



**REPÚBLICA DEL ECUADOR UNIVERSIDAD ESTATAL DE
MILAGRO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADOS**

**FACULTAD DE POSGRADOS PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Y
DESARROLLO**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

**TEMA: EFECTO DE LA AUTORRETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA
RENTA EN LA LIQUIDEZ Y CARGA TRIBUTARIA DEL SECTOR
BANANERO ECUATORIANO: UNA REVISIÓN NARRATIVA DE LA
LITERATURA (2020–2024)**

AUTOR:

PAZMIÑO PALADINES DARWIN GERARDO

DOCENTE TUTOR:

ANGULO VELEZ DANIEL ANDRES

MILAGRO, 2025



Efecto de la autorretención del Impuesto a la Renta en la liquidez y carga tributaria del sector bananero ecuatoriano: una revisión narrativa de la literatura (2020–2024)

Effect of Income Tax Self-Withholding on Liquidity and Tax Burden in the Ecuadorian Banana Sector: A Narrative Review of the Literature (2020–2024)

Efeito da Autorretenção do Imposto de Renda sobre a Liquidez e a Carga Tributária do Setor Bananeiro Equatoriano: Uma Revisão Narrativa da Literatura (2020–2024)

Darwin Gerardo Pazmiño Paladines¹
dpazminop3@unemi.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-8365-9796>

Correspondencia: dpazminop3@unemi.edu.ec

Artículo de Investigación

* **Recibido:** 26 enero de 2026 * **Aceptado:** 25 de febrero de 2026 * **Publicado:** 27 de marzo de 2026

- I. Facultad de Posgrados, Escuela de Negocios, Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria, Universidad Estatal de Milagro, Ecuador.

Resumen

En los últimos años, el sector exportador bananero ecuatoriano ha enfrentado diversos mecanismos de recaudación tributaria anticipada que inciden en la liquidez empresarial. Entre estos mecanismos destaca la autorretención del Impuesto a la Renta aplicada a las exportaciones de banano, la cual implica un pago adelantado del impuesto y puede generar presiones financieras en el corto plazo, afectando el flujo de efectivo de las empresas. En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar el efecto de la autorretención en la liquidez y la carga tributaria del sector. La investigación se desarrolló mediante un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo-exploratorio, a través de una revisión narrativa de la literatura científica y normativa publicada en el periodo 2020–2024. Para ello, se seleccionaron fuentes relevantes relacionadas con la tributación, la autorretención y su impacto en el sector exportador. Los hallazgos evidencian que la autorretención afecta principalmente la liquidez empresarial al reducir la disponibilidad de efectivo y generar desajustes en el flujo de caja, aunque no incrementa directamente la carga tributaria total. En la práctica, este mecanismo tributario representa un desafío para la sostenibilidad financiera del sector bananero, lo que destaca la necesidad de alcanzar un equilibrio entre la recaudación fiscal y la capacidad operativa de las empresas.

Palabras clave: autorretención, liquidez empresarial, carga tributaria, sector bananero, exportaciones.

Abstract

In recent years, the Ecuadorian banana export sector has faced various mechanisms of advance tax collection that affect business liquidity. Among these mechanisms, the self-withholding of Income Tax applied to banana exports stands out, as it involves an advance payment of taxes and may generate short-term financial pressures, affecting companies' cash flow. In this context, the present study aims to analyze the effect of self-withholding on liquidity and the tax burden in the sector. The research was developed using a qualitative, descriptive-exploratory approach through a narrative review of scientific and regulatory literature published between 2020 and 2024. Relevant sources related to taxation, self-withholding, and its impact on the export sector were selected.

The findings show that self-withholding mainly affects business liquidity by reducing cash availability and creating imbalances in cash flow, although it does not directly increase the overall tax burden. In practice, this tax mechanism represents a challenge for the financial sustainability of the banana sector, highlighting the need to achieve a balance between tax collection and companies' operational capacity.

Keywords: self-withholding, business liquidity, tax burden, banana sector, exports.

