecutó un trabajo titulado “El Crédito Tributario del Impuesto a la Renta y su Incidencia Financiera a los Contribuyentes” en la ciudad de Manta, Manabí. El objetivo principal de la investigación fue analizar la incidencia financiera que presenta el desaprovechamiento del crédito tributario del Impuesto a la Renta en

la liquidez de los contribuyentes. La investigación adoptó un enfoque analítico y descriptivo, y la aplicación de entrevistas y observaciones permitió obtener información valiosa sobre el cumplimiento de las normas tributarias. Los resultados obtenidos muestran que los contribuyentes no cuentan con conocimientos sobre los procedimientos a seguir para realizar el trámite de la devolución del crédito tributario del Impuesto a la Renta. En conclusión, esta investigación es beneficiosa para el desarrollo de nuevos conocimientos entre los contribuyentes, ya que les proporciona una guía para realizar los trámites de devolución de crédito tributario y mejorar la liquidez de sus empresas.

Leonel (2024) realizó la investigación, “Aplicación del crédito tributario del Impuesto al Valor Agregado (IVA) de la Empresa Altec S.A. de la ciudad de Babahoyo, año 2022”. El propósito del IVA como crédito fiscal es reducir el impuesto adeudado y facilitar las transacciones financieras. Utilizando un enfoque analítico y relaciones metodológicas, la investigación identificó los procedimientos correctos, proporcionando resultados integrales para futuras proyecciones en la administración comercial. Esto permite reducir los pagos de impuestos e incluso obtener un reembolso del crédito tributario, mejorando la liquidez de la empresa, de acuerdo con los cambios en las leyes tributarias. La metodología utilizada fue cuantitativa, aplicando un enfoque inductivo-deductivo que permitió un análisis desde lo particular a lo general y viceversa. Además, se destaca que el diseño del manual para la devolución del crédito tributario del Impuesto a la Renta será una herramienta clave para realizar los trámites de devolución ante el SRI.

Barberán Maritza (2024) realizó una investigación titulada “Propuesta de mejora e implementación de procesos para incrementar la devolución del crédito tributario por Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en la empresa EDESA S.A. para el año 2024”. Es fundamental destacar la importancia del ISD, que puede ser recuperado en ciertas condiciones a través del pago del Impuesto a la Renta. Para la devolución de este impuesto, los contribuyentes deben contar con toda la documentación necesaria que les permita cumplir con los parámetros tributarios y aplicar adecuadamente los gastos deducibles. Cabe recordar que el ISD recae sobre el valor de todas las transacciones y

operaciones monetarias realizadas al exterior, ya sea en efectivo, giros de cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos.

Por otro lado, Miguel S. S. (2023) presentó el trabajo de investigación titulado “El ISD y su incidencia en la contribución al PIB post-reforma en la zona 7 de Ecuador, período 2022-2023”. A través del análisis de los datos estadísticos, se evidenció su contribución al PIB posterior a la Reforma Tributaria 2022-2023. El estudio se basó en dos variables: ISD y PIB, con un enfoque cuantitativo deductivo y un diseño no experimental analítico-descriptivo. Su objetivo es proporcionar información que permita tomar decisiones fiscales para el desarrollo económico. Este impuesto busca reducir la desestabilización y afluencia monetaria al extranjero, además de fortalecer el progreso económico de Ecuador.

Janeth C. V. (2023) elaboró una investigación titulada “Devolución del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). Caso Práctico: Empresa Milestone Technologies Cia. Ltda.”, orientada a alcanzar los objetivos macroeconómicos en busca de mejores alternativas que favorezcan el crecimiento y las circunstancias de los mercados económicos. La política fiscal de un país es fundamental para el desarrollo, ya que es la fuente principal de ingresos administrativos, control de precios, subsidios, tributos e impuestos establecidos por la ley, lo que genera empleo y atrae inversiones. El ISD tiene como objetivo reducir las salidas de divisas en Ecuador, aplicando una tasa del 5% y mejorando el flujo empresarial mediante su devolución. Para la investigación, se utilizó un enfoque cuantitativo y cualitativo mediante entrevistas y encuestas, lo que permitió realizar un análisis adecuado sobre el proceso de devolución del ISD.

Steve (2023) realizó el estudio titulado “Análisis del Impuesto a la Salida de Divisas durante el periodo 2008 – 2022”, con el objetivo de analizar las etapas de las reformas del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). La metodología utilizada fue un enfoque mixto que integró elementos cuantitativos y cualitativos, en una investigación descriptiva y explicativa. Esto permitió obtener resultados claros sobre el impacto en la inversión extranjera y la inestabilidad de las políticas tributarias en Ecuador. En conclusión, las diversas opiniones sobre el ISD han incidido en la economía política y la estabilidad financiera del sector empresarial, siendo objeto de debate y análisis.

Alcívar & Andrade (2021) manifiestan en su proyecto titulado “Tratamiento Contable y Tributario del Impuesto a la Salida de Divisas como Crédito Tributario del Impuesto a la Renta”, que este impuesto es de origen regulatorio, pero se convirtió en un impuesto recaudatorio de acuerdo con las reformas tributarias, con el objetivo de verificar que se aplique correctamente la normativa vigente en Ecuador. La investigación, de tipo no experimental, utilizó herramientas descriptivas y explicativas que permitieron identificar el tratamiento del ISD. Se concluye que el ISD puede ser utilizado como crédito tributario en las importaciones relacionadas con los pagos al exterior. Finalmente, se destaca que el ISD puede ser tratado como impuesto presuntivo en las divisas que no ingresen al país en un plazo de 180 días.

Beatriz (2024) expresa en su investigación sobre “Estrategias para aprovechar el crédito tributario en IVA y mejorar la liquidez en Ferretería ABC” que el objetivo es aprovechar la acumulación del crédito tributario de IVA del 100% generado por los clientes del sector público. La primera opción consiste en solicitar la devolución parcial al SRI, la segunda permite enviar el crédito como gasto, generando una pérdida contable, y la tercera busca reducir las compras de inventario con el fin de utilizar el crédito tributario. El reto consiste en tomar decisiones estratégicas para optimizar la situación fiscal, fomentar el crecimiento en el mercado. Sin embargo, los desafíos a los que se enfrentan las empresas actualmente, junto con el cumplimiento de las normativas tributarias, definen la situación financiera del área empresarial.

Edison (2022) presenta en su investigación “El Crédito Tributario de Retenciones en la Fuente de IVA y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas” el objetivo de determinar el impacto del crédito por retención de IVA y su incidencia en la liquidez financiera de las empresas, así como la importancia económica empresarial y el desarrollo directo de cada una de ellas. También se destaca la necesidad de cumplir con las normativas tributarias, vinculando los ámbitos fiscal y contable de las organizaciones. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, con fuentes primarias y una guía de observación. Se trató de un estudio no experimental, donde las variables representan fenómenos que no se pueden medir directamente, y se utilizaron fuentes secundarias como datos estadísticos. El método descriptivo se aplicó para describir las

características del fenómeno mediante criterios sistemáticos de información. El propósito de esta investigación es verificar la incidencia de las retenciones en la fuente e IVA, evaluando el impacto de estas sobre la liquidez empresarial, ya sea en términos de aumento o disminución de la misma.

Aguilar Diana (2021) en su estudio titulado “Crédito Tributario del Impuesto a la Renta y su Incidencia en el Flujo de Efectivo de la Empresa Ecuatoriana de Negocios ECUNE S.A.” tiene como objetivo realizar un análisis sobre el crédito tributario y el Impuesto a la Renta, enfocándose en el impacto que tiene la acumulación de créditos tributarios sobre el flujo de efectivo. Mediante una investigación descriptiva y de campo, que incluyó entrevistas y otras técnicas, se describió la relación entre las variables de estudio. La investigación adoptó un enfoque mixto, basado en las normativas de información financiera y tributaria, con el fin de recuperar el crédito tributario y mejorar la liquidez económica de las instituciones.

b) Fundamentación científica

El sector automotriz ecuatoriano es un pilar fundamental de la economía del país, abarcando desde la producción e importación hasta la venta y el mantenimiento de vehículos. El mercado automotriz en Ecuador es diverso, con una amplia gama de vehículos que van desde autos particulares hasta camiones y vehículos comerciales. Varias marcas internacionales tienen presencia en el país, ofreciendo modelos adaptados a las necesidades y preferencias locales.

Desafíos: El sector enfrenta diversos retos, como la fluctuación de las políticas económicas, los aranceles y el impacto de las normativas ambientales. Además, la alta dependencia de importaciones puede generar vulnerabilidades, afectando la estabilidad del mercado automotriz.

Oportunidades: A pesar de los desafíos, existen importantes oportunidades, especialmente en la inversión en tecnologías más limpias y eficientes. Además, hay un potencial significativo para la expansión de la infraestructura de servicios y mantenimiento, lo que podría mejorar la calidad y la accesibilidad de los productos y servicios en el sector.

Ventas: El mercado automotriz ecuatoriano abarca una extensa variedad de vehículos, desde autos particulares hasta camiones y vehículos comerciales, con diferentes opciones para satisfacer la demanda tanto de consumidores individuales como de empresas.

Figura 1. CIIU sector automotriz ecuatoriano

CLASIFICADOR INDUSTRIAL ÚNICO VERSIÓN 4.0	
Código actividad económica	Descripción actividad económica
G45100101	VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR POR COMISIONISTAS

Nota: Datos tomados de Servicio de Rentas Internas (2024).

El sector automotriz en Ambato

Ambato, reconocida por su creciente actividad comercial en la región central del Ecuador, experimenta una fuerte influencia de aumento demográfico en la demanda del sector automotriz. Este sector se ha consolidado como un pilar fundamental de la economía local, contribuyendo significativamente al empleo, al desarrollo de infraestructura y a la modernización de la región.

El impacto de la industria automotriz del cantón Ambato va más allá de la venta y mantenimiento de vehículos, influyendo positivamente en diversos aspectos de la vida cotidiana de sus habitantes.

La página de la Superintendencia de Compañías, Seguro y Valores es una plataforma digital que facilita la revisión de la información anual presentada por las empresas que cumplen con sus obligaciones empresariales y comerciales, permitió obtener información transparente y confiable de las actividades.

2.2. Crédito tributario

El crédito tributario es un beneficio fiscal que permite a los contribuyentes reducir la cantidad de impuestos que deben pagar al gobierno. Según Mejillón Bastidas (2021), “El crédito tributario en el Ecuador se aplica cuando, al finalizar un periodo económico, el IVA en compras resulta mayor que el IVA en ventas, ya sea generado por la compra de bienes o por la prestación de servicios” (p. 5). En el Ecuador existen varios tipos de créditos tributarios, pero los más significativos son tres: el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta, y el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD). En la Ley de Régimen Tributario Interno, el Art. 66 establece lo siguiente:

Se tendrá derecho a crédito tributario por el IVA pagado en las adquisiciones locales o importaciones de los bienes que pasen a formar parte de su activo fijo; o de los bienes, de las materias primas o insumos y de los servicios gravados con este impuesto, siempre que tales bienes y servicios se destinen únicamente a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados con este impuesto, que podrá ser usado hasta en cinco (5) años contados desde la fecha de exigibilidad de la declaración. Para tener derecho al crédito tributario, el valor del impuesto deberá constar por separado en los respectivos comprobantes de venta por adquisiciones directas o que se hayan reembolsado, documentos de importación y comprobantes de retención” (Servicio de Rentas Internas, 2024, p. 73).

2.2.1. Crédito tributario de impuesto al valor agregado

Estos están relacionados con el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Los contribuyentes tienen derecho a créditos tributarios sobre el IVA pagado en sus compras de bienes y servicios. Estos créditos pueden utilizarse para compensar el IVA que deben pagar en sus ventas.

David (2024) define que, en la actualidad, la tecnología avanzada permite verificar la documentación de manera rápida y eficaz, determinando los procesos con el SRI, con la ayuda profesional y de un sistema contable. La empresa **ELECTRYCOM S.A.**, dedicada a la comercialización y distribución de materiales eléctricos con ventas al por menor y mayor (70% provinciales y 30% en la Sierra), genera crédito tributario de

IVA. Las compras han sido mayores que el IVA en ventas, según los reportes mensuales del SRI, lo que permite cumplir con la normativa tributaria y evitar riesgos para la empresa. De esta manera, puede utilizar su crédito tributario a su favor y reducir los impuestos a pagar. El objetivo de todas las actividades económicas es aprovechar las ventajas que ofrece el SRI.

El impuesto al valor agregado (IVA)

El impuesto al valor agregado es el valor de transferencia de dominio de los bienes muebles de naturaleza corporal e importaciones en sus diversas etapas. Maite (2023) manifiesta en su trabajo titulado “Análisis de la Devolución de IVA a exportadores de la provincia de El Oro” que el objetivo primordial de este estudio fue determinar la eficiencia y los beneficios que obtiene el sector exportador mediante un estudio descriptivo con un enfoque cuantitativo y un paradigma positivista al realizar el proceso de devolución de IVA. En el análisis están involucradas 64 empresas exportadoras de la ciudad de El Oro. Esta devolución impacta positivamente en la liquidez financiera de cada una de las empresas del sector exportador, fortaleciendo la confianza en los movimientos financieros de las diferentes áreas empresariales.

2.2.2. Crédito tributario de fuente

Cáceres, Jhon et al. (2023) mencionan en su investigación titulada “Identificación de los efectos fiscales en la aplicación impropia de retención en la fuente a título de Renta sobre los pagos al exterior de la empresa TD para el año gravable 2022” los efectos de la práctica inadecuada de las retenciones en pagos a extranjeros. Mediante la recopilación y revisión de información, se verifican las políticas contables, los procesos y las funciones. Posteriormente, se emite un informe basado en la identificación cuantitativa y cualitativa de los diferentes impactos fiscales. Como conclusión, se crearon parámetros para las transacciones realizadas con proveedores extranjeros. El efecto fiscal favorable para la empresa contribuye a aumentar el potencial de efectivo con un margen de beneficio.

Kristye (2021), en su trabajo titulado “El crédito tributario del Impuesto a la Renta y su incidencia en el flujo de efectivo en la empresa Ecuatoriana de Negocios Ecune S.A.”, verifica la influencia de la acumulación de retenciones del impuesto a la renta, así como determina el nivel de liquidez de la compañía y su afectación. Además, analiza la incidencia de buscar alternativas de ahorro que generen ingresos y fortalezcan la parte financiera mediante la devolución del crédito tributario. Dicha investigación fue de campo y descriptiva, relacionada con toda la documentación de las declaraciones, lo que permitió identificar la situación tributaria y financiera mediante documentos y entrevistas. La devolución del crédito tributario contribuye al fortalecimiento de la liquidez empresarial.

2.2.3. Crédito tributario por impuesto a la salida de divisas (ISD):

En Ecuador, este crédito permite a los contribuyentes compensar o reducir el monto del Impuesto a la Salida de Divisas que deben pagar al Estado. El ISD es un impuesto que grava las transferencias de dinero fuera del país, como remesas, pagos a proveedores extranjeros y otras transacciones similares.

El Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) tiene como hecho generador las transferencias, envíos o traslados de divisas al exterior, con el fin de evitar la fuga de capitales. Los movimientos pueden realizarse con efectivo u otros medios de pago, a excepción de las compensaciones, sin importar si estas involucraron la intermediación de instituciones financieras. El hecho generador del ISD está constituido por los pagos realizados desde el exterior por personas naturales o jurídicas domiciliadas en Ecuador, incluso si se realizan con recursos financieros provenientes del exterior de la persona. En el caso de exportaciones, las divisas correspondientes a los pagos no ingresan al país, por lo que se descontará el valor del ISD en los pagos realizados desde el exterior (Alcívar Thomas y Andrade Guarnizo, 2021, p. 5).

La política fiscal es un pilar fundamental para el desarrollo económico de un país, ya que constituye una parte esencial de los ingresos del presupuesto general del estado. La política fiscal influye directamente en los objetivos económicos y forma parte del gasto público, que incluye subsidios, tributos e impuestos establecidos por la ley.

Además, la política fiscal tiene como objetivo generar empleo e incentivar inversiones, lo que a su vez contribuye a la estabilidad empresarial.

Según Carrera Vásquez (2023), el ISD fue creado como una medida para disminuir las salidas de divisas del territorio ecuatoriano hacia otros países, especialmente por productos de consumo masivo de origen extranjero. Asimismo, afecta a los sectores en los que los productos principales no se localizan dentro de Ecuador, obligando a realizar transacciones e intercambios, y, en consecuencia, pagar el 5% de ISD, favoreciendo así la producción y el consumo de productos nacionales (p. 2).

Gualli (2023) describe en su investigación “Impacto en la variación del Impuesto a la Salida de Divisas y su relación con la Balanza Comercial en el Ecuador 2009 – 2022” que, a pesar de las fortalezas que el ISD aporta a las finanzas del país, este impuesto ha tenido un impacto negativo en la balanza comercial, especialmente debido a los aranceles de las importaciones. Dicho impacto económico ha dificultado el equilibrio de la balanza, provocando una disminución considerable en las importaciones. La reducción arancelaria resultante ha desequilibrado aún más la balanza comercial, lo que subraya la necesidad de buscar estrategias de productividad a largo plazo, aprovechando la competitividad del comercio exterior.

