



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

La facturación electrónica y su efecto en la gestión financiera y cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba, período 2024

**Trabajo de Titulación para optar al título de
Licenciado en Contabilidad y Auditoría**

Autor:

Monteros Quishpe, Steven Andres

Tutor:

PhD. Víctor Hugo Vásquez Samaniego

Riobamba, Ecuador. 2026

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **STEVEN ANDRES MONTEROS QUISHPE**, con cédula de ciudadanía **1753745957**, autor del trabajo de investigación titulado: **LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU EFECTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS PYMES DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2024**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, a los 02 días del mes de junio del 2026.



Steven Andres Monteros Quishpe

C.I: 1753745957

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **PhD. Víctor Hugo Vásconez Samaniego** catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU EFECTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS PYMES DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2024**, bajo la autoría de Steven Andres Monteros Quishpe; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 13 días del mes de mayo de 2026.



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado digitalmente por:
**VÍCTOR HUGO
VASCONEZ SAMANIEGO**

PhD. Víctor Hugo Vasconez Samaniego

C.I: 0603002106

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU EFECTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS PYMES DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2024”, presentado por STEVEN ANDRES MONTEROS QUISHPE, con cédula de identidad número 1753745957, bajo la tutoría de PHD. VÍCTOR HUGO VÁSCONEZ SAMANIEGO; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 02 días del mes de junio del 2026.

Mgs. Rosa Lourdes Acosta Velarde
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Marco Antonio Moreno Castro
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Norma Patricia Jiménez Vargas
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO





CERTIFICACIÓN

Que, **MONTEROS QUISHPE STEVEN ANDRES** con CC: **1753745957**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado **“LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU EFECTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS PYMES DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2024”**, cumple con el 2 % de similitud y con el 4% de uso de herramientas de inteligencia artificial, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 27 de mayo de 2026



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
**VÍCTOR HUGO
VÁSQUEZ SAMANIEGO**

PhD. Víctor Hugo Vásquez Samaniego
TUTOR

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi guía y fortaleza durante este camino académico, por brindarme sabiduría, paciencia y perseverancia para afrontar cada desafío, y por acompañarme en cada paso hasta permitirme alcanzar esta meta tan importante en mi formación profesional y personal.

A mis padres Freddy y Patricia, quienes representan el pilar fundamental de mi vida, por su amor incondicional, esfuerzo y sacrificio constante, por cada consejo brindado y por el apoyo permanente que me impulsó a seguir adelante en los momentos de dificultad. Su ejemplo, dedicación y confianza han sido una fuente invaluable de inspiración durante este proceso.

A mis hermanos, Freddy y Mabel, por su cariño, apoyo y confianza constante, por cada palabra de aliento brindada en los momentos necesarios y por acompañarme con cercanía y ánimo en cada etapa recorrida.

A mi abuelito Anibal, quien siempre confió en mí y me brindo su cariño de manera incondicional. Aunque hoy su presencia física ya no me acompaña, su recuerdo, sus enseñanzas y el afecto que me dejó permanecen presentes en mi vida y en cada paso que doy.

A cada esfuerzo realizado a lo largo de mi vida, por las experiencias de trabajo que fortalecieron mi carácter, mi responsabilidad y determinación, y por cada sacrificio que contribuyó a seguir avanzando con firmeza.

A mis amigos de Universidad, trabajo y familia allegada, por su confianza, comprensión y motivación permanente en los momentos de dificultad.

Y a todas las personas que, de una u otra manera contribuyeron con su apoyo y palabras de aliento durante el desarrollo de esta tesis.

Steven Andres Monteros Quishpe

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, expreso mi más sincero agradecimiento a Dios, por brindarme salud, fortaleza y sabiduría para culminar esta importante etapa de mi vida académica.

A mis padres y familiares, quienes con su amor, apoyo incondicional y sacrificio han sido el pilar fundamental en cada paso de mi formación profesional. Gracias por creer siempre en mí y motivarme a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles.

A mi tutor de tesis, por su orientación, paciencia y valioso apoyo durante el desarrollo de esta investigación. Sus conocimientos y recomendaciones fueron fundamentales para la culminación exitosa de este trabajo.

Finalmente, dedico este esfuerzo a todas aquellas personas que me impulsaron a no rendirme y a perseguir mis metas con perseverancia y responsabilidad.

Steven Andres Monteros Quishpe

ÍNDICE DE CONTENIDO

DECLARATORIA DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE FIGURAS	
RESUMEN	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	16
1.1 ANTECEDENTES	16
1.2 Planteamiento del problema	17
1.3 Formulación del problema o pregunta de investigación.....	19
1.4 Justificación	19
1.4.1 Justificación Teórica	20
1.4.2 Justificación Práctica	20
1.5 Objetivos.....	20
1.5.1 General	20
1.5.2 Específicos.....	20
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	21
2.1 Estado de Arte.....	21
2.2 Comprobantes de Venta	24
2.2.1 Conceptualización	24
2.2.2 Factura	25
2.2.3 Facturación Electrónica	25
2.2.4 Procedimiento de Implementación de Facturación Electrónica	25
2.2.5 Requisitos para la Utilización de la Facturación Electrónica.	25
2.3 Gestión Financiera	26
2.3.1 Conceptualización	26
2.3.2 Control de Ingreso	26

2.3.3 Control de Gasto	26
2.4 Cumplimiento Tributario	26
2.4.2 Fiscalización Digital	26
2.4.3 Obligaciones Tributarias	27
2.5 Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)	27
2.5.1 Conceptualización	27
2.5.2 Clasificación de las PYMES en Ecuador	27
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	29
3.1 Método	29
3.2 Diseño	29
3.3 Enfoque	29
3.4 Tipo	29
3.5. Nivel	29
3.6 Población	29
3.7 Muestra	30
3.8 Técnicas de recogida de información	31
3.9 Instrumentos de recogida de información	31
3.10 Hipótesis	31
3.11 Procesamiento de Datos	32
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
4.1 Caracterización de la muestra	33
4.1.1 Distribución de las PYMES encuestadas por actividad económica	33
4.1.2 Antigüedad en el mercado	35
4.1.3 Asesoría contable permanente.	36
4.2 Resultados de la Variable Facturación Electrónica	36
4.3 Resultados de la Variable Gestión Financiera	44
4.3.1 Análisis de Indicadores Financieros Relacionados a la Gestión Financiera	51
4.4 Resultados de la Variable Cumplimiento Tributario	72
4.5 Discusión de Resultados	76
4.6 Alfa de Cronbach	79
4.7 Prueba de la Hipótesis	80
4.7.1 Prueba de Normalidad	80
4.8 Coeficiente de Correlación	81

4.8.1 Correlación de Variables.....	81
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	84
5.1 Conclusiones.....	84
5.2 Recomendaciones	84
BIBLIOGRAFÍA	86
ANEXOS	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Clasificación de las PYMES</i>	27
Tabla 2 <i>Población de las PYMES de acuerdo a la actividad del cantón Riobamba</i>	30
Tabla 3 <i>Muestra de PYMES de acuerdo a su actividad económica del cantón Riobamba</i>	30
Tabla 4 <i>Sector Económico</i>	33
Tabla 5 <i>Antigüedad de la empresa en el mercado</i>	35
Tabla 6 <i>Asesoría contable permanente en la empresa</i>	36
Tabla 7 <i>¿Su empresa emite facturas electrónicas conforme a la normativa vigente?</i>	36
Tabla 8 <i>¿La facturación electrónica se realiza sin interrupciones?</i>	37
Tabla 9 <i>¿Ha tenido dificultades frecuentes al emitir facturas electrónicas?</i>	38
Tabla 10 <i>¿Su empresa gestiona correctamente la firma electrónica y claves asociadas?</i> .	39
Tabla 11 <i>¿El personal ha recibido capacitación adecuada sobre facturación electrónica?</i>	40
Tabla 12 <i>¿Existe claridad sobre la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica?</i>	41
Tabla 13 <i>¿Se dispone de manuales o procedimientos para la emisión correcta de facturación electrónica?</i>	42
Tabla 14 <i>¿El personal no tiene conocimientos técnicos suficientes para usar facturación electrónica?</i>	43
Tabla 15 <i>¿Su sistema de facturación electrónica está integrado al sistema contable?</i>	44
Tabla 16 <i>¿La integración entre sistemas evita duplicación de registros contables?</i>	45
Tabla 17 <i>¿La facturación electrónica automatiza parte del registro financiero?</i>	46
Tabla 18 <i>¿La facturación electrónica ha mejorado el control de ingresos de la empresa?</i>	47
Tabla 19 <i>¿La facturación electrónica permite el control más oportuno del flujo de caja?</i>	48
Tabla 20 <i>¿La facturación electrónica ha disminuido errores manuales y reprocesos?</i>	49
Tabla 21 <i>Indicadores Financieros Margen Operativo – Gasto Operativo de las PYMES del cantón Riobamba periodo 2024</i>	51
Tabla 22 <i>¿La facturación electrónica ha aumentado la precisión de nuestras declaraciones tributarias?</i>	72
Tabla 23 <i>¿Desde la facturación electrónica la empresa ha tenido menos observaciones o sanciones del SRI?</i>	73
Tabla 24 <i>¿La facturación electrónica facilita cumplir con los plazos de presentación de impuestos?</i>	74

Tabla 25 <i>¿Aún se cometen errores que afectan el cumplimiento tributario?</i>	75
--	-----------

ÍNDICE DE FIGURAS

Gráfico 1 <i>Sector económico</i>	33
Gráfico 2 <i>Antigüedad del negocio</i>	35
Gráfico 3 <i>Asesoría contable permanente</i>	36
Gráfico 4 <i>¿Su empresa emite facturas electrónicas conforme a la normativa vigente?</i>	37
Gráfico 5 <i>¿La facturación electrónica se realiza sin interrupciones?</i>	38
Gráfico 6 <i>¿Ha tenido dificultades frecuentes al emitir facturas electrónicas?</i>	39
Gráfico 7 <i>¿Su empresa gestiona correctamente la firma electrónica y claves asociadas? ..</i>	40
Gráfico 8 <i>¿El personal ha recibido capacitación adecuada sobre facturación electrónica?</i>	41
Gráfico 9 <i>¿Existe claridad sobre la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica?</i>	41
Gráfico 10 <i>¿Se dispone de manuales o procedimientos para la emisión correcta de facturación electrónica?</i>	42
Gráfico 11 <i>¿El personal no tiene conocimientos técnicos suficientes para usar facturación electrónica?</i>	43
Gráfico 12 <i>¿Su sistema de facturación electrónica está integrado al sistema contable? ..</i>	44
Gráfico 13 <i>¿La integración entre sistemas evita duplicación de registros contables?</i>	45
Gráfico 14 <i>¿La facturación electrónica automatiza parte del registro financiero?</i>	46
Gráfico 15 <i>¿La facturación electrónica ha mejorado el control de ingresos de la empresa?</i>	47
Gráfico 16 <i>¿La facturación electrónica permite el control más oportuno del flujo de caja?</i>	48
Gráfico 17 <i>¿La facturación electrónica ha disminuido errores manuales y reprocesos? ..</i>	49
Gráfico 18 <i>¿La facturación electrónica ha aumentado la precisión de nuestras declaraciones tributarias?</i>	73
Gráfico 19 <i>¿Desde la facturación electrónica la empresa ha tenido menos observaciones o sanciones del SRI?</i>	74
Gráfico 20 <i>¿La facturación electrónica facilita cumplir con los plazos de presentación de impuestos?</i>	75
Gráfico 21 <i>¿Aún se cometen errores que afectan el cumplimiento tributario?</i>	76

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo evaluar la relación entre la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón Riobamba durante el período 2024. El estudio se desarrolló considerando la importancia de la digitalización tributaria en los procesos administrativos, contables y financieros, así como los desafíos que enfrentan las empresas en capacitación, integración tecnológica, control de información y cumplimiento fiscal.

La metodología aplicada tuvo un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, tipo aplicada, documental y de campo, con un nivel descriptivo-correlacional. La población estuvo conformada por 195 PYMES activas, de las cuales se seleccionó una muestra de 130 empresas. Para la recolección de información se utilizó la encuesta como técnica principal y un cuestionario estructurado como instrumento. Los datos fueron procesados mediante el software SPSS, aplicando análisis descriptivos e inferenciales; además, la confiabilidad del instrumento fue validada mediante el Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0,878.

Los resultados evidenciaron que la facturación electrónica mantiene una relación positiva con la gestión financiera y el cumplimiento tributario. A través del coeficiente Rho de Spearman se identificó una correlación positiva moderada entre facturación electrónica y gestión financiera ($\rho = 0,470$; $p < 0,001$), así como una correlación positiva débil a moderada entre facturación electrónica y cumplimiento tributario ($\rho = 0,382$; $p < 0,001$). Estos hallazgos demuestran que el uso adecuado de la facturación electrónica se asocia con mejoras en la organización de la información financiera, control de ingresos, automatización de registros contables, reducción de errores administrativos y cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales. Se concluye que la facturación electrónica constituye una herramienta relevante para fortalecer la gestión financiera y tributaria de las PYMES; sin embargo, su aprovechamiento depende de la capacitación del personal, la integración de sistemas contables, la adaptación tecnológica y el fortalecimiento de la cultura tributaria empresarial.

Palabras claves: Facturación electrónica, gestión financiera, cumplimiento tributario, PYMES, control financiero, obligaciones tributarias, digitalización tributaria.

ABSTRACT

This research aimed to evaluate the relationship between electronic invoicing, financial management, and tax compliance in small and medium-sized enterprises (SMEs) in the canton of Riobamba during 2024. The study examined the importance of tax digitalization in administrative, accounting, and financial processes, as well as the challenges companies face in staff training, technological integration, information control, and fiscal compliance.

A quantitative approach was applied using a non-experimental, documentary, and field-based design at the descriptive-correlational level. The population consisted of 195 active SMEs, from which a sample of 130 companies was selected. Data collection was performed using a survey as the primary technique and a structured questionnaire as the instrument. Data were processed using SPSS, applying descriptive and inferential analyses; instrument reliability was assessed using Cronbach's Alpha, yielding 0.878.

The results showed that electronic invoices is positively associated with financial management and tax compliance. Spearman's Rho coefficient revealed a moderate positive correlation between electronic invoicing and financial management ($\rho = 0.470$; $p < 0.001$), and a weak-to-moderate positive correlation between electronic invoicing and tax compliance ($\rho = 0.382$; $p < 0.001$). These findings demonstrate that proper use of electronic invoicing is associated with improvements in the organization of financial information, revenue control, the automation of accounting records, a reduction in administrative errors, and timely compliance with fiscal obligations.

It is concluded that electronic invoicing is a relevant tool to strengthen financial and tax management in SMEs; however, its effective use depends on staff training, integration of accounting systems, technological adaptation, and the strengthening of corporate tax culture.

Keywords: Electronic invoicing, financial management, Tax compliance, SMEs, Financial control, Fiscal obligations, Tax digitalization.



Reviewed by:

Ms.C. Ana Maldonado León

ENGLISH PROFESOR

C.I.0601975980

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La transformación digital ha generado cambios significativos en los procesos administrativos, contables y tributarios dentro de las organizaciones, impulsando la incorporación de herramientas tecnológicas orientadas a mejorar la eficiencia operativa y el control de la información financiera. En este contexto, la facturación electrónica se ha consolidado como un mecanismo importante para el registro, validación y control de transacciones comerciales, contribuyendo al fortalecimiento de la organización documental y tributaria de las empresas.

En Ecuador, la implementación obligatoria de la facturación electrónica ha representado un desafío relevante para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), debido a limitaciones relacionadas con capacitación, infraestructura tecnológica y adaptación de procesos administrativos y contables. Aunque este sistema busca fortalecer la trazabilidad de las operaciones comerciales y optimizar el control tributario, todavía existen empresas que presentan dificultades en la utilización e integración de herramientas digitales dentro de sus actividades financieras y administrativas.

Frente a esta realidad, la presente investigación tiene como finalidad analizar la relación entre la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario en las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024. En este sentido, el estudio se orienta a identificar la manera en que la utilización de comprobantes electrónicos se relaciona con aspectos vinculados al control de ingresos, organización financiera, automatización de procesos y cumplimiento de obligaciones fiscales dentro de las empresas analizadas.

Para el desarrollo de la investigación se empleó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, de tipo aplicada, documental y de campo, además de un alcance descriptivo-correlacional. La información fue recopilada mediante la aplicación de encuestas dirigidas a 130 PYMES del cantón Riobamba, permitiendo obtener información relacionada con la implementación de la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario.

La estructura del trabajo se encuentra organizada en varios capítulos. El primer capítulo aborda el planteamiento del problema, los objetivos y la justificación de la investigación. El segundo capítulo contiene el marco teórico y los antecedentes relacionados con la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario. El tercer capítulo describe la metodología aplicada en el estudio. El cuarto capítulo presenta los resultados obtenidos, así como su respectivo análisis y discusión. Finalmente, se exponen las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación.

1.1 ANTECEDENTES

La facturación electrónica ha adquirido gran relevancia dentro de los procesos administrativos, financieros y tributarios de las organizaciones, debido a su contribución en la digitalización de operaciones comerciales y fortalecimiento del control fiscal. Diversas investigaciones desarrolladas a nivel internacional, nacional y local han analizado la relación existente entre la implementación de sistemas electrónicos y la gestión empresarial dentro de las pequeñas y medianas empresas.

Ocampo (2025), en su estudio relacionado con la implementación de la facturación electrónica en empresas comerciales, concluyó que el uso de comprobantes electrónicos contribuye al fortalecimiento del control administrativo y tributario; sin embargo, su aprovechamiento depende del nivel de capacitación y adaptación tecnológica de las organizaciones. Asimismo, Moreano et al. (2023) sostienen que la integración entre facturación electrónica y sistemas contables permite mejorar la disponibilidad de información financiera y optimizar procesos administrativos dentro de las PYMES.

Por otra parte, Asanza y Avedaño (2023) señalan que la calidad y oportunidad de la información financiera constituye un elemento fundamental para fortalecer la gestión financiera empresarial, destacando la importancia de sistemas digitales que faciliten el control de ingresos, gastos y registros contables. En este contexto, la facturación electrónica representa una herramienta relevante para mejorar la organización documental y financiera de las empresas.

En relación con el cumplimiento tributario, Ramírez et al. (2021) y Romero (2024) concluyen que la facturación electrónica fortalece los mecanismos de control fiscal y la trazabilidad de operaciones comerciales, contribuyendo al cumplimiento de obligaciones tributarias y reducción de inconsistencias documentales. No obstante, también identifican limitaciones relacionadas con conocimientos técnicos, cultura tributaria y procesos de adaptación tecnológica dentro de las pequeñas y medianas empresas.

A partir de estos antecedentes, la presente investigación busca analizar la relación entre la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario dentro de las PYMES del cantón Riobamba, considerando las condiciones administrativas, financieras y tributarias observadas en el contexto local.

1.2 Planteamiento del problema

En América Latina, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan el 99 % de las unidades económicas formales y generan alrededor del 61 % del empleo regional, aunque su aporte al producto interno bruto (PIB) continúa siendo limitado (CEPAL, 2020). Pese a su relevancia, enfrentan persistentes dificultades para crecer debido a deficiencias en la gestión financiera y en el acceso a financiamiento. Según el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (2023), una de cada tres PYMES tiene dificultades para acceder a crédito formal, lo cual refleja debilidades contables y escaso control del flujo de caja, reduciendo su competitividad y sostenibilidad.

En Ecuador, las PYMES operan en un entorno económico caracterizado por la inestabilidad y la falta de políticas sostenidas de apoyo al sector. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2021), existían 846.265 empresas registradas, de las cuales el 91,9 % correspondía a unidades empresariales de menor tamaño. La pérdida de unidades productivas, acentuada durante la pandemia de 2020, evidenció la vulnerabilidad del sector ante crisis externas y la limitada capacidad de permanencia en el mercado. Además, muchas empresas trabajan sin sistemas contables adecuados y con débiles prácticas de control interno, lo que restringe su gestión financiera y tributaria.

En este contexto, la implementación obligatoria de la facturación electrónica (FE) representa una herramienta orientada al fortalecimiento del control y la recaudación tributaria, consolidada en Ecuador en noviembre de 2022 mediante la Resolución Nro. NAC DGERCGC22-00000024 del Servicio de Rentas Internas (SRI), representa un cambio trascendental en la gestión tributaria y financiera. Si bien esta medida contribuye a fortalecer la transparencia y el control fiscal, también implica un desafío considerable para muchas PYMES, que aún carecen de la infraestructura tecnológica y el capital humano necesario para su adecuada adopción. De acuerdo con, (Ocampo, 2025), el impacto pleno depende del acompañamiento institucional y la superación de brechas tecnológicas que aún limitan su implementación equitativa en todo el territorio.

