

02

GESTIÓN DEL IMPUESTO

**AL VALOR AGREGADO EN COTOPAXI EN LA ERA DIGITAL:
OPORTUNIDADES Y RETOS**

GESTIÓN DEL IMPUESTO

AL VALOR AGREGADO EN COTOPAXI EN LA ERA DIGITAL: OPORTUNIDADES Y RETOS

VALUE-ADDED TAX MANAGEMENT IN COTOPAXI IN THE DIGITAL ERA: OPPORTUNITIES AND CHALLENGES

Silvia Ximena Andrade-Guapucal¹

E-mail: silvia.andrade.60@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-2656-2216>

Pedro Enrique Zapata-Sánchez¹

E-mail: pedro.zapata@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-8123-0562>

¹Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Andrade-Guapucal, S. X., & Zapata-Sánchez, P. E. A., & Lara-Rosas, J. A. (2024). Gestión del impuesto al valor agregado en Cotopaxi en la era digital: oportunidades y retos. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(S2), 18-28.

RESUMEN

La digitalización ha evolucionado como un factor clave en la transformación de los procesos fiscales, simplificando la gestión del IVA y generando nuevos desafíos y oportunidades, en este sentido, el objetivo del estudio consiste en analizar el impacto de la digitalización en la gestión del IVA en la provincia de Cotopaxi, Ecuador. Se utilizó un enfoque metodológico cuali-cuantitativo mediante la aplicación de encuestas a 76 contadores de pequeñas y medianas empresas comerciales. Los resultados mostraron una alta adopción de herramientas digitales para la gestión del IVA, aunque persisten desafíos como la falta de capacitación y problemas técnicos. La mayoría de los encuestados percibe que la digitalización ha mejorado la gestión del IVA, destacando su contribución a la eficiencia operativa y la facilitación del cumplimiento tributario. En conclusión, la digitalización ha simplificado los procesos tributarios, pero es necesario abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades para optimizar aún más la gestión del IVA.

Palabras clave:

Digitalización, gestión, impuestos, tecnologías, empresa.

ABSTRACT

Digitalization has evolved as a key factor in the transformation of tax processes, simplifying VAT management and generating new challenges and opportunities, in this sense, the objective of the study is to analyze the impact of digitalization on VAT management in the province of Cotopaxi, Ecuador. A quali-quantitative methodological approach was used by applying surveys to 76 accountants of small and medium-sized commercial enterprises. The results showed a high adoption of digital tools for VAT management, although challenges such as lack of training and technical problems persist. Most respondents perceive that digitalization has improved VAT management, highlighting its contribution to operational efficiency and facilitation of tax compliance. In conclusion, digitization has simplified tax processes, but challenges need to be addressed and opportunities seized to further optimize VAT management.

Keywords:

Digitalization, management, tax, technologies, business.

INTRODUCCIÓN

El origen de la digitalización se encuentra en el desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación a lo largo del siglo XX. El surgimiento de las computadoras fue un elemento esencial en este proceso. Sin embargo, en las últimas dos décadas, a partir del año 2000, se experimentó una auténtica transformación digital. Este cambio se ha visto impulsado por la globalización y el extraordinario crecimiento de las tecnologías, abarcando diversos medios digitales como redes de comunicación, infraestructura de hardware, servicios de procesamiento de datos y tecnologías web (Moncayo, 2023).

En un inicio la digitalización se concentraba en la conversión de la información analógica a formatos digitales para su almacenamiento y procesamiento. Con el avance tecnológico, ha alcanzado casi todos los aspectos de la vida cotidiana y a lo largo del tiempo la digitalización ha atravesado diversas etapas logrando avances que han definido su proceso. El internet y la globalización son factores determinantes en el desarrollo de la digitalización, permitiendo la interconexión de dispositivos con personas en todo el mundo (Bermeo et al., 2020).

En el contexto contemporáneo, una amplia adopción de dispositivos móviles, servicios en la nube, aplicaciones digitales, inteligencia artificial, el internet de las cosas y el análisis de datos son tendencias tecnológicas que están llevando a la digitalización a nuevos niveles en múltiples sectores. Este fenómeno destaca la importancia de la transformación digital para promover cambios sustanciales y mejorar todos los aspectos de la sociedad. Es claro que la evolución de la digitalización ha sido impulsada por la innovación tecnológica, la demanda de mayor eficiencia y la necesidad de adaptarse a un entorno cada vez más digitalizado. Esta transformación continúa en constante cambio, con nuevas tecnologías emergentes que seguirán transformando la sociedad y la economía en el futuro (Becerra et al., 2023).

Dentro del panorama digital y la gestión de impuestos, la digitalización ha desempeñado un factor esencial al simplificar la realización de transacciones en línea, facilitar la gestión de datos en la nube y potenciar la gestión tributaria, entre otros aspectos relevantes. La conectividad global proporcionada por internet ha permitido la interconexión fluida entre empresas, individuos y dispositivos, generando nuevas oportunidades de negocio y mejorando la eficiencia en una variedad de procesos.

La digitalización en Ecuador ha introducido grandes cambios en la gestión IVA, transformando los procesos convencionales con soluciones más eficientes y dinámicas. A través de herramientas digitales como sistemas de facturación electrónica, plataformas en línea para la presentación de declaraciones y programas de gestión tributaria electrónica, los contribuyentes pueden cumplir con sus obligaciones fiscales de manera precisa y ágil.

La digitalización también ha permitido a las autoridades fiscales mejorar la supervisión y el control del cumplimiento tributario, al facilitar la recolección y análisis de datos en tiempo real. Además, la implementación de tecnologías y la inteligencia artificial ha fortalecido la transparencia y la seguridad en las transacciones comerciales, contribuyendo así a una gestión más efectiva del IVA en un entorno digitalizado (Ortiz & Guillín, 2023; Ordoñez et al., 2023).

