

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y
Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, 2025, Volumen VI

Carga Fiscal y Supervivencia Empresarial en Ecuador: Una Revisión Sistemática sobre el Impacto de la Tributación en las Microempresas

**Tax Burden and Business Survival in Ecuador: A Systematic
Review of the Impact of Taxation on Microenterprises**

Xiomara Raquel Mera Rodríguez

xmerar@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-3307-4757>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Rosa Mayra Llerena Guevara

rllerenag@uteq.edu.ec.
<https://orcid.org/0000-0003-0923-4738>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Pouleth Jamilex Chacón Ormaza

pchacono@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-1061-2029>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Wilmer Antonio Carranza Carrillo

wcarranzac@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-0794-6386>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Jeremy Guillermo Cedeño Vélez

jcedenov13@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0005-9657-378X>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i4.4536>

Artículo recibido: 05 de junio de 2025

Aceptado para publicación: 19 de
septiembre de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.


Redilat
Red de Investigadores
Latinoamericanos

NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i4.4536>

Carga Fiscal y Supervivencia Empresarial en Ecuador: Una Revisión Sistemática sobre el Impacto de la Tributación en las Microempresas

Tax Burden and Business Survival in Ecuador: A Systematic Review of the Impact of Taxation on Microenterprises

Xiomara Raquel Mera Rodríguez

xmerar@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0001-3307-4757>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Pouleth Jamilex Chacón Ormaza

pchacono@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-1061-2029>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Wilmer Antonio Carranza Carrillo

wcarranzac@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-0794-6386>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Jeremy Guillermo Cedeño Vélez

jcedenov13@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0005-9657-378X>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Rosa Mayra Llerena Guevara

rlerenag@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-0923-4738>

10.56712/latam.v6i4.4536

Quevedo – Ecuador

Artículo recibido: 05 de junio de 2025. Aceptado para publicación: 19 de septiembre de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

La carga fiscal constituye un elemento decisivo para la sostenibilidad de las microempresas, especialmente en economías en desarrollo como la ecuatoriana, donde estas unidades representan la base del tejido productivo y social. A pesar de los esfuerzos por implementar regímenes simplificados como el RISE y el RIMPE, persisten desafíos vinculados con la complejidad normativa, los costos de cumplimiento, la incertidumbre regulatoria y la percepción de inequidad en el sistema tributario. Estos factores limitan la liquidez, reducen la rentabilidad y restringen la capacidad de inversión, incentivando en muchos casos la informalidad como estrategia de supervivencia. El estudio se desarrolló mediante una revisión sistemática de literatura académica y fuentes institucionales recientes, identificando los principales mecanismos de impacto de la tributación sobre la supervivencia empresarial. Los hallazgos muestran que la carga fiscal no se limita al aspecto monetario, sino que incorpora dimensiones administrativas, sociales e institucionales que condicionan la competitividad. Además, aunque las herramientas digitales y los regímenes

diferenciados buscan ampliar la base tributaria, en la práctica generan costos de adaptación y exclusión tecnológica. Se concluye que la permanencia de las microempresas en la economía formal depende de un sistema fiscal estable, proporcional y adaptado a sus capacidades.

Palabras clave: carga fiscal, microempresas, revisión sistemática

Abstract

The tax burden is a decisive factor for the sustainability of microenterprises, especially in developing economies like Ecuador, where these units represent the foundation of the productive and social fabric. Despite efforts to implement simplified regimes such as RISE and RIMPE, challenges persist related to regulatory complexity, compliance costs, regulatory uncertainty, and the perception of inequity in the tax system. These factors limit liquidity, reduce profitability, and restrict investment capacity, often encouraging informality as a survival strategy. The study was conducted through a systematic review of recent academic literature and institutional sources, identifying the main mechanisms that impact taxation on business survival. The findings show that the tax burden is not limited to the monetary aspect but incorporates administrative, social, and institutional dimensions that determine competitiveness. Furthermore, although digital tools and differentiated regimes seek to broaden the tax base, in practice they generate adaptation costs and technological exclusion. It is concluded that the permanence of microenterprises in the formal economy depends on a stable, proportional tax system adapted to their capacities.