Entre las principales situaciones identificadas se encuentra la insuficiente capacitación y conocimiento sobre la facturación electrónica. La implementación de la FE en Ecuador constituye un esfuerzo estratégico del SRI para modernizar la gestión fiscal y fortalecer los mecanismos de control tributario. De acuerdo con (Caminos, Guerrero, & Pérez, 2023), este sistema ha permitido reducir los niveles de evasión tributaria; sin embargo, la falta de capacitación continúa siendo una limitación importante, especialmente en las pequeñas y medianas empresas. Esta situación se relaciona con errores operativos en la emisión de comprobantes, dificultades en el manejo de la firma electrónica y limitaciones en la comprensión de la normativa tributaria vigente. Asimismo, el desconocimiento de la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento dificulta el uso adecuado de los comprobantes electrónicos y el cumplimiento eficiente de las obligaciones fiscales.

Otra situación relevante corresponde a la limitada integración entre la facturación electrónica y los registros contables internos de las empresas. En muchas PYMES, la información generada mediante comprobantes electrónicos no se encuentra completamente vinculada con los sistemas contables, lo que puede generar procesos manuales, duplicidad de registros y retrasos en la actualización de la información financiera. (Bustos, 2003) señala que la falta de interoperabilidad tecnológica reduce significativamente los beneficios operativos de la digitalización, debido a la persistencia de tareas manuales y reprocesos administrativos. Esta situación limita el acceso oportuno a información financiera organizada para el control de ingresos, gastos y operaciones empresariales.

De igual forma, se identifican deficiencias en la organización y control de la información financiera dentro de las PYMES. La calidad y oportunidad de la información financiera constituyen un elemento importante para la toma de decisiones; sin embargo, en muchas empresas los registros financieros no siempre se encuentran actualizados o correctamente organizados. La desconexión entre herramientas contables y procesos administrativos limita el seguimiento adecuado de las operaciones financieras y dificulta la disponibilidad de información útil para el control empresarial. En este contexto, la facturación electrónica puede relacionarse con una mejor organización de los registros financieros, aunque su aprovechamiento depende de las capacidades administrativas y operativas de cada empresa.

Asimismo, persisten limitaciones tecnológicas y económicas que dificultan la adaptación eficiente a los procesos digitales requeridos por la facturación electrónica. La

brecha digital no solo se relaciona con el acceso a tecnología, sino también con la disponibilidad de conocimientos y recursos para utilizar herramientas digitales en los procesos contables y tributarios. De acuerdo con (Microsoft, 2022), nueve de cada diez PYMES en Ecuador realizaron inversiones tecnológicas después de la pandemia; sin embargo, gran parte de estas empresas aún no consolida procesos digitales completamente eficientes.

En el cantón Riobamba, según la (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024), existen aproximadamente 195 PYMES en sectores como la agricultura, ganadería, manufactura y comercio. La transición hacia la facturación electrónica ha representado cambios importantes a los procesos administrativos y financieros. Esta herramienta puede generar beneficios como ahorro de costos, incremento de la productividad, reducción de errores humanos y eficiencia operativa (CEPAL, 2020). No obstante, en la práctica muchas empresas enfrentan una carga operativa y tecnológica que dificulta su implementación. (Microsoft, 2022), también señala que nueve de cada diez PYMES en Ecuador invirtieron en tecnología a partir de la pandemia, aunque gran parte aún no ha consolidado procesos digitales eficientes.

Finalmente, la limitada cultura tributaria presente en ciertos sectores empresariales se relaciona con dificultades en el cumplimiento de las obligaciones fiscales y en la organización de los procesos administrativos. Según (Barra, Thackray, & Yost, 2021), el fortalecimiento de mecanismos de control y gestión tributaria constituye un elemento importante para mejorar el cumplimiento de las disposiciones fiscales dentro de las PYMES.

1.3 Formulación del problema o pregunta de investigación

Ante este escenario, se hace necesaria una investigación rigurosa para comprender los efectos reales de la facturación electrónica en el entorno local. Por ello, la presente investigación busca responder a la siguiente pregunta: *¿Cuál es la relación de la facturación electrónica en la gestión financiera y el cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba, período 2024?*

1.4 Justificación

La investigación se fundamenta en la necesidad de analizar la relación entre la Facturación Electrónica (FE), la Gestión Financiera y el Cumplimiento Tributario de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón Riobamba durante el período 2024. Para efectos del estudio, se consideran como PYMES a las pequeñas y medianas empresas clasificadas de acuerdo con los criterios establecidos por la Comunidad Andina de Naciones (2017), excluyendo a las microempresas de la población objeto de análisis. Aunque la implementación de la FE busca fortalecer la eficiencia fiscal y el control tributario, todavía existen limitaciones para analizar cómo este sistema se relaciona con la organización financiera, el manejo de la información contable y el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro de las empresas. En este contexto, el estudio resulta importante debido al rol que desempeñan las PYMES en la economía local y a las dificultades operativas, tecnológicas y administrativas que enfrentan en los procesos de digitalización tributaria. Asimismo, la investigación puede aportar información útil para el Servicio de Rentas

Internas (SRI), profesionales de Contabilidad y Auditoría y empresarios, aportando al análisis de prácticas vinculadas con el control financiero, la organización contable y la aplicación de herramientas tributarias digitales dentro del entorno empresarial local.

1.4.1 Justificación Teórica

La investigación se fundamenta en la necesidad de analizar la relación entre la Facturación Electrónica (FE), la Gestión Financiera y el Cumplimiento Tributario en las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024, considerando la limitada evidencia empírica existente en contextos locales posteriores a la obligatoriedad de este sistema en Ecuador. Estudios previos, como el de (Alberto & Zambrano, 2018), abordan la implementación de herramientas tributarias digitales; sin embargo, presentan limitaciones respecto al análisis integrado de variables financieras y tributarias dentro de las PYMES. En este contexto, el estudio busca aportar evidencia sobre la utilización de la FE como herramienta de organización y registro de información financiera, considerando aspectos relacionados con el régimen RIMPE, la capacitación empresarial y los procesos contables. Asimismo, la investigación se alinea con las líneas de Contabilidad Financiera y Auditoría Tributaria, utilizando fundamentos relacionados con fiscalización digital y gestión financiera empresarial, conforme a lo señalado por (Asanza & Avedaño, 2023).

1.4.2 Justificación Práctica

La investigación presenta relevancia práctica debido a que busca aportar información útil sobre la relación entre la Facturación Electrónica, la Gestión Financiera y el Cumplimiento Tributario en las PYMES del cantón Riobamba. Los resultados pueden contribuir a identificar necesidades relacionadas con capacitación, organización de registros financieros y control tributario dentro de las empresas, facilitando el fortalecimiento de procesos administrativos y contables. Asimismo, el estudio puede servir como referencia para organismos como el Servicio de Rentas Internas (SRI), gremios empresariales y futuras investigaciones vinculadas con digitalización tributaria y gestión financiera. De igual forma, la investigación es viable debido a que existe acceso a normativa vigente, bibliografía especializada, herramientas metodológicas y a la población de estudio, conformada por las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024, lo cual permite el desarrollo adecuado del estudio en términos técnicos, temporales y económicos.

1.5 Objetivos

1.5.1 General

- Evaluar la relación entre la facturación electrónica con la gestión financiera y el cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba durante el periodo 2024.

1.5.2 Específicos

- Determinar el nivel de implementación de la facturación electrónica y su relación con el control de ingresos y gastos en las PYMES del cantón Riobamba durante 2024.
- Analizar como el uso de la facturación electrónica contribuye en el cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba durante 2024.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

El desarrollo de la facturación electrónica se origina en la evolución de los sistemas de intercambio electrónico de datos, los cuales permitieron digitalizar progresivamente el flujo de documentos comerciales. Según Olaleye et al. (2023), esta transformación tecnológica respondió a la necesidad de mejorar la eficiencia administrativa, la trazabilidad tributaria y la integración digital entre empresas y organismos fiscales. En este sentido, la facturación electrónica no responde a un creador único, sino a un proceso de evolución conjunta entre tecnología, regulación y gestión empresarial. Su consolidación representa un avance en la modernización de los sistemas contables y tributarios, al incorporar transparencia, control y automatización en los procesos financieros.

2.1 Estado de Arte

Ramírez et al. (2021), en su estudio titulado “Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de impacto”, analizaron el efecto del sistema de facturación electrónica sobre la declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA) durante el período 2014-2016. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo y aplicó la técnica de Diferencias en Diferencias (DID) para evaluar los cambios asociados a la implementación de esta política tributaria. Los autores concluyeron que el aumento progresivo de la cobertura de la facturación electrónica se relacionó con mejoras en la declaración de ventas, compras e impuestos, evidenciando su utilidad como herramienta de control fiscal y fortalecimiento del cumplimiento tributario.

Asanza y Avedaño (2023), en su estudio sobre la gestión financiera y la rentabilidad en PYMES comerciales de Guayaquil durante el período 2021-2022, analizaron la importancia de una adecuada administración financiera en la sostenibilidad empresarial. La investigación se basó en una revisión bibliográfica y documental, orientada a identificar la relación entre la planificación financiera, el control de recursos y la toma de decisiones empresariales. Los autores concluyeron que la gestión financiera constituye un elemento esencial para las PYMES, debido a que permite organizar los recursos económicos, controlar ingresos y gastos, y fortalecer la toma de decisiones dentro de la empresa.

Castelo y Narváez (2024), en su estudio titulado “Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: estrategias y recomendaciones”, analizaron el comportamiento tributario de las PYMES de Riobamba respecto al cumplimiento del IVA. La investigación utilizó un enfoque mixto mediante encuestas y análisis documental para identificar factores relacionados con el cumplimiento tributario. Los autores concluyeron que la capacitación, el acceso a la información y el asesoramiento fiscal constituyen elementos importantes para fortalecer el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro de las PYMES, resaltando además la necesidad de mejorar los mecanismos de organización y control administrativo.

Ocampo (2025), en su estudio titulado “Impacto de la facturación electrónica en microempresas comerciales en Ecuador”, analizó la relación entre la facturación electrónica y los procesos administrativos, contables y tributarios dentro de las organizaciones. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, no experimental y transversal, aplicando encuestas a microempresarios de diversas provincias del Ecuador. Los resultados

evidenciaron que la facturación electrónica favorece la organización administrativa, reduce errores contables y facilita el cumplimiento tributario. Sin embargo, también se identificaron limitaciones relacionadas con la capacitación y los costos técnicos requeridos para su implementación.

Cardona y Castro (2025), en su estudio sobre la gestión del riesgo financiero en las PYMES de Medellín, analizaron las estrategias utilizadas por las empresas para enfrentar dificultades financieras y administrativas. La investigación utilizó un enfoque mixto mediante revisión documental y entrevistas a directivos empresariales. Los autores concluyeron que muchas PYMES presentan debilidades en la planificación financiera y una alta dependencia del flujo de caja, aspectos que limitan la estabilidad y organización financiera de las empresas.

Valderrama (2025), en su estudio titulado “El cumplimiento tributario: sueño o realidad en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador”, analizó las dificultades que enfrentan las PYMES en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. La investigación tuvo un enfoque cualitativo basado en revisión documental y bibliográfica. El autor concluyó que la falta de conocimiento sobre las obligaciones fiscales y la complejidad del sistema tributario representan limitaciones para el adecuado cumplimiento tributario dentro de las PYMES, evidenciando la necesidad de fortalecer los procesos de orientación y organización administrativa.

Moreano et al. (2023), en su estudio titulado “La facturación electrónica: ventajas y desventajas en las pequeñas empresas del Ecuador”, analizaron las principales características del sistema de facturación electrónica dentro del contexto empresarial ecuatoriano. La investigación tuvo un enfoque documental basado en revisión bibliográfica y normativa tributaria vigente del Servicio de Rentas Internas (SRI). Los autores concluyeron que la facturación electrónica constituye una herramienta que facilita los procesos de emisión de comprobantes, reduce errores contables y fortalece el cumplimiento de obligaciones tributarias. Asimismo, identificaron como principal limitación la necesidad de contar con infraestructura tecnológica adecuada y personal capacitado para su correcta implementación.

Gutiérrez (2025), en su estudio titulado “La gestión financiera y toma de decisiones estratégicas en pequeñas y medianas empresas (Pymes)”, analizó las prácticas de gestión financiera utilizadas por las PYMES para la administración de sus recursos económicos. La investigación fue de tipo descriptivo mediante revisión documental y bibliográfica. El autor concluyó que una adecuada gestión financiera permite mejorar el control de recursos, organizar la información contable y facilitar la toma de decisiones empresariales dentro de las pequeñas y medianas empresas.

Bayas et al. (2025), en su estudio sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias y la toma de decisiones en microempresas comerciales, analizaron la relación entre la gestión tributaria y la organización administrativa empresarial. La investigación se desarrolló mediante revisión documental y análisis descriptivo. Los autores concluyeron que una adecuada gestión tributaria contribuye a la disponibilidad de información financiera organizada y al fortalecimiento de los procesos administrativos dentro de las organizaciones.

Romero (2024), en su estudio titulado “Facturación electrónica y pago de impuesto a la renta de las PYMES de Manta, 2022”, analizó la relación entre la facturación electrónica y el cumplimiento de obligaciones tributarias en las PYMES del cantón Manta. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, no experimental y de campo, utilizando encuestas como principal técnica de recolección de información. Los resultados evidenciaron que la facturación electrónica se relaciona con una mejor organización del registro contable y con mayores facilidades para el cumplimiento de obligaciones fiscales dentro de las empresas.

Cevallos (2023), en su estudio sobre la implementación de sistemas de facturación electrónica en Ecuador, analizó los desafíos y oportunidades relacionados con la aplicación de esta herramienta dentro del entorno empresarial. La investigación fue de tipo documental y bibliográfica, enfocándose en el marco normativo y en las condiciones tecnológicas necesarias para la implementación de la facturación electrónica. El autor concluyó que, aunque este sistema fortalece la transparencia fiscal y el control administrativo, todavía existen limitaciones técnicas y operativas que dificultan su adopción eficiente en las PYMES.

Tipo y Gutiérrez (2021), en su estudio sobre el desarrollo de un sistema de información comercial con facturación electrónica para PYMES, analizaron la relación entre la implementación de herramientas digitales y la gestión de información empresarial. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo-experimental mediante la aplicación de pruebas pre y post implementación. Los resultados evidenciaron que el uso de sistemas integrados con facturación electrónica favorece la organización de la información financiera, facilita el cumplimiento tributario y mejora el acceso a datos empresariales para la toma de decisiones.

Osinaga (2024), en su estudio sobre fortalezas y debilidades financieras de las PYMES de servicios en Bolivia, analizó aspectos relacionados con la organización y control financiero dentro de las empresas. La investigación se desarrolló mediante revisión documental y análisis descriptivo de variables financieras. El estudio concluyó que muchas PYMES presentan limitaciones relacionadas con la planificación financiera y el control de costos operativos, aspectos que afectan la organización administrativa y financiera de las empresas.

Forneron y Villalba (2024), en su estudio sobre factores técnicos, operativos y humanos relacionados con los procesos de facturación en las MiPymes comerciales, analizaron las dificultades presentes en la implementación de sistemas de facturación electrónica. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo mediante encuestas estructuradas. Los resultados evidenciaron que la falta de capacitación del personal y las limitaciones técnicas de los sistemas representan factores importantes en los retrasos y dificultades operativas relacionadas con la facturación electrónica. Asimismo, los autores resaltan la necesidad de fortalecer la formación continua y mejorar la adaptación tecnológica dentro de las organizaciones.

Navas (2025), en su estudio sobre la facturación electrónica en los negocios del cantón Pastaza, analizó el proceso de adopción de este sistema y las principales dificultades

relacionadas con su implementación. La investigación utilizó un enfoque mixto mediante encuestas y revisión bibliográfica. Los resultados evidenciaron que la facturación electrónica favorece la organización administrativa y financiera de las empresas; sin embargo, persisten limitaciones asociadas a los costos de implementación y a la resistencia al cambio por parte del personal operativo.

Sage (2024), en su informe sobre facturación electrónica y economía digital, analizó las ventajas de la facturación electrónica para las PYMES en distintos contextos empresariales. El informe señala que la digitalización de procesos contables y tributarios facilita la organización de la información financiera, reduce errores operativos y mejora el acceso a datos para la gestión empresarial. Asimismo, destaca que la implementación de herramientas digitales requiere adaptación tecnológica y capacitación continua dentro de las organizaciones.

Muñoz y Mosquera (2021), en su investigación sobre la implementación de la factura electrónica en las PYMES colombianas, analizaron la relación entre el uso de herramientas digitales y la organización administrativa empresarial. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo mediante encuestas aplicadas a representantes empresariales. Los autores concluyeron que la facturación electrónica contribuye a reducir reprocesos administrativos y facilita el flujo de información contable dentro de las organizaciones.

Villa et al. (2023), en su estudio sobre la implementación de la facturación electrónica 4.0 en las PYMES mexicanas, analizaron las principales dificultades presentadas durante el proceso de adaptación tecnológica. La investigación se desarrolló mediante revisión documental y análisis de problemas reportados por los contribuyentes. Los autores concluyeron que las principales limitaciones se relacionan con la incompatibilidad de sistemas, la actualización de información tributaria y la necesidad de adaptación oportuna a los nuevos requerimientos digitales.

Alberto y Zambrano (2018), en su estudio sobre la factura electrónica en América Latina, analizaron el avance de este sistema como herramienta de fiscalización tributaria dentro de las administraciones fiscales de la región. La investigación fue de carácter documental y analítico, basada en el estudio de políticas tributarias y mecanismos de control fiscal. Los autores concluyeron que la facturación electrónica facilita el acceso a información en tiempo real sobre las transacciones comerciales, fortaleciendo los procesos de control tributario y supervisión fiscal dentro de las administraciones tributarias.

2.2 Comprobantes de Venta

2.2.1 Conceptualización

En el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios, el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2010), a través del artículo 1, menciona que los comprobantes de venta son documentos que acreditan la transferencia de bienes, la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos, entre los cuales se encuentran los siguientes:

- a) Facturas;

- b) Notas de venta - RIMPE;
- c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios;
- d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras;
- e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y,
- f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.

2.2.2 Factura

La factura es el documento que respalda una transacción (compra o venta) dentro de una actividad comercial dentro de esta se detallan aspectos como productos o servicios además de los valores. El artículo 200 del Código de Comercio Ecuatoriano, define a la factura como “comprobantes electrónicos que el vendedor de un bien o servicio emite con ocasión de la transferencia del bien o derecho o la prestación del servicio u otra negociación” (p. 33).

2.2.3 Facturación Electrónica

Moreano et al. (2023) definen a la facturación electrónica como “un sistema que emplea tecnología para generar comprobantes fiscales de manera digital, los cuales para ser emitidos necesitan contar con una firma electrónica que permita identificar la integridad, origen y validez legal de la factura” (p. 3315).

2.2.4 Procedimiento de Implementación de Facturación Electrónica

Según Alberto y Zambrano (2018), la implementación de la facturación electrónica en Ecuador inició en el año 2013 mediante un proceso gradual impulsado por el Servicio de Rentas Internas (SRI), dirigido inicialmente a determinados contribuyentes seleccionados según criterios relacionados con el volumen de facturación y la naturaleza de sus actividades económicas. La incorporación de este sistema se desarrolló progresivamente hasta extenderse a distintos sectores económicos y entidades públicas.

El proceso de implementación se estructuró en tres etapas principales:

- **Etapa de desarrollo:** Los contribuyentes debieron adaptar o implementar sistemas compatibles con la emisión de comprobantes electrónicos y su integración con los procesos contables internos.
- **Etapa de prueba:** Se realizaron verificaciones técnicas mediante la emisión de comprobantes electrónicos sin validez tributaria, con la finalidad de comprobar el correcto funcionamiento del sistema.
- **Etapa de producción:** Correspondió al inicio formal de la emisión obligatoria de comprobantes electrónicos en las operaciones comerciales de los contribuyentes.