Lapo Sarango et al. (2021), en su trabajo de investigación “Incidencia del crédito tributario por impuesto a las divisas en la rentabilidad de las empresas de la Zona 8 de Ecuador en el período 2014-2018”, mencionan que el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) tiene como objetivo controlar el flujo de capital fuera del país y proteger la economía ecuatoriana. La investigación permitió analizar cómo el crédito tributario incide en la rentabilidad de las empresas de la zona. La metodología empleada fue descriptiva, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, basado en los estados financieros publicados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. La población estudiada fue de 102 empresas manufactureras importadoras. Los resultados indicaron que el crédito tributario por el pago del Impuesto a la Renta tiene un efecto positivo en la rentabilidad de las empresas, fortaleciendo su área financiera.

Aplicación de Créditos: Los contribuyentes pueden obtener un crédito tributario relacionado con ciertos gastos o pagos específicos que hayan realizado y que sean elegibles para compensar el ISD. Este crédito se puede utilizar para reducir el monto total del ISD que se debe pagar.

Deducción y Compensación: El crédito tributario se utiliza para reducir el monto del ISD a pagar en la declaración correspondiente. En caso de que el crédito exceda el impuesto adeudado, la diferencia no se reembolsa en la mayoría de los casos, pero puede ser utilizada para compensar futuras obligaciones tributarias, siempre que lo permitan las regulaciones.

Requisitos y Documentación: Para beneficiarse del crédito tributario ISD, los contribuyentes deben cumplir con ciertos requisitos y presentar la documentación adecuada que justifique el monto del crédito. Esto incluye, entre otros, comprobantes de pago y pruebas de que los gastos o pagos cumplen con las condiciones establecidas por la ley.

2.2.4. Impacto financiero

El autor Miguel L. (2024) define que “Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) constituyen un conjunto de 17 metas globales definidas por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) con el propósito de promover el desarrollo sostenible en sus dimensiones social, ambiental y económica”. En este contexto, se destaca la relación entre la reducción de costos, la mejora de la eficiencia y la disminución de los gastos operativos, con el objetivo de promover y mejorar el desarrollo sostenible de las empresas. Asimismo, se busca enfrentar los desafíos económicos mediante la implementación de mega tendencias sostenibles. Los proyectos de ley están relacionados con el impacto que pueden tener sobre las finanzas personales y empresariales en diversos ámbitos económicos, así como en la construcción de finanzas sólidas. Las empresas también se preocupan por la implementación de estas tendencias y el costo asociado al desempeño de actividades que les permita optimizar el valor del costo y la rentabilidad de sus operaciones empresariales.

Gloria Espinoza Rosero et al. (2024) consideran que “La pandemia de COVID-19 transformó radicalmente el panorama económico mundial, incluyendo a Ecuador”. El trabajo proporciona un análisis detallado del impacto financiero que ocasionó la pandemia de COVID-19 en los diferentes sectores económicos y financieros empresariales de todo el país. La investigación analizó las grandes empresas que, a pesar de enfrentar importantes desafíos, lograron surgir y prosperar económicamente mediante dinámicas empresariales. El análisis descriptivo permitió observar indicadores de liquidez altos y medianos, así como su influencia debido a los valores atípicos.

Índices de liquidez

Verdezoto (2019) afirma que “la incidencia financiera de la acumulación del crédito tributario del impuesto a la renta en la liquidez de las compañías anónimas y limitadas clasificadas como Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de la provincia de Pichincha” se refiere a la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Los pagos anticipados del impuesto a la renta disminuyen la liquidez empresarial. Esta situación de recuperación no es inmediata. La presentación del reclamo por la devolución de la acumulación del crédito tributario se ha realizado mediante un enfoque cuantitativo en la recolección de información, utilizando indicadores financieros de liquidez.

Reyes Vinuesa et al. (2019) manifiestan en la presente investigación, titulada "El Crédito Tributario de Retenciones en la Fuente de IVA y su incidencia en la liquidez de Plastiprint", que el objetivo es demostrar los efectos financieros de la acumulación de las retenciones. Esta acumulación permite conocer la cultura tributaria, examinar las retenciones de los impuestos y justificar la importancia de revisar y controlar los registros contables. De esta manera, se puede cumplir con las normativas tributarias y lograr la devolución del crédito tributario, lo que, a su vez, fortalece la liquidez empresarial.

Índices de endeudamiento

Farías et al. (2021) enfatizan en su investigación titulada "Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador" que el progreso económico forma parte de las microempresas existentes en el país. La investigación analizó los indicadores financieros: rentabilidad, endeudamiento y liquidez empresarial. Utilizando una metodología cuantitativa y un enfoque descriptivo, la investigación reflejó un nivel de confianza del 95% en relación con la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad promedio financiera de las empresas.

Índices de rentabilidad

Coronado (2024) señala en su proyecto titulado "Análisis de la rentabilidad financiera de proyectos inmobiliarios de edificios multifamiliares en Lima, Perú" que el objetivo de la investigación es analizar la rentabilidad financiera mediante la descripción de flujos de información, la definición de procesos y la evaluación de la rentabilidad financiera, el flujo de caja y el estado de ganancias y pérdidas. El propósito es medir el éxito financiero mediante indicadores como la tasa interna de retorno (TIR), el valor actual neto (VAN) y el capital de trabajo, con el fin de lograr una excelente rentabilidad.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de investigación

Cuantitativa

El método cuantitativo es esencial para llevar a cabo investigaciones que requieran medir, analizar y generalizar resultados a partir de datos numéricos, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones y la formulación de políticas basadas en evidencias. La investigación sigue un enfoque cuantitativo, considerando que se trabajó con datos numéricos provenientes de la Superintendencia de Compañías, Seguro y Valores del Ecuador. Para alinearse con esta metodología, el estudio se desarrolla a nivel descriptivo, correlacional y explicativo."

Desde el punto de vista de Vizcaíno Zúñiga et al. (2023), se ratifica que la "Metodología de la investigación científica" es una guía que nos orienta en la planificación y ejecución de proyectos de alta calidad. Los autores identifican las áreas que se pueden mejorar y aplican soluciones claras utilizando herramientas precisas como instrumentos relevantes, lo que permite obtener eficiencia en la investigación.

De acuerdo con la 'Metodología cuantitativa', este es un método utilizado para la recolección y análisis de datos con el fin de responder preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes. No recurre a datos de medición numérica, sino que utiliza descripciones profundas e interpretaciones de fenómenos. Entre las principales características, podemos citar el examen de realidades subjetivas (Mercado, 2020).

La investigación "Gastos Tributarios y su relación con el crédito fiscal de los restaurantes del Cercado de Chiclayo, 2023" analiza la relación entre los gastos tributarios y el crédito fiscal, empleando un método cuantitativo no experimental, aplicado a una población de 22 restaurantes. Los resultados mostraron que los gastos tributarios están relacionados con el crédito fiscal, vinculados a las normativas y al impacto que generan en las empresas al cumplir con las regulaciones tributarias, así como con los beneficios o incentivos tributarios (Gabriela, 2023).

Descriptivo

El término método descriptivo se refiere a una metodología utilizada en diversas disciplinas para observar, analizar y describir fenómenos sin intervenir ni manipular variables. Su principal objetivo es proporcionar una descripción detallada y precisa de los hechos, características o comportamientos de un fenómeno o situación particular. La información de las empresas del sector automotriz fue clasificada y ordenada de acuerdo con la relevancia de los datos. Con esta información, se realiza una descripción y análisis de los principales tributos: Renta, IVA e ISD (Alban et al., 2020).

El tipo de investigación en nuestro trabajo es de carácter descriptivo. Según Alban et al. (2020), en su obra *Metodologías de investigación educativa* (descriptivas, experimentales, participativas y de investigación-acción), el objetivo de este enfoque es describir las características fundamentales de un grupo homogéneo, lo que permite proporcionar información sistemática proveniente de otras fuentes.

Teniendo en cuenta la Metodología Cuantitativa, los estudios basados en el método descriptivo buscan detallar propiedades, características y aspectos importantes de un fenómeno que se somete a análisis, según Mercado (2020). Cualquier fenómeno observado, y que sea desconocido, permite estudiar conductas y utilizar instrumentos adecuados para ello.

La presente investigación, "Investigación, creación e implementación de un estudio Chromakey", utiliza una metodología descriptiva que permite suministrar la información que se analizará, con el fin de obtener resultados eficientes y concretos en relación con los objetivos planteados en el trabajo investigativo. El objetivo fundamental de la metodología descriptiva es especificar propiedades, características y perfiles importantes del tema que se está estudiando (Aldana Pinto et al., 2024).

En las Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas y de investigación-acción), el objetivo de la investigación consiste en determinar los tratamientos, estímulos y condiciones (variable independiente), y

observar los efectos que produce la variable dependiente. La investigación se considera exitosa cuando el investigador establece una relación de causa y efecto del fenómeno (Guevara Alban, Gladys et al., 2020).

Medidas de Tendencia Central

La media aritmética, comúnmente conocida simplemente como media, es una medida de tendencia central que se utiliza para resumir un conjunto de datos. Se calcula sumando todos los valores y dividiendo la suma total entre el número de datos. Se emplea para calcular el promedio de un conjunto de datos, obteniéndolo al sumar todos los valores y luego dividir la suma entre el número total de elementos.

La fórmula para calcular la media aritmética es la siguiente:

$$\text{Media aritmética} = \sum_{i=1}^n x_i / n \quad (1)$$

Donde:

- $\sum x_i$ es la suma de todos los valores en el conjunto de datos.
- n es el número total de elementos en el conjunto.

Importancia de la media aritmética:

1. **Resumen de datos:** La media aritmética es una medida que proporciona una visión general del conjunto de datos, permitiendo resumir la información de manera sencilla y efectiva.
2. **Análisis comparativo:** Es útil para comparar diferentes conjuntos de datos. Por ejemplo, si deseas comparar el crédito tributario de un año a otro, puedes calcular la media y determinar cuál es más alta o más baja.
3. **Toma de decisiones:** En el ámbito de la economía, la media aritmética ayuda a tomar decisiones basadas en tendencias generales. Es un indicador clave para analizar el rendimiento, el crecimiento o el comportamiento de un conjunto de datos.
4. **Punto de referencia:** Sirve como punto de referencia para otras medidas

estadísticas, como la mediana o la desviación estándar, y es útil para identificar variaciones o anomalías dentro de un conjunto de datos.

Mediana (ME). - La mediana es una medida de tendencia central que indica el valor que se encuentra en el medio de un conjunto de datos cuando estos están ordenados de manera ascendente o descendente. A diferencia de la media aritmética, la mediana no se ve afectada por los valores extremos, lo que la convierte en una medida útil en muchos casos. Es una herramienta estadística que se utiliza para identificar el valor central de un conjunto de datos ordenados, permitiendo calcular el promedio de los dos valores centrales. Cuando el número de datos es impar, la mediana es simplemente el valor que está en el centro del conjunto ordenado.

Fórmula:

$$\text{Mediana} = \text{Valor en la posición } \frac{(n+1)}{2} \quad (2)$$

Donde:

- n es el número total de datos en el conjunto.

Moda (MO). – La moda es una medida de tendencia central que representa el valor o los valores que aparecen con mayor frecuencia en un conjunto de datos. A diferencia de la media y la mediana, que se encuentran en el valor central, la moda se enfoca en la frecuencia de los datos. Se refiere al valor (o valores) que más se repiten en el conjunto de datos. Es decir, la moda es el número que tiene la mayor frecuencia de aparición; a diferencia de la media o la mediana, la moda depende únicamente de cuántas veces se repite un valor más que los demás.

$$\text{Moda} = L + \left(\frac{f_1 - f_0}{2f_1 - f_0 - f_2} \right) xh \quad (3)$$

Donde:

- L = Límite inferior del intervalo modal (el intervalo con la mayor frecuencia).
- f_1 = Frecuencia del intervalo modal.
- f_0 = Frecuencia del intervalo anterior al modal.

- f_2 = Frecuencia del intervalo posterior al modal.
- h = Amplitud del intervalo (la diferencia entre los límites superior e inferior de cualquier intervalo).

1. **Identificación de tendencias:** La moda ayuda a identificar el valor más común o frecuente en un conjunto de datos, lo cual puede ser útil en diversos contextos, como en el análisis del sector automotriz.
2. **Datos cualitativos:** La moda también es útil con datos cualitativos, en los cuales no tiene sentido calcular la media o la mediana.
3. **Simetría de los datos:** En ocasiones, la moda puede ser una forma sencilla de detectar si hay algún valor o tendencia destacada en los datos, lo que resulta útil cuando los datos están muy dispersos.

Asimétrica. – La desviación asimétrica es una medida que se utiliza para evaluar la simetría de una distribución de datos. Una distribución simétrica tiene una forma similar a una campana (distribución normal), mientras que una distribución asimétrica puede estar sesgada hacia un lado.

Tipos de asimetría:

Asimetría positiva (o sesgo a la derecha): La cola de la distribución se extiende más hacia la derecha, lo que significa que la mayoría de los datos se encuentran en la parte izquierda, y hay algunos valores extremos hacia la derecha.

Asimetría negativa (o sesgo a la izquierda): La cola de la distribución se extiende más hacia la izquierda, lo que indica que la mayoría de los datos están en la parte derecha, con algunos valores extremos hacia la izquierda.

Curtosis. – La curtosis es una medida estadística que describe la forma de la distribución de un conjunto de datos, específicamente la 'altura' y el 'ancho' de las colas de la distribución en comparación con una distribución normal. Mientras que la asimetría se centra en la simetría de la distribución, la curtosis se ocupa de la concentración de datos tanto en las colas como en el centro.

En el presente análisis de los datos de los créditos tributarios de Renta, IVA e ISD, trabajaremos con las siguientes medidas centrales: Media, Mediana, Moda, Aritmética y Curtosis, que nos permitirán interpretar el impacto financiero de las empresas del sector automotriz en la del cantón Ambato durante los años 2018 a 2023, obteniendo los siguientes resultados.

Análisis correlacional

El método correlacional es útil para explorar y entender las relaciones entre variables, pero no permite establecer relaciones causales. Es una herramienta valiosa para la investigación preliminar, que puede guiar estudios futuros más detallados y experimentales. En este estudio, se establece la correlación entre tres variables: Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado e Impuesto a la Salida de Divisas.

En el análisis del sector automotriz, se utilizarán medidas como la media, la mediana y la moda para analizar los créditos tributarios entre 2018 y 2023, con el objetivo de entender el impacto de los incentivos fiscales en el sector automotriz de la ciudad de Ambato. Este análisis puede ayudar a los comercializadores a optimizar sus estrategias de ventas y créditos tributarios, así como a tomar decisiones basadas en las tendencias y el comportamiento del mercado.

Para establecer la correlación de Pearson, se presentarán los datos en una matriz con estos tributos y se realizará un análisis de la situación actual de las empresas automotrices.

“Investigación Correlacional” es tipo de método no experimental, en la cual mide dos variables es decir evalúa y relaciona estadísticamente entre ellas sin influencia de otras variables. Se podría decir que ayuda a, definir el problema, selecciona la muestra, escoge herramientas, recolecta información, analiza la descripción de resultados y da conclusiones, Caballeros (2024).

“¿Cómo se obtiene una ley científica? Obtención de leyes científicas con el método

correlacional” enfatiza que los estudios analíticos y los diseños metodológicos más sencillos no experimentales permiten que un investigador mida dos variables, evaluando la relación estadística entre ellas sin la influencia de otras variables extrañas. Este método correlacional, como su nombre lo indica, relaciona la variable causa y la variable efecto de manera sencilla (Medianero Burga, 2023).

Pasos para una Investigación Correlacional

- Selecciona el Problema
- Elige tu muestra
- Escoge los Instrumentos de evaluación
- Determina los procedimientos a seguir
- Recopila los datos
- Analiza e interpreta la información.

La prueba de Spearman, o coeficiente de correlación de Spearman (ρ , rho), es una medida de correlación no paramétrica que evalúa la relación entre dos variables ordinales o no linealmente relacionadas. Se basa en la clasificación de rangos de los datos en lugar de sus valores numéricos originales.

Los dos coeficientes de correlación no paramétrica más comunes son: Coeficiente de Spearman ρ , rho: Mide la relación entre los rangos de los valores en lugar de los valores en sí, es útil para datos originales o cuando la relación entre variables no es lineal, pero si monótona (es decir, que aumenta o disminuye constantemente).

Pasos para calcular el coeficiente de Spearman

Ordenar datos en rangos. - Si hay valores repetidos, asignarles el promedio de los rangos que ocuparían.

Calcular la diferencia de rangos d_i . - Para cada par de valores (X_i, Y_i) , calcular la diferencia entre los rangos ($d_i = R(X_i) - R(Y_i)$).

Aplicar la fórmula de Spearman. - $\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$ $\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$

d_i^2 es el cuadrado de la diferencia de rangos. n es el número de pares de datos.

