



Planificación tributaria y contable en los emprendimientos

Tax and accounting planning in entrepreneurial ventures

Planejamento tributário e contabilístico dos empreendimentos

ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:
<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i23.213>

Adahy Janayda Pereira Olmedo apereira8@utmachala.edu.ec

Britney Angelina Mosquera Marca bmosquera2@utmachala.edu.ec

Leidy Samantha Romero Sanmartín lromero26@utmachala.edu.ec

Alexander Geovanny Herrera Freire aherrera@utmachala.edu.ec

Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador

Artículo recibido: 10 de diciembre 2025 / Arbitrado: 5 de enero 2026 / Publicado: 20 de enero 2026

RESUMEN

La planificación tributaria y contable constituye una función estratégica para la sostenibilidad de los emprendimientos. El objetivo del estudio fue analizar la disposición y aplicación de la planificación tributaria y contable en los emprendimientos. Mediante un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance descriptivo. La población estuvo conformada por 150 emprendedores del sector comercial y de servicios, de los cuales 37 participaron en el estudio. Se aplicó un cuestionario estructurado. Los resultados revelan que el 81,1% de los emprendedores considera muy importante la planificación tributaria y contable; sin embargo, solo el 70,3% la aplica de forma permanente, el 67,6% actualiza siempre sus registros contables y el 64,9% conoce claramente sus obligaciones tributarias. El 51,4% de los emprendimientos se encuentra acogido al RIMPE Emprendedor. Aunque los emprendedores reconocen la relevancia de estas prácticas para el crecimiento y sostenibilidad del emprendimiento, su aplicación no siempre es sistemática, existiendo una brecha significativa entre el conocimiento y la práctica. Se concluye que el fortalecimiento de las competencias tributarias y contables resulta fundamental para mejorar la toma de decisiones y el desempeño de los emprendimientos.

Palabras clave: Contabilidad; Emprendimientos; Gestión Financiera; Optimización Fiscal; Planificación tributaria; PYMES

ABSTRACT

Tax and accounting planning constitutes a strategic function for the sustainability of enterprises. The objective of the study was to analyze the disposition and application of tax planning and accounting in undertakings. Through a quantitative approach, non-experimental design and descriptive scope. The population is made up of 150 entrepreneurs from the commercial and service sector, of which 37 participated in the study. A structured questionnaire was applied. The results reveal that 81.1% of entrepreneurs consider tax and accounting planning to be very important; However, only 70.3% apply it permanently, 67.6% always update their accounting records and 64.9% clearly know their tax obligations. 51.4% of projects are hosted by RIMPE Emprendedor. Even though entrepreneurs recognize the relevance of these practices for the growth and sustainability of the enterprise, their application is not always systematic, with a significant gap between knowledge and practice. It is concluded that strengthening tax and accounting skills is fundamental to improving decision-making and the performance of projects.

Key words: Accounting; Enterprises; Financial Management; Tax Optimization; Tax planning; PYMES

RESUMO

O planejamento tributário e contábil constitui uma função estratégica para a sustentabilidade dos empreendimentos. O objetivo do estudo foi analisar a disposição e aplicação do planejamento tributário e contabilístico nos empreendimentos. Mediante uma abordagem quantitativa, projeto não experimental e com alcance descritivo. A população foi formada por 150 empreendedores do setor comercial e de serviços, dos quais 37 participaram do estudo. Foi aplicado um questionário estruturado. Os resultados revelam que 81,1% dos empreendedores consideram muito importante o planejamento tributário e contabilístico; no entanto, apenas 70,3% aplica-se ao formulário permanente, 67,6% atualiza sempre seus registros contabilísticos e 64,9% conhece claramente suas obrigações tributárias. 51,4% dos empreendimentos foram contratados pela RIMPE Emprendedor. Embora os empreendedores reconheçam a relevância dessas práticas para o crescimento e a sustentação do empreendimento, sua aplicação nem sempre é sistemática, existindo uma brecha significativa entre o conhecimento e a prática. Conclui-se que o fortalecimento das competências tributárias e contábeis é fundamental para melhorar a tomada de decisões e o desempenho dos empreendimentos.

Palavras-chave: Contabilidade; Empreendimentos; Gestão Financeira; Optimização Fiscal; Planificação tributária; PIMAS

INTRODUCCIÓN

Los emprendimientos representan un motor fundamental del desarrollo económico global, constituyéndose como fuentes primordiales de innovación, empleo y dinamismo productivo en las economías contemporáneas. En efecto, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (2024), las pequeñas y medianas empresas representan el 99,5% del tejido empresarial en América Latina, con casi 9 de cada 10 siendo microempresas, y contribuyen aproximadamente al 60% del empleo productivo formal en la región.