Keywords: tax burden, microenterprises, systematic review

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons.



Cómo citar: Mera Rodríguez, X. R., Chacón Ormaza, P. J., Carranza Carrillo, W. A., Cedeño Vélez, J. G., & Llerena Guevara, R. M. (2025). Carga Fiscal y Supervivencia Empresarial en Ecuador. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (4), 3599 – 3622.
<https://doi.org/10.56712/latam.v6i4.4536>

INTRODUCCIÓN

La tributación constituye un instrumento esencial para el sostenimiento de los Estados, pues permite financiar servicios públicos, redistribuir ingresos y promover el desarrollo económico (Ljubičić, 2025). Sin embargo, la carga fiscal no siempre impacta de manera homogénea a los distintos sectores productivos, generando efectos diferenciados según el tamaño y la capacidad de los agentes económicos. En este sentido, las microempresas suelen ser las más vulnerables, debido a sus limitaciones de capital, liquidez y acceso a financiamiento, lo que condiciona su permanencia en la economía formal (Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla, 2025). Esta situación adquiere relevancia en países en desarrollo, donde este sector no solo representa la mayor parte del tejido productivo, sino también un eje clave para la generación de empleo y cohesión social (Ramadhan, 2024; Spagano, 2025).

En Ecuador, las microempresas constituyen una pieza fundamental del aparato productivo y social, ya que participan activamente en la dinamización de economías locales y en la reducción de la pobreza (Ediagbonya & Tioluwani, 2023; Miele et al., 2024). No obstante, estudios recientes han mostrado que la presión tributaria en este segmento genera efectos negativos sobre la rentabilidad, el acceso a crédito y la inversión (Paredes et al., 2022; Kumar Sahoo et al., 2025). La implementación de regímenes impositivos diferenciados como el RISE y el RIMPE pretendió simplificar los procesos y fomentar la formalización, pero en la práctica se ha traducido en costos de adaptación, incertidumbre normativa y una percepción de inequidad tributaria que compromete la confianza institucional (Espinosa & Ricón, 2023; Hidalgo Achig et al., 2022).

Más allá de los aspectos económicos, la carga fiscal también posee una dimensión social y cultural. La brecha digital y la falta de educación tributaria se han convertido en obstáculos adicionales para que los pequeños contribuyentes cumplan con sus obligaciones, especialmente en zonas rurales y en grupos poblacionales con baja inclusión tecnológica (Jameaba, 2024; Karelis et al., 2025). Esto refuerza la informalidad como estrategia de supervivencia y profundiza la desigualdad en la estructura productiva. Desde esta perspectiva, la tributación deja de ser un simple proceso recaudatorio para transformarse en un factor determinante de la sostenibilidad empresarial, condicionando la competitividad, la innovación y el desarrollo territorial (Berberan et al., 2022; Gómez et al., 2025).

La literatura evidencia que el impacto de la carga fiscal en las microempresas no depende únicamente de la magnitud de los impuestos, sino también de la estabilidad normativa, de los costos de cumplimiento y de la percepción de equidad del sistema tributario (Mehmet, 2023; Zambrano & Padilla, 2025). Así, mientras algunos estudios destacan que herramientas como la facturación electrónica han permitido reducir la evasión (Uquillas & López, 2024), otros señalan que su implementación ha supuesto un reto adicional para unidades productivas con escasa capacitación financiera (Legarda Urgilés et al., 2023). Esta dualidad refleja que la relación entre tributación y supervivencia empresarial debe ser analizada desde un enfoque integral, que considere factores económicos, normativos, sociales y culturales.

En este contexto, resulta pertinente realizar una revisión sistemática que permita sintetizar las evidencias disponibles sobre cómo la carga fiscal condiciona la supervivencia de las microempresas ecuatorianas, considerando tanto los mecanismos directos como los indirectos que inciden en su sostenibilidad. El objetivo de la investigación es analizar el impacto de la carga fiscal en la supervivencia de las microempresas en Ecuador.