Interpretar el resultado

ρ cercano a +1: correlación positiva fuerte.

ρ cercano a -1: correlación negativa fuerte.

ρ cercano a 0: sin correlación.

Importancia de la Prueba de Spearman

Se usa cuando los datos no cumplen los supuestos de normalidad de Pearson, evalúa relaciones monótonas crecientes o decrecientes en lugar de las lineales, es útil en las ciencias económicas para analizar asociaciones entre variables ordinales o no numéricas.

Explicativo

La presente investigación se recolectó datos cuantitativos la confiabilidad se empleó estadística descriptiva e inferencial a través de Excel, SPSS Statistics V 25 y 27, y MiniTab, aplicando las pruebas de Kruskal (Sarmiento Vaquez, 2024) La presente investigación emplea un nivel de investigación no paramétricas de Kruskal-Wallis, para entender el que los créditos tributarios del impuesto a la renta, impuesto al valor agregado y el impuesto a la salida de divisas son significativos.

3.2. Población o muestra:

Los individuos o unidades de análisis pertenecen las sociedades de la Provincia de Tungurahua. La población está compuesta 45 sociedades sector, las que representan a total la población. Estas pertenecen al CIUU G4510.01 dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados: vehículos de pasajeros, incluidos vehículos especializados

como: ambulancias y minibuses, camiones, entre otros. Estas empresas están conformadas por el segmento de compañías grandes, medianas, microempresas y pequeñas empresas.

Por lo tanto, el estudio realizado selecciona una muestra de las compañías grandes. Determinando así, el muestreo de carácter estratificado. Para garantizar que, los resultados sean aplicables a toda la población del sector automotriz. Se procedió a seleccionar las 9 empresas del sector automotriz del cantón Ambato. De las que, se descartó a Ambamotors S.A. debido a que no reportó el balance 2018, 2019 que es parte del periodo de análisis. Por no contar una con la información durante todo el periodo de análisis fue descartada. Obtenido una población de 8 compañías grandes que se encuentran en estado activo. La población o unidad de análisis abarca el total de la recaudación de RENTA, IVA e ISD generada por las operaciones del sector automotriz del cantón Ambato, que se encuentran en estado activo durante el período 2018-2023. Los datos utilizados en este análisis fueron obtenidos a través de la página del Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Listado de compañías grandes dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados del cantón Ambato.

NOMBRE

Vehicentro vehículos y camiones Centro Sierra S. A.

Ambacar Cía., Ltda.,

Assa-Automotores de la Sierra S. A.

Ciudad del auto Ciauto Cía., Ltda.,

Automekano Cía., Ltda.,

Automotores Carlos Larrea T, Cía., Ltda.,

Andinamotors S. A.

Automotores Carlos Palacios e Hijos Cía., Ltda.,

Nota: elaboración propia a partir de la Superintendencia de Compañías

Figura 2. CIU sector automotriz ecuatoriano



9

COMPAÑÍAS ACTIVAS

9

PRESENTARON BALANCES

655,79 mill.

INGRESOS POR VENTAS

666,28 mill.

INGRESOS TOTALES

Detalle Ranking

Resumen Gráfico

Año

2023

Compañía

Todas

Provincia

TUNGURAHUA

Segmento

GRANDE

☒ Seleccionar todo

☒ GRANDE
 ☐ MEDIANA
 ☐ MICROEMPRESA
 ☐ PEQUEÑA

EMPRESAS SUJETAS AL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

No.	Nombre	CIU 6	Empleados	Ingresos Totales	IR Casado	Activos	Patrimonio
150	AMBACAR CIA. LTDA.	G4510.01	537	188.931.976,50	2.320.476,02	98.199.669,13	41.879.107,22
256	ASSA AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	G4510.01	397	114.197.642,56	95.789,71	66.371.745,06	28.224.450,06
263	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	G4510.01	396	89.632.149,35	1.358.489,51	74.665.241,52	53.171.726,40
275	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	G4510.01	221	102.149.875,84	430.775,79	67.782.478,65	20.284.976,24
342	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	G4510.01	254	85.242.196,81	3.100.502,12	58.259.076,56	23.198.707,88
848	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	G4510.01	66	43.289.853,52	0,00	20.044.552,02	3.447.487,38
1308	ANDINAMOTORS S.A.	G4510.01	62	22.127.330,21	37.095,04	16.790.006,09	5.655.076,58
2427	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	G4510.01	53	13.047.735,00	28.404,67	7.435.584,26	2.628.001,82
5297	AMBAMOTORS S.A.	G4510.01	24	6.664.017,83	0,00	1.856.132,31	288.260,57
Total			2010	666.282.796,62	7.371.532,86	411.404.485,69	178.201.273,01

Nota: elaboración propia a partir de la Superintendencia de Compañías

3.3. Prueba de hipótesis - pregunta científica – idea a defender

Hipótesis nula (H_0): El crédito tributario proveniente del impuesto a la renta, IVA e ISD no tiene un impacto financiero significativo en el sector automotriz del cantón Ambato durante el período analizado.

Hipótesis alternativa (H_1): El crédito tributario proveniente del impuesto a la renta, IVA e ISD tiene un impacto financiero significativo en el sector automotriz del cantón Ambato, influyendo en su rentabilidad, liquidez y capacidad de inversión durante el período analizado.

3.4. Recolección de información:

Según Haro Haro (2024), la revisión documental es una técnica que permite analizar la documentación relacionada con un tema, buscar datos e información relevantes para la investigación, y luego evaluar y seleccionar los más adecuados (p. 21). En esta investigación, se aplicó la revisión documental tanto de textos físicos como electrónicos, en relación con los datos de recaudación de RENTA, IVA e ISD del sector automotriz y el marco normativo del impuesto.

3.5. Procesamiento de la información y análisis estadístico:

Para el análisis de los datos, se utilizaron tablas y gráficos realizados en Excel y en el programa estadístico IBM SPSS, los cuales permitieron observar, sintetizar y analizar las similitudes y diferencias entre los diferentes créditos tributarios. Es necesario describir las características de cada uno de los datos existentes, tanto en la recaudación del Impuesto a la Renta, IVA e ISD, durante el período 2018-2023.

Las variables fueron medidas a través de revisión documental, observación y análisis de los datos, lo que permitió llegar a conclusiones en función de los objetivos de investigación planteados en este trabajo. El objetivo principal fue describir el estado y el comportamiento de las variables, presentando la base de diagnóstico, con la cual se aplicaron métodos descriptivos (medidas de tendencia central y dispersión, como la media, mediana, moda, desviación, asimetría y curtosis) para la comprobación de la hipótesis y sus resultados.

En el segundo objetivo, para determinar la relación entre la variable dependiente (impacto financiero, IVA, Renta e ISD) y la variable independiente (Crédito Tributario), se realizó un análisis correlacional entre las variables de estudio, utilizando el programa estadístico IBM SPSS. Previo a la aplicación, se describirá el modelo estadístico aplicado para el procesamiento de los datos. En los trabajos experimentales, se explicará de manera clara el diseño experimental, los análisis estadísticos y las pruebas de rangos múltiples aplicadas (según sea el caso: Tukey, Duncan, entre otras).

El análisis de los datos, empleados se basan en herramientas estadísticas que permitieron la interpretación rigurosa y detallada de la información recopilada. En primer lugar, se utilizaron tablas y gráficos elaborados en Excel, los que facilitaron la organización y presentación inicial de los datos, permitiendo identificar patrones y tendencias preliminares. Para posteriormente, aplicar técnicas de estadística inferencial mediante el software IBM SPSS Statistics. El que, permitió profundizar en el análisis y la significancia estadística de las relaciones entre las variables: créditos tributarios y los indicadores financieros del sector automotriz. Esta herramienta

permitió sintetizar y analizar las similitudes y diferencias entre los diferentes créditos tributarios, así como su comportamiento a lo largo del período 2018-2023.

Las variables fueron medidas a través de revisión documental, observación y análisis de los datos, lo que permitió llegar a conclusiones en función de los objetivos de investigación planteados en este trabajo. El objetivo principal fue describir el estado y el comportamiento de las variables, presentando la base de diagnóstico, con la cual se aplicaron métodos descriptivos (medidas de tendencia central y dispersión, como la media, mediana, moda, desviación, asimetría y curtosis) para la comprobación de la hipótesis y sus resultados.

El objetivo es determinar el impacto del crédito tributario en el sector automotriz a través de datos estadísticos utilizando el coeficiente de correlación de Pearson. Un valor cercano a 1 indica una fuerte correlación positiva, lo que significa que, a mayor crédito tributario, mayor es el impacto o relación con el impuesto. Por el contrario, un valor cercano a -1 señala una correlación negativa, es decir, a mayor crédito tributario, menor es el impacto o la relación con el impuesto. Un valor cercano a 0 sugiere que no existe una relación lineal entre ambas variables.

El análisis correlacional de los créditos tributarios y los impuestos evaluados, como Renta, IVA e ISD, pone de manifiesto la relevancia de estos elementos en la mejora de la situación financiera de las empresas comerciales del sector automotriz. Además, contribuye a comprender cómo el crédito tributario puede emplearse estratégicamente para optimizar las finanzas, mejorar el flujo de caja y cumplir de manera eficiente con las obligaciones fiscales.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis descriptivo

Evolución de los créditos tributarios de las empresas del sector automotriz del cantón Ambato durante el periodo económico de 2018 hasta 2023.

Al realizar un análisis comparativo de los años 2018, 2019, 2020, 2022 y 2023, se presentan los resultados obtenidos sobre los créditos de las retenciones en la fuente, IVA e ISD, en relación con las operaciones internas y externas que las generan en los Estados de Situación Financiera en la información anual presentada a la Superintendencia de Compañías declarados en la parte de Activos por Impuestos Corriente casilleros 335 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo ISD, Crédito tributario a favor del sujeto pasivo IVA 336, y Crédito tributario a favor del sujeto pasivo Impuesto a la Renta 337.

Tabla 1: Crédito tributario del impuesto a la renta sector automotriz

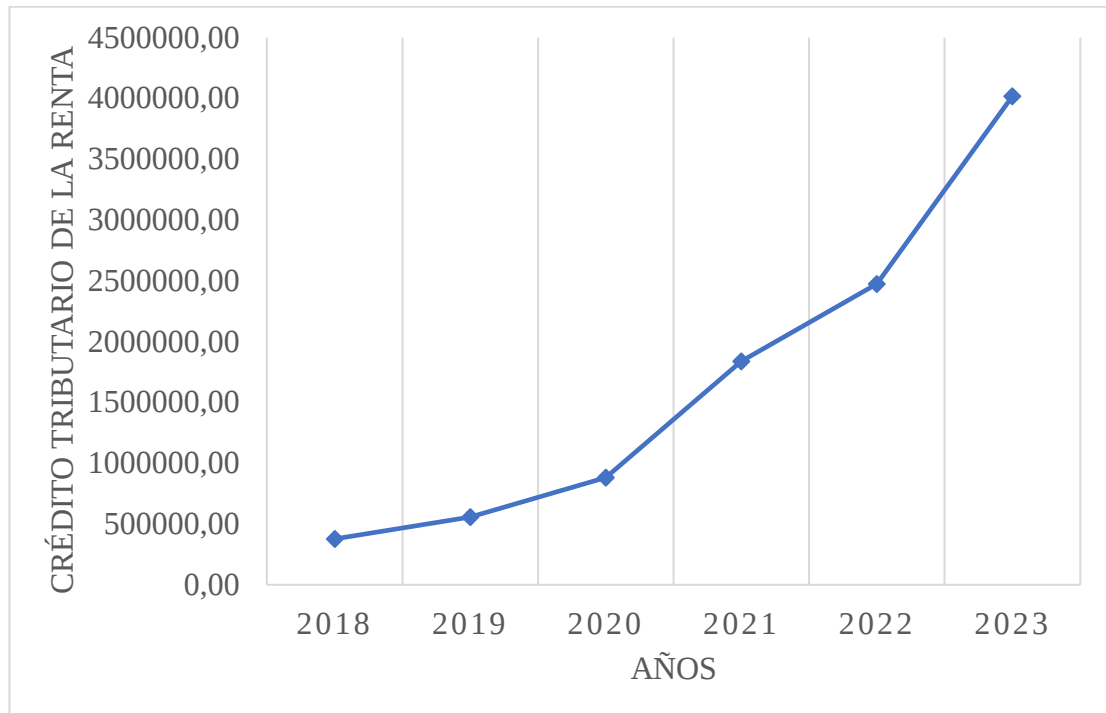
Año	Nombres	Crédito tributario (impuesto a la renta) 337 año / 2022 / casillero 1010502
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2018	CENTRO SIERRA S.A.	16.155,00
2018	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2018	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	352.750,96
2018	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2018	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2018	LTDA.	-
2018	ANDINAMOTORS S.A.	8.451,35
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2018	CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2019	CENTRO SIERRA S.A.	40.948,43
2019	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2019	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	103.800,70
2019	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2019	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-

2019	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	207.060,54
2019	ANDINAMOTORS S.A.	172.571,30
2019	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	31.256,54
2020	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2020	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2020	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2020	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	547.018,91
2020	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
2020	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	273.463,75
2020	ANDINAMOTORS S.A.	23.975,37
2020	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	39.677,04
2021	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2021	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2021	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2021	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	989.291,10
2021	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	658.259,32
2021	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	128.159,54
2021	ANDINAMOTORS S.A.	49.085,57
2021	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	12.458,72
2022	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2022	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2022	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	647.333,20
2022	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	1.682.043,34
2022	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
2022	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	82.160,96
2022	ANDINAMOTORS S.A.	57.332,75
2022	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	7.830,37
2023	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2023	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2023	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	595.248,02
2023	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	2.638.961,19
2023	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	452.573,29
2023	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	219.108,54
2023	ANDINAMOTORS S.A.	76.136,01
2023	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	38.076,49

Nota. - Los datos estadísticos del sector automotriz del año 2018 al 2023.

En el siguiente apartado se presentan los valores promedios del crédito tributario impuesto a la renta

Figura 3: Crédito tributario impuesto a la renta



Nota. – En base a la página Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025).

Al examinar los datos proporcionados sobre el crédito tributario del Impuesto a la Renta para el período 2018-2023, se observan fluctuaciones significativas que reflejan cambios en la dinámica económica, normativa fiscal y el comportamiento del sector automotriz en la región. A continuación, se presenta un análisis detallado de los datos muestran una evolución irregular en los montos del crédito tributario.

En 2018, el crédito tributario fue de \$377.357,31 y en 2019 experimentó un incremento del 47,24% alcanzando los \$555.637,51 tendencia. Esta tendencia de crecimiento se mantuvo en 2020, con un aumento del 59,12%, situando el crédito en \$884.135,07. Sin embargo, el mayor crecimiento porcentual que registran en 2021, con un incremento

del 107,80%. Lo que llevó el crédito tributario a \$1,837,254.25. Este importante aumento podría estar asociado con medidas gubernamentales destinadas a incentivar la industria automotriz o con una recuperación económica tras la pandemia de COVID-19.

Para 2022, el crecimiento se moderó en comparación con el año anterior, aunque siguió una trayectoria ascendente. El crédito tributario alcanzó los \$2.476.700,62 con un incremento del 34,80% respecto a 2021. Finalmente, en 2023 se registró un crecimiento del 62,32% llegando a un total de \$4.020.103,54. Lo que representa, el mayor aumento absoluto en toda la serie de datos. Este comportamiento sugiere un impulso sostenido en el sector, probablemente impulsado por mayores incentivos fiscales, un incremento en las ventas de vehículos o nuevas regulaciones que favorecen la actividad económica de la industria automotriz.

El análisis de estos datos evidencia un fortalecimiento continuo del sector automotriz en términos fiscales. Las posibles causas de este crecimiento incluyen un incremento en las inversiones, el impacto de políticas gubernamentales orientadas a la recuperación económica y la promoción del consumo en la industria. Además, la tendencia ascendente de los créditos tributarios puede estar vinculada con un aumento en la producción y comercialización de vehículos, así como con la implementación de estrategias de modernización y sostenibilidad dentro del sector.

Iturri (2023) manifiesta de la recaudación tributaria, el sector automotriz experimento ciertas dificultades debido a las políticas fiscales y a la demanda de los vehículos, las empresas debían cumplir con la obligación del impuesto a la renta sobre las ganancias lo que impacto sus márgenes de rentabilidad, la tasa del impuesto a la renta en las empresas automotrices enfrentaron una tasa general del 25% para las sociedades que es una tasa estándar sobre las ganancias, lo que impacto sus márgenes de rentabilidad.

Tabla 2: Estadísticos descriptivos del crédito tributario impuesto a la renta

Estadísticos			Estadístico	Error típico.
Crédito tributario impuesto a la renta	Media		1691864,7167	569478,43680
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	227973,7912	
		Límite superior	3155755,6421	
	Media recortada al 5%		1635546,3046	
	Mediana		1360694,6600	
	Varianza		1945834139899,168	
	Desviación típica.		1394931,58968	
	Mínimo		377357,31	
	Máximo		4020103,54	
	Rango		3642746,23	
	Amplitud intercuartil		2351483,89	
	Asimetría		,977	,845
	Curtosis		,192	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis de los estadísticos descriptivos del crédito tributario del impuesto a la renta permite obtener una visión detallada sobre la distribución y variabilidad de estos datos en el sector automotriz. La media del crédito tributario es de \$1,691,864.72, con un error típico de \$569,478.44un error típico. Lo que indica que, una dispersión significativa en los valores observados a lo largo de los años analizados. Este alto error típico sugiere una variabilidad considerable en los montos otorgados, reflejando posibles fluctuaciones en las políticas fiscales o en el desempeño económico del sector.