A la luz de esta relevancia, Audretsch et al. (2024), en su estudio sobre regulación del emprendimiento publicado en la revista *Research Policy*, señalan que los costos regulatorios tienden a reducir tanto la calidad como la cantidad del emprendimiento, lo que pone de manifiesto la necesidad de establecer marcos regulatorios apropiados que faciliten la creación y sostenibilidad de nuevos negocios sin comprometer estándares de calidad institucional.

De manera complementaria, la literatura especializada ha documentado consistentemente que una proporción significativa de emprendimientos enfrenta desafíos críticos vinculados con la gestión financiera, el cumplimiento normativo y la sostenibilidad operativa. Estas limitaciones se traducen con frecuencia en elevadas tasas de mortalidad empresarial durante los primeros años de funcionamiento. Al respecto, Albuquerque y Gimenes (2023), evidencian que la falta de planificación financiera constituye uno de los principales factores de fracaso empresarial en contextos latinoamericanos. De forma coherente con estos hallazgos, Cardona y Restrepo (2023) identificaron que los emprendimientos en la región presentan una tasa de mortalidad del 50% durante los primeros tres años de operación, siendo la gestión inadecuada de recursos financieros una de las causas predominantes.

En este escenario, la planificación tributaria emerge como una herramienta clave del proceso administrativo. Campos y Naranjo (2023) destacan que esta práctica es consistente y adaptativa, dado que responde a la realidad económica de cada negocio, sus intereses y fines, promoviendo en consecuencia una cultura tributaria empresarial sólida. Sus resultados se manifiestan en la comparación constante entre lo planificado y lo real, permitiendo ajustes sostenidos a lo largo del tiempo.

En la misma línea, Sarmiento y Torres (2023) en Ecuador, sostienen que la planificación tributaria contribuye a reducir la carga impositiva mediante la aplicación sensata de las políticas fiscales, previniendo el incumplimiento y los delitos tributarios. Del mismo modo, Saptono et al. (2024) subrayan que la planificación permite a los emprendedores optimizar sus recursos financieros y garantizar el cumplimiento normativo, evitando sanciones y fortaleciendo la liquidez. Pérez y Herrera (2023), coinciden en que una planificación sistemática incide positivamente a la reducción de riesgos fiscales y en la consolidación financiera de los pequeños negocios.

Por otra parte, diversos estudios han evidenciado que una gestión contable deficiente constituye otro factor determinante del fracaso empresarial. López y Torres (2021) advierten que la carencia de conocimientos en materia contable y tributaria genera incumplimientos, pérdida de beneficios fiscales e ineficiencias en el control de recursos. De hecho, Otero y Fernández (2023) demostraron que la implementación de sistemas contables adecuados se asocia con mejores indicadores de rentabilidad y sostenibilidad, reforzando la importancia de fortalecer las competencias contables entre emprendedores.

En concordancia, Reyes y Gutiérrez (2023) encontraron una relación significativa entre transparencia contable y desempeño emprendedor, lo que sugiere que la adopción de prácticas contables sistemáticas puede convertirse en un factor estratégico de éxito empresarial. También, Agyei et al. (2023), en su estudio sobre prácticas de registro contable y desempeño de las PYMES publicado en la revista *Heliyon*, examinaron el rol mediador de las habilidades contables de los propietarios en la relación entre las prácticas de registro contable y el desempeño empresarial. Los investigadores encontraron que las habilidades contables de los propietarios constituyen un factor crítico que potencia los beneficios derivados de la implementación de prácticas contables sistemáticas, sugiriendo que el desarrollo de competencias financieras en los emprendedores puede mejorar significativamente los resultados operativos y financieros de sus empresas. De igual manera, Nkwinika y Akinola (2023) destacan que la planificación presupuestaria y el control de flujos de efectivo están directamente relacionados con la estabilidad y sostenibilidad de las empresas a largo plazo.

En el ámbito regional, la problemática de la informalidad empresarial y el cumplimiento tributario adquiere características particulares que merecen atención. Suárez y Vega (2023) en su estudio sobre política tributaria y formalización de PYMES en América Latina, demostraron que los regímenes simplificados de tributación constituyen instrumentos efectivos para reducir la informalidad y mejorar las tasas de cumplimiento tributario en el sector de pequeñas empresas.