En el contexto de la digitalización y la gestión del IVA, los estudios realizados en países latinoamericanos han establecido diversas normativas para gravar los servicios de manera digital. En México, por ejemplo, el comercio digital está regulado por la Ley del Impuesto al Valor Agregado, que estipula que las transacciones realizadas a través de herramientas digitales deben pagar el IVA en el país. En Colombia, la facturación electrónica es obligatoria para los contribuyentes registrados. Fue uno de los primeros países en otorgar peso legal a las facturas electrónicas, aunque el decreto que lo regula entró en vigencia recién en 2019 y ha estado sujeto a continuos cambios desde entonces.

En Argentina, se han implementado medidas para gravar impuestos de forma digital a través de la plataforma Libro de IVA digital que está sustentado por la Resolución General 4597 de la AFIP estableciendo el régimen de registro electrónico de las operaciones de ventas, compras, cesiones, exportaciones e importaciones definitivas de bienes y servicios, locaciones y prestaciones. En Perú, a través de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) tiene una plataforma digital para la recaudación de impuestos con operaciones en línea y también existe un decreto para la facturación electrónica obligatoria. La tributación de servicios digitales en Latinoamérica es un tema relevante que está en constante evolución. Los distintos países de la región han implementado diversas normativas para regular y gravar impuestos de forma digital, lo que ha generado un debate sobre la efectividad de estas medidas y la necesidad de una regulación internacional más amplia (Becerra et al., 2023).

La digitalización ha evolucionado como un factor clave en la transformación de los procesos fiscales, en la gestión del IVA. Sin embargo, a pesar de la creciente integración de tecnologías digitales en el ámbito tributario, existen lagunas en la comprensión de su impacto y efectividad en la recaudación, fiscalización y cumplimiento. Aunque se han realizado diversos estudios sobre la digitalización en otros contextos empresariales y gubernamentales, la mayoría de los estudios existentes se centran en regiones y países desarrollados, por lo tanto, es necesario abordar estas cuestiones para comprender mejor los desafíos y oportunidades que presenta la digitalización en la gestión del IVA, así como para orientar políticas y prácticas tributarias efectivas en un entorno cada vez más digitalizado.

La Administración Tributaria de Ecuador, al igual que otras entidades fiscales en la región, hace uso intensivo de la información de terceros para el control tributario. A partir de 2013, esta institución inició un extenso proceso de digitalización del sistema impositivo mediante la implementación del sistema de factura electrónica, que se volvió obligatorio para un grupo específico de contribuyentes, pero la normativa tributaria ecuatoriana relacionada con el IVA es compleja y sujeta a cambios frecuentes, lo que dificulta su comprensión y aplicación por parte de las empresas. La gestión adecuada del IVA requiere un cumplimiento riguroso de las obligaciones fiscales, que incluyen la emisión oportuna de facturas, la presentación de declaraciones y la realización de pagos dentro de los plazos establecidos. Las empresas pueden enfrentar dificultades para cumplir con estas obligaciones debido a la falta de recursos, conocimientos técnicos y tecnología adecuada.

En el país, se llevan a cabo acciones de fiscalización para verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias relacionadas con el IVA. Las empresas pueden enfrentar inspecciones, revisiones de libros contables y auditorías, lo que genera costos adicionales y puede afectar su operatividad y reputación. El cumplimiento de las obligaciones fiscales, incluido el pago del IVA, representa una carga financiera y administrativa significativa para las empresas ecuatorianas. Esto puede disminuir su competitividad en el mercado nacional e internacional, especialmente en comparación con empresas de países con regímenes tributarios más favorables (Ramírez et al., 2021).

Las pequeñas y medianas empresas comerciales en Ecuador enfrentan una serie de desafíos en la gestión del IVA, los cuales pueden afectar su operatividad y competitividad, como por ejemplo la complejidad administrativa y normativa, porque carecen de recursos humanos y financieros para comprender y cumplir con la compleja normativa tributaria relacionada con el IVA en Ecuador. Las regulaciones cambiantes y la falta de asesoría adecuada pueden dificultar la correcta interpretación y aplicación de las disposiciones fiscales.

Además, las limitaciones tecnológicas dificultan la adaptación de los sistemas y tecnologías requeridas para la emisión de facturas electrónicas y la presentación de declaraciones tributarias en línea. La falta de acceso a herramientas y plataformas digitales adecuadas puede obstaculizar su capacidad para cumplir con las obligaciones tributarias de manera eficiente. La complejidad en la gestión contable en los registros contables precisos y actualizados es fundamental para cumplir con las obligaciones tributarias relacionadas con el IVA. Sin embargo, muchas PYMES carecen de capacitación y recursos para mantener una contabilidad adecuada, lo que puede generar errores y omisiones en la declaración y pago del impuesto.

De acuerdo con la información que antecede, el presente estudio responderá la pregunta: ¿cómo la digitalización puede transformar la gestión del IVA en la provincia de Cotopaxi, Ecuador, ¿y cuáles son los desafíos y oportunidades asociados con esta evolución? El objetivo consiste en: analizar el impacto de la digitalización en la gestión del IVA en la provincia de Cotopaxi, Ecuador.

Las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) comprenden un conjunto de herramientas, dispositivos y recursos tecnológicos utilizados para gestionar, almacenar, transmitir y compartir información en formato digital. Estas tecnologías incluyen tanto hardware como software y tienen aplicaciones en diversos sectores de la sociedad y la economía. Entre los componentes de las TIC se encuentran dispositivos como computadoras, teléfonos inteligentes, tabletas, servidores, redes de comunicación, software de gestión de información y sistemas de almacenamiento en la nube, entre otros. Además, abarcan tecnologías de comunicación como internet, redes sociales, correo electrónico, mensajería instantánea, videoconferencias y otros medios de interacción digital (Córdova, 2023).