El intervalo de confianza al 95% para la media muestra un límite inferior de \$227,973.79 y un límite superior de \$3,155,755.64 significa que. Esto significa que, con un 95% de confianza, el medio del crédito tributario se encuentra dentro de este rango. Sin embargo, la gran amplitud del intervalo sugiere una alta variabilidad, lo que puede estar influenciado por la naturaleza cíclica del mercado automotriz y las distintas condiciones económicas en cada año.

El valor de la mediana es de \$1,360,694.66, lo que indica que la mitad de los valores del crédito tributario están por debajo de esta cifra y la mitad otra por encima. Este valor es inferior a la media, lo que sugiere una distribución asimétrica con valores más altos en los últimos años, lo que se confirma con la asimetría de 0.977 coeficiente positivo. Este coeficiente positivo indica que la distribución está sesgada hacia la derecha, es decir, hay valores extremos altos que elevan la media por encima de la mediana.

En términos de dispersión, la variación es de \$1,945,834,139,899.17, y la desviación típica es de \$1,394,931.59. Lo que confirma que, existe una gran variabilidad en los créditos tributarios otorgados en los distintos años. Esta variabilidad también es evidente en el rango, que es de \$3.642.746,23. Siendo la diferencia entre el valor mínimo de \$377.357,31 y el valor máximo de \$4.020.103,54.

Además, la curvatura de 0.192 indica que la distribución indica que la distribución de los datos es aproximadamente normal, aunque ligeramente más achatada en comparación con la distribución normal estándar. Esto sugiere que los valores extremos no son significativamente más frecuentes que en una distribución normal.

Los datos del crédito tributario del impuesto a la renta presentan una distribución asimétrica con una tendencia creciente en los valores otorgados en los últimos años. La alta variabilidad de los datos resalta la importancia de analizar los factores económicos y fiscales que han influenciado estos montos a lo largo del tiempo. Es fundamental considerar estos aspectos para entender la evolución del sector automotriz y su relación con los incentivos fiscales.

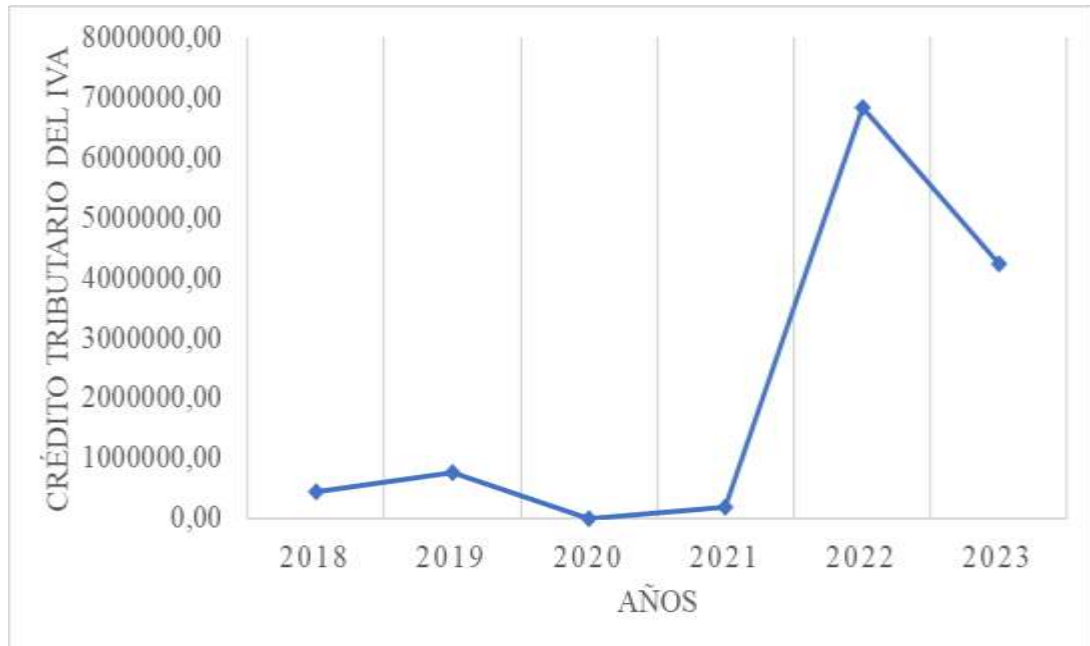
Tabla 3: Crédito tributario del impuesto al valor agregado

AÑO	NOMBRES	CRÉDITO TRIBUTARIO IVA
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2018	CENTRO SIERRA S.A.	4.440,47
2018	AMBACAR CIA. LTDA.	-
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2018	S.A.	-
2018	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	389.017,43
2018	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2018	CIA. LTDA.	-
2018	ANDINAMOTORS S.A.	22.897,15
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2018	HIJOS CIA. LTDA.	17.801,54
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2019	CENTRO SIERRA S.A.	90.801,60
2019	AMBACAR CIA. LTDA.	-
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2019	S.A.	-
2019	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	191.912,89
2019	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	414.479,89
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2019	CIA. LTDA.	-
2019	ANDINAMOTORS S.A.	-
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2019	HIJOS CIA. LTDA.	55.903,13
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2020	CENTRO SIERRA S.A.	-
2020	AMBACAR CIA. LTDA.	-
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2020	S.A.	-
2020	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2020	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2020	CIA. LTDA.	26,48
2020	ANDINAMOTORS S.A.	-
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2020	HIJOS CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2021	CENTRO SIERRA S.A.	53.909,98
2021	AMBACAR CIA. LTDA.	122.443,61
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2021	S.A.	-
2021	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2021	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-

	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2021	CIA. LTDA.	15.247,74
2021	ANDINAMOTORS S.A.	-
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2021	HIJOS CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2022	CENTRO SIERRA S.A.	548.895,81
2022	AMBACAR CIA. LTDA.	-
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2022	S.A.	789.070,33
2022	CIUDAD DEL AUTO CIAAUTO CIA. LTDA.	3.987.197,71
2022	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	1.368.234,05
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2022	CIA. LTDA.	15.677,60
2022	ANDINAMOTORS S.A.	116.222,54
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2022	HIJOS CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2023	CENTRO SIERRA S.A.	-
2023	AMBACAR CIA. LTDA.	-
	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA	
2023	S.A.	683.868,24
2023	CIUDAD DEL AUTO CIAAUTO CIA. LTDA.	2.647.887,59
2023	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	642.303,43
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T.	
2023	CIA. LTDA.	-
2023	ANDINAMOTORS S.A.	238.866,35
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2023	HIJOS CIA. LTDA.	12.427,77

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

Figura 4. Crédito tributario del impuesto al valor agregado



Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis del crédito tributario del IVA en el sector automotriz durante el período 2018-2023 muestra una gran variabilidad en los valores registrados, con fluctuaciones significativas entre los distintos años. En 2018, el crédito tributario fue de \$434.156,59 , aumentando en 2019 a \$753.097,51 , lo que representa un crecimiento del 73,49% . Sin embargo, en 2020 se observa una caída abrupta, con un valor mínimo de \$26.48 , lo que sugiere un evento extraordinario que afectó exhaustivamente la dinámica del crédito tributario en ese año.

En 2021, el crédito tributario mostró un nivel de recuperación, alcanzando los \$191,601.33 , pero aún muy por debajo de los valores registrados antes de 2020. Este comportamiento podría estar relacionado con los efectos de la pandemia de COVID-19 y las restricciones económicas impuestas durante ese período. No obstante, en 2022 se registra un incremento extraordinario, alcanzando los \$6,825,298.04. Lo que representa un crecimiento exponencial en comparación con los años anteriores. Este incremento puede deberse a reformas fiscales, cambios en la política de deducciones o un aumento significativo en la actividad comercial del sector.

Para 2023, el crédito tributario del IVA disminuye a \$4'225,353.38, lo que representa una caída del 38.08% en comparación con 2022, aunque sigue siendo un valor significativamente alto en relación con los años anteriores. Esta reducción económica en comparación con 2022, aunque sigue siendo un valor significativamente alto en relación con los años anteriores. Esta reducción podría estar vinculada a ajustes en las regulaciones fiscales o una disminución en la actividad económica del sector automotriz.

En conclusión, los datos reflejan una evolución irregular del crédito tributario del IVA en el sector automotriz, con un período de estabilidad en 2018-2019, una caída drástica en 2020, una recuperación parcial en 2021 y un crecimiento abrupto en 2022, seguido de una disminución en 2023. Es fundamental analizar en detalle los factores económicos y fiscales que han influenciado estos cambios para comprender mejor la evolución del sector y prever tendencias futuras.

Tabla 4: Estadísticos descriptivos del Crédito tributario impuesto al valor agregado

			Estadístico	Error típ.
CTIV A	Media		2071588,888 3	1147196,296 22
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	-877373,0726	
		Límite superior	5020550,849 3	
	Media recortada al 5%		1922580,735 9	
	Mediana		593627,0500	
	Varianza		78963560523 35,206	
	Desv. típ.		2810045,560 54	
	Mínimo		26,48	
	Máximo		6,83E+006	
	Rango		6825271,56	
	Amplitud intercuartil		4731631,93	
	Asimetría		1,287	,845
	Curtosis		,186	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis estadístico del crédito tributario del impuesto al valor agregado (CTIVA) en el sector automotriz evidencia una alta variabilidad en los valores registrados durante el período analizado. los medios de crédito del crédito tributario es de \$2'071,588.89 , con un error típico de \$1,147,196.30 dispersión , lo que indica una dispersión significativa en los datos. Este alto error típico sugiere fluctuaciones importantes en los montos otorgados, reflejando posibles cambios en la política fiscal o en el comportamiento del sector automotriz.

El intervalo de confianza al 95% para la media presenta un límite inferior de -\$877,373.07 y un límite superior de \$5,020,550.85 presencia de un valor. La presencia de un valor negativo en el límite inferior indica una alta incertidumbre en la estimación de los medios debido a la gran variabilidad de los datos, lo que puede ser consecuencia de los valores extremadamente bajos en algunos años y los aumentos abruptos en otros.

La mediana, con un valor de \$593,627.05, es considerablemente menor que la media, lo que indica una distribución sesgada con valores atípicamente altos en ciertos años, elevando la media por encima de la mediana. Este comportamiento se confirma con el coeficiente de asimetría de 1.287, que sugiere una fuerte asimetría positiva, es decir, una concentración de valores más bajos con algunos valores extremadamente altos en el período analizado.

En términos de dispersión, la varianza del crédito tributario es de \$7,896,356,052,335.21 , con una dispersión estándar de \$2,810,045.56 , lo que indica una alta variabilidad en los datos. El rango, que es la diferencia entre el valor mínimo y el máximo, alcanza los \$6,825,271.56, destacando la gran diferencia entre los montos más bajos y más altos registrados en los distintos años. Esta gran dispersión también se refleja en la amplitud intercuartil de \$4'731,631.93. Lo que indica que, los valores dentro del 50% central de los datos también presentan una amplia variabilidad.

Por otro lado, la curtosis de 0.186 sugiere que la distribución es ligeramente más achatada en comparación con una distribución normal estándar. Esto indica que los valores extremos no son tan frecuentes como en una distribución de colas pesadas, aunque la presencia de valores atípicos sigue siendo un factor relevante en el análisis.

Los datos del crédito tributario del IVA en el sector automotriz muestran una gran variabilidad y una distribución asimétrica con valores extremadamente altos en algunos años. Este comportamiento puede estar asociado con cambios en la política fiscal, incentivos temporales o fluctuaciones en la actividad económica del sector. Es fundamental realizar un análisis detallado de los factores que han influenciado estos montos para comprender mejor la evolución del sector y anticipar posibles tendencias futuras.

Tabla 5: Crédito tributario impuesto a la salida de divisas

		CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS // 860 / 862
AÑO	NOMBRES	
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2018	CENTRO SIERRA S.A.	-
2018	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2018	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2018	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2018	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2018	LTDA.	-
2018	ANDINAMOTORS S.A.	-
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2018	HIJOS CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2019	CENTRO SIERRA S.A.	8.097,07
2019	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2019	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2019	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2019	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2019	LTDA.	-
2019	ANDINAMOTORS S.A.	-
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E	
2019	HIJOS CIA. LTDA.	-
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2020	CENTRO SIERRA S.A.	76.614,72
2020	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2020	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2020	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2020	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-

2020	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	-
2020	ANDINAMOTORS S.A.	-
2020	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	-
2021	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	372.478,88
2021	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2021	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2021	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2021	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
2021	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	-
2021	ANDINAMOTORS S.A.	-
2021	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	-
2022	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2022	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2022	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2022	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2022	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
2022	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	-
2022	ANDINAMOTORS S.A.	-
2022	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	-
2023	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES CENTRO SIERRA S.A.	-
2023	AMBACAR CIA. LTDA.	-
2023	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	-
2023	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	-
2023	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	-
2023	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA. LTDA.	-
2023	ANDINAMOTORS S.A.	-
2023	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS CIA. LTDA.	-

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis del crédito tributario generado por el impuesto a la salida de divisas (ISD) en el sector automotriz revela una marcada concentración de beneficios en una única empresa dentro del período estudiado. De acuerdo con los datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, se observa que solo Vehicentro Vehículos y Camiones Centro Sierra SAha generado crédito tributario por este

concepto en ciertos años, mientras que el resto de las compañías analizadas no han reportado montos en ninguna de las anualidades.

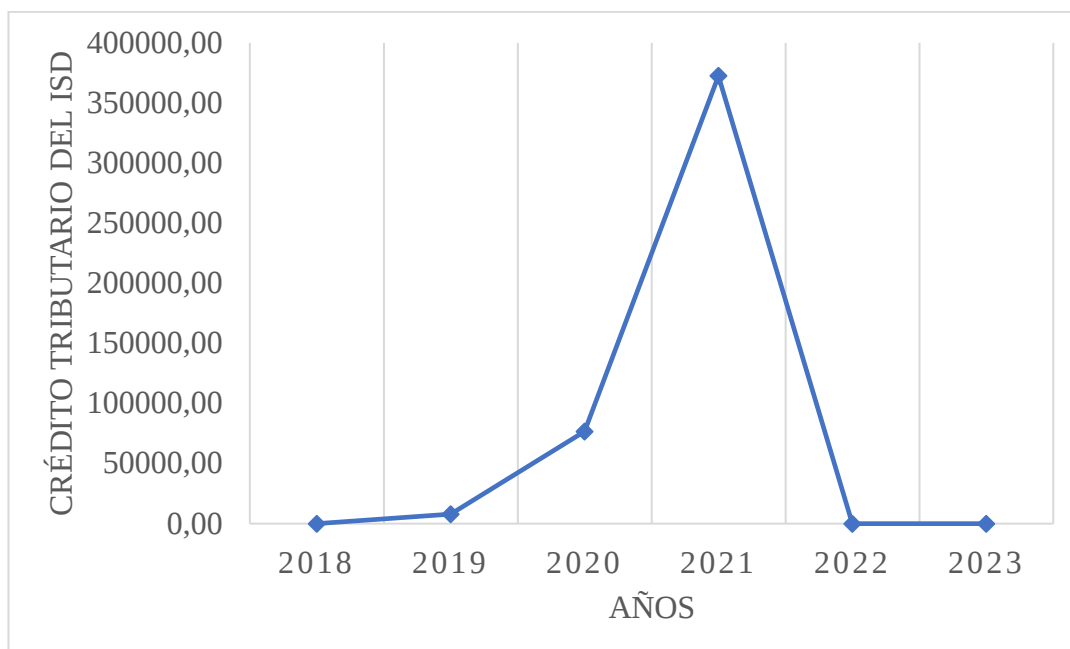
En 2018, no se registró crédito tributario por ISD para ninguna de las empresas del sector analizadas. Sin embargo, en 2019, Vehicentro Vehículos y Camiones Centro Sierra SA generó un crédito tributario de \$8,097.07. Aunque el resto de las compañías siguió sin registrar montos. En 2020, esta misma empresa reportó un aumento significativo en su crédito tributario, alcanzando \$76,614.72. Lo que representa un incremento de aproximadamente 847% respecto al año anterior.

El crecimiento del crédito tributario continuó en 2021, cuando Vehicentro Vehículos y Camiones Centro Sierra SA alcanzó un valor de \$372,478.88, lo que supone un incremento del 386% en relación con 2020. Sin embargo, a partir de 2022, no se registró ningún valor en ninguna de las empresas analizadas, lo que indica un cambio drástico en la generación de crédito tributario por ISD en el sector automotriz.