Complementariamente, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos et al. (2024) reportaron que las reformas progresivas implementadas en Colombia desde 2018 buscan fortalecer el cumplimiento tributario de las empresas a pequeña escala, mientras que Ecuador introdujo un régimen tributario simplificado para facilitar la formalización de los pequeños negocios. En misma dirección, Cárdenas y Hernández (2024) realizaron un análisis comparativo de los regímenes simplificados de tributación para microempresarios en América Latina, identificando mejores prácticas y oportunidades de mejora en los sistemas tributarios de la región. Asimismo, Vargas y Peña (2023), en su análisis sobre regímenes tributarios para pequeños negocios en países en desarrollo, enfatizan la importancia de facilitar el cumplimiento voluntario mediante marcos normativos simplificados que reconozcan las limitaciones de recursos y capacidades de los emprendimientos.

No obstante, Nzdlovu y Schutte (2024), advierten que la falta de conocimiento tributario aún conduce a incumplimientos involuntarios, lo que afecta la sostenibilidad de los emprendimientos. Por ello, recomiendan implementar estrategias de educación fiscal y simplificación administrativa para fomentar la formalización. Esta evidencia resulta especialmente relevante para comprender las motivaciones y limitaciones que enfrentan los emprendedores en materia de cumplimiento tributario.

En consecuencia, la planificación tributaria y contable, por tanto, se consolida como una función administrativa estratégica que permite a los emprendedores mejorar la gestión de sus recursos financieros, cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales y tomar decisiones informadas que contribuyan a la sostenibilidad del negocio, como lo señalan Ruiz-Salgado et al. (2023), quienes en su estudio sobre planificación tributaria en América Latina y Ecuador demostraron que la planificación constituye un instrumento eficaz para la maximización de beneficios económicos y el fortalecimiento de la cultura empresarial.

En este sentido, estudios como los de González y Torres (2023), encontraron que el desarrollo de competencias tributarias y contables en los propietarios de pequeños negocios se asocia positivamente con indicadores de crecimiento empresarial y sostenibilidad operativa. De igual manera, Núñez y Pérez (2024), confirmaron que la planificación financiera integral, que incluye componentes tributarios y contables, constituye un factor diferenciador entre emprendimientos exitosos y aquellos que fracasan durante los primeros años de operación.

Sin embargo, la evidencia empírica sugiere que, a pesar de la importancia reconocida de estas prácticas, muchos emprendedores carecen de los conocimientos, habilidades y recursos necesarios para implementarlas de manera efectiva, lo que genera una brecha significativa entre el conocimiento teórico sobre la relevancia de la planificación tributaria y contable y su aplicación práctica en la gestión empresarial cotidiana. En este sentido, el presente estudio se justifica en la necesidad de comprender los factores que influyen en la disposición y aplicación de estas prácticas en los emprendimientos, con el propósito de identificar las principales deficiencias y proponer estrategias para su fortalecimiento, contribuyendo así al desarrollo de una cultura empresarial más sólida y sostenible en el contexto latinoamericano.

En consecuencia, el presente artículo tiene como objetivo analizar la disposición y aplicación de la planificación tributaria y contable en los emprendimientos, a partir de información recopilada mediante un cuestionario dirigido a emprendedores, con el fin de conocer las deficiencias existentes en esta materia y proponer estrategias para su fortalecimiento, generando evidencia empírica que contribuya al entendimiento de las prácticas de gestión fiscal y contable en el sector emprendedor de la región.

MÉTODO

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y alcance descriptivo. El enfoque cuantitativo permitió medir de manera objetiva las variables relacionadas con la planificación tributaria y contable mediante técnicas estadísticas para el procesamiento y análisis de datos. El diseño no experimental indica que las variables fueron observadas en su contexto natural sin manipulación por parte del investigador. El carácter transversal significa que la recolección de datos se realizó en un único momento temporal. El alcance descriptivo permitió caracterizar las propiedades del fenómeno mediante el cálculo de frecuencias y porcentajes.

La población del estudio estuvo conformada por emprendedores del sector comercial y de servicios, definidos como personas naturales que desarrollan actividades económicas de manera independiente, con o sin establecimiento fijo. Se identificó una población de 150 emprendedores potenciales. Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual permite seleccionar elementos accesibles para el investigador. Los criterios de inclusión fueron: ser mayor de edad, desarrollar actividades económicas independientes en el sector comercial o de servicios, y aceptar

voluntariamente participar mediante consentimiento informado. La muestra final quedó conformada por 37 emprendedores que completaron satisfactoriamente el instrumento.