2.2.5 Requisitos para la Utilización de la Facturación Electrónica.

La utilización de la Facturación Electrónica (FE), según los lineamientos establecidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2022), requiere el cumplimiento de ciertos elementos técnicos y operativos para la emisión adecuada de comprobantes electrónicos. Entre los principales requisitos se encuentran los siguientes:

- **Firma electrónica:** Herramienta necesaria para garantizar la autenticidad, integridad y validez legal de los comprobantes electrónicos.
- **Software generador de comprobantes electrónicos:** Sistema utilizado para la emisión y procesamiento de documentos tributarios electrónicos, ya sea mediante programas propios o herramientas autorizadas.
- **Conexión a internet:** Recurso indispensable para la transmisión y recepción de información dentro del sistema electrónico del SRI.
- **Clave de acceso al SRI en línea:** Elemento requerido para la gestión y consulta de obligaciones tributarias relacionadas con la emisión electrónica.

2.3 Gestión Financiera

2.3.1 Conceptualización

Cardona y Castro (2025) señalan que la gestión financiera comprende el conjunto de procesos orientados a la organización, control y administración de los recursos económicos dentro de una empresa. En las PYMES, esta gestión se relaciona con el control de ingresos y gastos, la organización de la información financiera y el apoyo a la toma de decisiones dentro de las actividades empresariales.

2.3.2 Control de Ingreso

El control de ingresos se refiere al proceso mediante el cual la empresa registra, organiza y verifica los ingresos generados por sus actividades económicas, con la finalidad de disponer de información financiera ordenada sobre las ventas realizadas. Este control contribuye a reducir errores en los registros y facilita la organización de la información utilizada para la toma de decisiones y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

2.3.3 Control de Gasto

El control de gastos comprende el proceso mediante el cual la empresa registra, clasifica y supervisa los egresos generados en el desarrollo de sus actividades económicas, con el propósito de mantener una adecuada administración de los recursos financieros. Este control contribuye a reducir errores en los registros y fortalecer la organización de la información financiera dentro de la empresa.

2.4 Cumplimiento Tributario

2.4.1 Conceptualización

El cumplimiento tributario se refiere al grado en que los contribuyentes cumplen de manera oportuna con las obligaciones fiscales establecidas por la normativa tributaria vigente. Este cumplimiento comprende aspectos relacionados con la declaración, registro y pago de impuestos, así como la correcta emisión de comprobantes y el seguimiento de disposiciones emitidas por la Administración Tributaria.

2.4.2 Fiscalización Digital

Alberto y Zambrano (2018) señalan que la fiscalización digital constituye un mecanismo de control tributario basado en el uso de herramientas tecnológicas para supervisar las transacciones comerciales y fortalecer los procesos de control fiscal. En este

contexto, la facturación electrónica facilita el acceso a información en tiempo real por parte de la Administración Tributaria para el seguimiento de las operaciones comerciales y tributarias de los contribuyentes.

2.4.3 Obligaciones Tributarias

Cardona y Castro (2025), así como Valderrama (2025), señalan que el cumplimiento de las obligaciones tributarias se relaciona con el nivel de conocimiento y aplicación adecuada de las disposiciones fiscales por parte de los contribuyentes. Asimismo, destacan que la capacitación y el acceso a la información tributaria constituyen elementos importantes para fortalecer el cumplimiento tributario dentro de las PYMES.

2.5 Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)

2.5.1 Conceptualización

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen organizaciones que cumplen un papel importante en el desarrollo económico debido a su aporte en la generación de empleo y dinamización de las actividades productivas y comerciales. Burbano-Pérez et al. (2022) señalan que las PYMES representan un sector relevante dentro de la economía por su participación en los procesos de producción y prestación de bienes y servicios.

2.5.2 Clasificación de las PYMES en Ecuador

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros adoptó la clasificación de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), tomando como referencia los criterios establecidos por la Comunidad Andina de Naciones (2017). Esta clasificación considera aspectos como el personal ocupado, el valor bruto de ventas anuales y el monto de activos, permitiendo diferenciar a las pequeñas y medianas empresas dentro del contexto empresarial ecuatoriano.

Para efectos de la presente investigación, se consideran únicamente las pequeñas y medianas empresas del cantón Riobamba, excluyendo a las microempresas de la población objeto de estudio.

Tabla 1

Clasificación de las PYMES

Criterios	Pequeña empresa	Mediana empresa
Personal ocupado	10-49 empleados	50-199 empleados
Valor bruto de ventas anuales	100.001 – 1.000.000	1.000.001 – 5.000.000
Monto de activos	De US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US\$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999

Nota. Adaptado Comunidad Andina de Naciones (2017)

Los estudios revisados coinciden en que la facturación electrónica fortalece el control tributario y mejora la organización documental dentro de las PYMES, además de facilitar la gestión de la información financiera y administrativa. Asimismo, diversas investigaciones

evidencian que su implementación contribuye a reducir errores contables, optimizar procesos administrativos y fortalecer el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Sin embargo, también se identifican limitaciones relacionadas con la capacitación del personal, la interoperabilidad tecnológica, la integración contable y las dificultades de adaptación a los procesos digitales. En este sentido, la presente investigación aporta al análisis local de las PYMES del cantón Riobamba, vinculando la facturación electrónica no solo con el cumplimiento tributario, sino también con la gestión financiera empresarial, aspecto que ha sido poco abordado en investigaciones previas desarrolladas en contextos similares.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1 Método

Se aplicó el método deductivo, ya que la investigación partió de teorías generales relacionadas con la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario, para posteriormente contrastarlas con los resultados obtenidos en el contexto específico de las PYMES del cantón Riobamba.

3.2 Diseño

La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental, debido a que las variables no fueron manipuladas intencionalmente, sino estudiadas en su contexto real. Esto permitió analizar la relación entre la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario dentro de las PYMES del cantón Riobamba.

3.3 Enfoque

La presente investigación adoptó un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recolectar y analizar datos medibles relacionados con la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario en las PYMES del cantón Riobamba. A través de este enfoque se identificaron relaciones entre las variables mediante el uso de herramientas estadísticas, facilitando la interpretación objetiva de los resultados obtenidos.

Asimismo, la investigación utilizó procedimientos estadísticos para el procesamiento y análisis de los datos recopilados mediante encuestas estructuradas, permitiendo evaluar la relación existente entre las variables de estudio dentro del contexto empresarial analizado.

3.4 Tipo

La investigación fue de tipo aplicada, pues buscó generar información útil relacionada con la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario en las PYMES del cantón Riobamba.

Se caracterizó por ser de carácter documental y de campo:

- Documental, al basarse en fuentes secundarias como normativas oficiales, informes, estudios previos y bases de datos relevantes.
- De campo, porque se recogió información directa mediante instrumentos aplicados a los responsables de las PYMES, permitiendo obtener datos actuales y contextuales.

3.5. Nivel

Este estudio adoptó un nivel descriptivo-correlacional, ya que buscó identificar y describir prácticas relacionadas con la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario en las PYMES del cantón Riobamba. Además, permitió determinar la relación existente entre estas variables dentro del contexto empresarial local.

3.6 Población

El estudio estuvo enfocado en las PYMES que operaron en la ciudad de Riobamba durante el año 2024. De acuerdo con la información proporcionada por la Superintendencia de Compañías (2025), se contabilizó un total de 195 PYMES activas en dicho periodo.

Tabla 2*Población de las PYMES de acuerdo a la actividad del cantón Riobamba*

Sector	Actividad	Total
A	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.	1
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	16
D	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO.	3
F	CONSTRUCCIÓN.	11
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR REPARACIÓN DE VEHÍCULOS	50
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.	45
I	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.	8
J	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	7
L	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.	3
M	ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.	9
N	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO.	16
P	ENSEÑANZA.	11
Q	ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.	13
S	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.	2
TOTAL		195

Nota. Base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

3.7 Muestra**Tabla 3***Muestra de PYMES de acuerdo a su actividad económica del cantón Riobamba*

Sector	Actividad	Población	Muestra
A	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.	1	1
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	16	11
D	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO.	3	2
F	CONSTRUCCIÓN.	11	7
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR REPARACIÓN DE VEHÍCULOS	50	33
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.	45	30
I	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.	8	5
J	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	7	5
L	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.	3	2
M	ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.	9	6

N	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO.	16	11
P	ENSEÑANZA.	11	7
Q	ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.	13	9
S	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.	2	1
TOTAL		195	130

Nota. Elaboración propia en base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fórmula a aplicar

$$n = \frac{Z^2(p * q)}{e^2 + \frac{(Z^2(p * q))}{N}}$$

Parámetro	Valor
Nivel de confianza (Z)	1.96
Proporción esperada (p)	0.5
Proporción complementaria (q)	0.5
Margen de error (e)	0.05
Tamaño de la población (N)	195
Z ² * p * q	0.9604
Denominador	0,007425
Tamaño de muestra (n)	130

3.8 Técnicas de recogida de información

Se empleó la encuesta estructurada como técnica principal para la recolección de información, la cual fue dirigida a los representantes de las PYMES ubicadas en la ciudad de Riobamba.

3.9 Instrumentos de recogida de información

Para la recolección de datos se aplicó un cuestionario estructurado como instrumento principal, el cual contuvo preguntas cerradas, dicotómicas y en escala tipo Likert. Este formato permitió obtener información clara y comparable sobre las variables definidas en la investigación, facilitando su análisis e interpretación.

3.10 Hipótesis

Para (Artiles, Otero, & Barrios, 2017), una hipótesis es una conjetura o suposición que explica tentativamente las causas, características, efectos, propiedades y leyes de determinado fenómeno en una ciencia dada, basándose en un mínimo de hechos observados.

Hipótesis de investigación (H₁): La facturación electrónica tiene una relación positiva en la gestión financiera y cumplimiento tributario en las pymes del cantón Riobamba, periodo 2024.

Hipótesis nula (H_0): La facturación electrónica no tiene una relación positiva en la gestión financiera y cumplimiento tributario en las pymes del cantón Riobamba, periodo 2024.

3.11 Procesamiento de Datos

La información recolectada fue procesada mediante técnicas estadísticas utilizando el software SPSS. Se realizó la codificación y tabulación de los datos, seguidas de análisis descriptivos e inferenciales. Asimismo, se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman para determinar la relación entre las variables estudiadas dentro del contexto de las PYMES del cantón Riobamba.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Caracterización de la muestra

La presente investigación se desarrolló a partir de una muestra conformada por 130 PYMES del cantón Riobamba, seleccionadas con el objetivo de analizar el efecto de la facturación electrónica en la gestión financiera y el cumplimiento tributario durante el periodo 2024. La caracterización de la muestra permitió identificar aspectos relevantes relacionados con el tamaño de las empresas, el sector económico al que pertenecen y su antigüedad en el mercado, elementos necesarios para contextualizar los resultados obtenidos.

4.1.1 Distribución de las PYMES encuestadas por actividad económica

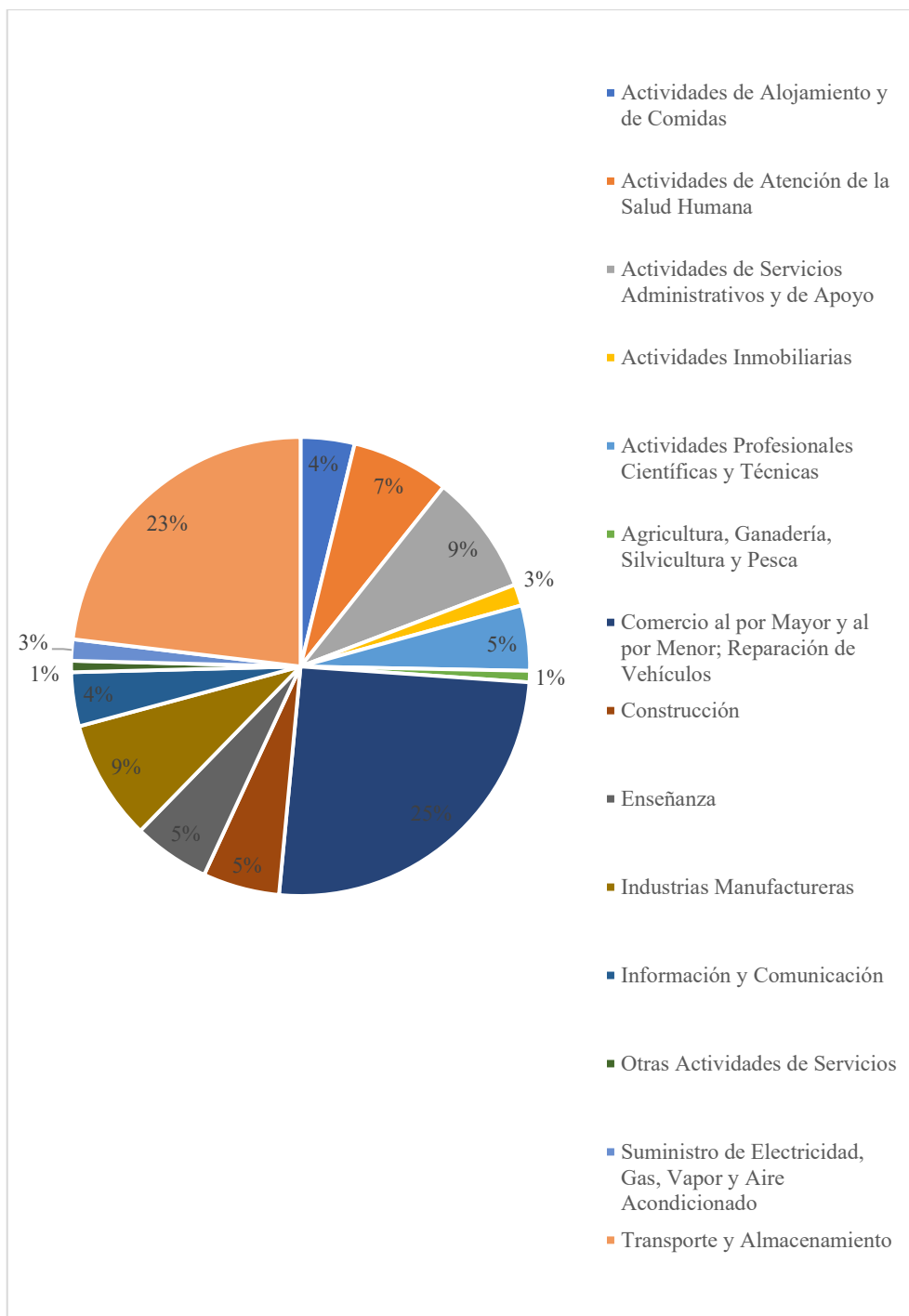
Tabla 4

Sector Económico.

Actividad Económica	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Actividades De Alojamiento Y De Servicio De Comidas.	5	3,80%	3,80%
Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Social.	9	6,90%	10,80%
Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo.	11	8,50%	19,20%
Actividades Inmobiliarias.	2	1,50%	20,80%
Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas.	6	4,60%	25,40%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	1	,80%	26,20%
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos.	33	25,40%	51,50%
Construcción.	7	5,40%	56,90%
Enseñanza.	7	5,40%	62,30%
Industrias Manufactureras.	11	8,50%	70,80%
Información Y Comunicación.	5	3,80%	74,60%
Otras Actividades De Servicios.	1	0,80%	75,40%
Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	2	1,50%	76,90%
Transporte Y Almacenamiento.	30	23,10%	100,00
Total	130	100,00	

Gráfico 1

Sector económico.



Análisis e Interpretación

De acuerdo con los resultados obtenidos, la mayor parte de las PYMES encuestadas en el cantón Riobamba se concentró en el sector de comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos, con el 25,4 %, seguido por transporte y almacenamiento con el 23,1 %. Esta distribución refleja la importancia de las actividades comerciales y de servicios dentro de la economía local. Otros sectores, como servicios administrativos y de apoyo e industrias manufactureras, registraron participaciones del 9,2 % y 7,7 %, respectivamente. En cambio, actividades como agricultura, ganadería, silvicultura y pesca presentaron

porcentajes inferiores al 5 %. En general, los resultados evidenciaron una estructura empresarial orientada principalmente hacia actividades comerciales y operativas.

4.1.2 Antigüedad en el mercado

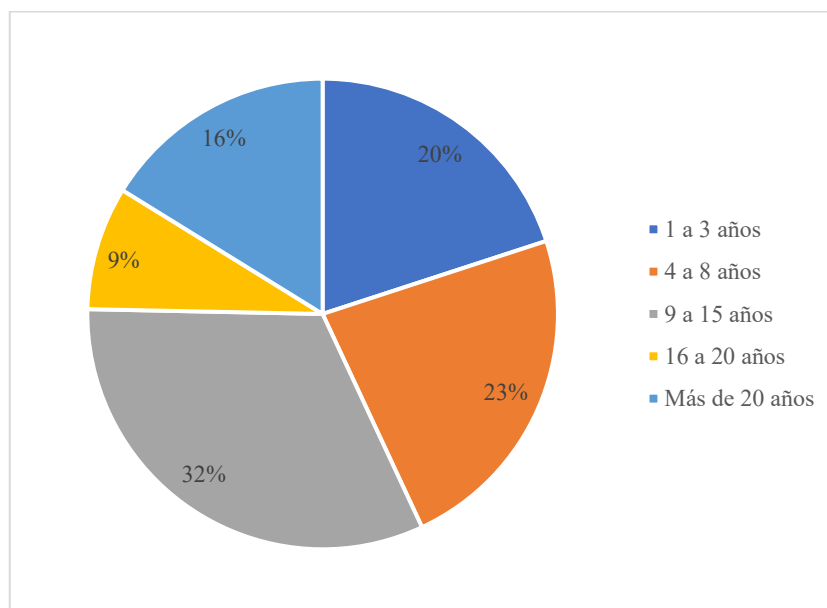
Tabla 5

Antigüedad de la empresa en el mercado.

Período	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 a 3 años	26	20,00%	20,00%
4 a 8 años	30	23,10%	43,10%
9 a 15 años	42	32,30%	75,40%
16 a 20 años	11	8,50%	83,80%
Más de 20 años	21	16,20%	100,00%
Total	130	100,00%	

Gráfico 2

Antigüedad del negocio



Análisis e Interpretación

La información obtenida evidenció que la mayor parte de las PYMES encuestadas posee una trayectoria considerable en el mercado, destacándose el grupo de empresas con 9 a 15 años de antigüedad, que representó el 32,3 % del total. Le siguieron las empresas con 4 a 8 años, con el 23,1 %, y aquellas con 1 a 3 años, con el 20,0 %. Asimismo, el 16,2 % de las empresas registró más de 20 años en el mercado, mientras que el 8,5 % se ubicó entre 16 y 20 años. En conjunto, los resultados evidenciaron una estructura empresarial mayoritariamente consolidada, con experiencia suficiente para desarrollar procesos administrativos, financieros y tributarios.

4.1.3 Asesoría contable permanente.

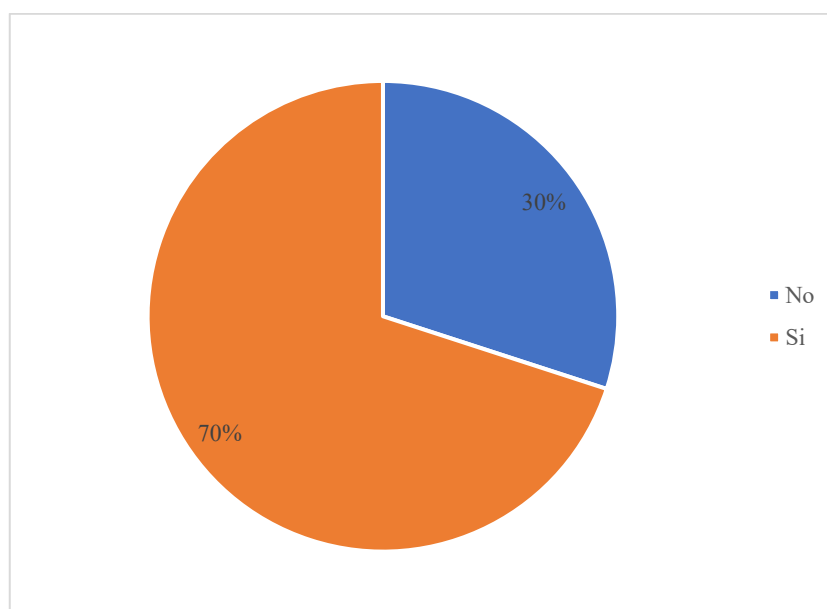
Tabla 6

Asesoría contable permanente en la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No	39	30,00%	30,00%
Sí	91	70,00%	100,00%
Total	130	100,00%	

Gráfico 3

Asesoría contable permanente



Análisis e Interpretación

Los datos obtenidos evidenciaron que el 70,0 % de las PYMES encuestadas dispone de asesoría contable permanente, mientras que el 30,0 % indicó no contar con este servicio. Esta distribución refleja que una parte importante de las empresas reconoce la necesidad del apoyo contable para la gestión de obligaciones financieras y tributarias. No obstante, la presencia de empresas sin asesoría permanente evidencia que aún existen PYMES que mantienen procesos administrativos y tributarios de manera más informal, lo cual podría limitar la organización y control de sus actividades contables.