La digitalización en el contexto fiscal implica la incorporación de tecnologías digitales en los procedimientos fiscales y la utilización de herramientas digitales para mejorar los servicios relacionados con los impuestos. Este proceso tiene como objetivo modernizar y mejorar la administración tributaria mediante la aplicación de soluciones tecnológicas que faciliten la recolección de impuestos, el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la supervisión fiscal, como por ejemplo el uso de sistemas digitales para la presentación de declaraciones, el cálculo de impuestos, la emisión de facturas electrónicas y otros trámites, lo que agiliza y simplifica los procesos para contribuyentes y autoridades fiscales (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2023).

Por tal motivo, la facturación electrónica se refiere al proceso de generar, enviar, recibir y almacenar facturas en formato digital, utilizando medios electrónicos como correos electrónicos, portales web y sistemas de intercambio electrónico de datos. Se caracteriza por la ausencia de documentos físicos impresos y su sustitución por archivos electrónicos con firma digital o certificados electrónicos que garantizan su autenticidad e integridad.

La eficiencia en el procesamiento de facturas electrónicas se refiere a la capacidad de las empresas para gestionar y procesar facturas de manera rápida, precisa y económica utilizando sistemas y herramientas digitales, que incluye la automatización de tareas, la reducción de errores, la optimización de flujos de trabajo y la mejora de los tiempos de procesamiento. Este proceso debe estar bajo el cumplimiento de normativas de facturación electrónica, es decir, dentro de las regulaciones y disposiciones legales relacionadas con la emisión, recepción,

almacenamiento y conservación de facturas en formato electrónico.

Por otro lado, el intercambio automático de información es un proceso en el que las autoridades fiscales de diferentes países comparten información financiera y tributaria sobre los contribuyentes residentes en sus respectivos territorios. Este intercambio se realiza de manera automática y periódica, con el objetivo de combatir la evasión fiscal, la elusión fiscal y otros delitos financieros a nivel internacional. La participación en acuerdos internacionales de intercambio automático de información implica que un país se compromete a intercambiar los datos fiscales y financieros con otras jurisdicciones. Estos acuerdos se basan en estándares internacionales, como el estándar común de reporte desarrollado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2023).

La implementación de sistemas para el intercambio de información fiscal implica el desarrollo e implementación de infraestructuras tecnológicas y procesos administrativos que faciliten el intercambio automático de datos entre las autoridades fiscales. Esto puede incluir el establecimiento de plataformas electrónicas seguras, el desarrollo de protocolos de comunicación estandarizados y la capacitación del personal encargado de administrar y gestionar el intercambio de información. La transparencia fiscal constituye un principio esencial en la gestión de los recursos públicos, caracterizado por la apertura y la claridad en la información relacionada con las finanzas del Estado. Este principio fomenta la rendición de cuentas, fortalece la confianza ciudadana en las instituciones gubernamentales y promueve una mayor participación de la sociedad en los asuntos fiscales (Ramírez et al., 2021).

Accesibilidad de información fiscal para contribuyentes

La accesibilidad de información fiscal para contribuyentes se refiere a la disponibilidad y la facilidad de acceso a datos relevantes sobre impuestos y obligaciones tributarias. La divulgación clara y comprensible de normativas, formularios y guías tributarias permite que los ciudadanos y las empresas puedan cumplir con sus obligaciones fiscales de manera efectiva.

La publicación de datos fiscales en línea implica la difusión de información financiera y tributaria a través de medios electrónicos y plataformas digitales. Esta práctica facilita el acceso de la ciudadanía a datos como presupuestos públicos, balances financieros y declaraciones de impuestos, contribuyendo así a una mayor transparencia en la gestión gubernamental.

El nivel de transparencia en reportes financieros públicos se refiere a la calidad y veracidad de la información contenida en los informes financieros y presupuestarios del sector público. La divulgación oportuna y precisa de datos financieros permite que los ciudadanos evalúen la

gestión financiera del gobierno y participen de manera informada en el proceso de toma de decisiones (Ecuador. Servicio de Rentas Internas, 2021).

En este contexto, el **compliance** digital se refiere al conjunto de prácticas y procesos orientados a garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y normativas mediante el uso de herramientas y tecnologías digitales. Este enfoque busca asegurar que las organizaciones operen de acuerdo con las leyes, regulaciones y estándares establecidos, utilizando recursos tecnológicos para facilitar y optimizar los procesos de cumplimiento.

El grado de cumplimiento de obligaciones fiscales utilizando herramientas digitales evalúa la eficacia y la eficiencia con la que una organización cumple sus responsabilidades fiscales mediante el uso de tecnologías digitales. Esto incluye la automatización de procesos de reporte, la gestión de datos tributarios y la identificación de riesgos fiscales, entre otros aspectos, con el fin de garantizar un cumplimiento adecuado y oportuno de las obligaciones fiscales (Bolaños et al., 2021).

La implementación de sistemas de gestión tributaria electrónica implica la adopción y el desarrollo de plataformas y herramientas tecnológicas destinadas a facilitar la gestión y el control de las obligaciones fiscales. Estos sistemas pueden abarcar desde la presentación electrónica de declaraciones tributarias hasta la supervisión y el seguimiento automatizado de transacciones fiscales, contribuyendo así a una administración tributaria más eficiente y transparente.

Para la aplicación de la digitalización es necesario la seguridad digital que se refiere al conjunto de prácticas, políticas y tecnologías implementadas para proteger la información fiscal de accesos no autorizados, pérdidas o alteraciones, garantizando su confidencialidad, integridad y disponibilidad. Mediante la implementación de medidas de seguridad destinadas a salvaguardar la información fiscal, se protegen los datos financieros y tributarios de una organización. Estas medidas incluyen el uso de cifrado, **firewalls**, autenticación de usuarios y copias de seguridad, entre otras técnicas de protección. Además, es decisivo mantener un registro detallado de incidentes de seguridad pasados y de la respuesta ante ciberataques. Esto implica documentar brechas de seguridad, intrusiones o ataques cibernéticos, así como las estrategias adoptadas para mitigar los impactos y fortalecer la seguridad en el futuro (Santos, 2022).