El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, diseñado específicamente para el estudio. El cuestionario abordó cinco dimensiones: (a) percepción sobre la importancia de la planificación tributaria y contable, (b) frecuencia de aplicación de la planificación tributaria, (c) actualización de registros contables, (d) acceso a asesoría profesional, y (e) conocimiento de obligaciones tributarias. Las opciones de respuesta incluyeron escalas Likert de cuatro puntos y preguntas de opción múltiple. La validación del instrumento se realizó mediante juicio de expertos (tres académicos con formación doctoral en administración, contabilidad y finanzas) y una prueba piloto con 10 emprendedores no participantes de la muestra final.

La aplicación del cuestionario se realizó de manera presencial y virtual, según las preferencias de los participantes. El tiempo promedio de respuesta fue de aproximadamente 15 minutos. Para el análisis de la información, se emplearon técnicas de estadística descriptiva mediante el cálculo de frecuencias absolutas y relativas. Los datos fueron procesados utilizando el software Microsoft Excel.

El presente estudio se enmarca en los principios éticos de la investigación con seres humanos, garantizando la confidencialidad de los participantes y la obtención del consentimiento informado.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El presente apartado exhibe de manera sistemática los hallazgos obtenidos a partir de la aplicación del cuestionario a los emprendedores participantes. Los resultados se encuentran organizados en cinco dimensiones fundamentales que permiten comprender de forma integral la situación de la planificación tributaria y contable en los emprendimientos estudiados: percepción sobre la importancia de estas prácticas, frecuencia de aplicación, actualización de registros contables y acceso a asesoría profesional, conocimiento de obligaciones tributarias y régimen tributario, así como uso de herramientas contables e impacto de la planificación. A continuación, se presentan los resultados correspondientes a cada una de estas dimensiones, complementados con tablas que sintetizan la información cuantitativa.

Percepción sobre la importancia de la planificación tributaria y contable

La percepción de los emprendedores respecto a la importancia de la planificación tributaria y contable constituye un indicador fundamental para comprender las actitudes y comportamientos que caracterizan la gestión financiera de los emprendimientos. En este sentido, la Tabla 1 presenta la distribución de las respuestas obtenidas en esta dimensión del estudio.

Tabla 1. Importancia atribuida a la planificación tributaria y contable.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	30	81,1
Importante	7	18,9
Poco importante	0	0,0
Nada importante	0	0,0
Total	37	100,0

Los resultados revelan una percepción ampliamente positiva, donde el 81,1% de los encuestados considera que la planificación tributaria y contable es muy importante para el crecimiento de su emprendimiento, mientras que el 18,9% restante la califica como importante. La ausencia total de valoraciones negativas indica que la totalidad de los emprendedores participantes reconoce la relevancia estratégica de estas prácticas para la gestión empresarial.

Frecuencia de aplicación de la planificación tributaria

Ahora bien, la frecuencia con que los emprendedores aplican la planificación tributaria constituye un parámetro esencial para estimar la madurez de sus procesos fiscales. La Tabla 2 presenta la distribución correspondiente a esta dimensión.

Tabla 2. Frecuencia de aplicación de la planificación tributaria.

Frecuencia	Frecuencia	Porcentaje
Permanente	26	70,3
Ocasional	7	18,9
No la realiza	4	10,8
Total	37	100,0
Total	37	100,0

Del análisis de la Tabla 2, se desprende una brecha significativa entre el reconocimiento de la importancia de la planificación tributaria y su implementación efectiva. Si bien el 100% de los emprendedores reconoció la relevancia de estas prácticas, únicamente el 70,3% las aplica de forma permanente, mientras que el 18,9% lo hace de manera ocasional y el 10,8% no las realiza a pesar de conocer su importancia.

Actualización de registros contables y acceso a asesoría profesional

La actualización de los registros contables se establece como un pilar en la generación de información confiable para la toma de decisiones. En correspondencia con este principio, los resultados muestran que el 67,6 % de los encuestados actualiza sus registros contables siempre, el 24,3 % casi siempre, el 5,4 % a veces y el 2,7 % nunca. Estos datos reflejan un panorama favorable, aunque advierten la existencia de un grupo que requiere fortalecimiento en prácticas de control y registro contable.

En cuanto al acceso a asesoría profesional, los resultados señalan que el 54,1 % dispone de asesoría continua, el 32,4 % únicamente durante las fechas de declaración, el 13,5 % no cuenta con ella, pero tiene intención de contratarla, y el 2,7 % considera que no es necesaria. Este patrón revela una dependencia parcial de la asesoría tributaria vinculada a períodos críticos del cumplimiento fiscal, lo que limita la posibilidad de consolidar una planificación sostenida en el tiempo.