La evolución del crédito tributario por ISD en este sector sugiere la existencia de factores externos que han influido en su comportamiento. Entre ellos, podrían encontrarse cambios en la política tributaria, variaciones en las estrategias de importación de insumos y vehículos, o modificaciones en la estructura operativa de las compañías. Además, el hecho de que solo una empresa haya generado estos créditos en el período analizado refleja una posible especialización en operaciones sujetas a este tributario, o bien una mayor dependencia de transacciones internacionales que implican la salida de divisas.

En conclusión, el crédito tributario generado por el ISD en el sector automotriz presenta un patrón de concentración en una única empresa, con un crecimiento progresivo entre 2019 y 2021, seguido de una desaparición total a partir de 2022. Este comportamiento plantea interrogantes sobre la sostenibilidad del beneficio tributario en el sector y la posible reestructuración de las operaciones de importación en las empresas automotrices. Un análisis más profundo sobre las causas de esta variabilidad permitiría entender mejor las dinámicas económicas y fiscales que han impactado la actividad del sector en los últimos años.

Figura 5. Crédito tributario impuesto a la salida de divisas



Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

Al examinar los datos del crédito tributario del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) para el período 2018-2023, se observa una tendencia creciente que refleja un aumento en las transacciones financieras sujetas a este impuesto, así como posibles cambios en la normativa fiscal y en el comportamiento del sector automotriz.

El análisis del crédito tributario generado por el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) en el período comprendido entre 2018 y 2023 muestra una evolución significativa con un crecimiento inicial, seguido de una desaparición total en los últimos años.

En 2018, no se registró crédito tributario por ISD, lo que sugiere que no hubo operaciones que permitieran generar este fiscal dentro del sector analizado. Sin embargo, a partir de 2019, se observa la aparición de un crédito tributario por \$8,097.07. Lo que indica un posible cambio en la estrategia financiera o en la normativa tributaria que permitió a ciertas empresas acceder a este beneficio.

En 2020, el crédito tributario por ISD experimentó un crecimiento exponencial, alcanzando \$76,614.72. Lo que representa un aumento de más del 846% en comparación con el año anterior. Este incremento sugiere un mayor uso de

transacciones sujetas a este impuesto o una estrategia más agresiva de aprovechamiento de los incentivos fiscales disponibles.

El punto más alto en la serie analizada se registró en 2021, cuando el crédito tributario por ISD alcanzó \$372,478.88, lo que equivale a un aumento del 386% respecto a 2020 . Este comportamiento podría estar relacionado con cambios en las políticas de importación, un aumento en las operaciones que requieren el pago de ISD o un ajuste en la regulación que permitió una mayor recuperación de este impuesto.

A partir de 2022, se evidencia una caída abrupta en el crédito tributario por ISD, reduciéndose a \$0.00 tanto en 2022 como en 2023. Este cambio drástico sugiere la posible eliminación de beneficios fiscales relacionados con el ISD, una reducción en las operaciones de importación sujetas a este tributo o un cambio en la estrategia financiera de las empresas para minimizar la carga impositiva sin recurrir a la generación de crédito tributario.

El comportamiento del crédito tributario por ISD entre 2018 y 2023 muestra una tendencia ascendente entre 2019 y 2021, seguida de una desaparición total en los últimos dos años. Este fenómeno podría estar vinculado a cambios en la legislación tributaria, variaciones en la estructura de importaciones o nuevas estrategias empresariales para la gestión fiscal. Un análisis más profundo permitiría identificar las causas específicas de esta fluctuación y evaluar su impacto en la economía del sector analizado.

Chevez Basurto et al. Manifiesta (2023), como se aplicó principalmente a pagos por la compra de productos o servicios internacionales, como la importación de vehículos que es común en el sector automotriz, el porcentaje del ISD puede variar, generalmente se aplica sobre el monto de la divisa transferida fuera del país las empresas del sector automotriz gestionaban sus pagos internacionales asegurándose de incluir el ISD en sus costos operativos.

Las empresas también podían utilizar estrategias como la compensación de este impuesto con otros créditos tributarios si existían regímenes fiscales que lo permitían, el aumento a los costos de importación de vehículos afecto directamente a los

márgenes de ganancias de las empresas automotrices esto se refleja en el precio final de los vehículos importados lo que reduce la competitividad del mercado en el año 2018.

En el 2019 el comportamiento del ISD se mantuvo similar al 2018, su impacto fue notable en las empresas que importan vehículos sin embargo enfrentaron fluctuaciones en las tasas de cambio lo que aumento los costos asociados a las transacciones internacionales las empresas continúan enfrentando desafíos relacionados al ISD dado que las compras en el extranjero no solo implican el costo del producto sino también el pago adicional del impuesto al momento de realizar el pago de divisas esto impacta en las decisiones de compra de vehículos de alta gama y marcas extranjeras.

En 2020, la pandemia de COVID-19 afectó drásticamente las operaciones globales, incluyendo las importaciones de vehículos, las restricciones de movilidad limitaron las compras internacionales, el ISD siguió aplicándose a las transacciones de divisas permaneció como un costo adicional para las empresas que dependían de importaciones extranjeras, la caída en la venta debió a la desaceleración económica provocada por la pandemia llevo a la disminución de pagos internacionales y menores importaciones.

La recuperación parcial en la economía en 2021, las importaciones comenzaron a aumentar nuevamente en las empresas automotrices especialmente en aquellas que dependen de proveedores internacionales regresando la demanda de los vehículos eléctricos de marcas extranjeras, el impacto en las importaciones enfrentó mayores costos debido al ISD, lo que afectó a los precios de los vehículos exportados las empresas tuvieron que evaluar su capacidad para trasladar estos costos a los consumidores.

En 2022, el comportamiento del ISD seguía siendo crucial para las empresas automotrices continuaban importando vehículos la inflación mundial afecto la cantidad de divisas que las empresas que necesitaban transferir al exterior empezaron a diversificar sus fuentes de abastecimiento, buscando proveedores más cercanos o

alternativa de importación directa para evitar el pago del ISD, el porcentaje de las transferencias de divisas aumento significativamente en los costos operativos.

En el 2023, las empresas del sector automotriz continuaron enfrentado desafíos relacionados con la salida de divisas ISD, sobre todo si continuaban realizando pagos por importación de vehículos de lujo intentando mantener costos competitivos ajustando estrategias fiscales y operaciones para minimizar el impacto, con la recuperación de mercado las importaciones de vehículos el ISD siguió siendo una carga adicional para las empresas, seguían gestionando este impuesto como costo operativo relevante.

Tabla 6: Estadísticos descriptivos del Crédito tributario ISD

Descriptivos		Estadístico	Error típico
CTISD	Media	76198,4450	60508,58776
	Límite inferior	-79343,8316	
	Límite superior	231740,7216	
	Intervalo de confianza para la media al 95%		
	Media recortada al 5%	63971,6678	
	Mediana	4048,5350	
	Varianza	21967735157,362	
	Desviación típica	148215,16507	
	Mínimo	,00	
	Máximo	372478,88	
	Rango	372478,88	
	Amplitud intercuartil	150580,76	
	Asimetría	2,245	,845
	Curtosis	5,105	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis de los estadísticos descriptivos del crédito tributario generado por el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) revela una alta variabilidad en los datos, lo que sugiere fluctuaciones significativas en la capacidad de las empresas para beneficiarse de este crédito en los distintos años analizados.

La media del crédito tributario ISD es de \$76,198.45, con un error típico de \$60,508.59, lo que indica una gran dispersión en los valores individuales con respecto a la media. Además, el intervalo de confianza al 95% presenta una amplitud considerable, con un límite inferior negativo de -\$79,343.83 y un límite superior de \$231,740.72, lo que sugiere una alta incertidumbre en la estimación del promedio del crédito tributario.

Por otro lado, la mediana, que representa el valor central de los datos, es de \$4,048.54, significativamente menor que la media. Esta diferencia indica la presencia de valores extremos elevados que influyen en el cálculo del promedio y sugieren una distribución asimétrica de los datos. Esta hipótesis se confirma con el valor de asimetría de 2.245, lo que indica una fuerte inclinación hacia la derecha; es decir, existen pocos valores altos que elevan la media de manera significativa.

La desviación típica de \$148,215.17 y la varianza de \$21,967,735,157.36 refuerzan la conclusión de que los datos presentan una gran dispersión. El rango, que mide la diferencia entre el valor máximo y el mínimo, es de \$372,478.88, confirmando la existencia de diferencias sustanciales entre los valores registrados. Además, la amplitud intercuartil de \$150,580.76 indica que los valores intermedios también presentan variabilidad, aunque en menor medida que el rango total.

El coeficiente de curtosis de 5.105 indica que la distribución de los datos es leptocúrtica, lo que significa que hay una alta concentración de valores alrededor de la media, pero con colas más pesadas. Esto sugiere la presencia de valores atípicos o eventos extremos que han influido en el comportamiento del crédito tributario ISD a lo largo de los años.

En conclusión, el análisis estadístico del crédito tributario ISD refleja una distribución con alta dispersión y valores extremos que impactan el promedio. La marcada asimetría y la elevada curtosis sugieren que solo unos pocos años registraron montos elevados de crédito tributario, mientras que la mayoría de los valores fueron bajos o nulos. Estos resultados pueden estar relacionados con cambios en la normativa tributaria, variaciones en el uso del beneficio fiscal por parte de las empresas o factores económicos que han influido en la necesidad de utilizar este tipo de crédito tributario.

4.2. Análisis correlacional

Correlación del crédito tributario en relación a los tributos Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor agregado e Impuesto a la Salida de divisas de las empresas del sector automotriz y su impacto financiero.

El crédito tributario es un beneficio fiscal que permite a las empresas reducir su carga impositiva, optimizando su flujo de efectivo y mejorando la rentabilidad en el sector automotriz, donde los costos operativos y financieros son elevados, la gestión eficiente de los créditos tributarios impacta significativamente en la estabilidad y crecimiento empresarial.

Es importante resaltar que los resultados del Impuesto a la Renta representaron la recaudación de los años 2018 al 2023. La tendencia de un mayor control sobre las actividades comerciales en el sector automotriz ha permitido que el Servicio de Rentas Internas obtenga cifras significativas de crédito tributario, favoreciendo el presupuesto general.

Este análisis nos permite observar de manera clara el impacto en la estabilidad financiera de cada una de las empresas automotrices que lideran el mercado, resaltando la importancia de que una empresa cumpla con sus obligaciones tributarias. Al mismo tiempo, permite que estas empresas recuperen su crédito tributario, lo que les proporciona liquidez y solvencia para continuar con sus actividades habituales y generar nuevas oportunidades empresariales.

Tabla 7: Impuesto a la renta

		IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR / 869 / /2010702
AÑO	NOMBRES	
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2018	CENTRO SIERRA S.A.	36459,97
2018	AMBACAR CIA. LTDA.	2196049,31
2018	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2018	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	1116326,90
2018	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	469464,39
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2018	LTDA.	5439,40

2018	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2018	CIA. LTDA.	15323,63
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2019	CENTRO SIERRA S.A.	0,00
2019	AMBACAR CIA. LTDA.	799962,60
2019	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2019	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	942714,90
2019	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	196151,77
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2019	LTDA.	0,00
2019	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2019	CIA. LTDA.	0,00
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2020	CENTRO SIERRA S.A.	60817,55
2020	AMBACAR CIA. LTDA.	526142,58
2020	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2020	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	0,00
2020	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	178551,61
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2020	LTDA.	0,00
2020	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2020	CIA. LTDA.	0,00
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2021	CENTRO SIERRA S.A.	485049,51
2021	AMBACAR CIA. LTDA.	1791627,89
2021	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2021	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	0,00
2021	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	308974,24
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2021	LTDA.	0,00
2021	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2021	CIA. LTDA.	0,00
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2022	CENTRO SIERRA S.A.	1270069,54
2022	AMBACAR CIA. LTDA.	0,00
2022	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2022	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	0,00
2022	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	498211,45
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2022	LTDA.	0,00
2022	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2022	CIA. LTDA.	0,00
	VEHICENTRO VEHICULOS Y CAMIONES	
2023	CENTRO SIERRA S.A.	1979847,68

2023	AMBACAR CIA. LTDA.	0,00
2023	ASSA-AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	0,00
2023	CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA.	0,00
2023	AUTOMEKANO CIA. LTDA.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS LARREA T. CIA.	
2023	LTDA.	0,00
2023	ANDINAMOTORS S.A.	0,00
	AUTOMOTORES CARLOS PALACIOS E HIJOS	
2023	CIA. LTDA.	0,00

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

Tabla 8: Impuesto a la renta, IVA, ISD

Año	RENTA	IVA	ISD
2018	3839063,6	460687,63	23034,382
2019	1938829,3	232659,51	11632,976
2020	765511,74	91861,409	4593,0704
2021	2585651,6	310278,2	15513,91
2022	1768281	212193,72	8487,7488
2023	1979847,7	237581,72	8315,3603

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

En este apartado se presentan los estadísticos descriptivos del impuesto a la renta, impuesto al valor agregado e impuesto a la salida de divisas

Tabla 9: Descriptivos impuesto a la renta

Descriptivos			Estadístico	Error típ.
RENTA	Media		2146197,4867	415479,78192
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	1078172,7062	
		Límite superior	3214222,2671	
		Media recortada al 5%	2128854,1330	
	Mediana		1959338,4750	

Varianza	10357406951 03,414	
Desv. típ.	1017713,4641 5	
Mínimo	765511,74	
Máximo	3,84E+006	
Rango	3073551,86	
Amplitud intercuartil	1381415,95	
Asimetría	,637	,845
Curtosis	1,520	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

Los datos estadísticos muestran una alta dispersión y asimetría en la distribución del Impuesto a la Renta, lo que sugiere una gran diferencia entre las empresas en términos de carga fiscal.

El análisis de los estadísticos descriptivos del impuesto a la renta muestra una distribución con una alta dispersión de valores, lo que sugiere diferencias significativas en las contribuciones de los sujetos pasivos. Esto puede estar asociado con la variabilidad en los ingresos de las empresas o personas, así como con la aplicación de beneficios fiscales y políticas tributarias en los distintos periodos.

La media del impuesto a la renta es de \$2'146,197.49, con un error típico de \$415,479.78, lo que indica que los valores individuales presentan una considerable dispersión con respecto a la media. El intervalo de confianza al 95% revela un amplio rango de estimación, con un límite inferior de \$1'078,172.71 y un límite superior de \$3'214,222.27. Lo que refleja una alta incertidumbre en la predicción del promedio del impuesto recaudado.

La mediana, que representa el punto central de la distribución, es de \$1,959,338.48, lo que indica que la mitad de las observaciones se encuentran por debajo de este valor y la otra mitad por encima. Esta cifra es ligeramente inferior a la media, lo que sugiere la presencia de valores altos que elevan el promedio general. Esta hipótesis se refuerza

con un valor de asimetría de 0.637, que indica una ligera inclinación hacia la derecha, es decir, existen algunos valores elevados que afectan el cálculo del promedio.

En términos de dispersión, la desviación típica es de \$1'017,713.46, mientras que la varianza alcanza los \$1,035,740,695,103.41, lo que confirma una elevada dispersión en los datos. El rango, que mide la diferencia entre el valor máximo y el mínimo, es de \$3'073,551.86, evidenciando grandes diferencias entre los montos de impuesto a la renta registrados. Asimismo, la amplitud intercuartil de \$1,381,415.95 indica que incluso dentro del rango intermedio de valores hay una considerable variabilidad.

El coeficiente de curtosis de 1.520 sugiere que la distribución es mesocúrtica, es decir, presenta una forma moderadamente achatada en comparación con la distribución normal. Esto implica que los valores están más dispersos alrededor de la media, con una distribución menos concentrada en valores centrales y una menor presencia de valores extremadamente altos o bajos en comparación con distribuciones leptocúrticas.

El análisis estadístico del impuesto a la renta revela una distribución con alta dispersión y una ligera asimetría positiva, lo que indica que hay valores altos que influyen en el promedio general. Además, la elevada varianza y amplitud intercuartil reflejan diferencias significativas en los montos registrados, lo que puede deberse a variaciones en los niveles de ingresos de los contribuyentes, cambios en la normativa tributaria o en la aplicación de beneficios fiscales.

Tabla 10: Descriptivo impuesto al valor agregado

Desviación estándar		Estadístico	Error típ.
IVA	Media	257543,6984	49857,57383
	Límite inferior	129380,7247	
	Límite superior	385706,6721	
	Media recortada al 5%	255462,4960	

Mediana	235120,6170	
Varianza	14914666009,489	
Desv. típ.	122125,61570	
Mínimo	91861,41	
Máximo	460687,63	
Rango	368826,22	
Amplitud intercuartil	165769,91	
Asimetría	,637	,845
Curtosis	1,520	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El análisis del Impuesto al Valor Agregado (IVA) refleja una distribución con una considerable variabilidad en los valores reportados, lo que indica diferencias significativas en los montos recaudados en los distintos periodos analizados. Esta variabilidad puede atribuirse a factores como el nivel de consumo interno, cambios en las tasas impositivas, el cumplimiento tributario y las condiciones económicas del país.