4.2 Resultados de la Variable Facturación Electrónica

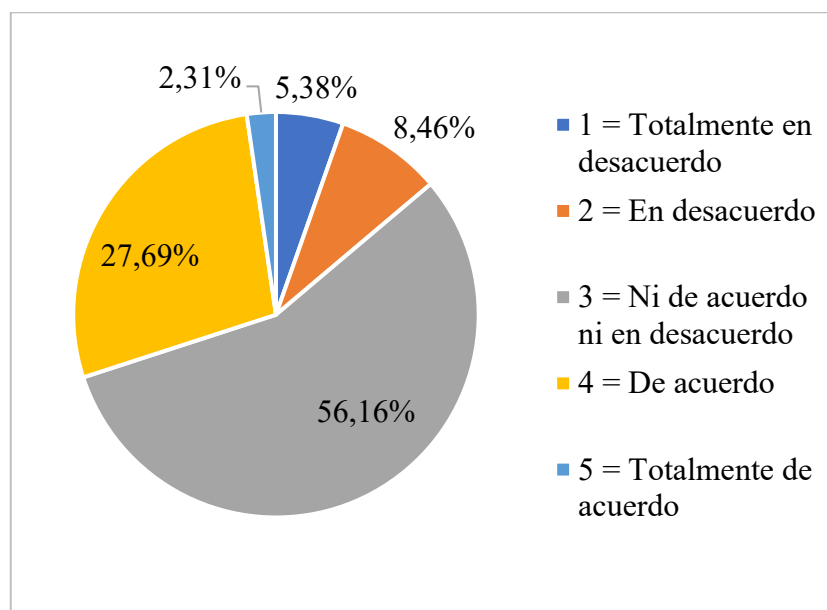
Tabla 7

¿Su empresa emite facturas electrónicas conforme a la normativa vigente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	7	5,38%	5,38%
2 = En desacuerdo	11	8,46%	13,84%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	73	56,15%	70,00%
4 = De acuerdo	36	27,69%	97,69%
5 = Totalmente de acuerdo	3	2,31%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 4

¿Su empresa emite facturas electrónicas conforme a la normativa vigente?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció que la mayor parte de las PYMES encuestadas mantuvo una posición neutral respecto a la emisión de facturas electrónicas conforme a la normativa vigente. El 56,16 % de los encuestados seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 27,69 % indicó estar de acuerdo con el cumplimiento de este proceso. En menores proporciones, el 8,46 % manifestó estar en desacuerdo, el 5,38 % totalmente de acuerdo y el 2,31 % totalmente en desacuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque existe aceptación hacia la facturación electrónica dentro de las PYMES, todavía persisten percepciones intermedias relacionadas con su aplicación y cumplimiento normativo.

Tabla 8

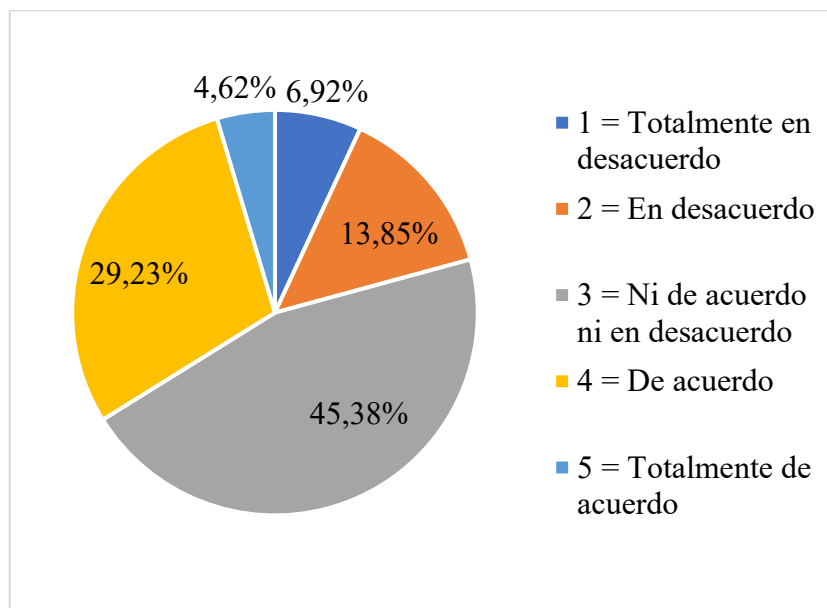
¿La facturación electrónica se realiza sin interrupciones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	9	6,92%	6,92%

2 = En desacuerdo	18	13,85%	20,77%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	59	45,38%	66,15%
4 = De acuerdo	38	29,23%	95,38%
5 = Totalmente de acuerdo	6	4,62%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 5

¿La facturación electrónica se realiza sin interrupciones?



Análisis e Interpretación

La información recopilada evidenció que la mayor parte de las PYMES mantuvo una percepción neutral respecto a la realización ininterrumpida de la facturación electrónica. El 45,38 % de los encuestados seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 29,23 % manifestó estar de acuerdo con el funcionamiento continuo del sistema. Por otro lado, el 13,85 % indicó estar en desacuerdo, el 6,92 % totalmente en desacuerdo y el 4,62 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque existe una percepción favorable en parte de las empresas, todavía persisten dudas o experiencias variables relacionadas con la estabilidad operativa del sistema de facturación electrónica.

Tabla 9

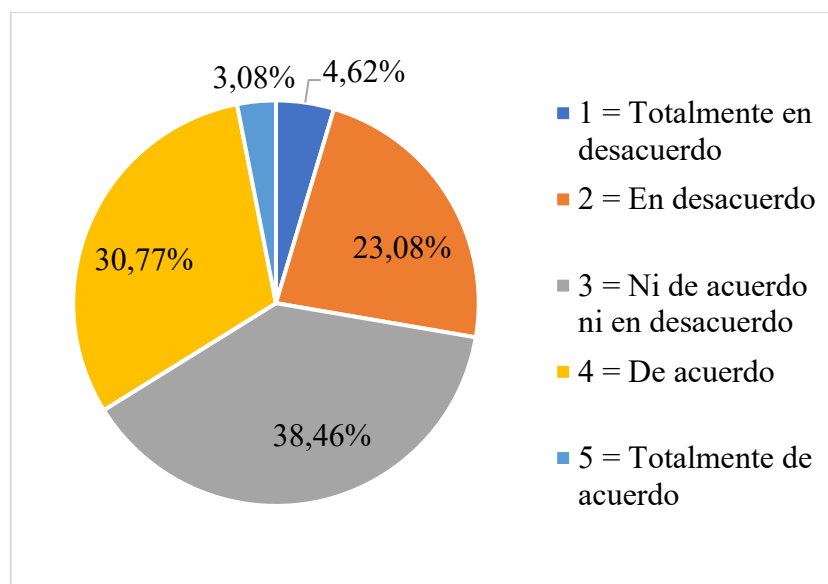
¿Ha tenido dificultades frecuentes al emitir facturas electrónicas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	6	4,62%	4,62%
2 = En desacuerdo	30	23,08%	27,69%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	50	38,46%	66,15%
4 = De acuerdo	40	30,77%	96,92%

5 = Totalmente de acuerdo	4	3,08%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 6

¿Ha tenido dificultades frecuentes al emitir facturas electrónicas?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció percepciones diversas respecto a las dificultades frecuentes en la emisión de facturas electrónicas. El 38,46 % de las PYMES encuestadas seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, lo que refleja una posición intermedia frente a esta situación. Asimismo, el 30,77 % manifestó estar de acuerdo en que existen dificultades frecuentes, mientras que el 23,08 % indicó estar en desacuerdo. En menores proporciones, el 4,62 % señaló estar totalmente en desacuerdo y el 3,08 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque no existe una tendencia absoluta, una parte importante de las PYMES aún percibe dificultades operativas en el uso de la facturación electrónica.

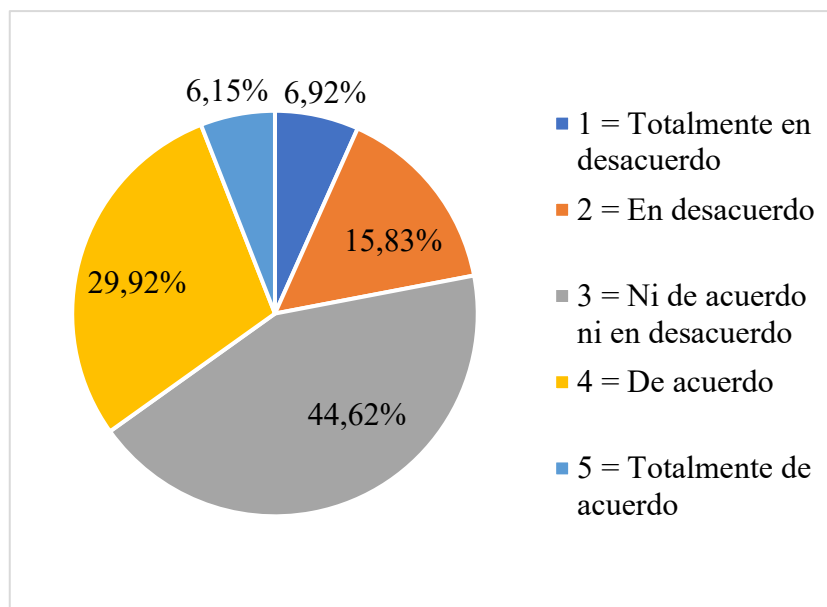
Tabla 10

¿Su empresa gestiona correctamente la firma electrónica y claves asociadas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	9	6,92%	6,92%
2 = En desacuerdo	20	15,38%	22,31%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	58	44,62%	66,92%
4 = De acuerdo	35	29,92%	93,85%
5 = Totalmente de acuerdo	8	6,15%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 7

¿Su empresa gestiona correctamente la firma electrónica y claves asociadas?



Análisis e Interpretación

Los datos recopilados evidenciaron una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la gestión de la firma electrónica y claves de acceso dentro de las PYMES encuestadas. El 44,62 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 29,92 % manifestó estar de acuerdo con una adecuada gestión de estos elementos. Asimismo, el 15,38 % indicó estar en desacuerdo, el 6,92 % totalmente en desacuerdo y el 6,15 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte importante de las empresas percibe una administración adecuada de la firma electrónica y claves de acceso, todavía existen posiciones intermedias y percepciones diversas relacionadas con su manejo dentro de las PYMES.

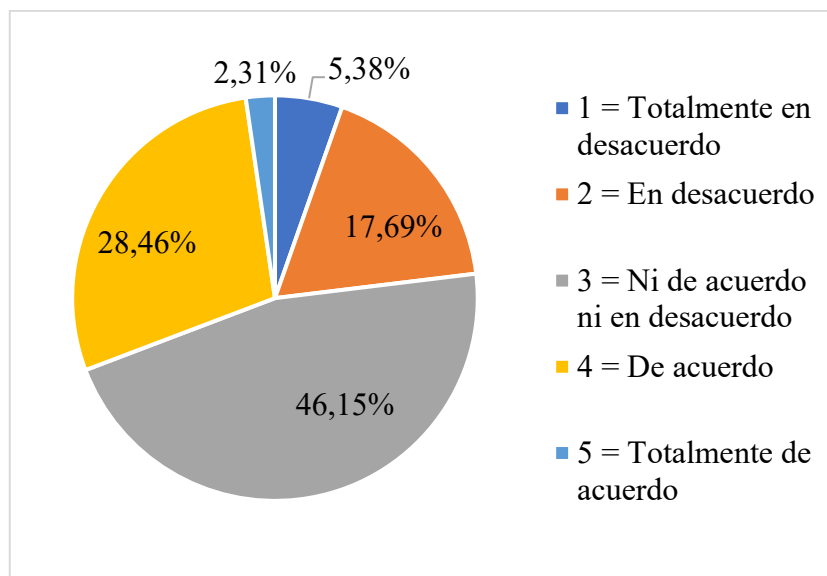
Tabla 11

¿El personal ha recibido capacitación adecuada sobre facturación electrónica?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	7	5,38%	5,38%
2 = En desacuerdo	23	17,19%	23,08%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	60	46,15%	69,23%
4 = De acuerdo	37	28,46%	97,69%
5 = Totalmente de acuerdo	3	2,31%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 8

¿El personal ha recibido capacitación adecuada sobre facturación electrónica?



Análisis e Interpretación

La información obtenida evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la capacitación del personal sobre facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 46,15 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 28,46 % manifestó estar de acuerdo con la existencia de capacitación adecuada. Asimismo, el 17,69 % indicó estar en desacuerdo, el 5,38 % totalmente en desacuerdo y el 2,31 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas considera adecuada la capacitación del personal, todavía persisten percepciones intermedias y opiniones diversas respecto al nivel de formación relacionado con el uso de la facturación electrónica.

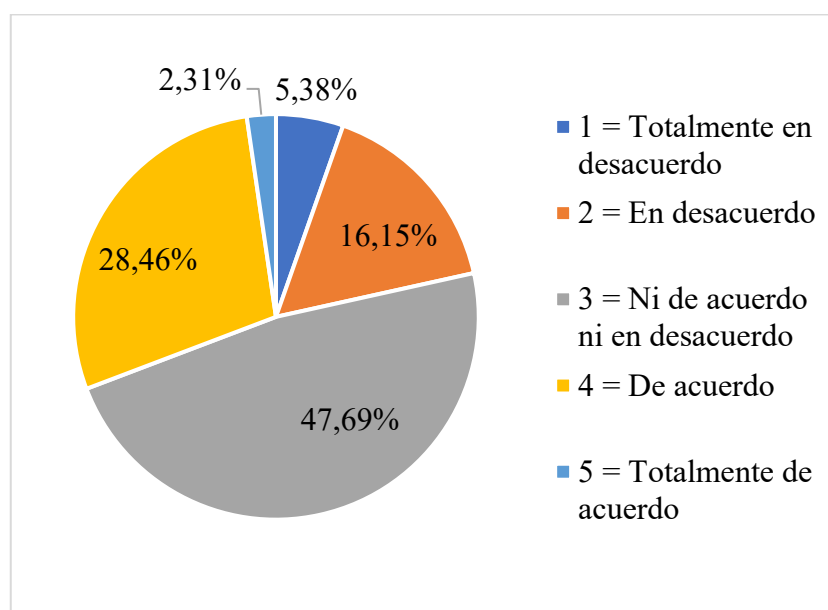
Tabla 12

¿Existe claridad sobre la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	7	5,38%	5,38%
2 = En desacuerdo	21	17,69%	21,54%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	62	47,69%	69,23%
4 = De acuerdo	37	28,46%	97,69%
5 = Totalmente de acuerdo	3	2,31%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 9

¿Existe claridad sobre la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la claridad de la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica dentro de las PYMES encuestadas. El 47,69 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 28,46 % manifestó estar de acuerdo con la existencia de claridad normativa. Asimismo, el 16,15 % indicó estar en desacuerdo, el 5,38 % totalmente en desacuerdo y el 2,31 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe claridad respecto a la normativa tributaria vinculada con la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas relacionadas con su comprensión y aplicación.

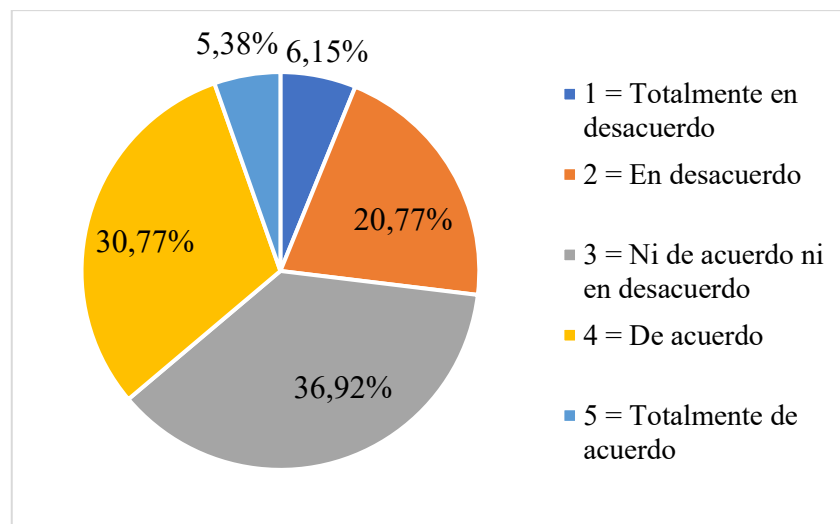
Tabla 13

¿Se dispone de manuales o procedimientos para la emisión correcta de facturación electrónica?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	8	6,15%	6,15%
2 = En desacuerdo	27	20,77%	26,92%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	48	36,92%	63,85%
4 = De acuerdo	40	30,77%	94,62%
5 = Totalmente de acuerdo	7	5,38%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 10

¿Se dispone de manuales o procedimientos para la emisión correcta de facturación electrónica?



Análisis e Interpretación

La información recopilada evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la disponibilidad de manuales o procedimientos para la correcta emisión de facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 36,92 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 30,77 % manifestó estar de acuerdo con la existencia de procedimientos establecidos para este proceso. Asimismo, el 20,77 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente en desacuerdo y el 5,38 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte importante de las empresas percibe la existencia de manuales o procedimientos relacionados con la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su disponibilidad y aplicación dentro de las PYMES.

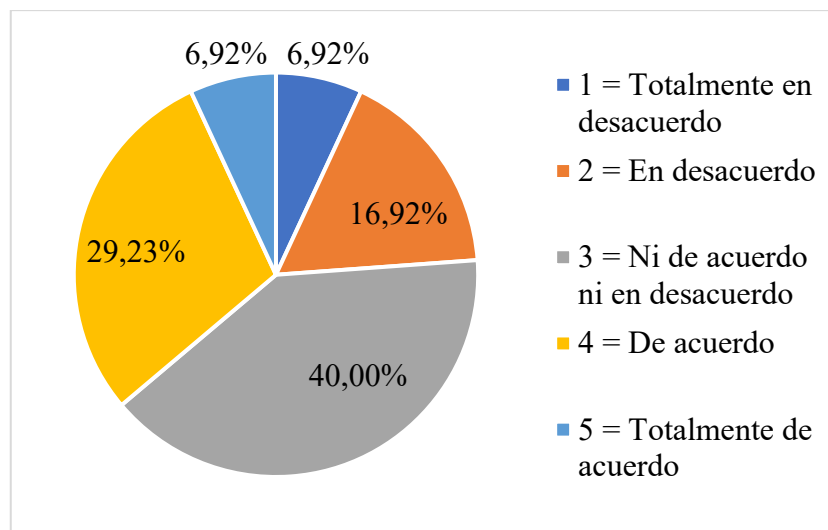
Tabla 14

¿El personal no tiene conocimientos técnicos suficientes para usar facturación electrónica?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	9	6,92%	6,92%
2 = En desacuerdo	22	16,92%	23,85%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	52	40,00%	63,85%
4 = De acuerdo	38	29,23%	93,08%
5 = Totalmente de acuerdo	9	6,92%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 11

¿El personal no tiene conocimientos técnicos suficientes para usar facturación electrónica?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a los conocimientos técnicos del personal para el uso de la facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 40,00 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 29,23 % manifestó estar de acuerdo con la existencia de limitaciones en los conocimientos técnicos del personal. Asimismo, el 16,92 % indicó estar en desacuerdo, y tanto el 6,92 % totalmente en desacuerdo como el 6,92 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe ciertas limitaciones técnicas en el manejo de la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto al nivel de conocimientos del personal para el uso adecuado de este sistema.