Conocimiento de obligaciones tributarias y régimen tributario

Otro componente esencial del buen desempeño fiscal es el conocimiento de las obligaciones tributarias y el régimen tributario aplicable constituyen elementos fundamentales para el cumplimiento normativo y la planificación fiscal efectiva. De igual manera, los resultados revelan que el 64,9% de los encuestados conoce claramente sus obligaciones tributarias, el 24,3% las conoce parcialmente y el 10,8% ha escuchado sobre ellas, pero no las domina.

Por otro lado, respecto al régimen tributario, el 51,4% de los emprendimientos se encuentra acogido al RIMPE Emprendedor, el 18,9% al Régimen General, el 18,9% desconoce su régimen y el 10,8% está en el RIMPE Negocio Popular. La alta prevalencia del RIMPE Emprendedor refleja su pertinencia como mecanismo de formalización para pequeños negocios. No obstante, el porcentaje de emprendedores que desconocen su régimen tributario evidencia debilidades en la cultura fiscal que requieren atención mediante programas de educación y asesoramiento.

Uso de herramientas contables e impacto de la planificación tributaria

En lo que respecta al uso de herramientas contables, los resultados muestran que el 45,7% de los emprendedores las utiliza de forma permanente, el 40,5% de manera ocasional, el 10,8% no las utiliza, pero manifiesta intención de hacerlo, y apenas el 2,7% no emplea ningún tipo de herramienta contable.

En este sentido, la adopción mayoritaria de herramientas contables evidencia avances en la gestión financiera y el control interno de los emprendimientos, aunque el uso ocasional y la no utilización en un segmento de la muestra reflejan barreras tecnológicas y de capacitación que deben abordarse mediante programas de fortalecimiento de competencias.

Con relación al impacto de la planificación tributaria, el 56,8% de los encuestados afirmó que ha contribuido significativamente a evitar multas o sanciones, el 40,5% indicó que ha sido útil en algunas ocasiones, y solo el 2,7% señaló que no ha tenido impacto. Estos resultados evidencian una fuerte relación percibida entre la planificación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En conjunto, los hallazgos perfilan un panorama heterogéneo en cuanto a la gestión tributaria y contable de los emprendimientos analizados. Si bien se constata una conciencia generalizada sobre la relevancia de la planificación y una percepción positiva de su impacto, aún se evidencian brechas notables en su implementación sistemática, en la disponibilidad de asesoramiento profesional y en el conocimiento normativo.

De manera general, estos resultados resaltan la necesidad de políticas y programas formativos orientados al fortalecimiento de las competencias tributarias y contables de los emprendedores, así como al acceso equitativo a servicios de asesoría fiscal especializada. De esta forma, será posible favorecer la sostenibilidad económica, la formalización y el cumplimiento voluntario dentro del ecosistema emprendedor latinoamericano.

Discusión

Los hallazgos del presente estudio una valoración ampliamente positiva por parte de los emprendedores respecto a la importancia de la planificación tributaria y contable para el crecimiento y sostenibilidad de sus negocios, resultado que guarda coherencia con la evidencia documentada en la literatura especializada. El reconocimiento de la relevancia estratégica de estas prácticas por parte de los encuestados sugiere un cambio favorable en la cultura

empresarial hacia una gestión fiscal y contable, lo que constituye un punto de partida propicio para el fortalecimiento de las competencias financieras y administrativas en el ecosistema emprendedor.

En concordancia con esta tendencia, Audretsch et al. (2024) sostienen que, aunque los costos regulatorios pueden limitar la actividad emprendedora, un marco normativo apropiado no solo facilita la creación de nuevos negocios, sino que también promueve el valor social y económico. En la misma línea, Chen y Martínez (2023) documentaron que la alfabetización financiera de los propietarios de pequeñas empresas se relaciona directamente con mayores niveles de cumplimiento tributario y con la adopción sistemática de prácticas de planificación fiscal, hallazgo que coincide con los resultados del presente estudio, donde la totalidad de los participantes reconoce la importancia de dichas prácticas.

No obstante, surge una brecha significativa entre el conocimiento de la importancia y la aplicación efectiva de la planificación, hallazgos que resultan consistentes con la literatura especializada. Mientras el 100% de los emprendedores reconoció la relevancia de estas prácticas, solo el 70,3% las implementa de forma permanente, mientras que un 10,8% no las realiza a pesar de conocer su importancia. Esta brecha resulta consistente con los hallazgos de Nzdlovu y Schutte (2024), quienes documentaron que la falta de conocimiento tributario entre los propietarios de pequeños negocios frecuentemente conduce a incumplimientos tributarios involuntarios. Por otra parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos et al. (2024) recomiendan implementar estrategias integrales de reforma regulatoria que faciliten el cumplimiento tributario, sugiriendo que las barreras estructurales pueden contribuir a explicar la brecha observada entre conocimiento y práctica.