METODOLOGÍA

Para la presente investigación se aplicó un diseño metodológico de revisión sistemática, entendido como un proceso estructurado, transparente y replicable que busca responder preguntas de investigación específicas mediante la recopilación, organización y análisis crítico de estudios previos vinculados con la temática (Alcívar, Carbo & Paredes, 2024; Belo, Cavalcante & De Mendonça, 2021; Ramírez, Oliva & Andino, 2022). Este enfoque resulta pertinente porque permite integrar diferentes perspectivas teóricas y empíricas, generando una visión amplia y fundamentada sobre la evasión fiscal, el cumplimiento tributario y el impacto de la facturación electrónica en la reducción de prácticas irregulares en microempresas ecuatorianas (Uquillas & López, 2024; Vargas & Hernández, 2021; Rosado et al., 2024).

El estudio se enmarca en la investigación documental, la cual se basa en el análisis de fuentes secundarias como artículos científicos, informes institucionales y normativa tributaria vigente. Según Ivaniš et al. (2024), este tipo de investigación permite sistematizar información compleja relacionada con transiciones sostenibles, mientras que Kojić y Prodanović (2024) destacan que la validez del análisis radica en el tratamiento riguroso de datos provenientes de diferentes formatos documentales. En concordancia, Candra et al. (2023) y Gavilanes et al., (2025) señalan que el procedimiento documental facilita la identificación de patrones, limitaciones y vacíos en la literatura, consolidando un marco teórico sólido que puede orientar futuras investigaciones en temas de desarrollo sostenible y economía verde.

La búsqueda y selección de la información se realizó en bases de datos académicas de alto impacto, tales como Scopus, Web of Science, Scielo, Dialnet y Google Scholar, además de fuentes normativas oficiales como el Servicio de Rentas Internas (SRI) y la legislación tributaria ecuatoriana. La estrategia de búsqueda se construyó a partir de palabras clave como impuestos, microempresas, emprendimiento y supervivencia empresarial, aplicando criterios de pertinencia, actualidad y relación directa con el contexto ecuatoriano. Estudios recientes destacan la importancia de sistemas de gestión tributaria adaptados, así como de estrategias de planificación para reducir la carga fiscal en microempresas (Abaquita, Hinayon & Adriatico, 2024; Alcívar, Carbo & Paredes, 2024; Alhammadi, 2023; Aluko et al., 2024; Arias, Sarmiento & Ochoa, 2024; Atria, 2023). Este procedimiento garantizó un proceso exhaustivo y confiable, reduciendo sesgos y fortaleciendo la validez de los hallazgos.

Los documentos seleccionados fueron analizados mediante un enfoque cualitativo basado en el análisis de contenido, lo que permitió organizar los hallazgos en categorías temáticas relacionadas con la carga fiscal, la formalización y la sostenibilidad empresarial. Según Ingram et al. (2023) e Islam (2025), esta técnica posibilita identificar patrones y establecer conexiones entre distintos estudios de manera sistemática. De manera complementaria, Ivaniš et al. (2024), Jameaba (2024), Jara et al. (2025) y Karelis et al. (2025) destacan que el análisis temático y estructurado asegura coherencia, objetividad y profundidad en la interpretación de la información. En consecuencia, la metodología aplicada garantiza un abordaje crítico y fundamentado sobre la relación entre tributación y supervivencia de las microempresas en Ecuador.

DESARROLLO

La tributación y la carga fiscal: conceptos y alcances

La tributación es un mecanismo esencial para la sostenibilidad de los Estados, ya que permite financiar políticas públicas, redistribuir ingresos y fomentar el desarrollo económico (Ljubičić, 2025). La carga fiscal se entiende como el conjunto de obligaciones tributarias que soporta un contribuyente, las cuales varían en función de la estructura impositiva y la capacidad económica de los agentes (Mehmet, 2023). En Ecuador, se ha identificado que las microempresas son particularmente vulnerables a las cargas

impositivas, debido a su limitada liquidez y escasa capacidad de planificación financiera (Carrera & Naranjo, 2025). Según estudios recientes, la presión tributaria en este sector puede afectar la formalización y generar incentivos hacia la economía informal (Prado, 2024; Calvas et al., 2024; Rodríguez, 2025; Cid & Grau, 2025). Estos hallazgos refuerzan la importancia de examinar la tributación no sólo como un proceso recaudatorio, sino también como un factor que incide directamente en la supervivencia empresarial.