4.3 Resultados de la Variable Gestión Financiera

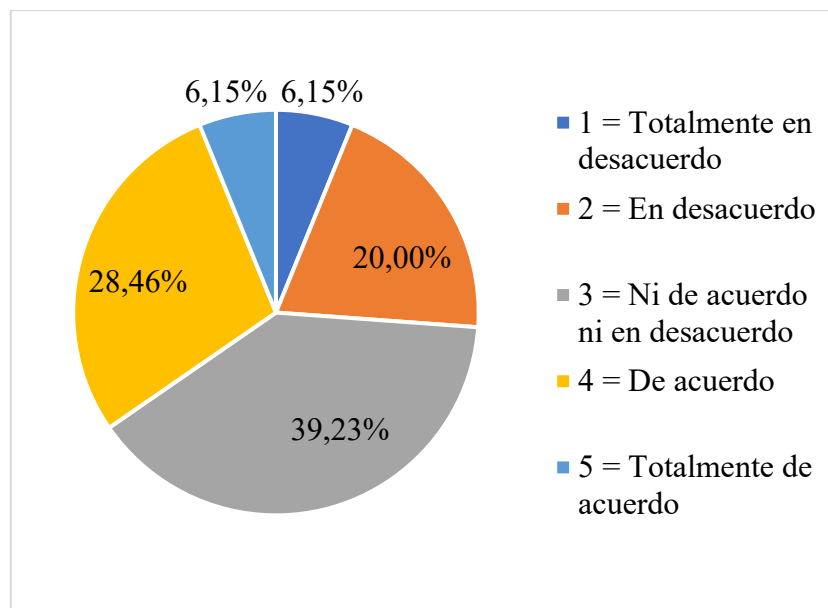
Tabla 15

¿Su sistema de facturación electrónica está integrado al sistema contable?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	8	6,15%	6,15%
2 = En desacuerdo	26	20,00%	26,15%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	51	39,23%	65,38%
4 = De acuerdo	37	28,46%	93,85%
5 = Totalmente de acuerdo	8	6,15%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 12

¿Su sistema de facturación electrónica está integrado al sistema contable?



Análisis e Interpretación

Los datos recopilados evidenciaron una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la integración del sistema de facturación electrónica con el sistema contable dentro de las PYMES encuestadas. El 39,23 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 28,46 % manifestó estar de acuerdo con la existencia de integración entre ambos sistemas. Asimismo, el 20,00 % indicó estar en desacuerdo, y tanto el 6,15 % totalmente en desacuerdo como el 6,15 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe una adecuada integración entre la facturación electrónica y el sistema contable, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su funcionamiento y aplicación dentro de las PYMES.

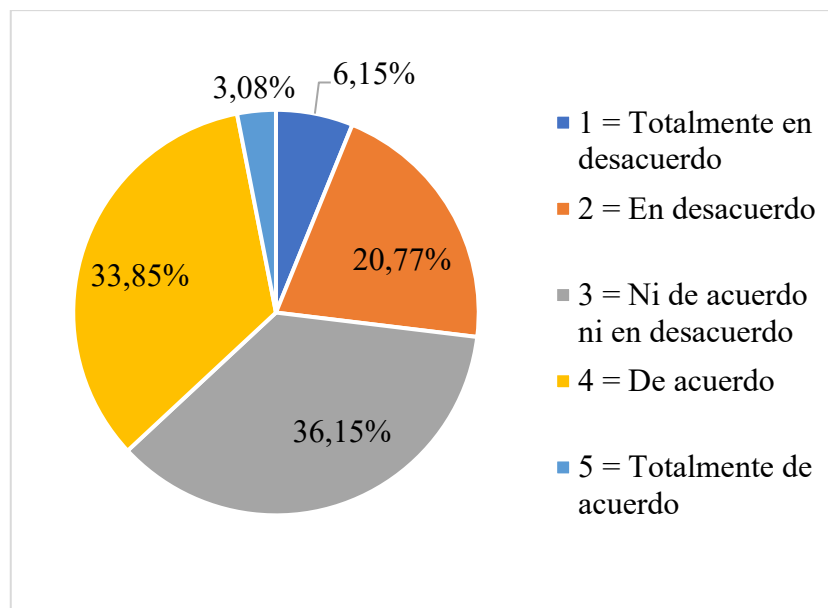
Tabla 16

¿La integración entre sistemas evita duplicación de registros contables?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	8	6,15%	6,15%
2 = En desacuerdo	27	20,77%	26,92%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	47	36,15%	63,08%
4 = De acuerdo	44	33,85%	96,92%
5 = Totalmente de acuerdo	4	3,08%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 13

¿La integración entre sistemas evita duplicación de registros contables?



Análisis e Interpretación

La información obtenida evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la contribución de la integración entre sistemas para evitar la duplicación de registros contables dentro de las PYMES encuestadas. El 36,15 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 33,85 % manifestó estar de acuerdo con que esta integración contribuye a reducir la duplicación de información contable. Asimismo, el 20,77 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente en desacuerdo y el 3,08 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte importante de las empresas percibe beneficios en la integración de sistemas para el registro contable, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su efectividad dentro de las PYMES.

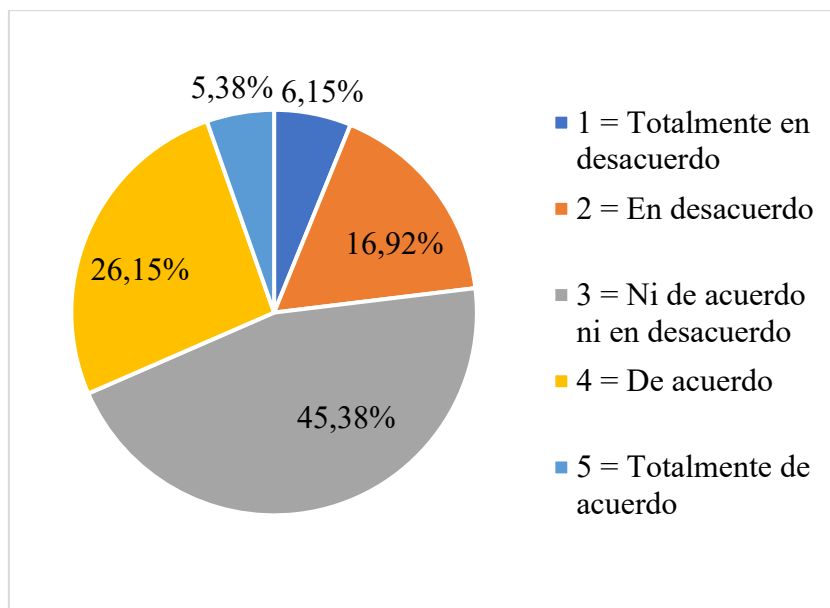
Tabla 17

¿La facturación electrónica automatiza parte del registro financiero?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	8	6,15%	6,15%
2 = En desacuerdo	22	16,92%	23,08%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	59	45,38%	68,46%
4 = De acuerdo	34	26,15%	94,62%
5 = Totalmente de acuerdo	7	5,38%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 14

¿La facturación electrónica automatiza parte del registro financiero?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la automatización del registro financiero mediante la facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 45,38 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 26,15 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica automatiza parte del registro financiero. Asimismo, el 16,92 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente en desacuerdo y el 5,38 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe avances en la automatización de procesos financieros mediante la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su aplicación y funcionamiento dentro de las PYMES.

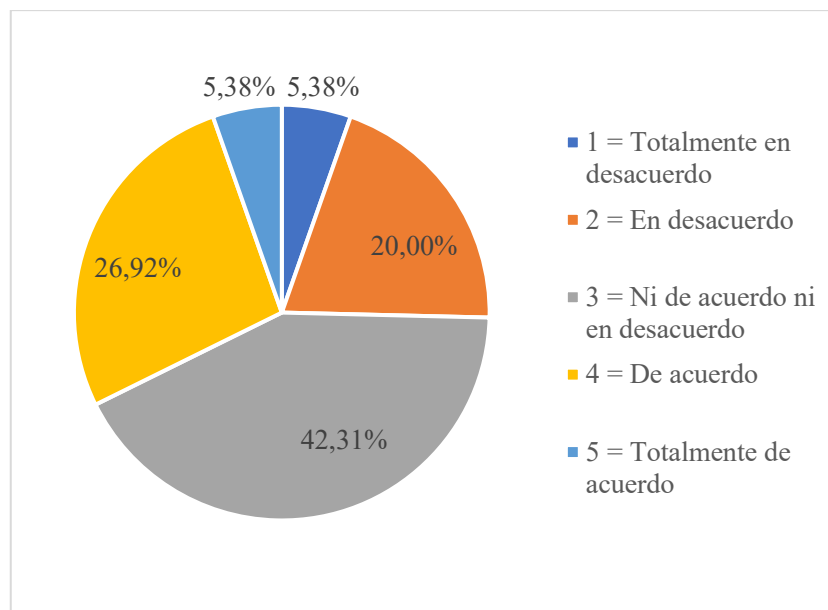
Tabla 18

¿La facturación electrónica ha mejorado el control de ingresos de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	7	5,38%	5,38%
2 = En desacuerdo	26	20,00%	25,38%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	55	42,31%	67,69%
4 = De acuerdo	35	26,92%	94,62%
5 = Totalmente de acuerdo	7	5,38%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 15

¿La facturación electrónica ha mejorado el control de ingresos de la empresa?



Análisis e Interpretación

Los datos recopilados evidenciaron una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la mejora en el control de ingresos mediante la facturación electrónica dentro de las PYMES encuestadas. El 42,31 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 26,92 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica ha favorecido el control de ingresos en la empresa. Asimismo, el 20,00 % indicó estar en desacuerdo, y tanto el 5,38 % totalmente en desacuerdo como el 5,38 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe beneficios en el control y registro de ingresos mediante la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su utilidad dentro de la gestión financiera de las PYMES.

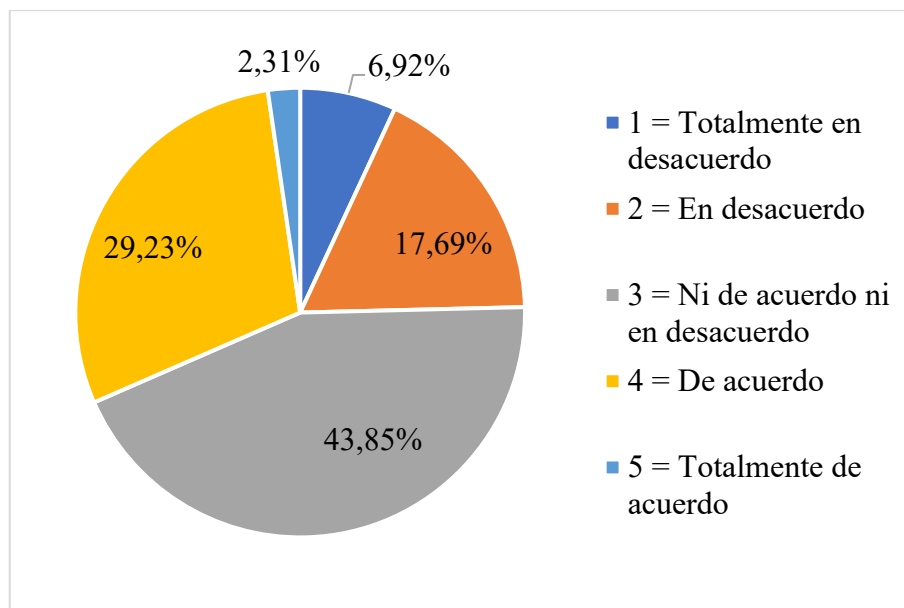
Tabla 19

¿La facturación electrónica permite el control más oportuno del flujo de caja?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	9	6,92%	6,92%
2 = En desacuerdo	23	17,69%	24,62%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	57	43,85%	68,46%
4 = De acuerdo	38	29,23%	97,69%
5 = Totalmente de acuerdo	3	2,31%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 16

¿La facturación electrónica permite el control más oportuno del flujo de caja?



Análisis e Interpretación

La información obtenida evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto al control más oportuno del flujo de caja mediante la facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 43,85 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 29,23 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica facilita un mejor control del flujo de caja. Asimismo, el 17,69 % indicó estar en desacuerdo, el 6,92 % totalmente en desacuerdo y el 2,31 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte importante de las empresas percibe beneficios en el seguimiento y control del flujo de caja mediante la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su utilidad dentro de la gestión financiera de las PYMES.

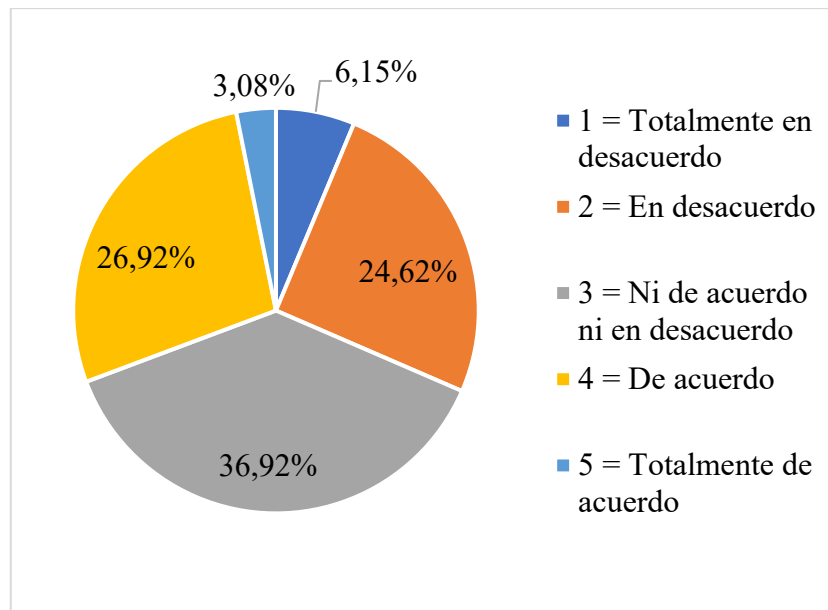
Tabla 20

¿La facturación electrónica ha disminuido errores manuales y reprocesos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	8	6,15%	6,15%
2 = En desacuerdo	32	24,62%	30,77%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	48	36,92%	67,69%
4 = De acuerdo	35	26,92%	94,62%
5 = Totalmente de acuerdo	7	5,38%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 17

¿La facturación electrónica ha disminuido errores manuales y reprocesos?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la disminución de errores manuales y reprocesos mediante la facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 36,92 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 26,92 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica contribuye a reducir errores y reprocesos en las actividades administrativas. Asimismo, el 24,62 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente en desacuerdo y el 3,08 % totalmente de acuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe mejoras en la precisión y organización de los procesos mediante la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su efectividad para disminuir errores manuales y reprocesos dentro de las PYMES.

4.3.1 Análisis de Indicadores Financieros Relacionados a la Gestión Financiera

Tabla 21

Indicadores Financieros Margen Operativo – Gasto Operativo de las PYMES del cantón Riobamba periodo 2024

A - AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.						
Posición	Nombre	Ingreso Total 2024 (US\$)	Utilidad del ejercicio 2024 (US\$)	Gastos Operativos (US\$)	Margen Operativo %	Gastos Operativos %
28336	TRUJIMAR AVICOLA CIA.LTDA.	2,626,316.84	58,918.41	2,516,212.10	0.02	95.81
C - INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.						
21963	CAZAMCOLD C.LTDA.	206,898.23	10,203.51	156,389.74	0.05	75.59
47901	COENPRO S.A.S.	134,521.00	73,748.51	47,725.17	0.55	35.48
8887	ERGOFORMA S.A.S.	458,710.90	(146,357.02)	3,640.69	(0.32)	0.79
46223	HARNISTH ANDINO CIA. LTDA.	272,022.64	7,792.74	190,678.46	0.03	70.10
27807	IAF INDUSTRIAS, INDUSTRIA DE AGUA Y FILTRACION CIA.LTDA.	632,896.07	1,799.46	474,092.03	0.00	74.91
40468	IMPRESA&MKT MONTERO S.A.S.	130,030.00	130,030.00	-	1.00	0.00
46556	INDUPALET S CIA. LTDA.	145,577.97	3,571.72	44,668.76	0.02	30.68
58266	PANADERIA ORLAY S.A.S.	296,131.07	248.40	292,776.59	0.00	98.87

26747	PRODUCTOS CALCÁREOS SANTOS PROCALSACOM C.L.	530,363.88	7,772.86	241,487.46	0.01	45.53
18613	VILLAGOMEZ RODRIGUEZ CIA. LTDA.	987,291.00	3,548.21	762,418.28	0.00	77.22
40186	ESTACION DE SERVICIOS GASYARUQUIES CIA. LTDA.	2,048,488.90	4,395.05	1,873,710.06	0.00	91.47
5045	FABRICA DE EMBUTIDOS JORGE JARA VALLEJO LA IBERICA CIA. LTDA.	3,163,421.88	210,238.21	2,015,166.62	0.07	63.70
15681	INOX HORNOS Y EQUIPOS XONI CIA.LTDA.	3,213,834.58	230,932.21	2,414,832.49	0.07	75.14
4097	INPAPEL PATRIA C LTDA	2,252,270.91	(52,375.31)	1,672,896.67	(0.02)	74.28
7118	PISMADE S.A.	4,282,296.62	406,729.12	3,212,684.41	0.09	75.02
19307	SIMAA CIA.LTDA.	1,058,139.13	7,460.38	870,613.72	0.01	82.28
D - SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO.						
29551	ETECO-ELECTRICIDAD Y TELECOMUNICACIONES CIA.LTDA.	420,343.66	36,207.80	351,963.65	0.09	83.73
14706	ESTACION DE SERVICIO Y GASOLINERA LOS ALTARES CIA.LTDA.	4,264,259.17	18,260.53	3,983,932.55	0.00	93.43

4388	MENDOGAS S.A.	4,710,830.77	137,370.20	2,527,895.26	0.03	53.66
F - CONSTRUCCIÓN.						
47517	CONSTRUCTORA HIDROESTRUCT S.A	349,136.96	38,917.08	308,402.18	0.11	88.33
41361	CONSTRUCTORA OBRAS DE INGENIERIA OBDEINCO CIA.LTDA.	202,215.69	16,251.08	180,487.73	0.08	89.26
25418	CONSTRUCTORA SANTILLAN RIVERA CIA. LTDA.	437,456.47	34,534.84	374,185.07	0.08	85.54
48501	DISTRIBUCIÓN CAPACITACIÓN Y MANTENIMIENTO ELÉCTRICO ISLET S.A.	160,721.35	(7,618.19)	168,339.54	(0.05)	104.74
53123	F.G. GRUPO CONSTRUCTORES INMOBILIARIOS S.A. B.I.C.	112,900.93	(36,299.07)	149,200.00	(0.32)	132.15
37933	GRAFITO- ARQUITECTURA DE ALTURA S.A.S.	202,867.19	759.32	198,722.41	0.00	97.96
6557	LÓPEZ-ERAZO CONSTRUCCIONES & PROPIEDADES S.A.S.	442,490.00	27,368.83	380,647.39	0.06	86.02
54927	LUNA MACHADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA.	154,584.36	8,436.97	32,688.44	0.05	21.15

44921	SEIDO INGENIERIA&CONSTRU CCION S.A.S.	117,169.75	13,230.02	103,473.91	0.11	88.31
56340	VELASCO & VELASCO CONSTRUCTORA CIA. LTDA.	244,361.78	25,492.04	133,970.19	0.10	54.82
21448	COPALAUSA CIA. LTDA.	1,397,901.56	42,060.38	863,590.75	0.03	61.78
G - COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.						
28516	AGROBIOTEC BIOTECNOLOGIA AGRICOLA PRODUCTIVA S.A	288,510.46	77,411.43	80,855.04	0.27	28.02
18316	ALMACENES UNIHOJAR CIA. LTDA.	253,886.87	(2,425.09)	168,361.80	(0.01)	66.31
42900	ANDAFROIL CIA.LTDA.	542,773.07	12,926.46	439,264.91	0.02	80.93
69783	ANPAEDU CIA.LTDA.	111,872.22	(21,007.49)	56,648.57	(0.19)	50.64
40722	AROSTEGUI & AROSTEGUI CIA. LTDA.	262,370.22	(6,054.11)	200,269.11	(0.02)	76.33
24510	ASOCIADOS GARCIA MOYA CIA. LTDA. AGROSUPLANT CIA. LTDA.	993,014.59	37,607.77	755,181.19	0.04	76.05
14942	AUTOMOTORES ANTONIO LARREA CIA.LTDA.	865,290.20	(53,535.44)	624,653.42	(0.06)	72.19
20946	B&V BRIONES Y VILLAGRAN CIA. LTDA.	167,019.45	(13,459.49)	109,987.02	(0.08)	65.85