La media aritmética del IVA es de 257,543.70 es decir, el valor promedio de los impuestos indirectos. No obstante, debido a la posible presencia de valores atípicos, se calcula también la media recortada al 5% , que es ligeramente menor (255,462.50), lo que sugiere que los valores extremos podrían estar influyendo en la media original. La mediana , que representa el valor central de la distribución, es de 235.120,62 , un poco menor que la media.

Para analizar la variabilidad de los valores del IVA, se presentan la varianza y la desviación estándar. La varianza es de 14.914.666.009,49, mientras que la desviación estándar es de 122.125,62, lo que indica que los valores individuales del IVA tienden a alejarse significativamente de la media. El rango, que mide la diferencia entre el valor más alto (460.687,63) y el más bajo (91.861,41), es de 368.826,22, lo que reafirma la gran variabilidad en los datos. Además, la amplitud intercuartil, que mide la diferencia entre el primer y tercer cuartil, es de 165.769,91. Esto muestra que el 50% de los datos centrales también presenta una variabilidad considerable.

Para estimar con mayor certeza el valor promedio del IVA en la población total, se presenta el intervalo de confianza del 95% que va desde 129.380,72 hasta 385.706,67. Este rango sugiere que, con un 95% de confianza, la media real del IVA se encuentra dentro de estos límites, lo que refleja una posible dispersión significativa en los datos.

La asimetría es de 0.637 indica que la distribución está sesgada hacia la derecha, es decir, hay más valores altos que elevan la media por encima de la mediana. La curtosis de 1.520 sugiere que la distribución es más alargada que una distribución normal. Esto es un indicativo de la presencia de valores extremos.

Los niveles de IVA significativamente más altos que el promedio, lo que podría estar relacionado con el tamaño de las empresas o su nivel de actividad económica en el sector.

Tabla 11: Descriptivo impuesto a la salida de divisas

Descriptivos			Estadístico	Error típ.
ISD	Media		11929,5744	2676,97075
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	5048,2020	
		Límite superior	18810,9468	
	Media recortada al 5%		11720,2242	
	Mediana		10060,3622	
	Varianza		42997034,471	
	Desv. típ.		6557,21240	
	Mínimo		4593,07	
	Máximo		23034,38	
	Rango		18441,31	

Amplitud intercuartil	10009,24	
Asimetría	,992	,845
Curtosis	,785	1,741

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

La media aritmética del ISD es de 11.929,57 representa el promedio de los valores registrados en el sector. Además, se calcula la media recortada al 5% , que es ligeramente menor (11,720.22), lo que sugiere que los valores atípicos influyen en la media original. La mediana, en cambio, representa el valor central de la distribución que es de 10.060,36. Lo que indica que la de los valores están por debajo de esta cantidad y la otra mitad por encima.

Para evaluar la variabilidad de los datos, se incluyen la variación y la desviación estándar es de 6.557,21 , lo que indica que los valores del ISD presentan una dispersión considerable alrededor de la media . La varianza es de 42.997.034,47.

El rango , que mide la diferencia entre el valor máximo (23.034,38) y el mínimo (4.593,07), es de 18.441,31 , lo que indica una variabilidad significativa en los montos de ISD pagados. La amplitud intercuartil es de 10.009,24. Lo que significa que el 50% de los datos se encuentran dentro de este rango, confirmando que los valores tienen una alta dispersión.

El intervalo de confianza del 95% para los medios del ISD oscila entre 5.048,20 y 18.810,95 . Esto significa que, con un 95% de certeza, el valor medio real del ISD se encuentra dentro de estos límites, reflejando una posible dispersión amplia en los datos.

La asimetría es de 0.992 lo que indica que la distribución está sesgada hacia la derecha, es decir, hay valores altos que elevan la media por encima de la mediana. Esto sugiere que algunas empresas tienen valores de ISD significativamente mayores que el resto. La curtosis es de 0.785 lo que indica que la distribución es más plana que una distribución normal, es decir, los valores están más dispersos y no hay una concentración excesiva alrededor de la media.

El análisis descriptivo del ISD en el sector automotriz de Ambato muestra una distribución con un medio moderadamente alta y una gran variabilidad. La asimetría positiva indica que existen algunas empresas con montos de ISD mucho más altos que el promedio, lo que puede estar relacionado con diferencias en el nivel de importaciones o transacciones internacionales de cada empresa.

Tabla 12: Análisis Índice de endeudamiento de los años 2018 – 2023

Año fiscal	Total activo (399)	Total pasivo (499)	Índice de endeudamiento
2018	\$235.847.621,90	\$133.539.421,91	0,57
2019	\$257.875.254,37	\$145.927.439,65	0,57
2020	\$192.528.254,37	\$126.387.682,01	0,66
2021	\$210.223.945,12	\$136.009.040,09	0,65
2022	\$349.536.136,90	\$192.711.135,14	0,55
2023	\$391.427.247,36	\$222.147.557,77	0,57

Nota. Elaboración propia en base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025)

El índice de endeudamiento se mantuvo en 0,57 , lo que significa que el 57% de los activos de las compañías automotrices estaba financiado con deuda y el 43% con capital propio. Esto indica un nivel de endeudamiento relativamente moderado y una estructura financiera estable.

Además, se presenta un incremento en 2020 y 2021 (0,66 y 0,65 respectivamente). En 2020, el índice aumentó a 0,66 lo que representa un incremento significativo en la dependencia del financiamiento externo. Este aumento puede estar relacionado con los efectos de la pandemia de COVID-19, que afectó la liquidez.

Durante el año 2020, el incremento significativo del endeudamiento de las empresas automotrices del cantón Ambato esta dado en gran medida por el financiamiento externo. Este aumento puede estar relacionado con los efectos de la pandemia de COVID-19, que afectó la liquidez y obligó a las empresas a recurrir a más

financiamiento

externo.

Mientras que durante 2021, el índice se redujo levemente a 0,65 , lo que indica una ligera mejora en la relación de endeudamiento, aunque aún se mantenía por encima de los niveles previos a la pandemia.

En 2022, el índice de endeudamiento cayó a 0,55 , lo que representa la menor dependencia de la deuda en el período analizado. Esto se redujo a un crecimiento significativo en el total de activos (\$349,5 millones), mientras que los pasivos aumentaron en menor proporción. Esto podría sugerir una recuperación del sector y una mayor reinversión en activos propios.

En el último año analizado, el índice de endeudamiento volvió a 0,57 , reflejando un ligero aumento en la dependencia de financiamiento externo en comparación con 2022. Sin embargo, este valor sigue estando dentro de los niveles considerados moderados, lo que sugiere que las empresas automotrices mantienen una estructura financiera equilibrada.

Tabla 13: Estadísticos descriptivos endeudamiento

Descriptivo			Estadístico	Error típ.
Endeudamiento	Media		,5950	,01928
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	,5454	
		Límite superior	,6446	
	Media recortada al 5%		,5939	
	Mediana		,5700	
	Varianza		,002	
	Desv. típ.		,04722	
	Mínimo		,55	
	Máximo		,66	
	Rango		,11	
	Amplitud intercuartil		,09	
	Asimetría		,863	

Curtosis	-1,707	1,741
----------	--------	-------

Nota: página del Servicio de Rentas Internas SRI (2024) sector automotriz de ciudad de Ambato.

Cálculo de índice de Solvencia, el índice de solvencia mide la capacidad de las empresas para hacer frente a sus obligaciones de pago a largo plazo, lo que les permite crecer y fortalecerse.

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$$

Tabla 14: Índice de solvencia

Año fiscal	Total activo (399)	Total pasivo (499)	Solvencia
2018	\$235.847.621,90	\$133.539.421,91	1,77
2019	\$257.875.254,37	\$145.927.439,65	1,77
2020	\$192.528.254,37	\$126.387.682,01	1,52
2021	\$210.223.945,12	\$136.009.040,09	1,55
2022	\$349.536.136,90	\$192.711.135,14	1,81
2023	\$391.427.247,36	\$222.147.557,77	1,76

Nota: página del Servicio de Rentas Internas SRI (2024) sector automotriz de ciudad de Ambato.

El análisis del índice de solvencia en el sector automotriz de la ciudad de Ambato, basado en los datos del Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024), muestra una evolución positiva en la capacidad de las empresas para cubrir sus obligaciones financieras con sus activos totales. La solvencia, calculada como la relación entre el total de activos y el total de pasivos, ha experimentado un crecimiento sostenido desde 2018 (124.38) hasta 2023 (198.12), lo que indica una mejora en la estabilidad financiera del sector.

Se observa que en los años 2018 y 2019 la empresa mantuvo un índice estable de 1,77 , lo que indica una situación financiera saludable con activos significativamente superiores a los pasivos. Sin embargo, en 2020, la solvencia cayó a 1,52, reflejando una disminución en la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas. Esta caída se debe principalmente a la reducción en el total de activos, que pasó de \$257,87M en

2019 a \$192,53M en 2020, mientras que los pasivos también se redujeron, pero en menor medida. Este descenso en los activos puede estar relacionado con factores externos como una crisis económica, cambios en la estrategia de inversión o el impacto de la pandemia de COVID-19.

En 2021, la empresa mostró una ligera recuperación con un índice de 1,55, debido a un incremento en los activos a \$210,22, aunque los pasivos también aumentaron hasta \$136,00. Si bien este crecimiento no fue tan pronunciado, indica que la empresa comenzó a estabilizar su estructura financiera.

El mayor cambio se observa en 2022, cuando el índice de solvencia alcanzó 1,81. El valor más alto en los últimos cinco años. Este aumento se debe a un crecimiento significativo en los activos, que pasaron de \$210,22 millones en 2021 a \$349,53 millones en 2022. Mientras que, los pasivos también aumentaron, pero en menor proporción, a \$192,71 millones. Este comportamiento sugiere que la empresa pudo haber realizado inversiones estratégicas, mejorado su rentabilidad o experimentado un crecimiento en sus ingresos, fortaleciendo así su capacidad financiera.

En términos generales, la evolución del índice de solvencia muestra una recuperación después de la caída en 2020, lo que es una señal positiva para la empresa. Sin embargo, es importante que la compañía continúe gestionando adecuadamente su nivel de pasivos para evitar comprometer su estabilidad financiera en el futuro. Un incremento excesivo en el endeudamiento podría revertir la tendencia positiva observada en 2022.

Tabla 15: Índice de solvencia

Descriptivos			Estadístico	Error típ.
Solvencia	Media		1,6967	,05175
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	1,5636	
		Límite superior	1,8297	
	Media recortada al 5%		1,7002	
	Mediana		1,7650	
	Varianza		,016	
	Desv. típ.		,12675	
	Mínimo		1,52	
	Máximo		1,81	
	Rango		,29	
	Amplitud intercuartil		,24	
	Asimetría		-,909	,845
	Curtosis		-1,706	1,741

Nota. - Índice de Solvencia. Fuente: Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Tabla 16: Índice de rentabilidad del activo

Año fiscal	Utilidad neta	Total activo	ROA
2018	29.193.924,98	\$235.847.621,90	12,38
2019	33.506.040,95	\$257.875.254,37	12,99
2020	18.463.560,27	\$192.528.254,37	9,59
2021	21.848.360,90	\$210.223.945,12	10,39
2022	29.444.681,11	\$349.536.136,90	8,42
2023	\$21.356.852,87	\$391.427.247,36	5,46

Nota. - Índice de Solvencia. Fuente: Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Índice de Rentabilidad del Activo (ROA), se observa que en 2018 la empresa alcanzó un ROA de 12,38%, con una utilidad neta de 29,19 millones de dólares. y un total de activos de 235,84 millones de dólares. Esto indica un desempeño sólido, donde la empresa logró generar una rentabilidad adecuada en función de sus recursos invertidos.

En 2019, el ROA aumentó un 12,99%, lo que refleja una mejora en la eficiencia operativa de la empresa. Este crecimiento se debe a un incremento en la utilidad neta a 33,50 millones de dólares, acompañado de un aumento en los activos a 257,87 millones de dólares. Esta tendencia indica que la empresa logró maximizar sus beneficios en relación con sus activos.

Sin embargo, en 2020 se registra una caída en el ROA a 9,59%, debido a una disminución en la utilidad neta a 18,46 millones de dólares. y una reducción y una reducción en el total de activos a 192,52 millones de dólares. Este descenso puede estar relacionado con factores externos como la pandemia de COVID-19, disminución de ingresos o mayores costos operativos, lo que impactó la eficiencia en la generación de servicios públicos.

En 2021, la empresa mostró un nivel de recuperación con un ROA de 10,39%, impulsado por un aumento en la utilidad neta a 21,84 millones de dólares y un incremento en el total de activos a 210,22 millones de dólares. Aunque la rentabilidad no regresó a los niveles de 2018-2019, la tendencia refleja una mejora en la eficiencia de la empresa en la utilización de sus activos.

Para 2022, a pesar de un aumento significativo en el total de activos a 349,53 millones de dólares, la rentabilidad del activo se redujo a 8,42%, ya que la utilidad neta solo creció a 29,44 millones de dólares. Esto indica que la empresa incrementó su base de activos sin lograr un crecimiento proporcional en sus utilidades, lo que puede ser resultado de inversiones en infraestructura o adquisición de activos aún no rentabilizados.

El caso más significativo se presenta en 2023, cuando el ROA cae a 5,46%, el nivel más bajo en el período analizado. A pesar de que el total de activos alcanzó los 391,42 millones de dólares, la utilidad neta se redujo a 21,35 millones de dólares. Lo que

sugiere que el crecimiento en activos no se comercializa, lo que sugiere que el crecimiento en activos no se tradujo en una mayor rentabilidad. Esta situación puede estar relacionada con una menor eficiencia operativa, costos elevados o inversiones que aún no han generado retornos significativos.

Desde una perspectiva financiera, la tendencia decreciente del ROA en los últimos años sugiere que la empresa ha incrementado su inversión en activos sin lograr una rentabilidad proporcional. Para mejorar este índice, es fundamental que la compañía optimice el uso de sus activos, reduzca costos operativos y busque estrategias para aumentar su margen de utilidad.

Tabla 17: Estadísticos descriptivos de rentabilidad del activo

Descriptivos		Estadístico	Error típ.
ROA	Media	9,8717	1,12448
	Intervalo de confianza para la media al 95%	Límite inferior	6,9811
		Límite superior	12,7622
	Media recortada al 5%	9,9435	
	Mediana	9,9900	
	Varianza	7,587	
	Desv. típ.	2,75441	
	Mínimo	5,46	
	Máximo	12,99	
	Rango	7,53	
	Amplitud intercuartil	4,85	
	Asimetría	-,613	,845
	Curtosis	,043	1,741

Nota. - Índice de Solvencia. Fuente: Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Tabla 18: Índice de liquidez

AÑO FISCAL	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	LIQUIDEZ
2018	140.744.279,82	113.158.909,27	124,38
2019	197.238.161,46	115.977.566,60	170,07
2020	155.662.143,90	99.026.658,85	157,19
2021	195.559.352,91	146.010.441,34	133,94
2022	271.688.987,39	163.953.172,34	165,71
2023	314.290.480,09	158.632.571,97	198,12

Nota. - Índice de Solvencia. Fuente: Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Al analizar la Tabla 16: Índice de Liquidez 2018, la, se observa una tendencia general de mejora en la liquidez de la empresa a lo largo del período analizado, con algunas fluctuaciones intermedias. En 2018, la liquidez se situaba en 124,38. Lo que sugiere que, aunque la empresa tenía la capacidad de cubrir sus pasivos de corto plazo, su margen de maniobra no era óptimo. Sin embargo, en 2019, la empresa experimentó un crecimiento significativo en su activo corriente, alcanzando 197,23 millones de dólares. Mientras que, el pasivo corriente solo aumentó levemente a 115,97 millones de dólares.

Como resultado, la liquidez se elevó considerablemente a 170,07. Reflejando una mejora sustancial en la disponibilidad de activos líquidos para cubrir compromisos financieros inmediatos. En 2020, la empresa experimentó una reducción en el activo corriente a 155,66 millones de dólares, mientras que el pasivo corriente disminuyó a 99,02 millones de dólares, lo que resultó en una disminución del índice de liquidez a 157,19. Esta variación puede estar relacionada con un menor flujo de efectivo o con cambios en la gestión de activos circulantes, aunque la empresa todavía mantenía un margen holgado para cubrir sus obligaciones.

Para 2021, se observa un aumento en el activo corriente a 195,55 millones de dólares pasivo pero también un crecimiento significativo en el pasivo corriente hasta 146,01 millones de dólares. Lo que redujo la liquidez a 133,94. Esta caída podría reflejar un incremento en las obligaciones de corto plazo sin un crecimiento proporcional en los activos líquidos, lo que puede interpretarse como una menor flexibilidad financiera. Sin embargo, en 2022, la tendencia se revirtió con un aumento del activo corriente a

271,68 millones de dólares, lo que permitió que la liquidez subiera nuevamente a 165,71, indicando una mejora en la capacidad de pago inmediato de la empresa.