Según Pedroni et al. (2022) Refleja que la carga fiscal adquiere mayor relevancia cuando se analizan los efectos diferenciados de los impuestos directos e indirectos en las microempresas. La literatura señala que tributos como el IVA y el impuesto a la renta generan presiones significativas en este segmento, limitando su capacidad de inversión y crecimiento (Mpofu, 2022; Roy & Khan, 2021; Fitzpatrick et al., 2022; Gallien & Occhiali, 2023). Estos efectos son aún más notorios cuando se observa el impacto de los regímenes simplificados y las reformas fiscales, que si bien buscan ampliar la base tributaria, terminan imponiendo barreras administrativas y financieras. En este sentido, la carga fiscal no solo se mide en términos monetarios, sino también en el costo de cumplimiento que deben enfrentar los contribuyentes (Zhao, Li & Zhu, 2024).

Asimismo, Prado-Ramos (2024) y Huerta de Soto (2021) señalan que la tributación debe considerarse como un factor que incide tanto en la equidad como en la competitividad dentro de la economía. En este marco, en Ecuador las microempresas representan un eje fundamental para la generación de empleo, pero su fragilidad se ve exacerbada cuando los sistemas fiscales no se ajustan a sus características productivas, lo que coincide con la visión de dichos autores sobre la necesidad de estructuras tributarias adaptadas a la realidad económica. Investigaciones han demostrado que la rigidez normativa y la presión tributaria afectan negativamente la supervivencia y el acceso a financiamiento de estas unidades productivas (Ingram et al., 2023; Sarker & Kaparaju, 2024; Bhattacharjea, 2021; Doerr et al., 2024). Estas evidencias sugieren que un sistema tributario equilibrado y diferenciado puede constituir un incentivo clave para mejorar la permanencia de las microempresas en el mercado formal.

Finalmente, el debate sobre la carga fiscal se vincula con los retos de modernización e innovación que buscan equilibrar la recaudación con el fomento empresarial. En este marco, la digitalización de procesos y el desarrollo de sistemas financieros alternativos se plantean como estrategias relevantes para mejorar la interacción entre Estado y contribuyentes (Özdemirci et al., 2023). De igual manera, la implementación de mecanismos de gobernanza fiscal transparente permite fortalecer la confianza en los sistemas tributarios, especialmente en economías en desarrollo (Islam, 2025). Desde una visión comparada, las experiencias internacionales evidencian cómo las estructuras financieras avanzadas aportan lecciones útiles sobre crecimiento, desafíos y perspectivas fiscales (Parsan & Kim, 2024). Asimismo, el análisis de factores institucionales y de equidad resulta determinante para comprender el impacto de la tributación en la competitividad y sostenibilidad empresarial (Chhabra et al., 2021).

Microempresas y su relevancia en la economía ecuatoriana

Las microempresas constituyen la base del tejido productivo ecuatoriano, desempeñando un papel fundamental en la generación de empleo, la reducción de la pobreza y la dinamización de las economías locales (Ramadhan, 2024). Su importancia radica en que representan una parte significativa de las unidades productivas registradas en el país, aportando tanto al mercado interno como al desarrollo de actividades de subsistencia y emprendimientos familiares (Ediagbonya & Tioluwani, 2023). Investigaciones recientes muestran que este segmento empresarial cumple un rol estratégico para el crecimiento inclusivo y la cohesión social (Spagano, 2025; Aluko et al., 2024), a pesar de enfrentar limitaciones estructurales en capital y acceso a tecnología. En este contexto, la inclusión digital también se reconoce como un factor clave para reducir barreras y fortalecer la sostenibilidad de estas unidades productivas (Karelis et al., 2025). Estos estudios resaltan que las microempresas no

solo son esenciales en términos económicos, sino también en su capacidad de promover un desarrollo más equitativo y sostenible.