En contraste, la eficiencia fiscal se relaciona con la capacidad de un sistema tributario para recaudar los ingresos necesarios de manera justa y equitativa, minimizando la evasión y elusión fiscal. Incluye la optimización de los recursos públicos, la simplificación de los procesos fiscales, la transparencia en la administración tributaria y la eficacia en la recaudación de impuestos.

La eficiencia fiscal también puede medirse a través de indicadores como la relación entre costos de recaudación y recaudación total, la carga administrativa para los contribuyentes y la efectividad en el combate a la evasión fiscal. El tiempo medio de procesamiento de trámites fiscales es un indicador clave para evaluar la eficiencia operativa de un sistema tributario. Un tiempo de procesamiento prolongado puede generar costos adicionales para los contribuyentes y para la administración tributaria, también la implementación de tecnologías digitales, como plataformas en línea para la presentación de declaraciones y pagos de impuestos, puede reducir el tiempo de procesamiento de trámites fiscales y mejorar la experiencia de los contribuyentes.

Los costos operativos en la gestión tributaria incluyen los gastos relacionados con la administración de impuestos, como la contratación de personal, el mantenimiento de sistemas informáticos, la capacitación de funcionarios y la implementación de medidas de control y fiscalización. Reducir los costos operativos puede contribuir a una mayor eficiencia en la recaudación de impuestos, permitiendo asignar recursos de manera más efectiva y mejorar la calidad de los servicios fiscales. El incremento en la recaudación como resultado de la digitalización de los procesos fiscales puede generar beneficios en términos de eficiencia y recaudación. La automatización de tareas, la reducción de errores y la mayor trazabilidad de las transacciones pueden llevar a un aumento en los ingresos fiscales. Además, la digitalización puede facilitar la detección de posibles casos de evasión fiscal, mejorar la comunicación entre los contribuyentes y la administración tributaria, y agilizar la respuesta a consultas y reclamos, al integrar estos conceptos se puede analizar de manera más detallada cómo la eficiencia en el procesamiento de trámites, la gestión de costos operativos y la digitalización impactan en la eficacia y la equidad del sistema tributario, así como en la percepción de los contribuyentes y la sociedad en general (Ordóñez et al., 2023).

Gestión del IVA con enfoque en registro, cumplimiento normativo y eficiencia operativa

El registro y la declaración de impuestos, en lo que respecta al IVA, constituyen procesos críticos para asegurar un cumplimiento tributario efectivo. En este sentido, el mantenimiento de registros de transacciones relacionadas con el IVA se establece como una práctica sustancial. Es imprescindible llevar un registro meticuloso y detallado de todas las operaciones comerciales que involucren la compra y venta de bienes o servicios sujetos a este impuesto. Dichos registros deben contener información básica como la fecha de la transacción, el monto de la operación, los impuestos aplicables y los datos de identificación tanto del proveedor como del cliente.

El cálculo preciso de los impuestos adeudados por concepto de IVA demanda una atención meticulosa para

determinar los impuestos correspondientes en cada fase de la cadena de producción o comercialización. Por último, la presentación oportuna de declaraciones fiscales ante las autoridades tributarias es imperativa para evitar posibles sanciones o multas por incumplimiento. La declaración de impuestos representa el acto formal mediante el cual los contribuyentes proporcionan a la autoridad tributaria información detallada sobre sus ingresos, gastos y otros elementos relevantes para calcular los impuestos adeudados. Es considerable que estas declaraciones sean precisas y completas, ya que cualquier error u omisión puede acarrear sanciones o penalidades por parte de las autoridades fiscales (Ramírez & Carrillo, 2020).

El cumplimiento normativo en el ámbito fiscal se presenta como un pilar para la sostenibilidad y el buen funcionamiento de las empresas y los contribuyentes en general. Es necesario que las empresas cumplan y apliquen de forma correcta los impuestos según lo estipulado en la normativa fiscal correspondiente. Este cumplimiento no solo asegura la legalidad de las operaciones financieras, sino que también contribuye al fortalecimiento del sistema tributario en su conjunto.

Otro aspecto relevante del cumplimiento normativo fiscal es la observancia de los plazos de presentación de declaraciones y pagos de impuestos. La puntualidad en la presentación de las declaraciones fiscales y en la realización de los pagos tributarios es principal para evitar sanciones y multas por parte de las autoridades fiscales. Un retraso en estos procesos puede tener consecuencias financieras negativas para las empresas, por lo que se debe seguir los procedimientos establecidos en tiempo y forma. Además, la emisión de facturas electrónicas conforme a los requisitos legales es un aspecto fundamental del cumplimiento normativo fiscal en la era digital. Las empresas deben asegurarse de que sus facturas electrónicas cumplan con todos los requisitos legales establecidos por las autoridades fiscales, garantizando así la validez y la integridad de los documentos fiscales emitidos.

Este cumplimiento es una obligación legal, y también facilita el seguimiento y la gestión eficiente de las transacciones comerciales. Las empresas tienen la responsabilidad de retener y declarar los impuestos correspondientes de manera precisa y oportuna, evitando errores que puedan derivar en problemas con la autoridad tributaria. El cumplimiento riguroso en este aspecto garantiza el cumplimiento de las obligaciones fiscales y contribuye a mantener la transparencia y la confianza en las operaciones comerciales (Ecuador. Presidencia de la República, 2015).