El mayor cambio se dará en 2023 corriente alcanzada, cuando el activo alcanzó corriente 314,29 millones de dólares, mientras que el pasivo corriente disminuyó ligeramente a 158,63 millones de dólares, resultando en un índice de liquidez de 198,12. El más alto en el período analizado. Este comportamiento sugiere que la empresa fortaleció su liquidez, ya sea por un incremento en el flujo de caja, una optimización en la gestión de sus activos circulantes o una reducción en la necesidad de financiamiento de corto plazo.

Desde una perspectiva tributaria, un índice de liquidez elevado es beneficio, ya que permite a la empresa cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales, evitando sanciones por incumplimiento en el pago de impuestos y contribuciones. Sin embargo, un nivel de liquidez excesivamente alto también puede indicar que la empresa no está utilizando eficientemente sus recursos, dejando capital ocioso en lugar de invertirlo en oportunidades de crecimiento o en optimización de su carga tributaria mediante estrategias de reinversión o deducción fiscal.

En conclusión, la evolución del índice de liquidez de la empresa muestra una tendencia de fortalecimiento en los últimos años, lo que es positiva en términos de estabilidad financiera. No obstante, es importante que la empresa continúe monitoreando su liquidez y busque un equilibrio entre mantener suficiente efectivo para cumplir con sus compromisos fiscales y financieros, y aprovechar oportunidades de inversión para optimizar su rentabilidad.

Tabla 19: Estadísticos descriptivos del índice de liquidez

Descriptivos		Estadístico	Error típ.
LIQUIDEZ	Media	158,2350	10,83860
	Intervalo de confianza para	130,3735	
	Límite inferior		
	la media al 95%	186,0965	
	Límite superior		
	Media recortada al 5%	157,9000	
	Mediana	161,4500	

Varianza	704,851	
Desviación típica	26,54903	
Mínimo	124,38	
Máximo	198,12	
Rango	73,74	
Amplitud intercuartil	45,53	
Asimetría	,198	,845
Curtosis	-,310	1,741

Nota. – Elaboración propia en base a la Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Tabla 20: Correlaciones entre los rubros renta, IVA, ISD y créditos tributarios de la renta IVA, ISD.

Correlaciones			CTIMPUE STORENT A	CTIVA	CTISD	RENT A	IVA	ISD
Rho de Spearman	CTIMPUESTOR ENTA	Coefficiente de correlación	1,000	,486	-,152	-,257	-,257	-,543
		Sig. (bilateral)	.	,329	,774	,623	,623	,266
		N	6	6	6	6	6	6
	CTIVA	Coefficiente de correlación	,486	1,000	-,759	-,029	-,029	-,029
		Sig. (bilateral)	,329	.	,080	,957	,957	,957
		N	6	6	6	6	6	6
	CTISD	Coefficiente de correlación	-,152	-,759	1,000	-,152	-,152	-,030
		Sig. (bilateral)	,774	,080	.	,774	,774	,954
		N	6	6	6	6	6	6
	RENTA	Coefficiente de correlación	-,257	-,029	-,152	1,000	1,000**	,829*
		Sig. (bilateral)	,623	,957	,774	.	.	,042
		N	6	6	6	6	6	6
	IVA	Coefficiente de correlación	-,257	-,029	-,152	1,000**	1,000	,829*
		Sig. (bilateral)	,623	,957	,774	.	.	,042
		N	6	6	6	6	6	6
	ISD	Coefficiente de correlación	-,543	-,029	-,030	,829*	,829*	1,000
		Sig. (bilateral)	,266	,957	,954	,042	,042	.
		N	6	6	6	6	6	6

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

* . La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Nota. – Elaboración propia en base a la Superintendencia de compañías, valores y seguros (2024).

Utilizando el coeficiente de valoración de Spearman, se ha analizado la relación entre los créditos tributarios de impuesto a la renta, IVA e ISD y los impuestos (Renta, IVA e ISD).

Crédito Tributario de Impuesto a la Renta presenta una calificación moderada positiva con el crédito tributario del IVA (0,486), aunque sin significancia estadística ($p = 0,329$). Esto sugiere que cuando las empresas automotrices tienen mayores créditos en el Impuesto a la Renta, es probable que también registren créditos en IVA.

Muestra una valoración negativa con el ISD (-0,543, $p = 0,266$) , lo que indica que empresas con mayores créditos en renta tienden a tener menos créditos en ISD. Esto podría estar asociado a diferencias en los regímenes fiscales aplicables a cada tributo. Crédito Tributario de IVA tiene una compresión negativa fuerte con el crédito tributario de ISD (-0,759, $p = 0,080$), lo que implica que las empresas que tienen altos créditos en IVA suelen tener menores créditos en ISD. Esto puede deberse a que las empresas que generan más IVA tienen menor necesidad de compensar pagos en ISD.

Su relación con los impuestos Renta, IVA e ISD es casi nula, lo que sugiere que el crédito tributario de IVA no está directamente relacionado con la recaudación de estos tributos.

Crédito Tributario de ISD.

No muestra una relación significativa con los tributos analizados, ya que los coeficientes de compensación son muy bajos y no estadísticamente significativos ($p > 0,05$). Esto puede indicar que el ISD no está estrechamente ligado a la generación de crédito tributario en el sector automotriz.

Los resultados indican que el uso de créditos tributarios en el sector automotriz no está fuertemente correlacionado con el comportamiento de los impuestos recaudados. Esto tiene implicaciones importantes para la gestión financiera de las empresas automotrices, ya que:

liquidez y flujo de caja: Las empresas que acumulan créditos tributarios pueden utilizarlos para compensar pagos fiscales futuros, mejorando su flujo de caja. Sin embargo, la falta de una relación fuerte entre créditos e impuestos sugiere que estos beneficios pueden no ser suficientes para reducir significativamente la carga tributaria.

Planeación fiscal: La baja valoración entre créditos tributarios y tributos sugiere que las empresas automotrices pueden no estar optimizando sus estrategias fiscales para reducir su carga impositiva mediante el uso de créditos.

Inversión y competitividad: Si los créditos tributarios no impactan significativamente en los impuestos, las empresas podrían verse obligadas a destinar mayores recursos al cumplimiento fiscal en lugar de invertir en innovación o expansión.

El análisis de evaluación muestra que no existe una relación fuerte y significativa entre los créditos tributarios y los impuestos en el sector automotriz. Esto sugiere que, aunque las empresas pueden acumular créditos fiscales, estos no necesariamente impactan directamente en la carga tributaria de manera predecible. Para maximizar los beneficios fiscales, las empresas automotrices deben mejorar su planificación tributaria y analizar estrategias que permitan una mayor optimización del uso de créditos fiscales en su estructura financiera.

4.3. Análisis explicativo

Determinar el impacto del crédito tributario en el sector automotriz en base a datos estadísticos proporcionados por el SRI.

Para determinar el impacto del crédito tributario en el sector automotriz en base a datos estadísticos proporcionados por el SRI. Se estableció una prueba de normalidad de correlación de Spearman. Donde los resultados alcanzados permitieron establecer el modelo paramétrico de Prueba de Kruskal-Wallis. A continuación, se presentan dos modelos de regresión que permiten evaluar la relación entre los tributos y el crédito tributario del sector automotriz.

Tabla 21: Prueba de hipótesis

Resumen de prueba de hipótesis				
	Hipótesis nula	Test	Sig.	Decisión
1	La distribución de CTIMPUESTORENTA es la misma entre las categorías de ANO.	Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes	,416	Retener la hipótesis nula.
2	La distribución de CTIVA es la misma entre las categorías de ANO.	Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes	,416	Retener la hipótesis nula.
3	La distribución de CTISD es la misma entre las categorías de ANO.	Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes	,416	Retener la hipótesis nula.

Se muestran las significancias asintóticas. El nivel de significancia es ,05.

Nota: Elaboración propia

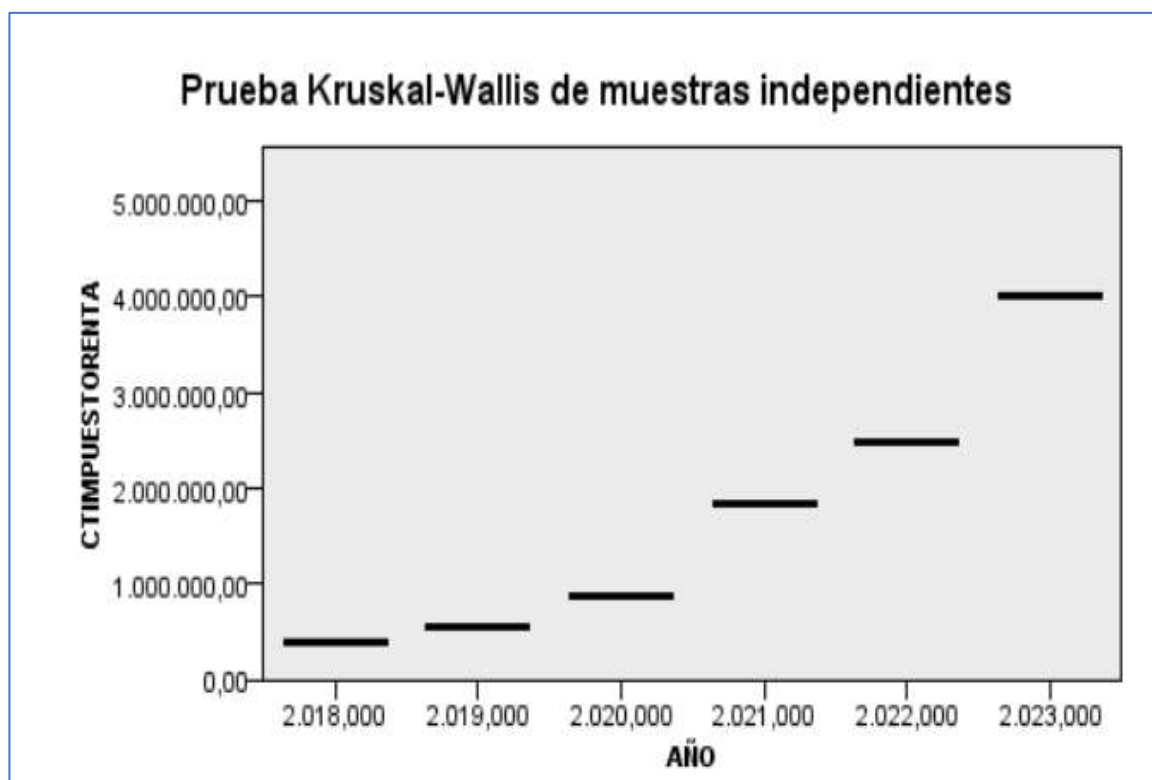
Tabla 22: Prueba de hipótesis

N total	6
Probar estadística	5,000
Grados de libertad	5
Sig. asintótica (prueba de dos caras)	,416

1. Las estadísticas de prueba se ajustan para empates.
2. No se realizan múltiples comparaciones porque la prueba global no muestra diferencias significativas en las muestras.

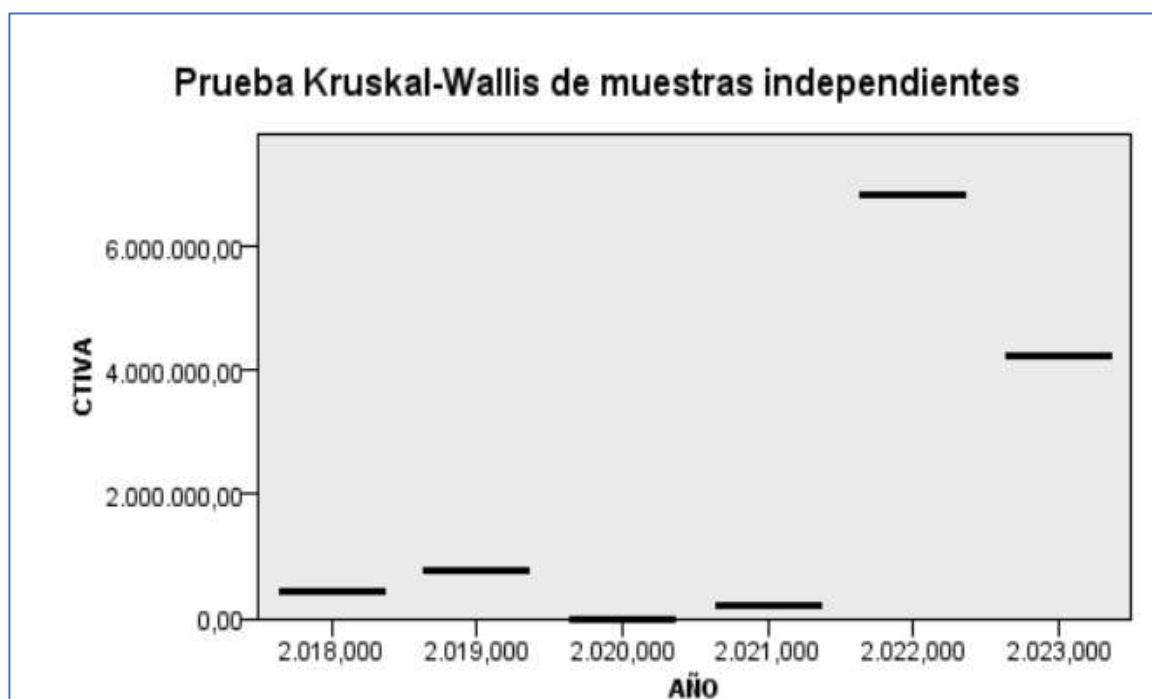
Nota: Elaboración propia

Figura 6. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto a la renta



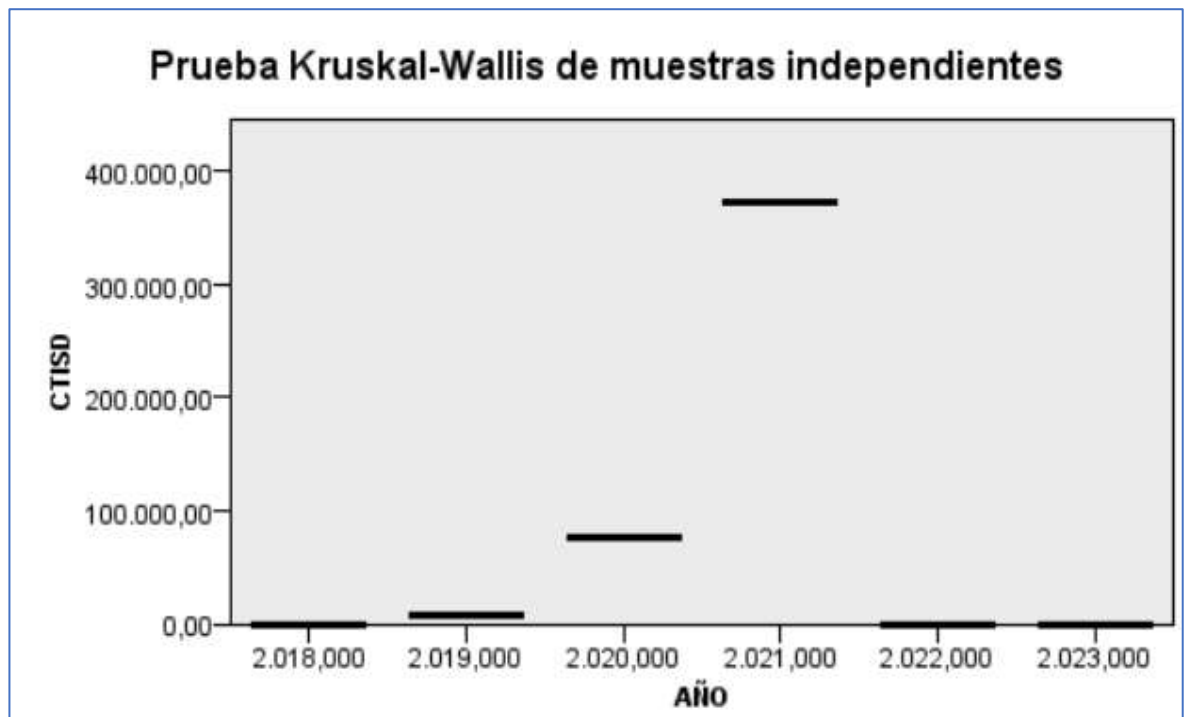
Nota: Elaboración propia

Figura 7. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto al valor agregado



Nota: Elaboración propia

Figura 8. Prueba Kruskal-Wallis de muestras independientes impuesto a la salida de divisas



Nota: Elaboración propia

El análisis presentado corresponde a una Prueba de Kruskal-Wallis, que es una prueba no paramétrica utilizada para comparar tres o más grupos independientes. Cuando los datos no cumplen con la normalidad requerida por ANOVA. En este caso, se está evaluando si la distribución de los créditos tributarios crédito tributario de impuesto renta, crédito tributario IVA y crédito tributario ISD varía entre las diferentes categorías del año fiscal.

Interpretación de los resultados: cada variable de crédito tributario, se plantea la hipótesis nula de que su distribución es la misma en las diferentes categorías de año fiscal.

Entonces, la significancia (Sig.) = 0.416 para todas las variables. El valor de $p = 0.416$ es mayor que el nivel de significancia de 0.05, lo que implica que no hay evidencia estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula.