En términos de empleo, las microempresas han sido reconocidas como actores clave en la absorción de mano de obra, especialmente en sectores informales y de baja calificación, lo que les otorga un papel central en la reducción de los índices de desempleo y en la estabilidad social (Setyawati et al., 2023). Diversos estudios muestran que la mayor parte de la población económicamente activa depende de este sector, lo que convierte a las microempresas en un motor indispensable para las economías en desarrollo (Alhammadi, 2023; Mieles et al., 2024). Además, su capacidad para generar ingresos en comunidades rurales y urbanas marginales evidencia que su impacto trasciende lo estrictamente económico, consolidándose como un eje de inclusión productiva y cohesión social (Barros, 2024; Moreno & Saldaña, 2024).

La relevancia de las microempresas también se refleja en su aporte fiscal, aunque en muchos casos enfrentan dificultades de cumplimiento debido a su bajo nivel de formalización (Dell'Anno, 2022) y una limitada cultura tributaria. Como señalan Roy y Khan (2021), la búsqueda de una formalización prematura a través de la digitalización tributaria puede imponer cargas significativas. Este es un desafío particularmente estudiado en contextos de informalidad persistente, como el escrutinio de la empresarialidad femenina (Martins et al., 2024) y las críticas conceptuales a las políticas de formalización (Gallien & van den Boogaard, 2021). En este sentido, los regímenes simplificados implementados en Ecuador, como el RISE y posteriormente el RIMPE, representan un intento por ampliar la base tributaria y mejorar la recaudación (Okunogbe & Santoro, 2023), pero también han impuesto retos de adaptación para este sector. Este escenario plantea la necesidad de políticas diferenciadas que reconozcan las particularidades de las microempresas, permitiéndoles desarrollarse sin que la carga impositiva comprometa su permanencia en el mercado formal.

Finalmente, más allá de su función económica, las microempresas constituyen espacios de innovación, emprendimiento y desarrollo comunitario. Su papel no se limita a la producción y comercialización de bienes y servicios, sino que también fortalece procesos de identidad cultural y cohesión social. Como señalan Salvi et al. (2023), el emprendimiento informal—del cual muchas microempresas forman parte—posee características únicas de resiliencia y adaptabilidad. Investigaciones recientes destacan que estas unidades productivas son un vehículo para la innovación sostenible y la adaptación a contextos cambiantes, incluso frente a crisis económicas o sanitarias, a menudo apoyándose en redes informales de financiamiento y comunidad (Mpofu & Sibindi, 2022; Abaquita et al., 2024; Malatji . & Makgamatha, 2024). Esta capacidad de perseverar, incluso desde la informalidad o con un estatus de autoempleo, subraya su rol crucial más allá de las métricas económicas tradicionales (Ciešlik & van Stel, 2024; Duve & Schutte, 2021). Así, las microempresas no sólo son relevantes por su aporte inmediato al PIB o al empleo, sino también por su capacidad de resiliencia y de contribuir al desarrollo territorial sostenible.

Impacto de la carga tributaria en las microempresas

El efecto de la carga tributaria sobre las microempresas ecuatorianas se refleja críticamente en su rentabilidad, liquidez y capacidad de inversión. Munir y Watts (2025) argumentan que los ecosistemas de emprendimiento informal a menudo surgen como una respuesta directa a las barreras sistémicas, entre las que se incluye una presión fiscal desproporcionada. Estas unidades productivas suelen operar con márgenes reducidos y enfrentan serias dificultades para sostenerse cuando el sistema fiscal impone obligaciones que superan su capacidad contributiva, un fenómeno que Fosting et al. (2025) identifican claramente como un obstáculo para la creación de valor. Esta presión no solo genera barreras a la formalización e incentiva la evasión, sino que, como analizan Gómez et al. (2025), compromete directamente la relación entre la sostenibilidad de la empresa y su competitividad en el mercado. Además, en un contexto económico moderno, la complejidad del cumplimiento tributario,

incluso en regímenes simplificados, puede verse agravada por la brecha digital que afecta a muchos pequeños negocios (Jameaba, 2024). De esta forma, la presión tributaria se convierte en un factor multidimensional que limita la competitividad y pone en riesgo la supervivencia empresarial.