La optimización de procesos relacionados con la gestión del IVA se presenta como una estrategia clave para reducir tanto los tiempos de ejecución como los costos asociados. Esta optimización implica una revisión exhaustiva de los flujos de trabajo, identificando áreas de mejora y eliminando redundancias que puedan obstaculizar la

eficiencia operativa, es decir la optimización de procesos en las organizaciones permite alcanzar niveles superiores de eficiencia y competitividad en un entorno empresarial dinámico y competitivo que en la actualidad se desarrolla (Montoya et al., 2022).

La reducción de errores en el cálculo y registro de impuestos se origina como otro componente fundamental para mejorar la eficiencia operativa en la gestión del IVA. La precisión en estas tareas es esencial para evitar discrepancias con las autoridades fiscales y garantizar la exactitud en la determinación de los montos a pagar o a recibir. En este sentido, la implementación de controles internos rigurosos y el uso de tecnologías avanzadas juegan un papel crucial en la minimización de errores. Además de la precisión, la minimización de costos asociados con la gestión del IVA se erige como otro objetivo prioritario para mejorar la eficiencia operativa. Esto implica identificar y eliminar gastos innecesarios en el proceso de gestión del impuesto, así como optimizar la asignación de recursos financieros, humanos y tecnológicos (Córdova, 2023).

METODOLOGÍA

En este estudio, se empleó un diseño de investigación no experimental con un enfoque metodológico cuali-cuantitativo, sin manipulación de variables ni intervenciones en el entorno (Hernández & Mendoza, 2018). En lugar de ello, se observaron y describieron las características y comportamientos de las empresas comerciales de la provincia de Cotopaxi en un momento específico del tiempo.

La finalidad de la investigación fue transversal, buscando generar conocimientos relevantes y aplicables tanto para el ámbito académico como para el sector empresarial, con el propósito de contribuir al fortalecimiento y crecimiento de las empresas comerciales. Los métodos empleados para el análisis de la información fueron histórico-lógico, que permitió comprender la evolución histórica de la digitalización en la gestión del IVA en el país; además se aplicó un enfoque analítico-sintético, que permitió descomponer y luego integrar los aspectos clave relacionados con este tema. El método inductivo-deductivo se utilizó para analizar los datos obtenidos y desarrollar conclusiones generales sobre el impacto de la digitalización en la gestión del IVA en el sector comercial. En cuanto a la recolección de datos, se empleó la técnica de la encuesta, la cual consistió en un cuestionario compuesto por 20 ítems relacionados con la digitalización en la gestión del IVA. La unidad de análisis fueron las empresas comerciales ubicadas en la provincia de Cotopaxi, Ecuador. El instrumento de investigación se diseñó para este propósito y se administró a los contadores que trabajaban en estas empresas. El muestreo se realizó por conveniencia, seleccionando a 76 contadores que cumplieran con los criterios de inclusión en el estudio. Esta selección

se basó en la accesibilidad y la disponibilidad de los participantes dentro del contexto de la investigación.

Para el análisis de datos, se utilizó el software JASP Versión 22 (Vs22) del año 2021. JASP es una herramienta estadística que proporciona una amplia gama de técnicas de análisis, desde pruebas básicas hasta modelos más avanzados, facilitando la exploración y la interpretación de los datos recopilados en la investigación. Su aplicación en este contexto facilitó la interpretación de los resultados obtenidos, así como la generación de conclusiones fundamentadas en el análisis estadístico de los datos que contribuyó a la rigurosidad y la validez del análisis realizado en el estudio sobre el impacto de la digitalización en la gestión del IVA de las empresas comerciales de Cotopaxi.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Familiarización de las TIC: los resultados muestran una variedad en los niveles de familiaridad con las tecnologías de la información y comunicación utilizadas en la gestión del IVA en las empresas comerciales encuestadas en Cotopaxi. El 66% indicó estar familiarizado, mientras que un pequeño porcentaje del 4% declaró estar muy familiarizado. Sin embargo, un número de encuestados, alrededor del 28% se considera poco familiarizado con estas tecnologías.

Herramientas digitales para la gestión del IVA: los datos obtenidos revelan que una variedad de herramientas digitales se utiliza en la actualidad para la gestión del IVA. La opción más seleccionada es el uso de portales web para declaración y pago de impuestos, con un 38% de los encuestados que utilizan esta herramienta. Le sigue el software de facturación electrónica, con un 22% de utilización, y combinaciones de diferentes herramientas, como software de facturación electrónica, junto con portales web para declaración y pago de impuestos, que representan el 30% de las respuestas. Esto sugiere una adopción considerable de soluciones digitales, indica una tendencia hacia la automatización y eficiencia en los procesos fiscales. También es notable que un pequeño porcentaje del 2.6%, indicó no utilizar herramientas digitales para este propósito (Figura 1).

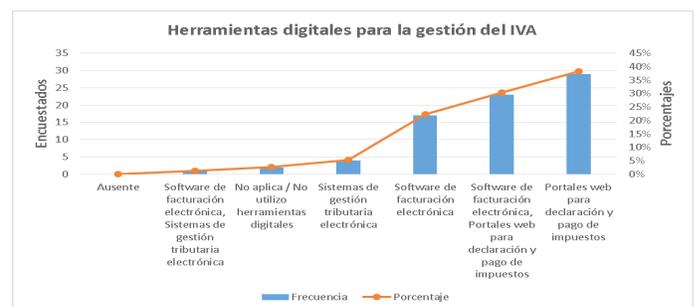


Figura 1. Herramientas digitales para la gestión del IVA.

Dificultades en la implementación o uso de herramientas digitales: el análisis de los datos indica que la mayoría de los encuestados han experimentado dificultades en la implementación o empleo de herramientas digitales para la gestión del IVA. La falta de capacitación en el uso de estas herramientas es la dificultad más reportada, con el 41% de los contadores encuestados. Además, los problemas técnicos con las herramientas también son prominentes, con alrededor del 30%. Los costos asociados a la implementación y mantenimiento de las herramientas también son un factor importante, citado por alrededor del 17% de los encuestados.