En cuanto a la gestión de registros contables, los resultados del estudio revelan que, si bien la mayoría de los emprendimientos mantiene una gestión adecuada de sus registros, un porcentaje significativo presenta limitaciones en esta materia. Estos hallazgos resultan consistentes con lo documentado por Agyei et al. (2023), quienes encontraron que las habilidades contables de los propietarios constituyen un factor crítico que media la relación entre las prácticas de registro contable y el desempeño empresarial.

De igual modo, Nkwinika y Akinola (2023), en su estudio sobre la importancia de la gestión financiera en las PYMES, identificaron que las prácticas de gestión monetaria, incluyendo la planificación presupuestaria y el control de flujos de efectivo, están directamente asociadas con

mayor estabilidad financiera y sostenibilidad empresarial. Por lo tanto, la evidencia sugiere que la implementación de prácticas contables sistemáticas, cuando se combina con el desarrollo de habilidades contables en los propietarios, puede generar beneficios significativos para el desempeño empresarial de los emprendimientos.

Respecto al acceso a asesoría profesional, el estudio evidencia una realidad heterogénea: aunque más de la mitad de los emprendimientos dispone de asesoría continua, un número significativo la limita a fechas de declaración fiscal. Esta práctica reactiva reduce el potencial estratégico de la asesoría como herramienta preventiva y de optimización tributaria. Rodríguez y Martínez (2024) sostienen que el acceso a asesoría profesional continua, especialmente mediante soluciones digitales, potencia la adopción de prácticas fiscales sistemáticas. En sintonía, Quiroz-Peña et al. (2025) destacan que la planificación tributaria sostenida se asocia con mejoras notables en la rentabilidad empresarial, lo que sugiere que la falta de asesoría constante limita la eficiencia fiscal y el desempeño financiero de los pequeños negocios.

La prevalencia del RIMPE Emprendedor como régimen tributario predominante confirma su efectividad como instrumento de formalización, coincidiendo con lo señalado por la OCDE et al. (2024). Mendoza y Ortiz (2023) añaden que los regímenes simplificados bien diseñados pueden incrementar la formalización empresarial siempre que reduzcan los costos y la complejidad administrativa. Sin embargo, el porcentaje de emprendedores que desconoce su régimen tributario -18,9 %- evidencia vacíos de cultura fiscal. En este sentido, Barrera y Torres (2023) muestran que el cumplimiento tributario depende en gran medida del nivel de comprensión del marco normativo y de la percepción de su complejidad. Por ello, organismos como la OCDE (2024) insisten en la necesidad de reformas que simplifiquen los procedimientos y fortalezcan las estrategias de educación tributaria.

En cuanto al uso de herramientas contables, los resultados demuestran una adopción mayoritaria, aunque con diferencias notables en la frecuencia y profundidad de uso. Este patrón coincide con estudios previos que destacan la importancia de la digitalización contable para fortalecer la gestión financiera y el control interno de las micro y pequeñas empresas. Saptono et al. (2024) enfatizan que la comprensión de obligaciones fiscales y la integración de herramientas digitales contribuyen directamente a mejorar los indicadores de desempeño financiero y la eficiencia administrativa.

Por otro lado, la percepción positiva del impacto de la planificación tributaria en la reducción de sanciones y multas se alinea con lo demostrado por Ruiz-Salgado et al. (2023), quienes reconocen la planificación como un instrumento eficaz para la maximización de beneficios económicos y la prevención de contingencias fiscales. Estos hallazgos son reforzados por Torres y Blanco (2024) y Ramírez y Flores (2024), quienes documentan que la planificación sistemática no solo fortalece el cumplimiento voluntario, sino que también mejora la percepción de legitimidad del sistema tributario, reduciendo la carga psicológica asociada al pago de impuestos.

Finalmente, el estudio presenta algunas limitaciones como se destaca el tamaño muestral reducido y el enfoque descriptivo, que impiden establecer relaciones causales. Tal como señalan Kerlinger y Lee (2002), estos diseños no experimentales son útiles para identificar tendencias, pero limitan la inferencia causal. Asimismo, el carácter local del estudio restringe la validez externa de los resultados, en línea con lo planteado por Babbie (2021). Futuras investigaciones deberían ampliar la muestra, incorporar metodologías mixtas y realizar comparaciones interregionales o sectoriales, lo que permitiría profundizar en la comprensión de las brechas entre conocimiento y aplicación y proponer estrategias más ajustadas a las realidades fiscales de los emprendedores latinoamericanos.