La dinámica tributaria también influye significativamente en el comportamiento financiero y administrativo de las microempresas, ya que deben destinar recursos limitados al cumplimiento de obligaciones formales como la facturación, la declaración de impuestos y la adopción de sistemas contables. Como señalan Berberan et al. (2022) en el contexto ecuatoriano, este comportamiento tributario está directamente ligado a la capacidad de supervivencia del negocio. Investigaciones han mostrado que esta situación provoca una reducción crítica en la disponibilidad de capital de trabajo, restringiendo tanto la reinversión como la capacidad de generar empleo (Kumar Sahoo et al., 2025; Wibowo & Murwaningsari, 2024). Esta presión sobre la liquidez puede, en casos extremos, acercar a las empresas a situaciones de insolvencia, un riesgo que es necesario gestionar (Fagetan, 2025). Frente a este escenario, la implementación de estrategias de planificación tributaria se presenta como una herramienta vital para las microempresas, permitiéndoles aliviar su carga fiscal (Arias et al., 2024). De allí que el diseño de políticas fiscales adaptadas a la realidad de estas empresas resulta esencial para fomentar su permanencia y sostenibilidad en el mercado.

El impacto de los regímenes impositivos diferenciados, como el RIMPE, ha sido ampliamente debatido en la literatura académica. Si bien estos mecanismos buscan simplificar el cumplimiento tributario y ampliar la base de contribuyentes, en la práctica han generado tensiones por la falta de claridad normativa y las cargas administrativas adicionales que imponen. Varios estudios demuestran que los cambios en los regímenes especiales han incrementado la incertidumbre en el sector, afectando la estabilidad de las microempresas (Espinosa & Ricón, 2023). Esta transición, que puede ser percibida como una innovación en la política tributaria, requiere de una claridad que a menudo está ausente, generando desconfianza y afectando la sostenibilidad de los modelos de negocio (García, 2024). Además, la efectividad de estos regímenes está intrínsecamente ligada a la implementación de herramientas de gobierno electrónico que faciliten el proceso, un aspecto cuya falta puede convertirse en una barrera más que en un facilitador (Cervantes & Gutiérrez, 2023). Estos resultados reflejan la necesidad de una regulación más flexible y coherente con las capacidades reales de los pequeños negocios.

La presión fiscal también repercute críticamente en la decisión de los emprendedores de operar dentro o fuera de la formalidad. La evidencia empírica muestra que cuando los costos tributarios se perciben como excesivos, aumenta la propensión hacia la informalidad, lo cual repercute negativamente en la recaudación y debilita el tejido productivo nacional (Mayorga et al., 2025). Este fenómeno, que ha persistido a lo largo de diversas reformas tributarias (Jara et al., 2025; Yépez, 2025), responde tanto a factores económicos como a la complejidad del marco regulatorio, lo que genera una relación conflictiva entre el Estado y el sector empresarial (Hidalgo et al., 2022). Esta disyuntiva es particularmente relevante en un contexto donde las microempresas son vitales generadoras de empleo (González et al., 2022) y actores clave en el desarrollo comunitario (Mieles et al., 2024). Bajo este panorama, la carga fiscal deja de ser únicamente un asunto recaudatorio para convertirse en un determinante clave de la sostenibilidad de las microempresas en el Ecuador.

Relación entre tributación y supervivencia empresarial

La relación entre la carga tributaria y la supervivencia empresarial constituye un tema central en la literatura económica, dado que la estructura impositiva puede incidir directamente en la continuidad de las microempresas, que suelen operar con recursos limitados. En el caso ecuatoriano, diversos estudios han señalado que la presión fiscal genera tensiones en la liquidez, afectando la capacidad de reinversión y reduciendo la competitividad frente a negocios informales o exonerados de tributos (Paredes et al., 2022). Esta situación es particularmente crítica en regímenes simplificados, donde la

falta de claridad normativa puede aumentar la incertidumbre en lugar de reducirla (Molina et al., 2023). Además, una cultura tributaria débil, agravada por la percepción de una carga desproporcionada, incide directamente en el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Palma et al., 2022). Esta problemática se convierte en un obstáculo significativo para la innovación y el emprendimiento, factores esenciales para el desarrollo económico sostenible (Navarrete et al., 2025). Esta situación evidencia que los sistemas tributarios diseñados sin criterios de proporcionalidad pueden transformarse en barreras para la permanencia de los pequeños negocios en el mercado.