Contribución de la digitalización a una mejor gestión del IVA: la mayoría de los encuestados consideran que la digitalización ha contribuido a una mejor gestión del IVA en sus empresas. El 84% de los encuestados respondieron de forma afirmativa, mientras que un pequeño porcentaje, alrededor del 2.6%, indicó que no percibían mejoras. Además, el 13% de encuestados expresó incertidumbre o desconocimiento sobre el impacto de la digitalización en la gestión del IVA en sus empresas (Figura 2)



Figura 2. Contribución de la digitalización a una mejor gestión del IVA.

Oportunidades para mejorar la gestión del IVA: los resultados indican que la facilitación del cumplimiento de obligaciones tributarias es la oportunidad más destacada, seleccionada por el 38% de los encuestados. Esto sugiere que la digitalización puede simplificar y agilizar el proceso de cumplimiento de los requisitos fiscales. El 32% de los encuestados reconocen la oportunidad de lograr una mayor eficiencia en la presentación de declaraciones y pago de impuestos, lo que sugiere que la digitalización puede optimizar estos procesos. La mejora en la precisión y control de la información fiscal también se identifica como una oportunidad, seleccionada por el 22% de los encuestados.

Aprovechamiento de la digitalización en la gestión del IVA: el análisis de los datos destaca que la propuesta de incentivos fiscales para la implementación de tecnologías digitales, es seleccionada por la mitad de los encuestados. Esto recomienda que las empresas consideren que

los estímulos financieros son importantes para fomentar la adopción de herramientas digitales en la gestión del IVA. El 22% de los encuestados proponen una mayor colaboración entre empresas y autoridades tributarias. El 26% de los encuestados enfatizan la necesidad de mejorar la infraestructura tecnológica nacional.

Interoperabilidad de las herramientas digitales con los sistemas del SRI: la mitad de los encuestados, alrededor del 50%, consideran que las herramientas son interoperables en su mayoría, lo que sugiere que existe una cierta capacidad de integración entre las herramientas digitales y los sistemas del Servicio de Rentas Internas (SRI). El 7% de los encuestados califican la interoperabilidad como muy alta y el 41% de los encuestados consideran que las herramientas son poco interoperables, aún existen desafíos en la integración efectiva entre las herramientas digitales utilizadas por las empresas y los sistemas del SRI.

Seguridad de la información fiscal en el entorno digital: de acuerdo con las respuestas obtenidas el uso de software antivirus y *antimalware* es la medida más común implementada, por el 74% de los encuestados. De acuerdo al 7.9% de los encuestados combinan el uso de *software* antivirus y *antimalware* con la capacitación al personal en seguridad informática, lo que fortalece la seguridad digital. El 6.6% de los encuestados también mencionan la capacitación al personal en seguridad informática como una medida implementada. Sin embargo, también es importante destacar que dentro del 4.0% de los encuestados mencionan que no han implementado medidas de seguridad.

Cálculo preciso de los impuestos adeudados por concepto de IVA: existe una percepción dividida sobre la precisión en el cálculo de los impuestos adeudados por concepto de IVA en las empresas ecuatorianas, el 55.3% de los encuestados consideran que siempre realizan un cálculo preciso, lo que indica un nivel de confianza alto en la exactitud de sus procesos de cálculo. Sin embargo, el 44.7% de los encuestados indican que solo a veces logran esta precisión, lo que sugiere que aún hay margen para mejorar la consistencia y la exactitud en la determinación de los impuestos adeudados por IVA en algunas empresas.

Presentación de declaraciones fiscales y pagos de impuestos: la mayoría de las empresas en Cotopaxi han experimentado dificultades para cumplir con los plazos de presentación de declaraciones fiscales y pagos de impuestos, con un porcentaje del 88.2% indicando que han enfrentado algunas dificultades y un pequeño porcentaje del 1.3% mencionando que han enfrentado muchas dificultades. Este hallazgo explica que el cumplimiento de los plazos establecidos por las autoridades tributarias puede ser un desafío común para las empresas en el entorno fiscal ecuatoriano.

Minimización de costos mediante uso de recursos y tecnología: los resultados analizados perciben una minimización de costos asociados con la gestión del IVA mediante el uso eficiente de recursos y tecnología, el 75% de los encuestados indican que sí, en cierta medida, experimentan una reducción de costos. Además, un 15.8% afirma que hay una minimización de costos. Sin embargo, un pequeño porcentaje del 7.9% menciona que no se ha experimentado una minimización de costos, lo que indica que algunas empresas pueden no haber visto los beneficios esperados de la digitalización en este aspecto

Familiarización de las TIC y uso de las herramientas de la digitalización: el análisis de los datos revela que una mayoría de los encuestados están familiarizados con las TIC utilizadas en la gestión del IVA, siendo 50 de 76 encuestados, el 65.8% se identifican como familiarizados. De estos, 22 utilizan tanto software de facturación electrónica como portales *web* para declaración y pago de impuestos. Solo una pequeña fracción de 3 encuestados, se consideran muy familiarizados, y emplean portales *web* para pago de impuestos. Por otro lado, de 21 encuestados, el 27.6% se consideran poco familiarizados, utilizando portales web y algunos utilizando software de facturación electrónica. Solo 2 encuestados que corresponde al 2.6% indican no utilizar herramientas digitales.

Declaraciones del IVA y facturación electrónica: los resultados muestran que un 90.8% de las empresas comerciales en Cotopaxi presentan sus declaraciones fiscales de manera mensual, con una menor proporción de forma semestral, siendo el 9.2%. Se observa que la mayoría de las empresas el 72.4% emiten facturas electrónicas conforme a los requisitos legales establecidos. Un 25% solo cumple con estos requisitos y un pequeño porcentaje del 2.6% prefiere seguir utilizando facturas físicas. Aunque la digitalización en la emisión de facturas electrónicas está bastante extendida, aún no hay un margen para mejorar el cumplimiento constante y completo de las normativas legales, para asegurar una mayor eficiencia y transparencia en la gestión del IVA (Figura 3).