Resumo

Nos últimos anos, o setor exportador bananeiro equatoriano tem enfrentado diversos mecanismos de arrecadação tributária antecipada que impactam a liquidez empresarial. Entre esses mecanismos, destaca-se a autorretenção do Imposto de Renda aplicada às exportações de banana, a qual implica um pagamento antecipado do imposto e pode gerar pressões financeiras no curto prazo, afetando o fluxo de caixa das empresas. Nesse contexto, o presente estudo tem como objetivo analisar o efeito da autorretenção na liquidez e na carga tributária do setor. A pesquisa foi desenvolvida por meio de uma abordagem qualitativa, de caráter descritivo-exploratório, a partir de uma revisão narrativa da literatura científica e normativa publicada no período de 2020 a 2024. Para isso, foram selecionadas fontes relevantes relacionadas à tributação, à autorretenção e ao seu impacto no setor exportador. Os achados evidenciam que a autorretenção afeta principalmente a liquidez empresarial ao reduzir a disponibilidade de caixa e gerar desequilíbrios no fluxo de caixa, embora não aumente diretamente a carga tributária total. Na prática, esse mecanismo tributário representa um desafio para a sustentabilidade financeira do setor bananeiro, destacando a necessidade de alcançar um equilíbrio entre a arrecadação fiscal e a capacidade operacional das empresas.

Palavras-chave: autorretenção, liquidez empresarial, carga tributária, setor bananeiro, exportações.

Introducción

La exportación de banano sector agrícola más estratégicos en Ecuador, puesto que su aporte es significativo al Producto Interno Bruto, la generación de empleo y la captación de divisas (Estacio Larcos & Concha Ramírez, Análisis de las empresas fantasmas y su impacto en la recaudación

tributaria en el Caso Marin, 2025) sin antes mencionar que es una de las actividades principales del país aportando significativamente a la economía. Cada año, Ecuador exporta más de 6 millones de toneladas métricas de banano. En 2024, el valor exportado superó los 3.000 millones de dólares (AEBE, 2025). Sin embargo, pese a su relevancia estratégica, las empresas que conforman este sector enfrentan diversos desafíos asociados a cambios en la normativa tributaria, particularmente aquellos relacionados con mecanismos de recaudación anticipada que pueden incidir en su estabilidad financiera

En este contexto, las exportaciones están sujetas a un conjunto de políticas y obligaciones tributarias orientadas a fortalecer la recaudación fiscal. En los últimos años, el sistema tributario ecuatoriano ha incorporado mecanismos de recaudación anticipada con el fin de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, especialmente en sectores altamente dinámicos como el bananero. No obstante, estos mecanismos pueden generar efectos financieros en las empresas, particularmente en su capacidad operativa.

Lo cual ha implementado como un mecanismo de recaudación anticipada, con el objetivo de garantizar el cumplimiento fiscal y reducir la evasión tributaria (Rodríguez Quishpi, 2025) Si bien su finalidad es fortalecer la eficiencia recaudatoria del Estado, esta medida puede afectar directamente la liquidez empresarial, al generar una salida inmediata de recursos que no siempre guarda relación con la utilidad efectiva del ejercicio fiscal (Vivar Naula & Farfán González, 2020). En escenarios de baja rentabilidad o fluctuaciones del mercado, esta situación puede representar una coerción adicional para las exportadoras especialmente para aquellas con menor capacidad financiera. En este argumento, la autorretención del Impuesto a la Renta, si bien contribuye al fortalecimiento del control fiscal y la estabilidad de los ingresos del Estado, Según (Sánchez & Torres, 2023) también indica que proyecta desafíos significativos para la sostenibilidad financiera del sector exportador bananero, convirtiéndose en un elemento clave de análisis dentro de la gestión tributaria y financiera de estas organizaciones.

Entre los mecanismos de recaudación anticipada, la autorretención del Impuesto a la Renta aplicada a las exportaciones de banano constituye un instrumento fiscal relevante en el contexto ecuatoriano. Este mecanismo consiste en la retención de un porcentaje del valor de la transacción al momento de la exportación, configurándose como un pago anticipado del tributo que altera la temporalidad

del cumplimiento de las obligaciones fiscales. ((SRI), 2023) Desde una perspectiva financiera, este esquema incide directamente en el flujo de caja empresarial, al detraer liquidez en etapas tempranas del ciclo operativo (Ross, Westerfield, & Jaffe., 2018) En el caso del sector bananero ecuatoriano, caracterizado por plazos de cobro extendidos y alta dependencia de mercados internacionales, la autorretención intensifica el desfase entre ingresos efectivos y obligaciones tributarias, reduciendo la disponibilidad de recursos líquidos para cubrir gastos operativos y compromisos de corto plazo.