48863	BIOMAX C.L.	429,809.24	69,414.19	266,414.44	0.16	61.98
30877	BOTICA BRISTOL LABRISTOL CIA.LTDA.	404,386.35	15,598.67	183,165.99	0.04	45.29
36758	CENTRO MADERERO RIOBAMBA (CEMAD) S.A.S.	249,851.36	6,630.75	186,046.74	0.03	74.46
64005	COMERCIAL-CALUG S.A.S.	645,348.05	2,440.67	631,273.08	0.00	97.82
20374	COMISARIATO DEL CALZADO S.A. JCALLE	245,760.99	1,934.81	172,516.44	0.01	70.20
57829	CONNECTEDIMPORTCE LL S.A.S.	462,294.01	8,761.16	446,075.78	0.02	96.49
98181	ECUAHIERRO B&O- FERRETERIAS S.A.S.	-	-	-	0.00	0.00
134327	EL PALACIO DE CÁRNICOS "LA FINCA" PADECA S.A.S.	-	-	-	0.00	0.00
17717	ELECTROVENTAS LA BAHIA ELECTROBAHIA CIA. LTDA.	158,887.32	(75,452.77)	152,060.18	(0.47)	95.70
58310	EMCOFARM S.A.	153,679.39	30,400.02	123,279.37	0.20	80.22
43096	GLOFFICE GLOBAL OFFICE CIA. LTDA.	210,382.76	4,762.14	142,626.83	0.02	67.79
27354	HIDROFERR CENTRO FERRETERO HICEFE CIA.LTDA.	940,962.34	21,985.35	662,457.11	0.02	70.40
67873	IMPROPLAC-EC S.A.S.	307,057.61	1,801.34	302,000.00	0.01	98.35

12571	INDUSTRIAL COMERCIAL- REDMARKET CIA.LTDA.	384,581.20	362.72	305,482.90	0.00	79.43
27491	INDUVEST S.A.	230,560.80	8,999.00	167,622.55	0.04	72.70
25680	IRCOSTEL CIA. LTDA.	142,340.47	4,770.55	110,974.07	0.03	77.96
11088	LPADAR CIA. LTDA.	293,002.21	63,908.43	91,187.77	0.22	31.12
44183	MACCOMPANY C.LTDA.	127,900.76	17,837.20	31,439.98	0.14	24.58
29597	MOTORSERVICECAR CIA.LTDA.	515,344.66	36,305.72	278,708.29	0.07	54.08
68613	MULTICOMEXIPOR DEL ECUADOR CIA LTDA.	134,277.15	967.96	94,027.43	0.01	70.02
33653	PRODEGRANOS CIA.LTDA.	822,671.69	7,271.98	741,425.37	0.01	90.12
28218	PROVEEDORA DE ACEROS PROACEROS S.A.	563,683.10	11,387.03	483,023.41	0.02	85.69
31033	RECTIFICADORA AUTOBAMBA CIA. LTDA.	291,977.32	1,546.99	244,004.61	0.01	83.57
34656	RIVAS LABORATORIO FARMACEUTICO RIVALAV CIA. LTDA.	183,084.89	1,475.99	127,913.32	0.01	69.87
53724	SAANJORA COMPANY S.A.S.	218,057.28	13,276.02	61,711.81	0.06	28.30
52958	SULTANA STAFF SULTANASTAFF CIA.LTDA.	104,928.68	2,663.87	29,485.92	0.03	28.10

49461	TELCOMEXPERT EXPERTOS EN TELECOMUNICACIONES S.A.	205,759.00	3,591.98	139,708.64	0.02	67.90
16418	AGRÍCOLA Y PECUARIA TODO AGRO TODOAGRO CIA.LTDA.	1,652,210.63	20,296.91	1,251,615.32	0.01	75.75
13471	AGRISOW CIA.LTDA.	1,552,815.84	41,333.40	1,301,114.27	0.03	83.79
18099	COMERCIALIZADORA CALI & PADILLA E HIJOS CALUG CIA.LTDA.	3,672,629.71	72,226.81	3,540,496.31	0.02	96.40
32464	DISTRIBUCIONES- CORDOVA CIA.LTDA.	1,137,762.88	1,584.15	1,010,385.53	0.00	88.80
28949	DISTRIBUIDORA- PROVICENTRO CIA.LTDA.	1,358,572.27	2,325.69	1,288,894.28	0.00	94.87
18051	ECUADOR GLOBAL PHARMA GLOBALPHARMAEC S.A.S.	2,149,758.39	9,994.96	1,508,089.57	0.00	70.15
9907	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	1,525,076.39	132,148.69	963,871.38	0.09	63.20
43251	ESTACION DE SERVICIO MUNDO TUERCA MTUERCA S.A.S.	2,435,387.51	15,784.75	2,244,222.46	0.01	92.15
16920	FERRETERIA Y CONSTRUCCIONES SC	1,269,437.58	43,107.85	1,139,300.64	0.03	89.75

	FERRIOCONSTRUC CIA.LTDA.					
14860	IMPORTADORA VILEMA ESCUDERO IMEVFT CIA.LTDA.	1,504,058.76	10,799.85	1,174,066.73	0.01	78.06
10640	PROGRESRIO CIA. LTDA.	1,417,961.69	45,123.98	411,020.29	0.03	28.99
28331	PROVINPA- DISTRIBUCIONES CIA.LTDA.	1,153,982.63	2,862.38	1,114,433.79	0.00	96.57
10920	PUEBLA CHAVEZ Y ASOCIADOS CIA. LTDA.	1,132,501.49	453.93	925,701.42	0.00	81.74
49366	SUPERMERCADO "JR ZARATE" S.A.S.	1,478,812.68	7,967.20		0.01	0.00
5243	SUPERMERCADO Y COMISARIATO HORTENCIA VARGAS DE JARA E HIJOS C.LTDA.	3,329,182.06	(87,814.17)	3,241,367.89	(0.03)	97.36
H - TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.						
46322	ABARVIN ABARCA VINTIMILLA CIA. LTDA.	161,155.00	9,060.13	152,094.87	0.06	94.38
71863	COMPAÑIA DE CAMIONETAS EL CHAVO COMPAELCHAVO S.A. B.I.C.	-	-	-	0.00	0.00

73889	COMPANÍA DE CARGA LIVIANA CIUDADBONITA S.A.	150,901.75	579.99	150,321.76	0.00	99.62
93293	COMPANÍA DE CARGA PESADA IZUPON CIA. LTDA	169,723.83	-	169,723.83	0.00	100.00
86582	COMPANÍA DE CARGA PESADA SAN PEDRITO COMSANPEDRI S.A.	147,379.38	2,302.18	145,077.20	0.02	98.44
50816	COMPANÍA DE CARGA PESADA TRANSHIDALGO HT&H S.A.	126,985.66	15,913.44	111,072.22	0.13	87.47
67500	COMPANÍA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ARIZONA EXPRESS S.A.	801,845.70	181.19	801,664.51	0.00	99.98
48760	COMPANÍA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA METRANGAS S.A.	112,600.00	(2,612.33)	115,212.33	(0.02)	102.32
73028	COMPANÍA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA SANTIANA TRANSPSANTIANA S.A.	223,990.55	7,752.39	216,238.16	0.03	96.54
91537	COMPANÍA DE TRANSPORTE EN	4,487.17	(1,531.30)	6,018.47	(0.34)	134.13

	CARGA LIVIANA MORALESTRUK S.A.					
87349	COMPAÑIA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL Y TURISMO PADREMENSI S. A.	118,965.57	-	118,965.57	0.00	100.00
60973	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO BENZOR S.A.	259,086.22	(8,258.04)	267,344.26	(0.03)	103.19
64788	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO CENTINELA DE LOS ANDES TRANSCENANDES S.A.	355,710.35	2,412.01	353,298.34	0.01	99.32
77456	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO CHIMBORAZO ALTIVO COPECHIB S.A.	933,766.07	97.97	933,668.10	0.00	99.99
56345	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO CIUDAD DE LAS PRIMICIAS CIUDPRIM S.A.	298,060.60	3,622.06	294,438.54	0.01	98.78
68636	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO DE MINERALES DE LA	288,021.02	3,380.72	284,640.30	0.01	98.83

	SIERRA TRANPESMINESI S.A.					
84029	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO ESTRELLA DEL CHIMBORAZO ESTRECHIMBOR S.A.	337,941.08	-	337,941.08	0.00	100.00
59900	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO RIOBAMBA UNION Y PROGRESO RIOUNPRO S.A.	589,774.06	(2,113.82)	591,887.88	0.00	100.36
56831	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO RIOTRUCKS S.A.	237,342.97	45,411.29	191,931.68	0.19	80.87
82648	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO TRANSGIRASOL S.A.	297,741.72	241.05	297,500.67	0.00	99.92
49751	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO VIRGENDELAPEÑA S.A.	481,922.37	72,269.85	409,652.52	0.15	85.00
72962	COMPAÑIA DE TRANSPORTE RIOBUSETAS S.A.	113,504.79	(1,937.70)	115,442.49	(0.02)	101.71
80924	COMPAÑIA DE TRANSPORTES PESADOS SACYTRANS S.A.	717,407.12	6,061.88	711,345.24	0.01	99.16

118684	EUROTRANSRIO CIA. LTDA.	221,163.96	-	221,163.96	0.00	100.00
22030	INTERANGELES TOURS CIA. LTDA	130,603.00	1,853.25	128,749.75	0.01	98.58
26726	JAMI & COBA SERVICIOS CIA. LTDA.	133,000.00	1,546.77	131,453.23	0.01	98.84
28003	LUIZATOURS S.A.	112,250.68	2,000.00	110,250.68	0.02	98.22
65490	MERCURYTRANS CIA. LTDA.	592,322.50	24,237.07	568,085.43	0.04	95.91
41426	RIOEMPRES TOURS S.A.	247,590.11	1,312.62	246,277.49	0.01	99.47
127538	SERVIRIOMOTO S.A.S.	-	-	-	0.00	0.00
56906	TRANS AVEPA S.A.	431,598.38	13,966.51	417,631.87	0.03	96.76
32762	TRANSPORTE DE CARGA INTERNACIONAL TRANSPARRACARG S.A.	893,210.62	22,811.42	870,399.20	0.03	97.45
54654	TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y LOGISTICA BAYRON- CORREA S.A.	935,945.47	1,122.89	934,822.58	0.00	99.88
98594	TRANSPORTE DE VOLQUETES DEL CENTRO DEL PAIS COVOLCENP S.A.	50.00	11.43	38.57	0.23	77.14
41576	TRANSPORTE PESADO GRUASCHIMBORAZO TRANSGRUASCH CIA. LTDA.	326,121.11	22,944.29	303,176.82	0.07	92.96

57270	TRANSPORTE PESADO INTERNACIONAL TRANSCARGUERO S.A.	316,611.34	45,068.39	271,542.95	0.14	85.77
56407	TRANSPORTE SALAZAR VALVERDE AVALOS TRANSCONSAVAL CIA. LTDA.	733,659.56	(26,545.57)	760,205.13	(0.04)	103.62
63599	TRANSPORTES OROZCO TRUCKS TRANSOROZTRUCKS S.A.	348,684.75	37,349.41	311,335.34	0.11	89.29
37672	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO RIOBAMBA CIUDAD BONITA RIOCIB S.A.	1,302,665.07	111.83	1,302,553.24	0.00	99.99
52569	COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO UNIFRONTERAS INTERNACIONAL S.A	2,031,852.04	374.55	2,031,477.49	0.00	99.98
53647	COMPAÑIA DE TRANSPORTE SANTILLANTRUCK S.A.	1,203,752.48	56,456.79	1,147,295.69	0.05	95.31
47852	TRANSGAVILANEZ CIA. LTDA.	1,165,357.68	8.72	1,165,348.96	0.00	100.00
17853	TRANSPORTE PESADO RICAURTE & HIJOS CIA. LTDA.	1,018,795.38	31,669.78	725,764.89	0.03	71.24

46161	TRANSPORTES DE CARGA MINERA SHOBOL S.A.	2,346,597.07	(39,264.37)	2,385,861.44	(0.02)	101.67
57997	VOLQUETES LA VASIJA VOLQUEVAS S.A	1,411,491.58	986.41	1,410,505.17	0.00	99.93
I - ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.						
15092	ALBERGUE TURISTICO ABRASPUNGO COMPAÑIA LIMITADA	935,319.54	17,334.22	715,083.25	0.02	76.45
12204	EMPRESA HOTELERA ARGUELLO ALTAMIRANO COSTALES C.A.	387,899.95	10,629.30	309,581.24	0.03	79.81
19007	GRUPOSANTIN S.A.S.	726,552.32	9,669.02	462,711.05	0.01	63.69
54169	HOSTERIA Y CENTRO DE CONVENCIONES LA PRIMAVERA-RBBA CIA.LTDA.	118,099.41	3,271.75	53,191.09	0.03	45.04
57953	HOTELSPA MANSION SANTA ISABELLA CIA.LTDA.	209,080.68	-	156,282.01	0.00	74.75
43459	RESRIO S.A.	224,820.10	2,190.04	125,375.23	0.01	55.77
50596	THE GOURMET PIZZERIA LEONHOLMES CIA. LTDA.	351,114.41	3,268.32	186,135.42	0.01	53.01
45176	TRIANACOMPANY S.A.S.	246,179.00	(97,605.00)	343,784.00	(0.40)	139.65
J - INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.						

120710	ANDINA ECH ANDINAECH CIA.LTDA. B.I.C.	-	-	-	0.00	0.00
8066	AXXIS SOLUCIONES - TECNOLOGICAS INTEGRALES CIA.LTDA.	184,489.13	(159,184.34)	325,560.24	(0.86)	176.47
24622	BP DATA- COMMUNICATIONS S.A.S.	178,397.06	8,579.67	88,879.38	0.05	49.82
48344	DUNIA TECHNOLOGIES S.A.S.	193,100.00	25,090.10	168,009.90	0.13	87.01
10385	EDITORIAL PEDAGOGICA CENTRO CIA. LTDA. EDIPCENTRO	570,121.84	1,944.27	307,721.46	0.00	53.97
45254	ORESTEL TELECOMUNICACIONES OET S.A.S.	263,464.88	539.59	262,925.29	0.00	99.80
29815	RIOBIT CIA.LTDA.	188,321.01	(48,301.17)	90,499.51	(0.26)	48.06
L - ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.						
12350	AUTOMOTORES- LATINA-CONSORCIO S.A.S.	262,115.55	5,981.53	256,134.02	0.02	97.72
18034	EMPRESA COMERCIAL FAMILIAR MORALES CARRANZA ECOFAMOC CIA. LTDA.	333,845.56	14,416.72	262,837.73	0.04	78.73
11238	'MEGA INMOBILIARIA" "MEGAVIP" CIA.LTDA.	219,676.71	9,371.77	109,436.97	0.04	49.82

M - ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.						
18028	AGRICOLA RIVERA HEREDIA S.A. AGRORIVHERSA	655,305.06	26,688.36	367,466.95	0.04	56.08
47303	ARCADIN CONSULTORA Y CONSTRUCTORA S.A.S.	407,173.39	28,078.76		0.07	0.00
79336	CLICKEA S.A.S.	141,431.35	177.71	134,424.50	0.00	95.05
23411	CONSULTORA INGENIERIA ELÉCTRICA, TELECOMUNICACIONES Y CONTROL IETELC C.A.	612,051.16	30,668.47	448,526.65	0.05	73.28
18312	LINEAS Y REDES ELECTRICAS DEL CENTRO LYREC CIA LTDA	550,417.40	2,125.69	504,476.76	0.00	91.65
52011	ORGANIZACIÓN HSE ECUADOR EHSQ C.L.	243,499.39	1,355.08	242,144.31	0.01	99.44
28490	ORGANIZACION TECNICA COMERCIAL ORGATEC-AP S.A.	572,053.42	7,286.15	424,595.24	0.01	74.22
47174	VAKOG S.A.S.	118,827.28	50,815.54	43,958.81	0.43	36.99
11219	KIWA ECUADOR CIA.LTDA.	2,728,371.02	289,639.99	1,408,916.10	0.11	51.64
N - ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO.						

73698	AGENCIA DE VIAJES JULIO VERNE JUVER CIA. LTDA.	148,322.00	3,315.35	145,006.65	0.02	97.76
76252	BLESST DOMOTICA E INMOTICA S.A.S.	138,013.02	9,537.72	78,273.95	0.07	56.71
42017	CENTINELA-VIRTUAL SECURITY CIA.LTDA.	449,562.18	21,892.25	427,669.93	0.05	95.13
94830	CERO LIMITES AGENCIA DE VIAJES AVCEROLIMITES CIA.LTDA.	100,084.75	161.60	92,045.00	0.00	91.97
39524	COMPAÑIA DE SERVICIOS DE PELUQUERIA "ALACANTSERVI" S.A.	299,298.18	15,367.56	249,450.60	0.05	83.35
66256	CONFIANZA Y SEGURIDAD EFICIENTE EFISEG CIA.LTDA.	114,869.42	4,059.34	110,810.08	0.04	96.47
30014	GALAN Y MIÑO EXPRESS CIA. LTDA.	271,772.11	6,928.59	264,843.52	0.03	97.45
62516	GRUPOSISTEL S.A.S.	123,504.78	15,824.88	101,084.80	0.13	81.85
32643	JARA ALARMAS JARALARM CIA. LTDA.	192,390.90	30,558.84	158,271.63	0.16	82.27
56323	LINEA DE NEGOCIOS TURÍSTICOS VILLARREAL&ASOCIAD OS LINETURV&C CIA.LTDA.	168,553.82	8,779.73	146,129.50	0.05	86.70

73964	REPRESENTACIONES SANCHEZ SERVICES REPRESANSER C.L.	234,906.52	6,311.39	208,526.59	0.03	88.77
80410	SALAZARTOURS CIA. LTDA.	158,754.45	241.20	158,513.25	0.00	99.85
108104	SEMALVE S.A.	-	-	-	0.00	0.00
23391	ANDESEG ANDES SEGURIDAD CIA. LTDA	1,366,925.22	48,926.71	1,317,998.51	0.04	96.42
19549	CECAPROSEGURIDAD CIA.LTDA.	1,398,062.47	30,142.59	963,406.28	0.02	68.91
26448	HERRERA SEGURIDAD CARRIDOCOM CIA.LTDA.	2,286,237.36	118,098.05	2,168,139.31	0.05	94.83
P - ENSEÑANZA.						
35345	CACHAMSI S.A.	160,178.82	923.60	159,255.22	0.01	99.42
130436	CENTRO DE CAPACITACIÓN RIOACADEMYEC S.A.S.	-	-	-	0.00	0.00
16602	CENTRO DE CAPACITACION Y CONDUCCION DE MANEJO CENTERDRIVE CIA. LTDA.	802,965.88	(70,155.08)	416,727.33	(0.09)	51.90
35785	CEVALLOS & SILVA CEVSIL CIA.LTDA.	417,550.31	822.98		0.00	0.00
34470	GORGE WASHINGTON CIA. LTDA.	202,639.59	14,680.02	187,959.57	0.07	92.76

58211	INSTITUTO DE FORMACION CAPACITARTE ECUADOR INSCAEC S.A.S.	136,350.05	21,519.43	109,945.38	0.16	80.63
57478	LANCORCOM S.A.S.	175,734.59	6,244.55	169,490.04	0.04	96.45
57425	PSICORPECUADOR CORPORACIÓN ECUATORIANA DE PSICOLOGÍA C.L.	184,764.33	38,644.12	146,120.21	0.21	79.08
70010	THEAMERICAS S.A.S.	282,552.39	(36,446.57)	275,927.34	(0.13)	97.66
47606	TRAINING ALTATIERRA & ASOCIADOS ALTIERCAHEX S.A.	189,924.83	6,132.43	183,792.40	0.03	96.77
22440	UNIDAD EDUCATIVA PENSIONADO OLIVO UEPO S.A.S.	588,647.81	18,377.14	570,270.67	0.03	96.88
Q - ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.						
41823	AMFAMED-EC S.A.S.	545,097.55	16,458.42	59,380.13	0.03	10.89
15842	CENTRO DE IMAGEN Y CONSULTORIO MEDICO MARIA AUXILIADORA CIMAG S.A.S.	166,309.52	(9,457.51)	169,399.40	(0.06)	101.86
31657	FEVELAB CIA.LTDA.	164,588.44	(4,663.47)	22,678.38	(0.03)	13.78
46201	INGINOST CIA. LTDA.	252,597.84	(13,342.70)	40,668.48	(0.05)	16.10
77649	INSTITUTO DE NEUROCIENCIA EAMM COMPAÑIA LIMITADA	171,902.87	-	171,902.87	0.00	100.00

82843	KUMPANA S.A.S.	118,151.62	(1,446.68)	119,598.30	(0.01)	101.22
36932	LABORATORIO CLÍNICO DE LA DOCTORA CARMEN-NARVÁEZ CIA.LTDA.	353,460.86	13,531.71	91,873.00	0.04	25.99
32699	MUNOZ-LABORATORIO-CLINICO S.A.S.	413,410.17	23,524.11	171,345.75	0.06	41.45
28913	NOVA CLINICA SAN MARCOS NOVACLIMA CIA. LTDA.	467,405.35	5,981.68	49,579.31	0.01	10.61
75153	RIOMEDEXPRESS CIA.LTDA.	286,694.10	2,051.89	284,642.21	0.01	99.28
24020	SERVICIOS MEDICOS PAZMIÑO & MENDEZ CIA. LTDA.	244,388.09	2,869.89	47,862.93	0.01	19.58
47539	VIVE EZENCIAL S.A.S.	100,204.65	1,249.79	25,310.43	0.01	25.26
15012	METRISA METROPOLITANA RIOBAMBA CLINICA DE SERVICIOS MEDICOS ESPECIALIZADOS S.A.	1,058,969.52	17,007.27	231,938.01	0.02	21.90
S - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.						
18928	CAMPO SANTO CIUDAD ESPERANZA CASACES S.A.	633,459.31	15,170.97	40,030.75	0.02	6.32
22795	FUNERALES GONZALO MENDOZA CIA. LTDA.	608,665.84	1,222.80	607,443.04	0.00	99.80
	TOTAL, PROMEDIO	640,867.49	14,932.63	506,423.51	0.02	79.02

Nota. Datos obtenidos de la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros periodo 2024 PYMES, los indicadores se calcularon bajo las fórmulas correspondientes.