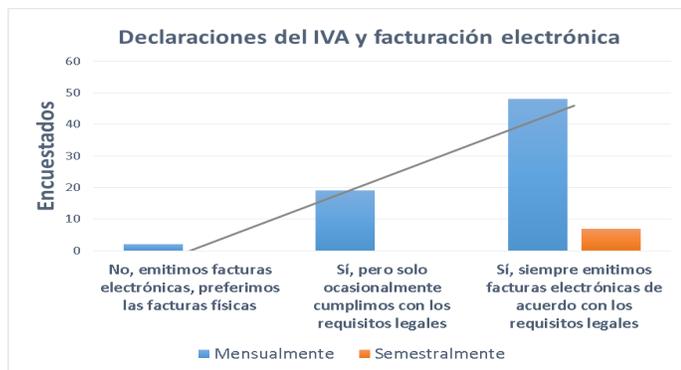


Figura 3. Frecuencia de las declaraciones del IVA y facturación electrónica.

Herramientas digitales y cálculo preciso del IVA: existe una tendencia positiva hacia la digitalización, de las 76

empresas encuestadas, 42 afirmaron que siempre realizan un cálculo preciso de los impuestos por concepto de IVA. Mientras que 34 lo hacen solo a veces y las herramientas más utilizadas para 29 empresas son los portales web para la declaración y pago de impuestos. Las 17 empresas utilizan el software de facturación electrónica, mientras que 23 empresas combinan ambas herramientas. Sin embargo, hay una pequeña minoría con 2 pequeñas empresas que no utiliza ninguna herramienta.

La comparación entre el presente estudio sobre la adopción de tecnologías digitales en las empresas comerciales de Cotopaxi y la investigación titulada “Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador” (Ocampo, 2023) revela hallazgos consistentes, así como diferencias notables en los niveles de implementación y los impactos percibidos de las TIC en los procesos contables.

En el estudio realizado en Cotopaxi, se encontró que el 66% de los contadores estaban familiarizados con las TIC, mientras que solo el 4% se consideraba muy familiarizado y el 28% se consideraba poco familiarizado. En cambio, en el estudio más amplio de Ecuador, el 80% de los contadores afirmaron que la utilización de herramientas digitales les permitió ser más eficientes, lo que sugiere un mayor grado de familiarización y adaptación a las tecnologías digitales en una muestra más diversa. Ambos estudios coinciden en que la digitalización ha mejorado la eficiencia en los procesos contables.

En Cotopaxi, el 75% de los encuestados notaron una mejora en la gestión del IVA tras la implementación de tecnologías digitales. De manera similar, en el estudio nacional, el 75% de las empresas mejoraron la eficiencia de sus procesos contables con la adopción de soluciones tecnológicas.

Los resultados de ambos estudios identificaron la falta de capacitación y la resistencia al cambio como los principales obstáculos en la implementación de tecnologías digitales. En Cotopaxi, el 41% de los encuestados mencionaron la falta de capacitación como una dificultad, mientras que el estudio nacional reflejó que el 45% de los encuestados consideraron la falta de capacitación un desafío, con un 30% mencionando la resistencia al cambio. La precisión en el cálculo del IVA fue percibida como positiva por la mayoría de los encuestados, mientras que, en el estudio nacional, el 70% señaló que la digitalización mejoró la calidad de la información y la toma de decisiones.

El estudio nacional destaca que la adopción de tecnologías digitales ha llevado a un aumento en la productividad del 67% de los encuestados y ha contribuido a la reducción de costos según el 60%. En Cotopaxi, aunque no se midió la productividad, el 75% de los encuestados percibieron una minimización de costos mediante el uso de tecnología. La investigación nacional identificó que los cambios generados por la transformación digital varían

según el sector al que pertenecen, lo que subraya la necesidad de considerar las características específicas de cada sector al implementar soluciones digitales.

Desde otro contexto geográfico, el estudio realizado en la provincia de Cotopaxi, Ecuador, y el estudio en empresas colombianas de diversos sectores, ofrecen un panorama detallado sobre la adopción y percepción de la digitalización y facturación electrónica en dos países de América Latina (Jiménez & Herrera, 2019).

Estos estudios reflejan una tendencia hacia la adopción de la digitalización en la gestión de impuestos en sus respectivos contextos. Un 66% de los encuestados en Ecuador se consideran familiarizados con las tecnologías de la información y comunicación utilizadas en la gestión del IVA, mientras que en Colombia el 62.5% de los participantes están familiarizados con la contabilidad electrónica. Esto sugiere un creciente interés y reconocimiento de las ventajas asociadas con la digitalización de los procesos contables en ambas regiones.

En Ecuador, el 87.5% de los encuestados consideran que la digitalización es una gran ventaja para el país, mientras que, en Colombia, el 50% de los participantes ven la contabilidad electrónica como una forma de mejorar la competitividad y productividad de las empresas.

La digitalización está vinculada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la transparencia fiscal. En Ecuador, se observa que la mayoría de las empresas envían declaraciones y reportes electrónicos al SRI y otras entidades gubernamentales, mientras que, en Colombia, la principal beneficiaria de la implementación de la factura electrónica es la DIAN.

Los hallazgos resaltan la importancia estratégica que se le atribuye a la implementación de sistemas electrónicos en la gestión de impuestos, así como las implicaciones prácticas de la digitalización en la operatividad empresarial.

CONCLUSIONES

La digitalización ha revolucionado la gestión del IVA, simplificando los procesos para contribuyentes y autoridades fiscales. La implementación de herramientas digitales, como la facturación electrónica y los sistemas de gestión tributaria electrónica, ha mejorado la precisión, velocidad y transparencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales relacionadas con el IVA.