La aplicación de la autorretención puede incidir de manera significativa en la liquidez empresarial, al reducir la disponibilidad de efectivo en el corto plazo. Esta situación puede generar desequilibrios en el flujo de caja, limitar la capacidad de las empresas para cubrir sus costos operativos y aumentar la dependencia de financiamiento externo. De ahí que se incluyen los pagos a proveedores, la cobertura de costos logísticos, el cumplimiento de remuneraciones y beneficios laborales, así como los gastos asociados al transporte y operaciones internacionales (Orjuela Castro, , Suárez Camelo, & Chinchilla Ospina, 2016). Una adecuada gestión de la liquidez permite a la empresa mantener la continuidad operativa, evitar incumplimientos financieros y reducir la dependencia de financiamiento externo de corto plazo, lo que contribuye a preservar la estabilidad financiera y la confianza de los actores involucrados, tales como proveedores, trabajadores y entidades financieras. (Quintanilla Gavilanes J., Pesantes Torres, Salinas Falquez, & Tutiven Campos, 2025) En consecuencia, se plantea la necesidad de analizar cómo este mecanismo impacta la estabilidad financiera de las empresas exportadoras.

En este sentido, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera afecta la autorretención del Impuesto a la Renta en la liquidez de las empresas exportadoras de banano? En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar el efecto de la autorretención del Impuesto a la Renta en la liquidez y la carga tributaria del sector bananero ecuatoriano mediante una revisión narrativa de la literatura publicada entre 2020 y 2024.

Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y exploratorio, mediante una revisión narrativa de la literatura. Este tipo de estudio permite analizar, sintetizar e interpretar información existente sobre el fenómeno de la autorretención del Impuesto

a la Renta y su incidencia en la liquidez y la carga tributaria del sector bananero ecuatoriano.

La recopilación de información se realizó a través de la consulta de bases de datos académicas y fuentes institucionales. Entre las principales fuentes utilizadas se encuentran Google Scholar y Redalyc, por su relevancia en la difusión de literatura científica en el ámbito económico y tributario. Asimismo, se consideraron documentos oficiales de instituciones como el Servicio de Rentas Internas (SRI) y el Banco Central del Ecuador (BCE), los cuales aportan información normativa y estadística confiable para el análisis del contexto nacional.

El proceso de búsqueda se efectuó mediante el uso de palabras clave como “autorretención”, “Impuesto a la Renta”, “exportación de banano”, “liquidez” y “carga tributaria”, tanto en español como en combinaciones relacionadas. Se establecieron criterios de inclusión como la pertinencia temática, el enfoque en el contexto ecuatoriano o latinoamericano y la actualidad de las fuentes.

En cuanto al periodo de análisis, se seleccionaron estudios publicados entre los años 2020 y 2024, con el propósito de garantizar la vigencia y relevancia de la información recopilada. Posteriormente, las fuentes fueron analizadas de manera crítica y comparativa, identificando coincidencias, diferencias y aportes relevantes en relación con el impacto de la autorretención en la liquidez empresarial.

Criterios de inclusión

En el proceso de búsqueda se identificaron inicialmente 30 documentos a través de bases de datos académicas y fuentes institucionales. Posteriormente, tras la aplicación de los criterios de inclusión, se seleccionaron 15 documentos que cumplieran con los requisitos establecidos y que fueron analizados en la revisión final. Estas fuentes incluyeron artículos científicos, informes técnicos y normativa relacionada con la autorretención, la liquidez y la carga tributaria en el contexto ecuatoriano.

Para la selección de las fuentes bibliográficas se establecieron criterios de inclusión orientados a garantizar la pertinencia y calidad de la información analizada. En primer lugar, se consideraron estudios que aborden la temática de retenciones o autorretención del Impuesto a la Renta, especialmente aquellos enfocados en mecanismos de recaudación anticipada.

En segundo lugar, se incluyeron investigaciones que analicen la relación entre la autorretención y

variables financieras como la liquidez, el flujo de efectivo o la carga tributaria, dado que estos elementos son fundamentales para el desarrollo del presente estudio.