Análisis e Interpretación

El análisis de los indicadores financieros permitió complementar la evaluación de la gestión financiera de las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024. De acuerdo con la información procesada, las empresas analizadas registraron un ingreso total promedio de USD 640.867,49, una utilidad promedio del ejercicio de USD 14.932,63 y gastos operativos promedio de USD 506.423,51. Asimismo, el margen operativo promedio fue de 0,02, mientras que el porcentaje promedio de gastos operativos alcanzó el 74,24 %, evidenciando que una proporción considerable de los ingresos empresariales se destinó al funcionamiento operativo de las empresas.

Estos resultados permitieron observar el comportamiento financiero y operativo de las PYMES estudiadas, especialmente en aspectos relacionados con el control de ingresos, gastos y organización contable. En este contexto, la facturación electrónica se relaciona con la gestión financiera debido a que facilita el registro digital de transacciones, mejora la disponibilidad de información financiera y fortalece el control documental de las operaciones comerciales.

Desde el enfoque de la NIIF para las PYMES, particularmente en las Secciones 2, 3, 23 y 29, los estados financieros constituyen una herramienta útil para evaluar el rendimiento financiero, el reconocimiento de ingresos y el adecuado registro de obligaciones tributarias. Además, la información generada mediante comprobantes electrónicos contribuye al cumplimiento tributario al facilitar la trazabilidad de operaciones, la sustentación de ingresos y gastos, y el control fiscal por parte de la Administración Tributaria.

En conjunto, los indicadores financieros analizados permitieron complementar el estudio de la gestión financiera y establecer su relación con la implementación de la facturación electrónica y el cumplimiento tributario dentro de las PYMES del cantón Riobamba.

4.4 Resultados de la Variable Cumplimiento Tributario

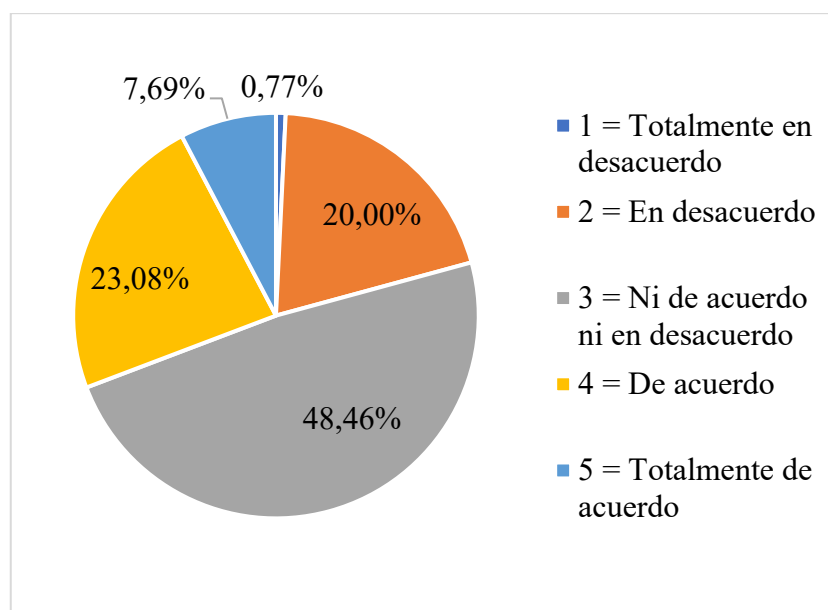
Tabla 22

¿La facturación electrónica ha aumentado la precisión de nuestras declaraciones tributarias?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	1	0,77%	0,77%
2 = En desacuerdo	26	20,00%	20,77%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	63	48,46%	69,23%
4 = De acuerdo	30	23,08%	92,31%
5 = Totalmente de acuerdo	10	7,69%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 18

¿La facturación electrónica ha aumentado la precisión de nuestras declaraciones tributarias?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto al aporte de la facturación electrónica en la precisión de las declaraciones tributarias dentro de las PYMES encuestadas. El 48,46 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 23,08 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica ha contribuido a mejorar la exactitud de las declaraciones tributarias. Asimismo, el 20,00 % indicó estar en desacuerdo, el 7,69 % totalmente de acuerdo y el 0,77 % totalmente en desacuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte importante de las empresas percibe mejoras en la precisión de la información tributaria mediante el uso de la facturación electrónica, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su contribución en el cumplimiento tributario dentro de las PYMES.

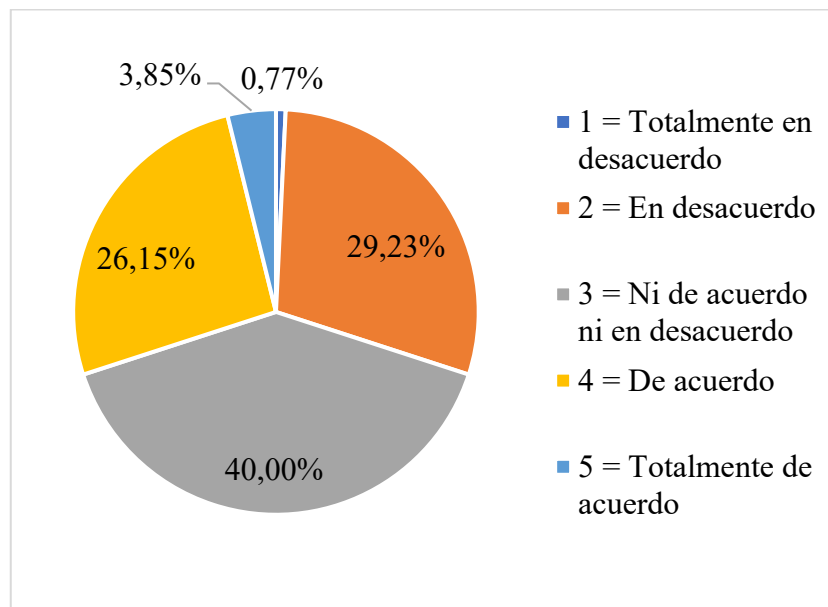
Tabla 23

¿Desde la facturación electrónica la empresa ha tenido menos observaciones o sanciones del SRI?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	1	0,77%	0,77%
2 = En desacuerdo	38	29,23%	30,00%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	52	40,00%	70,00%
4 = De acuerdo	34	26,15%	96,15%
5 = Totalmente de acuerdo	5	3,85%	100%
TOTAL	130	100%	

Gráfico 19

¿Desde la facturación electrónica la empresa ha tenido menos observaciones o sanciones del SRI?



Análisis e Interpretación

La información obtenida evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la reducción de observaciones o sanciones por parte del SRI mediante el uso de la facturación electrónica en las PYMES encuestadas. El 40,00 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 29,23 % manifestó estar en desacuerdo con que la facturación electrónica haya reducido observaciones o sanciones tributarias. Asimismo, el 26,15 % indicó estar de acuerdo, el 3,85 % totalmente de acuerdo y el 0,77 % totalmente en desacuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe beneficios de la facturación electrónica en relación con el cumplimiento tributario, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su contribución en la reducción de observaciones o sanciones por parte del SRI.

Tabla 24

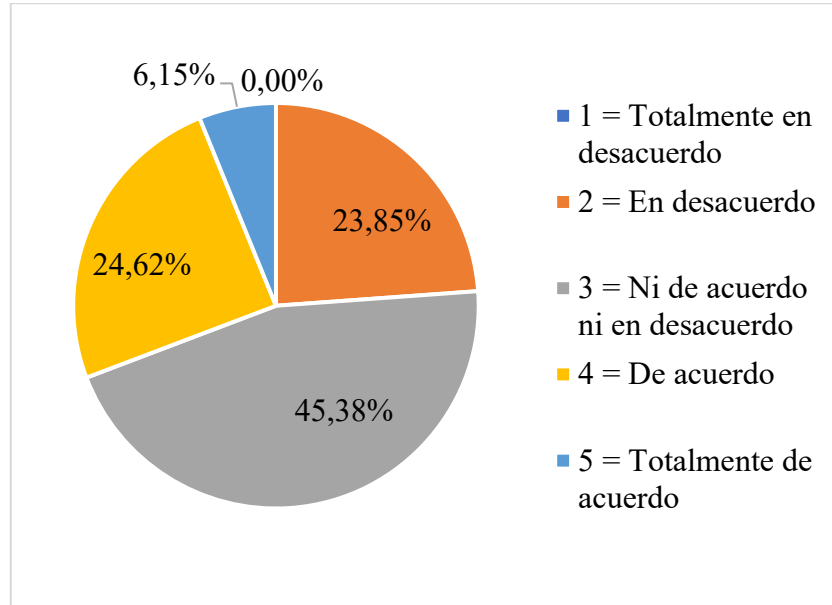
¿La facturación electrónica facilita cumplir con los plazos de presentación de impuestos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	0	0,00%	0,00%
2 = En desacuerdo	31	23,85%	23,85%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	59	45,38%	69,23%
4 = De acuerdo	32	24,62%	93,85%
5 = Totalmente de acuerdo	8	6,15%	100%

TOTAL	130	100%	
--------------	------------	-------------	--

Gráfico 20

¿La facturación electrónica facilita cumplir con los plazos de presentación de impuestos?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la contribución de la facturación electrónica en el cumplimiento de los plazos de presentación de impuestos dentro de las PYMES encuestadas. El 45,38 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 24,62 % manifestó estar de acuerdo con que la facturación electrónica facilita el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias. Asimismo, el 23,85 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente de acuerdo y no se registraron respuestas en la opción “Totalmente en desacuerdo”. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe beneficios de la facturación electrónica en relación con el cumplimiento de plazos tributarios, todavía persisten posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su utilidad dentro del cumplimiento tributario de las PYMES.

Tabla 25

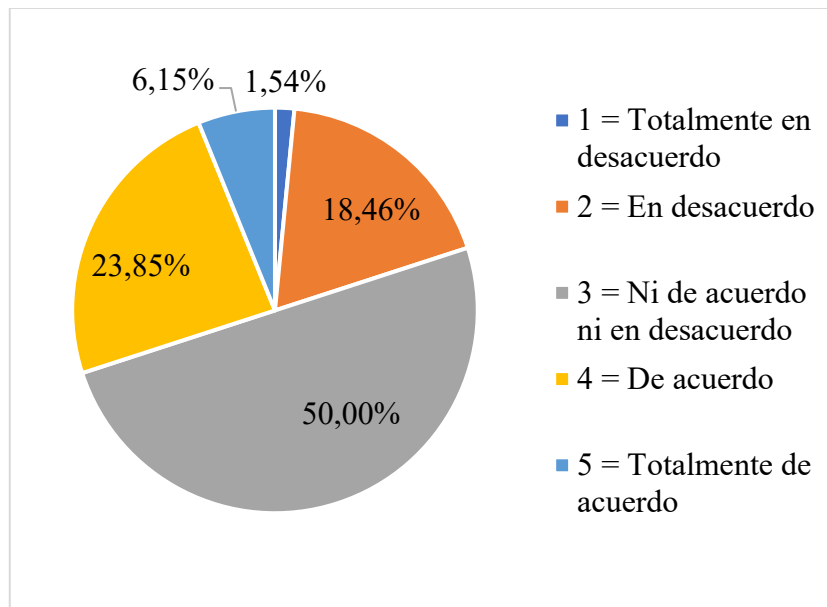
¿Aún se cometen errores que afectan el cumplimiento tributario?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 = Totalmente en desacuerdo	2	1,54%	1,54%
2 = En desacuerdo	24	18,46%	20,00%
3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	65	50,00%	70,00%
4 = De acuerdo	31	23,85%	93,85%
5 = Totalmente de acuerdo	8	6,15%	100%

TOTAL	130	100%	
-------	-----	------	--

Gráfico 21

¿Aún se cometen errores que afectan el cumplimiento tributario?



Análisis e Interpretación

La distribución de respuestas evidenció una percepción mayoritariamente intermedia respecto a la existencia de errores relacionados con el cumplimiento tributario en el uso de la facturación electrónica dentro de las PYMES encuestadas. El 50,00 % de los participantes seleccionó la opción “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, mientras que el 23,85 % manifestó estar de acuerdo con la presencia de errores que podrían afectar procesos tributarios. Asimismo, el 18,46 % indicó estar en desacuerdo, el 6,15 % totalmente de acuerdo y el 1,54 % totalmente en desacuerdo. En conjunto, los resultados reflejaron que, aunque una parte de las empresas percibe la existencia de errores asociados al uso de la facturación electrónica, todavía predominan posiciones intermedias y opiniones diversas respecto a su incidencia en el cumplimiento tributario dentro de las PYMES.

4.5 Discusión de Resultados

La discusión de resultados permitió contrastar los hallazgos obtenidos en la investigación con los fundamentos teóricos y antecedentes revisados, evidenciando la relación existente entre la facturación electrónica, la gestión financiera y el cumplimiento tributario en las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024. Los resultados obtenidos reflejaron que la implementación de la facturación electrónica mantiene una relación positiva con diversos procesos administrativos, financieros y tributarios; sin embargo, en gran parte de las variables analizadas predominó una percepción intermedia por parte de las empresas encuestadas, evidenciando diferencias en el nivel de aplicación y aprovechamiento de este sistema dentro de las PYMES.

En relación con la implementación de la facturación electrónica, los resultados evidenciaron que varias empresas aún presentan limitaciones relacionadas con la gestión de firmas electrónicas, capacitación del personal, integración de sistemas contables y conocimientos técnicos para el manejo adecuado de procesos digitales. Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Ocampo (2025) y Moreano et al. (2023), quienes sostienen que el nivel de aprovechamiento de la facturación electrónica depende de la capacitación, adaptación tecnológica e integración de la información contable dentro de las organizaciones. Asimismo, los resultados obtenidos reflejan que, aunque las PYMES analizadas han incorporado procesos de facturación electrónica, todavía persisten dificultades operativas y administrativas que limitan su aprovechamiento integral.

Sin embargo, los hallazgos difieren parcialmente de investigaciones que atribuyen a la digitalización una automatización plenamente eficiente de los procesos administrativos y contables, debido a que en las PYMES del cantón Riobamba aún predominan percepciones intermedias respecto a la existencia de procedimientos internos claros, integración tecnológica y manejo adecuado de los sistemas digitales.

Respecto a la gestión financiera, los resultados reflejaron percepciones favorables e intermedias relacionadas con la automatización de registros financieros, el control de ingresos, el flujo de caja y la reducción de errores manuales mediante la facturación electrónica. Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Asanza y Avedaño (2023), quienes destacan que la adecuada organización de la información financiera fortalece la gestión administrativa y la toma de decisiones dentro de las PYMES. Asimismo, los resultados guardan relación con lo señalado por Gutiérrez (2025), quien sostiene que la gestión financiera eficiente depende de mecanismos adecuados de control y organización contable.

No obstante, los resultados obtenidos evidenciaron que todavía existen diferencias en la utilización práctica de la información generada por la facturación electrónica dentro de los procesos financieros y administrativos de las empresas analizadas. En este sentido, las percepciones intermedias relacionadas con la integración entre sistemas contables y la reducción de duplicidad de registros reflejan que aún persisten limitaciones tecnológicas y operativas dentro de varias PYMES del cantón Riobamba.

El análisis de los indicadores financieros permitió complementar la evaluación de la gestión financiera mediante variables como ingreso total, utilidad del ejercicio, gastos operativos, margen operativo y porcentaje de gastos operativos. Los resultados evidenciaron un ingreso total promedio de USD 640.867,49, una utilidad promedio del ejercicio de USD 14.932,63 y gastos operativos promedio de USD 506.423,51, mientras que el porcentaje promedio de gastos operativos alcanzó el 74,24 %, reflejando que una parte considerable de los ingresos empresariales se destina al funcionamiento operativo de las empresas. Estos resultados permitieron observar el comportamiento financiero y administrativo de las PYMES estudiadas, evidenciando la necesidad de fortalecer el control financiero y la organización contable dentro de las organizaciones.

Desde el enfoque de la NIIF para las PYMES, particularmente en las Secciones 2, 3, 23 y 29, los estados financieros constituyen una herramienta útil para evaluar el rendimiento financiero, el reconocimiento de ingresos y el adecuado registro de obligaciones tributarias. En este contexto, la facturación electrónica se relaciona con la generación de información financiera organizada y trazable, facilitando el control documental de ingresos, gastos y operaciones comerciales. Asimismo, la información generada mediante comprobantes electrónicos contribuye a fortalecer el cumplimiento tributario al facilitar la sustentación documental y el control de obligaciones fiscales dentro de las empresas.

En cuanto al cumplimiento tributario, los resultados evidenciaron percepciones favorables e intermedias respecto a la precisión de las declaraciones tributarias, el cumplimiento oportuno de obligaciones fiscales y la trazabilidad documental generada mediante la facturación electrónica. Estos hallazgos coinciden con Ramírez et al. (2021) y Romero (2024), quienes sostienen que la facturación electrónica fortalece los mecanismos de control fiscal y facilita la trazabilidad de las operaciones comerciales dentro de las empresas.

Sin embargo, los resultados también evidenciaron que aún persisten opiniones diversas respecto a la reducción de errores, observaciones o sanciones tributarias, así como limitaciones relacionadas con el conocimiento normativo y la aplicación adecuada de procesos fiscales. En este contexto, los hallazgos difieren parcialmente de investigaciones que atribuyen a la facturación electrónica un impacto plenamente eficiente en el cumplimiento tributario, debido a que en las PYMES analizadas todavía se observan limitaciones asociadas con capacitación, adaptación tecnológica y manejo adecuado de obligaciones fiscales.

El análisis estadístico realizado mediante el coeficiente de correlación de Spearman permitió identificar una relación positiva entre la facturación electrónica y la gestión financiera ($\rho = 0,470$), así como entre la facturación electrónica y el cumplimiento tributario ($\rho = 0,382$), evidenciando que mayores niveles de implementación y utilización de la facturación electrónica se asocian con percepciones más favorables relacionadas con el control financiero, la organización contable y el cumplimiento de obligaciones tributarias. Asimismo, la relación positiva identificada entre gestión financiera y cumplimiento tributario ($\rho = 0,450$) permitió evidenciar la importancia de mantener procesos financieros organizados para fortalecer el cumplimiento de las obligaciones fiscales dentro de las empresas estudiadas.

Finalmente, la validación del instrumento mediante el Alfa de Cronbach permitió garantizar la confiabilidad de los datos recopilados, fortaleciendo la consistencia interna del estudio y respaldando la validez de los resultados obtenidos. En conjunto, los hallazgos permitieron evidenciar que la facturación electrónica mantiene una relación significativa con la gestión financiera y el cumplimiento tributario; sin embargo, su aprovechamiento dentro de las PYMES todavía depende de factores relacionados con la capacitación del personal, la integración tecnológica, el fortalecimiento del control de obligaciones tributarias y la adecuada utilización de la información financiera generada por este sistema.