Decisión: Retener la hipótesis nula debido a que la prueba no encuentra diferencias significativas, se concluye que las distribuciones de los créditos tributarios créditos tributarios crédito tributario de impuesto renta, crédito tributario IVA y crédito tributario ISD no varían significativamente a lo largo de los años fiscales analizados.

Estabilidad en la política fiscal y tributaria sugiere la ausencia de diferencias significativas sugiere de las empresas del sector automotriz mantienen niveles relativamente constantes de crédito tributario en los distintos años fiscales. Esto puede deberse a regulaciones fiscales estables por estrategias tributarias homogéneas dentro del sector.

La planificación ha mostrado que los créditos tributarios no han mostrado variaciones importantes a lo largo del tiempo, las empresas pueden prever con mayor precisión su planificación financiera y tributaria, sin esperar cambios bruscos en la recuperación de impuestos.

La prueba de Kruskal-Wallis indica que no hay diferencias significativas en los años analizados, sería recomendable realizar estudios adicionales con un mayor tamaño de muestra o incluir otras variables que puedan influir en la generación de créditos tributarios.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES, BIBLIOGRAFÍA, ANEXOS.

5.1. Conclusiones

La evolución de los créditos tributario en el sector automotriz del cantón Ambato ha estado influenciada por los diversos factores económicos, durante el periodo de estudio se ha observado una tendencia en el uso y acumulación de estos créditos, en relación con la política tributaria implementada por el Servicio de Rentas Internas SRI, las variaciones en el comportamiento de las ventas del sector, política arancelaria y actividad económica que a tenido un impacto significativo en el monto de créditos tributarios generados y utilizados por las empresas.

Se identifico una correlación directa entre el crédito tributario y el pago de impuestos al Valor Agregado IVA, así como la relación significativa con el Impuesto a la Renta IR, el impuesto a la salida de divisas ISD, la recuperación de créditos tributarios ha permitido que las empresas optimizar su carga impositiva y mejorar su liquidez.

El análisis de los datos financieros proporcionados por el SRI y la Superintendencia de Compañías muestra el uso efectivo de crédito tributario ha tenido un impacto positivo en la estabilidad financiera del sector. No obstante, la falta de mecanismos ágiles para la devolución o compensación de estos créditos ha limitado su beneficio a las empresas especialmente para aquellas con volúmenes menores en las ventas.

Es fundamental fortalecer la capacitación en gestión tributaria en el sector automotriz del cantón Ambato, especialmente en el manejo de créditos tributarios, como el Impuesto a la Renta, IVA e ISD. Esto permitirá optimizar la carga fiscal, aprovechar los beneficios fiscales disponibles y mejorar el manejo de la información relacionada con los créditos tributarios. El Servicio de Rentas Internas debería facilitar el acceso a información detallada sobre estos créditos, lo que impacta directamente en la carga fiscal de las empresas. Por su parte, las empresas deben utilizar estos beneficios para mejorar su situación financiera, lo que no solo les permitirá reducir costos, sino también aumentar su competitividad, mantenerse en el mercado, innovar tecnológicamente y mejorar sus procesos.

El sector automotriz ha enfrentado diversos desafíos relacionados con impuestos como Renta, IVA e ISD, los cuales impactan directamente en los costos operativos y en los precios de los vehículos. No obstante, los créditos fiscales ofrecen a las empresas una oportunidad para mitigar la carga tributaria mediante una gestión eficiente y una adecuada planificación fiscal. Esto permite optimizar los créditos tributarios disponibles, cumpliendo rigurosamente con las normativas fiscales, lo que a su vez contribuye a mantener la competitividad del sector y mejorar su rentabilidad en un entorno en constante cambio.

5.2. Recomendaciones

Se recomienda a las empresas del sector automotriz mejorar su gestión tributaria mediante la implementación de estrategias contables y tributarias que permitan la optimización optima de los créditos tributarios, minimizando la acumulación innecesaria y maximizando su impacto en la liquidez empresarial.

Es fundamental que las autoridades tributarias, en conjunto con el sector empresarial, desarrollen y promuevan mecanismos más eficientes para la devolución y compensación de créditos tributarios, permitiendo que las empresas accedan a estos beneficios de manera ágil y efectiva.

Las empresas del sector automotriz deben fortalecer su planificación fiscal para anticiparse a los cambios en la normativa tributaria, esto incluye una mejor coordinación con sus asesores financieros y tributarios, así como la implementación de herramientas digitales para el seguimiento de los créditos tributarios.

Establecer canales de comunicación efectivos entre el sector automotriz y el SRI para abordar problemáticas específicas relacionadas con el manejo de los créditos tributarios, la creación de mesas de trabajo de acuerdo con las necesidades del sector. Se recomienda llevar a cabo estudios periódicos sobre el impacto de los créditos tributarios en el sector automotriz para evaluar su eficiencia y proponer ajuste que permitan mejorar la utilización de estos beneficios económicos y el crecimiento empresarial.

5.3. Bibliografía

- Alcívar, E., & Andrade. (2021). Tratamiento contable y tributario del impuesto a la salida de divisas como crédito tributario del impuesto a la renta. *Espol. Fcsh*. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/53453>
- Aguilar Diana, A. K. (2021). Crédito Tributario del Impuesto a la Renta y su incidencia en el flujo de efectivo de la empresa Ecuatoriana de Negocios Ecune S.A. *empresa Ecuatoriana de Negocios Ecune S.A.* Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4823/1/T-ULVR-3889.pdf>
- Alarcón, W. M. (2019). Incidencia Financiera de la Acumulación del crédito tributario del impuesto a la renta en la liquidez de las compañías anónimas y limitadas clasificadas como micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la provincia de Pichincha. *IAEN Universidad de Posgrado del Estado*. Obtenido de <https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/6127/1/Trabajo-titulacion-Wilian-Verdezoto.pdf>
- Alban, G. P., Arguello, A. E., & Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*.
- Aldana Pinto, C. A. (2024). Investigación, creación e implementación de un estudio Chromakey de Pantalla Verdecon sus respectivos proyectos para el laboratorio de realidad aumentada. *UTS Unidades Tecnológicas de Santander*.
- Armando, U. (2020). El cumplimiento tributario y su impacto en el entorno de la competitividad empresarial en Ecuador. *Espacios. ISSN, 41 (40)*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com>
- Barberan Maritza, G. S. (2024). Propuesta de mejora e implementación de procesos para incrementar la devolución del crédito tributario por impuesto a la salida de divisas en la empresa Edesa S.A. para el año 2024. *Udla*. Obtenido de <https://dspace.udla.edu.ec/handle/33000/16046>
- Beatriz, G. P. (2024). Estrategias para aprovechar el crédito tributario en IVA y mejorar la liquidez en Ferretería ABC. *Universidad del Azuay*. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/13940/1/19463.pdf>

- Caballeros, C. (2024). Investigación Correlacional. *Tesis doctorales*. Obtenido de <https://tesisdoctoralesonline.com/investigacion-correlacional-que-es-y-como-se-realiza/>
- Cáceres Jhon, H. L. (2023). Identificación de los efectos fiscales en la aplicación impropcedente de retención en la fuente a título de renta sobre los pagos al exterior de la empresa TD para el año gravable 2022. *Universitaria Agustiniiana Bogotá D.C.*
- Cardozo, V. S. (2023). El crédito tributario en el concurso de acreedores. Especial mención a la contribución inmobiliaria. *Scielo Uruguay*.
- Carrera Vásquez , J. (2023). *Devolución Del Impuesto A La Salida De Divisas (ISD) Caso Práctico: Empresa Milestone Technologies Cia. Ltda.* Universidad Israel. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/handle/47000/3839>
- Coronado, P. F. (2024). Análisis de la Renta Financiera de Proyectos Inmobiliarios de Edificios Multifamiliares en Lima, Peru. *Unalm Universidad Nacional Agraria la Molina*.
- David, B. C. (2024). Devolución del impuesto al valor IVA sobre retenciones en la fuente. Caso práctico: Empresa Electrycom S.A. *Universidad de Israel*. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/handle/47000/3987>
- Dominguez, P. (2018). Carga y presión tributaria. *Retos*. Obtenido de <https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/22.2021.04>
- Durán-Cuesta, M. V. (2020.). Crédito tributario de IVA en el sector manufacturero y su impacto en la liquidez. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonia*, Vol V. N°4. *Especial: Contabilidad*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7608925>
- Edilson, M. V. (2022). El crédito tributario de retenciones en la fuente de IVA y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas. *UtmachH*. Obtenido de https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/20125/1/Trabajo_Titulacion_910.pdf
- Encalada et al. (2020). La planificación tributaria, una herramienta ítil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*.

- Farías, F. J. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos Universidad Salesiana del Ecuador*, 11 Num. 22.
- Gabriela, A. D. (2023). Gastos Tributarios y su Relación con el Crédito Fiscal de los Restaurantes del Cercado de Chiclayo, 2023. *USS Universidad Señor de Sipán*.
- Garzón Campos, M. A. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y. *Uniandes Episteme*. Obtenido de file:///C:/Users/Asus/Downloads/Dialnet-ElSistemaTributarioYSuImpactoEnLaEconomiaPopularYS-6756345
- Gloria Espinoza Rosero, E. I. (2024). Impacto financiero de las grandes empresas en la pandemia de COVID-19. *Universidad Técnica Salesiana Ecuador*.
- Gualli, L. L. (2023). Impacto en la variación del Impuesto a la Salida de Divisas y su relación con la Balanza Comercial en el Ecuador 2009 - 2022. *UTMACH Universidad Técnica de Machala*. Obtenido de https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/22637/1/Trabajo_Titulacion_2721
- Guevara Alban Gladys, A. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Resimundo*.
- Janeth, C. V. (2023). Devolución Del Impuesto A La Salida De Divisas (ISD). Caso Práctico: Empresa Milestone Technologies Cia. Ltda. *Universidad Tecnológica Israel*.
- Janeth, S. V. (2023). El crédito tributario del impuesto a la renta y su incidencia. *Uleam Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí*. Obtenido de <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/5003/1/ULEAM-CT.AUD-0130.pdf>
- Juana, J. C. (2023). Devolución del impuesto a la salida de divisas (ISD). Caso Práctico: Empresa Milestone Technologies Cia. Ltda. *Espog Universidad Tecnológica Israel*.
- Kristye, A. D. (2021). El crédito tributario del impuesto a la renta y su incidencia en el flujo de efectivo en la empresa ecuatoriana de negocios Ecune S.A. *Repositorio digital Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4823>

- Lapo Sarango, L. d. (2021). Incidencia del crédito tributario por impuesto a las divisas en la rentabilidad de las empresas de la Zona 8 de Ecuador en el período 2014-2018. *UTPL*.
- León Serrano et al. (2023). Política tributaria y su incidencia en el crecimiento económico, 2012-2022. *Espiorituo Emprendedores TES*. Obtenido de <http://206.189.217.80/index.php/revista/article/view/356>
- Leonel, V. M. (2024). Aplicacion del Crédito Tributario del Impuesto al Valor Agregado IVA de la Empresa Altec Babahoyo año 2022. Obtenido de <http://190.15.129.146/handle/49000/15784>
- LRTI. (01 de 01 de 2024). Ley de Regimen Tributario Interno. *Servicio de Rentas Internas*, Art 66 Crédito Tributario. Obtenido de file:///C:/Users/ASUS/Downloads/Ley_Regimen_Tributario_Interno_20_jun_2023.pdf
- Maite, L. C. (20223). Análisis de la Devolución de IVA a exportadores de la Provincia de El Oro. *Utmach Universidad Técnica de Machala*. Obtenido de https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/22584/1/Trabajo_Titulacion_2974.pdf
- Marcillo Cedeño, e. a. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave. *Digital Pubkisher*. Obtenido de <file:///C:/Users/ASUS/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330.pdf>
- Marcos, L. A. (2024). Prorrata del Impuesto General a las Ventas y la determinación del Crédito Fiscal en una Universidad Pública de Lima en el Año 2022. *Universidad Nacional Mayor de San Marcos*. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/78449245-2b06-473e-bd63-91e18dc61135/content>
- Maria, C. F. (2023). Beneficios Tributarios y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa E & J Matthei año 2021. *Universidad Inca Garcilaso de la Vega*.
- Medianero Burga, D. (2023). Cómo se obtiene una Ley Científica Obtención de Leyes Cientificas con el Método Correlacional. *Rev. Mundo Económico de la UNMSM*, N° 5, Vol. 2 - N° 5-2023, 87 - 110. Obtenido de <file:///C:/Users/ASUS/Downloads/Oficial+-+Medianero.pdf>
- Medina, L. J. (2024). Análisis Correlacional entre los Planes de Mejoramiento Institucional y la Gestión Educativa en. *Instituciones Colombianas*.

- Mejillón Bastidas, I. (2021). *Crédito Tributario del IVA, su Impacto y Consecuencias en las Empresas Extortadoras*.
- Mercado, M. R. (2020). Metodología Cuantitativa. *Unam, Facultad de Estudios Superiores Aragón*.
- Miguel, L. (2024). El impacto de las prácticas sostenibles en el desempeño financiero de las empresas: Una revisión de la literatura. *Scielo*.
- Miguel, S. S. (2023). El isd y su incidencia en la contribución al pib post reforma tributaria en la zona 7 de Ecuador periodo 2022-2023. *Utmach*. Obtenido de https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/22729/1/Trabajo_Titulacion_2972.pdf
- Nubia G Álava Atiencie, M. E.-L. (2023). Análisis explicativo del liderazgo Análisis explicativo del liderazgo de jóvenes universitarios. *Scielo*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9370043>
- Pedro, F. G. (2019). Análisis del Crédito Tributario a la Inversión. *Economías y Negocios Universidad de Chile*.
- Perez, R. (2010). Nociones Básicas de Estadística. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=0mHWT5Zs7pIC&oi=fnd&pg=PA7&dq=mesocurtica+platicurtica+leptocurtica&ots=0cu2L3pbxw&sig=1kjwssleabXxdH4PGSgx6dcM4Ss#v=onepage&q=mesocurtica%20platicurtica%20leptocurtica&f=false>
- Reyes Vinueza, S. N. (2019). El crédito tributario de retenciones en la fuente de IVA y su incidencia en la liquidez de Plastiprint. *ULVR Universidad Laica Vicente Rocafuerte Guayaquil*.
- Rodríguez, D. P. (2020). Ciencias Económicas y Empresariales. *Universidad de Sevilla*. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.961>
- Sánchez, M. G. (2024). La investigación cualitativa de Elliot Eisner como metodología alternativa para un proyecto editorial. *Vaguedás. Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9346865>
- Servicio de Rentas Internas. (2024). Clasificación Nacional de Actividades Económicas. *CIIU 4.0*.
- Soto, S. M. (2022). Ciclo Económico del Sector Automotriz Ecuatoriano y su Impacto en Recaudación Tributaria, Período 2000-2019. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/34870>

- SRI. (2024). Artículo 66.- Crédito tributario. *Ley de Regimen Tributario Interno*.
- SRI. (2024). Ley de Régimen Tributario Interno. *SRI Crédito Tributario*. Obtenido de <file:///C:/Users/ASUS/Downloads/Cr%C3%A9dito%20tributario.pdf>
- SRI, S. d. (12 de 03 de 2024). Ley de Regimen Tributario Interno . *Decreto Ejectuvo N° 198*.
- Steve, C. -L. (2023). Análisis del Impuesto a la salida de divisas durante el periodo 2008 - 2022. *Reicomunicar*.
- Superintendencia de Compañías, v. y. (2024). *Superintendencia de Compañías, valores y seguros*. Obtenido de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortalInformacion/sector_societario.html
- Superintendencia de Compañías, V. y. (2025). Obtenido de <https://appscvsgen.superintendenciaconsultaCompanias/societario/informacionCompanias.jsf>
- Verdezoto, A. W. (2019). Incidencia Financiera de la Acumulación del crédito tributario del impuesto a la renta en la liquidez de las compañías anónimas y limitadas clasificadas como micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la provincia de Pichincha. *Iaen Universidad de Posgrado del Estado*. Obtenido de <https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/6127/1/Trabajo-titulacion-Wilian-Verdezoto.pdf>
- Vinueza, I. M. (2019). La inclusión financiera y su incidencia en el. “*El crédito tributario de retenciones en la fuente de IVA y su incidencia en la liquidez de PLASTIPRINT*”. BancoMedios/Documentos%20PDF/impuestos%20167%20-%20credito.pdf
- Viscaino Zúñiga et al., C. M. (2023). Metodología de la investigación científica. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina, Volumen 7 número 4*. Obtenido de <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658>

5.4. Anexos

Anexo glosario de términos

Crédito tributario: Beneficio fiscal que permite a los contribuyentes reducir el monto de impuestos que deben pagar.

Endeudamiento: Asumir responsabilidades financieras y compromisos de pago en el futuro tanto para individuos como para empresas y gobiernos.

IR: Impuesto a la renta.

ISD: Impuesto a la salida de divisas.

IVA: Impuesto al valor agregado.

Liquidez: Suficiente disponibilidad de recursos líquidos para afrontar compromisos o realizar operaciones de forma ágil (dinero).