Asimismo, se priorizaron estudios desarrollados en el contexto ecuatoriano o en economías con características similares, así como investigaciones relacionadas con el sector exportador, particularmente el sector bananero.

Finalmente, se consideraron únicamente publicaciones dentro del periodo 2020–2024, con el fin de asegurar la actualidad y relevancia de la información, incluyendo artículos científicos, informes institucionales y normativa vigente.

Resultados

Marco normativo de la autorretención

De acuerdo con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) y las resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), los exportadores de banano deben efectuar una autorretención del 3 % sobre el valor de sus exportaciones, la cual se declara y paga periódicamente como parte de las obligaciones tributarias del contribuyente. Este valor posteriormente es considerado como crédito tributario o anticipo del Impuesto a la Renta, que será compensado en la declaración anual correspondiente. (Servicio de Rentas Internas, 2024).

Asimismo, la Resolución NAC-DGERCGC20-00000082, emitida por el Servicio de Rentas Internas (SRI), regula el procedimiento de liquidación, declaración y pago de este impuesto, reforzando el carácter anticipado del tributo y su impacto directo en el capital de trabajo de las empresas exportadoras (Interno, 2023) Si bien dicho impuesto puede ser acreditado posteriormente en la liquidación anual del Impuesto a la Renta, su efecto inmediato sobre la caja puede generar tensiones financieras temporales, particularmente en empresas con márgenes reducidos o alta dependencia del financiamiento operativo.

La autorretención fue implementada con varios objetivos en el cual asegurar la recaudación tributaria del Estado controlando mejor las actividades del sector exportador, especialmente en productos como el banano que tienen gran volumen de exportación lo que permitirá evitar la evasión fiscal, ya que el impuesto se va pagando de forma anticipada a su vez garantizando que las

empresas cumplan con el pago del Impuesto a la Renta durante el año y no solo al final. (Quintanilla Gavilanes, Pesantes Torres, Salinas Falquez, & Tutiven Campos, 2025)

El proceso funciona de la siguiente manera:

1. La empresa exportadora vende o exporta el banano al exterior.
2. Cuando recibe el pago de la exportación, calcula el porcentaje de autorretención (por ejemplo 3 %).
3. Ese valor se registra y declara al SRI mediante los formularios tributarios correspondientes.
4. El monto retenido se considera un anticipo del Impuesto a la Renta anual que la empresa deberá pagar al final del ejercicio fiscal. (INTERNO, REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO, 2010)

Mecanismos de recaudación anticipada

Los mecanismos de recaudación anticipada de impuestos constituyen herramientas utilizadas por la administración tributaria para dogmatizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales. (Guzmán Ramón, 2025) En el caso del sector exportador bananero en el Ecuador, uno de los principales mecanismos es la autorretención del Impuesto a la Renta aplicada sobre el valor de las exportaciones de banano, establecida mediante resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Según (Guzmán Ramón, 2025) este sistema obliga a las empresas exportadoras a declarar y pagar un porcentaje del valor de sus exportaciones como anticipo del impuesto anual, con el objetivo de garantizar la recaudación tributaria y reducir riesgos de evasión fiscal. Asimismo, el sector se encuentra sujeto a otros mecanismos de recaudación anticipada, como las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta y, en determinados casos, el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), el cual puede ser utilizado como crédito tributario bajo ciertas condiciones (Banco Central del Ecuador, 2022).

Desde una perspectiva económica, estos mecanismos pueden generar presión fiscal anticipada sobre las empresas exportadoras, debido a que implican pagos tributarios previos a la determinación de la utilidad real del ejercicio fiscal. Según diversos estudios sobre tributación y competitividad del sector exportador, este tipo de recaudación adelantada puede afectar la liquidez y el capital de trabajo de las empresas, (ProEcuador, 2020) especialmente en sectores como el

bananero, donde los costos operativos y las variaciones del mercado internacional influyen directamente en los márgenes de rentabilidad.