4.6 Alfa de Cronbach

El alfa de Cronbach es un indicador clave en la investigación que permite evaluar la confiabilidad interna de un conjunto de ítems o preguntas dentro de un instrumento de medición, como cuestionarios o escalas. Su importancia radica en que proporciona evidencia de que los ítems son consistentes entre sí y miden de manera coherente el mismo constructo. Un valor alto de alfa indica que los ítems están estrechamente relacionados, lo que aumenta la validez y confianza en los resultados obtenidos, mientras que un valor bajo sugiere que algunas preguntas podrían no contribuir adecuadamente a la medición del fenómeno estudiado. Por ello, este coeficiente es fundamental para garantizar la calidad de los instrumentos y la fiabilidad de los datos en estudios cuantitativos.

Tabla 26.

Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	130	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	130	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 27.

Estadísticas de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,878	21

Análisis.

De acuerdo con los resultados obtenidos, el instrumento de investigación fue aplicado a un total de 130 casos válidos, lo que representa el 100 % de la muestra, sin registrarse valores excluidos durante el procesamiento de los datos. Esto evidencia que la información recopilada es completa y adecuada para el análisis estadístico correspondiente.

Asimismo, el coeficiente Alfa de Cronbach alcanzó un valor de 0,878, considerando un total de 21 ítems evaluados. Este resultado indica un alto nivel de consistencia interna, lo que significa que los ítems del instrumento presentan una adecuada correlación entre sí y miden de forma homogénea el constructo propuesto.

En consecuencia, se puede afirmar que el cuestionario aplicado es fiable y cumple con los criterios estadísticos necesarios para su utilización en el desarrollo de la

investigación, permitiendo continuar con el análisis de resultados y la contrastación de hipótesis con un nivel aceptable de confianza.

4.7 Prueba de la Hipótesis

4.7.1 Prueba de Normalidad

El análisis exploratorio de los datos tiene como finalidad principal verificar si la información obtenida se ajusta a una distribución normal. Este aspecto es clave, ya que de ello depende la elección del procedimiento estadístico más adecuado para identificar la existencia o no de relación entre las variables analizadas.

Para el desarrollo de esta prueba se consideraron los siguientes pasos:

Paso 1: Planteamiento de las hipótesis de normalidad

- ✚ Hipótesis nula (H_0): Los datos presentan una distribución normal.
- ✚ Hipótesis alternativa (H_1): Los datos no presentan una distribución normal.

Paso 2: Establecimiento del nivel de significancia

- ✚ Nivel de confianza (NC): 95 %
- ✚ Nivel de significancia (α): 0,05, correspondiente al margen de error aceptado.

Paso 3: Elección de la prueba de normalidad

- ✚ Cuando el tamaño de la muestra es mayor a 50 observaciones, se aplica la prueba de Kolmogorov-Smirnov.
- ✚ Cuando el tamaño de la muestra es menor a 50 observaciones, se utiliza la prueba de Shapiro-Wilk.

Paso 4: Interpretación de los resultados

- ✚ Si el valor de significancia (p-valor) es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula.
- ✚ Si el valor de significancia (p-valor) es igual o mayor a 0,05, se acepta la hipótesis nula y se descarta la hipótesis alternativa.

Paso 5: Criterios de discusión.

Tabla 28.

Prueba de Normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Facturacion_Electronica	,163	130	<,001	,949	130	<,001
Gestion_Financiera	,153	130	<,001	,944	130	<,001
Cumplimiento_Tributario	,151	130	<,001	,925	130	<,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Análisis.

Los resultados de la prueba de normalidad, aplicados a las variables Facturación electrónica, Gestión financiera y Cumplimiento tributario, muestran que en todos los casos el valor de significancia (Sig.) obtenido es menor a 0,05.

Considerando que el tamaño de la muestra es de 130 observaciones, se tomó como referencia la prueba de Kolmogórov-Smirnov, la cual evidenció que ninguna de las variables analizadas sigue una distribución normal. Este resultado se confirma además con la prueba de Shapiro-Wilk, cuyos valores de significancia también son inferiores al nivel crítico establecido.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula de normalidad y se acepta la hipótesis alternativa, determinando que los datos no presentan una distribución normal. Por tal motivo, para el análisis de relación entre las variables se optó por la aplicación de pruebas estadísticas no paramétricas, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual resulta adecuado para este tipo de distribución de datos.

4.8 Coeficiente de Correlación

4.8.1 Correlación de Variables

El coeficiente de correlación (r_s) es un estadístico que permite medir el grado de asociación existente entre dos variables. Su valor se encuentra comprendido entre +1 y -1; cuanto más próximo se ubique a estos extremos, mayor será la fuerza de la relación. Por el contrario, cuando el coeficiente se acerca a 0, la relación entre las variables tiende a ser débil o inexistente.

Paso 1: Planteamiento de las hipótesis de correlación

- ✚ Hipótesis de investigación (H_1): La facturación electrónica tiene una relación positiva en la gestión financiera y cumplimiento tributario en las pymes del cantón Riobamba, periodo 2024.
- ✚ Hipótesis nula (H_0): La facturación electrónica no tiene una relación positiva en la gestión financiera y cumplimiento tributario en las pymes del cantón Riobamba, periodo 2024.

Paso 2: Determinación del nivel de significancia

- ✚ Nivel de confianza (NC): 95 %
- ✚ Nivel de significancia (α): 0,05

Paso 3: Selección de la prueba de correlación

Cuando los datos presentan una distribución normal, se emplea el coeficiente de correlación de Pearson, correspondiente a una prueba paramétrica.

En caso de que los datos no presenten una distribución normal, se utiliza el coeficiente de correlación Rho de Spearman, considerado una prueba no paramétrica.

Paso 4: Criterios para la toma de decisión

Si el valor de significancia (p-valor) es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0), evidenciando la existencia de una relación estadísticamente significativa entre las variables.

Si el valor de significancia (p-valor) es igual o mayor a 0,05, se acepta la hipótesis nula (H_0) y se descarta la hipótesis alternativa (H_1), indicando que no existe evidencia suficiente para afirmar una relación entre las variables.

Paso 5: Criterio de decisión

Tabla 29.

Correlación de variables.

Correlaciones no paramétricas

		Correlaciones			
		Facturacion_EI electronica	Gestion_Finan ciera	Cumplimiento _Tributario	
Rho de Spearman	Facturacion_Electronica	Coefficiente de correlación	1,000	,470***	,382***
		Sig. (bilateral)	.	<,001	<,001
		N	130	130	130
	Gestion_Financiera	Coefficiente de correlación	,470***	1,000	,450***
		Sig. (bilateral)	<,001	.	<,001
		N	130	130	130
	Cumplimiento_Tributario	Coefficiente de correlación	,382***	,450***	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	<,001	.
		N	130	130	130

***. La correlación es significativa al nivel de 0,001 (bilateral).

Análisis.

Los resultados de la correlación no paramétrica mediante el coeficiente Rho de Spearman evidencian la existencia de relaciones positivas y estadísticamente significativas entre las variables analizadas, considerando un nivel de significancia del 5 %.

En primer lugar, se observa que la facturación electrónica presenta una correlación positiva moderada con la gestión financiera ($\rho = 0,470$; $p < 0,001$), lo que indica que, a medida que se fortalece la implementación de la facturación electrónica, se produce una mejora en los procesos relacionados con la gestión financiera de las empresas estudiadas.

Asimismo, la facturación electrónica muestra una relación positiva de intensidad débil a moderada con el cumplimiento tributario ($\rho = 0,382$; $p < 0,001$), lo que sugiere que su correcta aplicación contribuye favorablemente al cumplimiento de las obligaciones fiscales, aunque con una menor intensidad en comparación con la gestión financiera.

Por otro lado, la relación entre gestión financiera y cumplimiento tributario evidencia una correlación positiva moderada ($\rho = 0,450$; $p < 0,001$), lo cual refleja que una adecuada

administración financiera incide de manera directa en el correcto cumplimiento de las normativas tributarias.

En consecuencia, dado que en todos los casos el valor de significancia es inferior a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se aceptan las hipótesis alternativas, confirmando la existencia de relaciones significativas entre las variables objeto de estudio.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

La investigación permitió concluir que la facturación electrónica mantiene una relación positiva con la gestión financiera y el cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024, debido a que contribuye a la organización de la información financiera, el control documental y el fortalecimiento de los procesos administrativos y tributarios dentro de las empresas estudiadas.

Se determinó que la implementación de la facturación electrónica mantiene una relación positiva con la gestión financiera de las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024. Los resultados obtenidos evidenciaron percepciones favorables e intermedias respecto a la integración entre los sistemas de facturación electrónica y los procesos contables, particularmente en aspectos relacionados con el control de ingresos, automatización de registros financieros y reducción de errores administrativos. Asimismo, se identificó que aún persisten limitaciones vinculadas con la capacitación del personal, el manejo de herramientas tecnológicas y la integración eficiente de los sistemas contables dentro de algunas empresas. De igual manera, mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Spearman, se estableció una relación positiva moderada entre la facturación electrónica y la gestión financiera ($\rho = 0,470$), evidenciando que mayores niveles de implementación y utilización de la facturación electrónica se asocian con una mejor organización y control financiero dentro de las PYMES estudiadas.

Se analizó que el uso de la facturación electrónica contribuye al cumplimiento tributario de las PYMES del cantón Riobamba durante el período 2024, debido a que facilita la organización documental, el registro adecuado de operaciones comerciales y el control de las obligaciones fiscales. Los resultados evidenciaron mejoras relacionadas con la precisión de las declaraciones tributarias y el cumplimiento oportuno de obligaciones fiscales; sin embargo, también se identificaron limitaciones asociadas con el nivel de capacitación, conocimientos tributarios y adaptación tecnológica dentro de las empresas. Además, el análisis estadístico mediante el coeficiente de correlación de Spearman permitió establecer una relación positiva entre la facturación electrónica y el cumplimiento tributario ($\rho = 0,382$), demostrando que una mayor utilización de herramientas digitales se relaciona con percepciones más favorables respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro de las PYMES analizadas.

5.2 Recomendaciones

Es apropiado que las PYMES del cantón Riobamba fortalezcan los procesos de capacitación relacionados con el uso de la facturación electrónica, especialmente en aspectos vinculados con la integración de sistemas contables, automatización de registros financieros y manejo de herramientas tecnológicas. Asimismo, resulta importante promover la actualización permanente del personal administrativo y contable, con la finalidad de optimizar el control de ingresos y gastos, reducir errores operativos y fortalecer la organización de la información financiera dentro de las empresas.

Las PYMES deberían implementar mecanismos de seguimiento y control tributario apoyados en el uso adecuado de la facturación electrónica, mediante la aplicación correcta de procedimientos administrativos y el fortalecimiento de la cultura tributaria empresarial. De igual manera, se sugiere promover asesoría técnica y actualización continua sobre normativa tributaria vigente, con el propósito de mejorar la precisión de las declaraciones fiscales, reducir inconsistencias documentales y fortalecer el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias dentro de las organizaciones.

BIBLIOGRAFÍA

- Alberto, B., & Zambrano, R. (2018). Factura Electrónica en América Latina. *CIAT (Banco Interamericano de Administraciones Tributarias)*.
- Artiles, L., Otero, J., & Barrios, I. (2017). Metodología de la Investigación.
- Asanza, O., & Avedaño, Á. (Agosto de 2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. *Polo de Conocimiento*, 8(8), 763-779. doi:10.23857/pc.v8i8
- Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe. (2023). Apoyo a pymes para países más productivos. Obtenido de <https://www.caf.com/media/4663666/impacto-caf-pymes-informe-completo.pdf>
- Barra, P., Thackray, M., & Yost, R. (2021). *Fondo Monetario Internacional*.
- Bayas, A., Vera, L., Díaz, P., & Medina, A. (2025). Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(3). doi:<https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n3/205>
- Bustos, C. (2003). Impacto de Factura Electrónica en PYME'S. doi:https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/108194/bustos_c.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Caminos, W., Guerrero, K., & Pérez, F. (2023). Los sistemas contables y su incidencia en la dirección empresarial en el Ecuador: Accounting systems and its impact on business management in Ecuadorians. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.998>
- Cardona, P., & Castro, J. (2025). Desafíos en la gestión del riesgo financiero en las PYMES: una perspectiva práctica en Medellín. *European Public & Social Innovation Review*. doi:<https://doi.org/10.31637/epsir-2025-2122>
- Castelo, R., & Narváez, X. (2024). Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: estrategias y recomendaciones. *Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 5(15). doi:<http://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.291>
- CEPAL. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Síntesis*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44603-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Cevallos, J., Sarango, V., Silva, C., & Cocha, J. (2023). Implementación de sistemas de facturación electrónica en el marco del derecho informático: Desafíos y oportunidades para el desarrollo de sitios web en Ecuador . *FIPCAEC*, 8(3). doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i3>

- Código de Comercio. (2025). Obtenido de https://www.lexis.com.ec/biblioteca/codigo-comercio#1A59A3B4D03294112985B1EBC85BC77990A31101_959A1245C39436B998A309C68BF70619B91A2BCD
- Forneron, R., & Villalba, A. (2024). FACTORES TÉCNICOS, OPERATIVOS Y HUMANOS QUE INFLUYEN EN LA FACTURACIÓN DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS MIPYMES COMERCIALES. *Ciencia Latina Internacional*, 8(2). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2
- Gutiérrez, C., Zambrano, R., Soledispa, F., & Murillo, I. (2025). La gestión financiera y toma de decisiones estratégicas en pequeñas y medianas empresas (Pymes). *Digital Publisher CEIT*. doi:doi.org/10.33386/593dp.2025.4.3036
- INEC. (2021). *INEC*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>
- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *redalyc.org*. doi:<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456071633006>
- Microsoft. (10 de febrero de 2022). *Impacto de la pandemia: 9 de cada 10 pymes aceleraron su proceso de transformación digital en Ecuador*. Obtenido de <https://news.microsoft.com/es-xl/impacto-de-la-pandemia-9-de-cada-10-pymes-aceleraron-su-proceso-de-transformacion-digital-en-ecuador/>
- Moreano, C., Lalangui, B. E., & Mena, V. (2023). La facturación electrónica ventajas y desventajas en las pequeñas empresas del Ecuador. *Ciencia Latina Internacional*, 7(4). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7176
- Muñoz, A., & Mosquera, A. (2021). Competitividad de las empresas PyMes al implementar la factura electrónica. *Desarrollo Gerencial*. doi:<https://doi.org/10.17081/dege.13.2.4711>
- Navas, G., Pietra, D., Navas, R., & Arias, W. (2025). Análisis de la facturación electrónica en los negocios del cantón Pastaza: impactos, retos y perspectivas empresariales. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. doi:<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>
- Ocampo, A. (2025). Impacto de la facturación electrónica en microempresas comerciales en Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria en Ciencias Sociales y Humanidades*, 1(1). doi:<https://orcid.org/0000-0002-6114-074X>
- Olaleye, D., Temitayo, I., Oluwaseun, A., & Agbo, V. (2023). *National Library of Medicine*. doi:<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13726>
- Osinaga, L. (2024). Fortalezas y Debilidades Financieras de las Pymes de Servicios de Santa Cruz, Bolivia. *Economía y Negocios UTE Revista*. doi:<https://doi.org/10.29019/eyn.v15i1.1131>
- Ramírez, J., Oliva, N., & Andino, M. (9 de Agosto de 2021). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de Impacto. *Revista*

- Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención y Documentos Complementarios. (2024). *Compañía de Información Tributaria del Ecuador*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/f3650927-c9e2-4985-a138-2b9ca3194c06/REGLAMENTO+DE+COMPROBANTES+DE+VENTA+RETENCI%D3N+Y+DOCUMENTOS+COMPLEMENTARIOS.pdf>
- Romero, A. (2024). Facturación electrónica y pago de impuesto a la renta de las pymes de Manta, 2022. *Journal Scientific*, 8(3). doi:<https://orcid.org/0009-0005-8358-5546>
- Sage. (2024). Facturación electrónica: El camino hacia una economía conectada Un estudio global de más de 9000 pymes. doi:<https://www.sage.com/es-es/blog/facturacion-electronica-el-camino-hacia-una-economia-conectada/>
- Servicio de Rentas Internas . (2010). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/normativa-tributaria-legislacion-nacional>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2024). Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/>
- Tipo, N., & Gutierrez, E. (2021). Desarrollo de un sistema de información comercial con facturación electrónica para las PYMES del departamento de Puno. *Digital Publisher CEIT*, 6(3). doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.583>
- Valderrama, G. (2025). El cumplimiento tributario: sueño o realidad en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 10(1). doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v10i1.8670>
- Villa, M. d., Chavez, M. d., & Orendain, M. C. (2023). Implementación de la facturación electrónica 4.0 en las PYMES. *Revista Iberoamericana de Ciencias*. doi:<https://www.reibci.org/publicados/2023/dic/5200122.pdf>



Universidad Nacional de Chimborazo
 Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas
 Carrera de Contabilidad y Auditoría



ENCUESTA PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN



ESTIMADO/A PARTICIPANTE:

La presente encuesta forma parte de una investigación académica. Sus respuestas serán **confidenciales y anónimas**, y se utilizarán únicamente con fines científicos.

Por favor marque la opción que mejor exprese su opinión en cada afirmación, utilizando la siguiente escala:

1

Totalmente en desacuerdo

2

En desacuerdo

3

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4

De acuerdo

5

Totalmente de acuerdo



SECCIÓN A. DATOS GENERALES

1. Sector económico:



- Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
- Industrias manufactureras
- Construcción
- Comercio al por mayor y menor
- Transporte y almacenamiento
- Actividades de alojamiento y comida
- Información y comunicación
- Actividades inmobiliarias
- Actividades profesionales, científicas y técnicas
- Servicios administrativos y de apoyo
- Enseñanza
- Salud y asistencia social
- Otras actividades

2. Antigüedad en el mercado:

- 1 a 3 años
- 4 a 8 años
- 9 a 15 años
- 16 a 20 años
- Más de 20 años



3. ¿Cuenta la empresa con contaduría o asesor contable permanente?

- Sí
- No





SECCIÓN B. VARIABLE FACTURACIÓN ELECTRÓNICA

Por favor marque la opción que mejor exprese su opinión en cada afirmación, utilizando la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

1. ¿Su empresa emite facturas electrónicas conforme a la normativa vigente?	1	2	3	4	5
2. ¿La facturación electrónica se realiza sin interrupciones?	1	2	3	4	5
3. ¿Ha tenido dificultades frecuentes al emitir facturas electrónicas?	1	2	3	4	5
4. ¿Su empresa gestiona correctamente la firma electrónica y claves asociadas?	1	2	3	4	5
5. ¿El personal ha recibido capacitación adecuada sobre facturación electrónica?	1	2	3	4	5
6. ¿Existe claridad sobre la normativa tributaria asociada a la facturación electrónica?	1	2	3	4	5
7. ¿Se dispone de manuales o procedimientos para la emisión correcta de facturación electrónica?	1	2	3	4	5
8. ¿El personal no tiene conocimientos técnicos suficientes para usar facturación electrónica?	1	2	3	4	5



SECCIÓN C. VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

Por favor marque la opción que mejor exprese su opinión en cada afirmación, utilizando la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

1. ¿Su sistema de facturación electrónica está integrado al sistema contable?	1	2	3	4	5
2. ¿La integración entre sistemas evita duplicación de registros contables?	1	2	3	4	5
3. ¿La facturación electrónica automatiza parte del registro financiero?	1	2	3	4	5
4. ¿La facturación electrónica ha mejorado el control de ingresos de la empresa?	1	2	3	4	5
5. ¿La facturación electrónica permite el control más oportuno del flujo de caja?	1	2	3	4	5
6. ¿La facturación electrónica ha disminuido errores manuales y reprocesos?	1	2	3	4	5



SECCIÓN D. VARIABLE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

Por favor marque la opción que mejor exprese su opinión en cada afirmación, utilizando la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

1. ¿La facturación electrónica ha aumentado la precisión de nuestras declaraciones tributarias?	1	2	3	4	5
2. ¿Desde la facturación electrónica la empresa ha tenido menos observaciones o sanciones del SRI?	1	2	3	4	5
3. ¿La facturación electrónica facilita cumplir con los plazos de presentación de impuestos?	1	2	3	4	5
4. ¿Aún se cometen errores que afectan el cumplimiento tributario?	1	2	3	4	5