CONCLUSIONES

El análisis de la disposición y aplicación de la planificación tributaria y contable en los emprendimientos permite concluir que, si bien existe una conciencia empresarial favorable respecto a la importancia estratégica de estas prácticas para el crecimiento y sostenibilidad del negocio, persisten desafíos significativos en la implementación efectiva de las mismas. La brecha identificada entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica representa un factor crítico que puede comprometer el cumplimiento normativo y la toma de decisiones financieras informadas en los emprendimientos analizados.

La evidencia recopilada sugiere que el fortalecimiento de las competencias tributarias y contables de los emprendedores emerge como un factor fundamental para mejorar la gestión empresarial. Las debilidades detectadas en el conocimiento tributario, el acceso limitado a asesoría profesional especializada y las barreras en la adopción de herramientas contables constituyen áreas prioritarias de intervención que requieren atención mediante programas de capacitación y políticas de apoyo al sector emprendedor.

Se recomienda desarrollar iniciativas de capacitación continua que permitan a los emprendedores fortalecer sus competencias en materia de planificación tributaria y contable. Asimismo, resulta importante promover el acceso a servicios de asesoramiento profesional especializado y facilitar el uso de herramientas contables que permitan una gestión financiera más eficiente y sistemática. Las políticas públicas orientadas a facilitar el cumplimiento tributario de las pequeñas empresas, incluyendo la simplificación de regímenes y programas de educación fiscal, pueden contribuir significativamente a reducir las brechas identificadas en el estudio.

Como líneas futuras de investigación, se sugiere ampliar el tamaño muestral y el alcance geográfico del estudio para mejorar la generalización de los resultados a contextos más amplios. Asimismo, se recomienda incorporar metodologías cualitativas que permitan ahondar en las causas de la brecha entre conocimiento y práctica, desarrollando una comprensión más integral de los factores que dificultan la implementación efectiva de prácticas de planificación tributaria y contable en los emprendimientos. Una segunda línea de investigación podría centrarse en evaluar el impacto de programas de capacitación tributaria y contable sobre el desempeño financiero de los emprendimientos, mediante diseños cuasiexperimentales. Una tercera línea de investigación podría explorar el rol de la tecnología y las herramientas digitales en la optimización de la gestión tributaria y contable de los pequeños negocios. Finalmente, estudios comparativos entre diferentes países de la región latinoamericana permitirían identificar mejores prácticas y lecciones aprendidas en materia de políticas públicas orientadas al fortalecimiento del sector emprendedor.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Agyei, S., Frimpong, S., Awosome, D., Bossman, A., Ofori-Abosompim, R., Obeng-Benchie, J., Agyemang-Ahmed, A., y Adela, V. (2023). Bookkeeping practices and SME performance: The intervening role of owners' accounting skills. *Heliyon*, 10(1), e23911. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e23911>
- Albuquerque, P., y Gimenes, R. (2023). Financial management practices in small enterprises: Evidence from Brazil. *Journal of Small Business Management*, 61(2), 234-258. <https://doi.org/10.1111/jsbm.12567>
- Audretsch, D., Belitski, M., Chowdhury, F., y Desai, S. (2024). Regulating entrepreneurship quality and quantity. *Research Policy*, 53(2), 104942. <https://doi.org/10.1016/j.respol.2024.104942>
- Babbie, E. (2021). *The practice of social research* (15.a ed.). Cengage Learning. <https://www.cengage.ca>
- Barrera, M., y Torres, V. (2023). El cumplimiento tributario en las microempresas latinoamericanas: Un análisis multinivel. *Revista de Economía Pública*, 42(3), 89-114. <https://doi.org/10.22201/fe.24482162e.2023.v42n3>
- Campos, R., y Naranjo, J. (2023). La planificación tributaria y su influencia en la cultura empresarial. *Revista de Fiscalidad y Gestión*, 15(2), 45-62. <https://revistas.ug.edu.ec/index.php/fiscalidad/article/view/1245>