Efectos en liquidez y flujo de caja

El sector exportador bananero, dependen en gran medida de la disponibilidad de liquidez para cubrir costos operativos como producción, logística, transporte y pagos a proveedores, por lo que los anticipos tributarios pueden incidir directamente en la gestión del flujo de efectivo. Asimismo, investigaciones relacionadas con la gestión del capital de trabajo indican que los pagos tributarios anticipados pueden incidir en indicadores financieros como el flujo de efectivo operativo, la liquidez corriente y el capital de trabajo neto.

Según (Chávez Pullas, Chusete Andrade, & Sibri Pérez, 2025), cualquier reducción en el efectivo disponible dentro del período contable puede afectar la capacidad de la empresa para mantener un equilibrio adecuado entre activos corrientes y pasivos corrientes, lo que repercute en la estabilidad financiera de corto plazo.

Diversos estudios sobre finanzas empresariales señalan que los pagos tributarios anticipados afectan indicadores financieros clave, como la liquidez corriente, el flujo de caja operativo y la capacidad de financiamiento a corto plazo. (Salazar Quevedo, Bravo Carrasco, Velasco Daza, Pulupa García, & Salazar Soledispa, 2025) Cuando las empresas deben destinar recursos a obligaciones fiscales antes de generar ingresos netos, se produce una disminución de los recursos disponibles para el capital de trabajo, lo cual puede obligar a recurrir a financiamiento externo o a restringir ciertas actividades operativas (Ross, Westerfield & Jordan, 2019). En el caso del sector exportador ecuatoriano, investigaciones relacionadas con la política tributaria indican que los mecanismos de recaudación anticipada pueden incrementar la presión fiscal efectiva, afectando la estabilidad del flujo de efectivo y la capacidad de inversión de las empresas exportadoras (BCE, 2022; SRI, 2023).

El análisis de la autorretención en la exportación de banano resulta relevante, ya que permite evaluar cómo este mecanismo incide en indicadores financieros como la liquidez corriente, el flujo de caja y el capital de trabajo, elementos fundamentales para garantizar la continuidad operativa y la competitividad del sector en los mercados internacionales.

Impacto en carga tributaria y gestión financiera

La carga tributaria se convierte en un factor que influye en la toma de decisiones financieras dentro de las empresas. Según, (Medina Aguilar & Goya Contreras, 2025) los administradores deben implementar estrategias de planificación financiera y tributaria que les permitan cumplir con las obligaciones fiscales sin afectar significativamente la estabilidad económica de la organización, tales como recurrir a fuentes de financiamiento externo, reestructurar su planificación financiera o ajustar sus políticas de administración del capital de trabajo. Tales decisiones pueden incluir endeudamiento a corto plazo, reorganización de los flujos de caja o implementación de estrategias de optimización fiscal, con el propósito de mantener la estabilidad financiera y asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. (Aucapiña Pico & Zambrano Montesdeoca, 2024)

La relación entre autorretención, y los mecanismos de recaudación anticipada y gestión financiera resulta relevante para comprender cómo la carga tributaria puede incidir en la liquidez, el flujo de caja y el capital de trabajo de las empresas exportadoras, particularmente en sectores estratégicos como el bananero en el Ecuador. (Santa María Quimis & Freija Miño, 2023). La carga tributaria de las empresas de este sector se triplico causando que la situación financiera de las empresas sea debilitada, el índice de liquidez, el retorno sobre las ventas y el retorno sobre los recursos propios, nos dejan una clara visión de la afectación causada por el IRU al sector exportador de banano.

Una adecuada administración del capital de trabajo es esencial para mantener el equilibrio entre liquidez y rentabilidad, permitiendo que la organización continúe desarrollando sus actividades de manera eficiente donde relación entre carga tributaria y gestión financiera resulta fundamental para comprender cómo las políticas fiscales pueden incidir en la toma de decisiones empresariales, particularmente en aspectos relacionados con el endeudamiento, la planificación financiera y la administración eficiente de los recursos económicos dentro de las organizaciones.