A pesar de los avances en digitalización, persisten desafíos relevantes en la gestión del IVA, en particular para las pequeñas y medianas empresas (PYMES). La complejidad normativa, las limitaciones tecnológicas y la falta de recursos y capacitación pueden obstaculizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales relacionadas con el IVA para estas empresas. Superar estos desafíos requerirá un enfoque integral que combine políticas tributarias claras, asistencia técnica y programas de capacitación adaptados a las necesidades de las PYMES.

La eficiencia fiscal y operativa en la gestión del IVA es fundamental para la competitividad y el desarrollo económico sostenible. La optimización de procesos, la reducción de errores y la minimización de costos asociados con la gestión del impuesto son aspectos clave para mejorar la eficiencia operativa. Además, la transparencia, el cumplimiento normativo y la adopción de tecnologías digitales son elementos esenciales para garantizar una gestión tributaria eficaz y equitativa en un entorno cada vez más digitalizado.

Los resultados muestran que hay una mayoría de empresas que se considera familiarizada con las tecnologías de la información y la comunicación (TIC), también hay un porcentaje representativo que se considera poco familiarizado. Esto sugiere una brecha en el conocimiento que podría afectar la adopción y eficacia de las herramientas digitales en la gestión del IVA.

La mayoría de los encuestados perciben que la digitalización ha contribuido a una mejor gestión del IVA en sus empresas. Esto resalta el potencial de la tecnología para optimizar procesos fiscales, mejorar la eficiencia y facilitar el cumplimiento de obligaciones tributarias. Sin embargo, también es importante abordar los desafíos identificados, como la falta de capacitación y los problemas técnicos, para maximizar los beneficios de la digitalización.

Los hallazgos revelan una serie de desafíos, como la falta de interoperabilidad de las herramientas digitales y los problemas de seguridad de la información fiscal en el entorno digital. Sin embargo, también se identifican oportunidades para mejorar la gestión del IVA, como la facilitación del cumplimiento de obligaciones tributarias, la optimización de procesos y la minimización de costos. Estas oportunidades pueden aprovecharse mediante la implementación de estrategias como la capacitación en el uso de herramientas digitales, la mejora de la infraestructura tecnológica y la colaboración entre empresas y autoridades tributarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Becerra-Peña, D. L., Rosales Soto, A., & Gutiérrez Moreno, P. (2023). Desafíos tributarios de la digitalización de la economía: una reflexión en torno al Proyecto BEPS. *The Anáhuac Journal*, 23(1), Págs. 12–39. <https://doi.org/10.36105/theanahuacjour.2023v23n1.01>
- Bermeo, M., Montoya-Restrepo, L., Valencia-Arias, A., & Mejía Cardona, M. (2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso. *Novum*, 1(10), 25-41. <https://www.redalyc.org/journal/5713/571361695002/571361695002.pdf>
- Bolaños, E. (2021). Introducción al compliance normativo empresarial. *Enfoque Preventivo*. Universidad de Valladolid.

- Córdova, J. (2023). *El Impuesto al valor agregado en la importación de servicios digitales: problemas de aplicación en el Ecuador*. (Trabajo de graduación). Universidad del Azuay.
- Ecuador. Presidencia de la República. (2015). Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios. *Decreto N°430*. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial 448. <https://docs.ecuador.justia.com/nacionales/reglamentos/reglamento-de-comprobantes-de-venta-y-retencion.pdf>
- Ecuador. Servicio de Rentas Internas. (2021). Entrega y recepción de información fiscal. *Declaraciones y anexos*. <https://www.sri.gob.ec/entrega-y-recepcion-de-informacion-fiscal>
- Hernández, R., & Mendoza, M. (2018). *Rutas de la investigación*. Mc Graw Hill Education.
<https://www.oecd.org/en/topics/tax-administration.html>
- Jiménez Gómez, M. C., & Herrera Ortiz, A. (2019). Potenciales implicaciones en materia contable y tributaria de la implementación de la contabilidad electrónica en Colombia. *Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP*, 7(14), 31-55. <https://doi.org/10.56241/asfv7n14.146>
- Moncayo, P. (2023). El Impuesto al Valor Agregado en servicios prestados a través de plataformas digitales operativas en el Ecuador. (*Tesis de Maestría*). Universidad Simón Bolívar.
- Montoya, J., García, D., & Vargas, F. (2022). Optimización del pago del IVA a través de un modelo de riesgo probabilístico para la planeación financiera. *Contaduría y Administración*, 67(2), 330-345. <https://investigadores.unison.mx/es/publications/optimizaci%C3%B3n-del-pago-del-iva-a-trav%C3%A9s-de-un-modelo-de-riesgo-pro>
- Ocampo Alvarado, A. M. (2023). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. *Ciencia Y Educación*, 4(11), 42 - 52. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10212374>
- Ordoñez, M., Guzmán, E., & Arcos, N. (2023). Régimenes tributarios en Ecuador. ¿Simplicidad o mayor recaudación? *Prospectivas UTC Revista de Ciencias Administrativas y Económicas*, 6(1), 64-76. <http://investigacion.utc.edu.ec/index.php/prospectivasutc/article/view/498/705>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2023). Tax administration.
- Ramírez, J., & Carrillo, P. (2020). Indicador de eficiencia recaudatoria del impuesto al valor agregado y del impuesto a la renta del Ecuador. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/19c3e8b7-9b48-4ba9-a193-8105547ea177/content>
- Ramírez-Álvarez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto. *Problemas del desarrollo*, 53(208), 97-123. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2022.208.69712>
- Santos, M. (2022). *Marco regulatorio de la ciberseguridad y ciberdefensa dentro de la sociedad de la información y el conocimiento*. (Tesis de maestría). Universidad Andina Simón Bolívar.