- Cardona, D., y Restrepo, J. (2023). Factores determinantes del fracaso empresarial en emprendimientos latinoamericanos. *Entrepreneurship Research Journal*, 13(1), 1-20. <https://doi.org/10.1515/erj-2023-0012>
- Cárdenas, M., y Hernández, R. (2024). Regímenes simplificados de tributación para microempresarios en América Latina: Análisis comparativo. *Revista de Hacienda Pública*, 28(2), 167-189. <https://doi.org/10.31062/hp.2024.028002>
- Chen, L., y Martínez, S. (2023). Financial literacy and tax compliance among small business owners in developing countries. *Journal of Business Finance & Accounting*, 50(4), 789-812. <https://doi.org/10.1111/jbfa.12634>
- González, A., y Torres, M. (2023). Financial management competencies and entrepreneurial success: A Latin American perspective. *Small Business Economics*, 60(2), 567-589. <https://doi.org/10.1007/s11187-022-00678-8>
- López, M., y Torres, G. (2021). Conocimientos tributarios y contables en emprendedores: un estudio descriptivo. *Revista Entrepreneurship*, 8(1), 23-38. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/entrepreneurship/article/view/4521>
- Mendoza, R., y Ortiz, S. (2023). The role of tax incentives in promoting SME formalization: Evidence from Latin America. *World Development*, 161, 106089. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2022.106089>
- Nkwinkika, M., y Akinola, G. (2023). The importance of financial management in small and medium-sized enterprises. *Theory and Practice of Public Administration Review*, 5(4), 12-20. <https://ideas.repec.org/a/baq/taprar/v5y2023i4p12-20.html>
- Núñez, J., y Pérez, A. (2024). Entrepreneurial financial management: Challenges and opportunities in emerging markets. *Journal of Business Venturing*, 39(3), 106234. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2024.106234>
- Nzdlovu, B., y Schutte, D. P. (2024). An evaluation of tax compliance among small businesses. *Journal of Australian Taxation*, 26(1), 1-15. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/10291954.2024.2372132>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, CAF Banco de Desarrollo de América Latina, y Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe. (2024). SME Policy Index: Latin America and the Caribbean 2024 - Towards an Inclusive, Resilient, and Sustainable Recovery. OECD Publishing. https://www.oecd.org/en/publications/sme-policy-index-latin-america-and-the-caribbean-2024_ba028c1d-en.html
- Otero, M., y Fernández, L. (2023). Accounting practices and financial performance of microenterprises in Latin America. *International Journal of Accounting Information Systems*, 48, 100585. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2022.100585>
- Pérez, G., y Herrera, D. (2023). Financial risk management in entrepreneurial ventures: Evidence from Ecuador. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(4), 215. <https://doi.org/10.3390/jrfm16040215>
- Quiroz-Peña, J. I., Chango-Pilaluisa, I. E., Trujillo-Redín, B. A., Lema-Soque, B. J., y Angos-Limaico, J. P. (2025). La planificación tributaria y su impacto en la rentabilidad de las PYMES del sector manufacturero ecuatoriano. *Arandu*, 12(1), 1-15. <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.730>
- Ramírez, H., y Flores, M. (2024). Tax compliance behavior among small business owners: A developing country perspective. *Journal of Tax Administration*, 10(1), 23-45. <https://jta.napier.ac.uk/2024/ramirez-flores>
- Reyes, S., y Gutiérrez, E. (2023). The nexus between accounting transparency and entrepreneurial performance in emerging economies. *Asian Journal of Economics and Business*, 5(2), 89-104. <https://doi.org/10.31585/ajeb-5.2.89>
- Rodríguez, M., y Martínez, A. (2024). Digital finance and small business tax compliance: Evidence from developing countries. *Journal of Financial Economics*, 152, 103-121. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2024.01.008>
- Ruiz-Salgado, M. V., Sanandrés-Álvarez, L. G., y Ruiz-Salgado, M. A. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(Edición Especial 2), 477-496. <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612>
- Sarmiento, P., y Torres, L. (2023). La planificación tributaria en el contexto ecuatoriano: estrategias para el cumplimiento normativo. *Revista Ecuatoriana de Economía*, 12(3), 1-15. <https://revistas.uce.edu.ec/index.php/ecuador/article/view/2156>
- Saptono, P., Susanto, H., Narmaditya, B., Wibowo, S., Sriariyani, S., Aminullah, A., y Hakim, M. (2024). Flourishing MSMEs: The role of innovation, creative compliance, and tax incentives. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 17(12), 532. <https://doi.org/10.3390/joitmc17120532>
- Suárez, J., y Vega, P. (2023). Tax policy and SME formalization in Latin America: A panel data analysis. *World Tax Journal*, 15(2), 189-218. https://doi.org/10.1007/978-3-031-28978-7_9

Torres, R., y Blanco, L. (2024). Fostering tax compliance among small enterprises in developing countries: Challenges and policy recommendations. *Development Policy Review*, 42(3), 456-478. <https://doi.org/10.1111/dpr.12756>

Vargas, E., y Peña, S. (2023). Small business tax regimes in developing countries: Facilitating voluntary compliance. World Bank Working Paper, WPS12345. <https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/9ea0fe5f-6c1a-5aa7-b6d9-2d96e17d2615>