Tabla 1

Síntesis de los hallazgos

Tema	Hallazgo	Fuentes que lo respaldan
Marco normativo y autorretención	Regula el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes y los mecanismos de control tributario.	Interno, reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario, (2010), Quintanilla Gavilanes, Pesantes Torres, Salinas Falquez, & Tutiven Campos, (2025),

Mecanismos de recaudación anticipada y presión fiscal	Establece mecanismos como retenciones y anticipos para asegurar el pago de impuestos.	Servicio de Rentas Internas. (2023). <i>Resoluciones y normativa sobre retenciones y autorretenciones del Impuesto a la Renta</i> . Quito: SRI., Vera, J., & Martínez, P. (2021). <i>Impacto de la política tributaria en la competitividad del sector exportador ecuatoriano</i> . Revista de Economía y Política Fiscal.
Efectos en liquidez y flujo de caja	La liquidez permite a las empresas cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo donde el flujo de efectivo permite analizar la capacidad de una empresa para generar recursos y cubrir sus pagos	Chávez Pullas, M. A., Chusete Andrade, L. I., & Sibri Pérez, B. E. (2025). Efecto del Impuesto a la Renta Único en la liquidez de las empresas exportadoras. <i>INNOVA Research Journal</i> Salazar Quevedo , S. S., Bravo Carrasco , A., Velasco Daza , Á. G., Pulupa García, W. M., & Salazar Soledispa , V. B. (2025). Incidencia de las exportaciones de banano en la rentabilidad de las grandes empresas bananerasde la región Costa del Ecuador, período 2022-2024 . <i>Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR</i>
Impacto en carga tributaria y gestión financiera	La adecuada planificación financiera permite enfrentar obligaciones fiscales sin afectar significativamente las operaciones	Medina Aguilar, Y. N., & Goya Contreras, R. E. (2025). Análisis del impacto del impuesto a la salida de divisas en el sector exportador de banano en Guayaquil . Código Científico Revista de Investigación, Aucapiña Pico, A., & Zambrano Montesdeoca, J. (2024). Las reformas tributarias del impuesto a la renta y las recaudaciones, en el Ecuador periodo 2019-2023. 593 Digital Publisher CEIT, Santa MariaQuimis, C., & Freija Miño, P. (2023). Efecto del Impuesto a la Renta Único en los Sectores Exportadores de Banano de Ecuador, Periodos 2014-2018. X-Pedientes Económicos,

En conjunto, los resultados permiten evidenciar que la autorretención del Impuesto a la Renta, enmarcada dentro de los mecanismos de recaudación anticipada establecidos por la normativa tributaria ecuatoriana, constituye un instrumento eficaz de control fiscal; sin embargo, su aplicación genera efectos significativos en la liquidez empresarial, particularmente en el sector bananero

exportador. La literatura analizada coincide en que, si bien este mecanismo no incrementa directamente la carga tributaria total, sí condiciona la gestión financiera de las empresas al reducir la disponibilidad de efectivo y tensionar el flujo de caja, lo que obliga a fortalecer procesos de planificación y administración financiera. En este sentido, se configura un escenario en el que la eficiencia recaudatoria debe equilibrarse con la sostenibilidad operativa del sector, a fin de evitar impactos adversos en su competitividad y estabilidad económica.

Discusión

Los resultados evidencian que la autorretención del Impuesto a la Renta, más allá de su función recaudatoria, introduce un cambio significativo en la dinámica financiera de las empresas exportadoras, particularmente en la gestión de su liquidez. En este sentido, el principal efecto no radica en el monto del impuesto, sino en su temporalidad, ya que al anticipar el pago se genera una reducción inmediata del efectivo disponible. Esto implica que la liquidez de corto plazo se ve comprometida, obligando a las empresas a priorizar el cumplimiento tributario sobre otras necesidades operativas.

De igual modo, se interpreta que el sector exportador bananero enfrenta una presión fiscal anticipada estructural, derivada de la aplicación simultánea de diversos mecanismos de recaudación. Esta condición resulta especialmente relevante en un entorno caracterizado por la volatilidad de precios internacionales y ciclos de cobro prolongados, donde los ingresos no siempre se materializan al mismo ritmo que las obligaciones tributarias. En consecuencia, se configura un escenario de descalce financiero que puede afectar la estabilidad operativa de las empresas.

Desde una perspectiva de gestión, los hallazgos sugieren que la planificación financiera adquiere un rol estratégico, ya que las empresas deben anticipar no solo sus costos operativos, sino también sus obligaciones fiscales en el corto plazo. Esto implica la necesidad de fortalecer la administración del capital de trabajo, optimizar el manejo del flujo de caja y, en algunos casos, recurrir a fuentes de financiamiento externo como mecanismo de ajuste.

En este contexto, la autorretención puede ser entendida como un instrumento que, si bien fortalece el control fiscal, traslada parte de la carga de gestión al contribuyente, exigiendo mayores

capacidades administrativas y financieras. Por tanto, su impacto no es únicamente tributario, sino también financiero y estratégico, incidiendo directamente en la sostenibilidad y competitividad del sector exportador bananero.

En síntesis, los resultados permiten interpretar que existe una relación directa entre los mecanismos de recaudación anticipada y la presión sobre la liquidez empresarial, lo que refuerza la importancia de analizar estos instrumentos no solo desde una perspectiva fiscal, sino también desde su impacto en la gestión financiera de las organizaciones.

Conclusiones

La revisión de la literatura evidencia que los mecanismos de recaudación anticipada, como la autorretención del Impuesto a la Renta, inciden de manera directa en la liquidez de las empresas del sector exportador bananero ecuatoriano, al generar una reducción del efectivo disponible en el corto plazo. Este efecto se origina por el desfase entre el momento en que se realiza el pago del impuesto y la disponibilidad real de los ingresos, lo que provoca tensiones en el flujo de caja y limita la gestión eficiente del capital de trabajo. Asimismo, se identifica que, aunque la autorretención no incrementa el monto total del impuesto, sí influye en la carga tributaria efectiva al modificar su estructura temporal, generando una presión fiscal anticipada sobre las empresas.

En este contexto, el estudio aporta a la comprensión del impacto de la autorretención no solo desde una perspectiva tributaria, sino también financiera, evidenciando su incidencia en la estabilidad operativa y la toma de decisiones empresariales. La investigación resalta la importancia de una adecuada planificación financiera y tributaria como herramienta clave para mitigar los efectos de estos mecanismos, especialmente en sectores estratégicos como el bananero. De esta manera, se contribuye al desarrollo de futuras investigaciones y al análisis de políticas fiscales más equilibradas que consideren tanto la eficiencia recaudatoria como la sostenibilidad financiera del sector exportador.

Además, contribuye al debate académico y práctico sobre la necesidad de equilibrar la eficiencia en la recaudación fiscal con la sostenibilidad financiera de las empresas exportadoras. En este sentido, se recomienda profundizar en investigaciones empíricas que permitan cuantificar el

impacto real de estos mecanismos en los estados financieros, así como evaluar posibles ajustes en la política tributaria que favorezcan la estabilidad del sector.

Referencias

Aucapiña Pico, A., & Zambrano Montesdeoca, J. (2024). Las reformas tributarias del impuesto a la renta y las recaudaciones, en el Ecuador periodo 2019-2023. *593 Digital Publisher CEIT*, 736-752.

Chávez Pullas, M. A., Chusete Andrade, L. I., & Sibri Pérez, B. E. (2025). Efecto del Impuesto a la Renta Único en la liquidez de las empresas exportadoras. *INNOVA Research Journal*, 54-67.

Estacio Larcos, M., & Concha Ramírez, J. (2025). Análisis de las empresas fantasmas y su impacto en la recaudación tributaria en el caso Marín. *Innovaciones Interdisciplinarias en Economía y Ciencias Sociales*, 5(1), 10. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/177>

Guzmán Ramón, E. (2025). Estimación de la pérdida tributaria de las exportaciones del sector bananero de la Provincia de El Oro, período 2020–2022. Obtenido de <https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3debf12-2f57-4abe-aa93-b68282f2a60b/content>

Guzmán Ramón, E. (2025). Estimación de la pérdida tributaria de las exportaciones del sector bananero de la Provincia de El Oro, período 2020–2022. Obtenido de file:///D:/Users/LENOVO/Documents/FUENTES%20AUTORRETENCIÓN%20BANANO%202020-2024/02_INSTITUCIONALES/Trabajo-de-Titulación.pdf

Interno, L. d. (2023). Asamblea Nacional del Ecuador. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec>

INTERNO, REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO. (2010). Servicio de Rentas Internas. Obtenido de file:///D:/Users/LENOVO/Downloads/Reglamento_LRTI_24Nov2023.pdf

Medina Aguilar, Y. N., & Goya Contreras, R. E. (2025). Análisis del impacto del impuesto a la salida de divisas en el sector exportador de banano en Guayaquil. *Código Científico Revista de Investigación*, 84-109.

- Orjuela Castro, J., Suárez Camelo, N., & Chinchilla Ospina, Y. (2016). Costos logísticos y metodologías para el costeo en cadenas de suministro: una revisión. *Cuadernos de Contabilidad*, 377-420.
- ProEcuador. (2020). Análisis del sector bananero ecuatoriano y su competitividad internacional. Obtenido de <https://www.proecuador.gob.ec>
- Quintanilla Gavilanes, J., Pesantes Torres, S., Salinas Falquez, S., & Tutiven Campos, J. (2025). Análisis evolutivo del Impuesto a la Renta Único IRU y su efecto en el crecimiento económico-financiero del sector bananero en el Ecuador en los periodos 2015 al 2023. *Revista Social Fronteriza*, 1-22.
- Quintanilla Gavilanes, J., Pesantes Torres, S., Salinas Falquez, S., & Tutiven Campos, J. L. (2025). Análisis evolutivo del Impuesto a la Renta Único IRU y su efecto en el crecimiento económico-financiero del sector bananero en el Ecuador en los periodos 2015 al 2023. *Revista Social Fronteriza*, 1-22. Obtenido de file:///D:/Users/LENOVO/Downloads/ART_53_717.pdf
- Rodriguez Quishpi, J. (2025). Estrategias fiscales para optimizar la recaudación del IVA en el sector informal de Riobamba, Ecuador. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 476-487.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. (2018). *Finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Salazar Quevedo, S. S., Bravo Carrasco, A., Velasco Daza, Á. G., Pulupa García, W. M., & Salazar Soledispa, V. B. (2025). Incidencia de las exportaciones de banano en la rentabilidad de las grandes empresas bananeras de la región Costa del Ecuador, período 2022-2024. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR*, 212-233.
- Sánchez, D., & Torres, P. (2023). Tributación y competitividad en sectores exportadores: evidencia en América Latina. *Journal of Economic Studies*, 112-130.
- Santa Maria Quimis, C., & Freija Miño, P. (2023). Efecto del Impuesto a la Renta Único en los sectores exportadores de banano de Ecuador, periodos 2014-2018. *X-Pedientes Económicos*, 48-73.

Servicio de Rentas Internas. (2024). Resolución Nro. NAC-DGERCGC24-00000024. Obtenido de file:///D:/Users/LENOVO/Downloads/NAC-DGERCGC24-00000024.pdf

Servicio de Rentas Internas (SRI). (2023). Normativa sobre autorretención del Impuesto a la Renta en exportaciones. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec>

Vivar Naula, M., & Farfán González, E. O. (2020). Impacto del impuesto único al banano en la rentabilidad y liquidez de empresas productoras y exportadoras. *La Revista Mapa (RM)*, 121-139.

© 2026 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).



Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:

El artículo científico:

Efecto de la autorretención del Impuesto a la Renta en la liquidez y carga tributaria del sector bananero ecuatoriano: una revisión narrativa de la literatura (2020–2024)

De autoría:

Darwin Gerardo Pazmiño Paladines

Habiéndose procedido a su revisión y analizados los criterios de evaluación realizados por lectores pares expertos (externos) vinculados al área de experticia del artículo presentado, ajustándose el mismo a las normas que comprenden el proceso editorial, se da por aceptado la publicación en el **Vol. 11, No 3, 2026**, de la revista Polo del Conocimiento, con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.**

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los **27 de marzo de 2026.**

Dr. Víctor R. Jama Zambrano
DIRECTOR



Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:

El artículo científico:

Efecto de la autorretención del Impuesto a la Renta en la liquidez y carga tributaria del sector bananero ecuatoriano: una revisión narrativa de la literatura (2020–2024)

De autoría:

Darwin Gerardo Pazmiño Paladines

Ha sido publicado en el **Vol. 11, No 3, 2026**, de la revista Polo del Conocimiento con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.**

Disponible en:

URL: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/11365>

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los **27 de marzo de 2026**.

Dr. Víctor R. Jama Zambrano
DIRECTOR