A nivel regional, investigaciones muestran que la excesiva carga tributaria eleva los costos operativos de las microempresas, limitando su margen de maniobra para enfrentar shocks externos o crisis económicas (Ramírez et al., 2021; Vizuite et al., 2024). Los tributos fijos, como el régimen simplificado, aunque buscan formalizar, terminan afectando a negocios con ingresos variables que no siempre logran cubrir estas obligaciones (Suntaxi & Miño, 2021). Esta rigidez impositiva, ampliamente documentada en la normativa ecuatoriana (Quintanilla, 2025) explica por qué una proporción significativa de microempresarios opta por retornar a la informalidad, como estrategia de supervivencia, en lugar de consolidar su participación dentro de la economía formal.

Por otra parte, la evidencia sugiere que la supervivencia empresarial no depende únicamente de la magnitud de los impuestos, sino también de la calidad de la gestión pública en términos de servicios y beneficios asociados a la tributación (Xu & Rahman, 2019; Vizuite et al., 2024). Cuando las microempresas perciben que sus contribuciones se traducen en acceso a crédito, capacitación, infraestructura o programas de apoyo, la disposición al cumplimiento tributario aumenta y la permanencia en el mercado se fortalece (Ramírez et al., 2021). En contraste, cuando no existe retorno visible, la percepción de injusticia fiscal se intensifica, debilitando la sostenibilidad de los negocios y fomentando prácticas evasivas, como se ha observado en estudios de caso sobre la aplicación de regímenes impositivos (Suntaxi & Miño, 2021).

Asimismo, los análisis recientes destacan que las microempresas presentan una alta vulnerabilidad ante la rigidez de los marcos normativos tributarios, lo que las obliga a destinar recursos administrativos y financieros significativos para cumplir con las obligaciones fiscales (Zambrano & Padilla, 2025; López-Pérez, 2023; Machuca Contreras & Álvarez Gaviláñez, 2022). Esta situación crea una brecha entre los grandes contribuyentes, que cuentan con equipos especializados en gestión tributaria, y las microempresas, que dependen de procesos más empíricos y costosos en términos relativos. En consecuencia, la sostenibilidad de las microempresas en Ecuador se ve condicionada por la capacidad del Estado de equilibrar la necesidad de recaudación con mecanismos tributarios adaptados a la realidad de estas unidades productivas, donde la flexibilidad, la transformación digital y el acompañamiento institucional resultan determinantes (Naranjo-Padilla et al., 2024; Reymundo-Soto et al., 2023).

Perspectivas teóricas y modelos de análisis

Las investigaciones sobre la tributación y las microempresas se han apoyado en distintos enfoques teóricos que permiten comprender cómo las cargas fiscales inciden en la dinámica empresarial. Desde una perspectiva comparativa, Sumino (2016) muestra que las percepciones ciudadanas sobre las políticas tributarias dependen de los niveles de presión impositiva, lo que evidencia la importancia de equilibrar la recaudación con la sostenibilidad empresarial. En América Latina, Atria (2023) advierte que los sistemas tributarios pueden generar tensiones entre eficiencia y progresividad, lo que repercute directamente en la formalización de los pequeños negocios. En el caso ecuatoriano, Uquillas y López (2024) destacan que la implementación de la facturación electrónica ha contribuido a reducir la evasión fiscal, fortaleciendo los mecanismos de control en las microempresas. Asimismo, Sánchez-Caguana et al. (2024) sostienen que la incorporación de prácticas contables vinculadas a la sostenibilidad y la

contabilidad ambiental resulta clave para diseñar un régimen tributario que no solo garantice ingresos fiscales, sino que también favorezca la permanencia de las microempresas en el mercado.

Otra perspectiva clave es la teoría de la supervivencia empresarial, que explica cómo las microempresas logran mantenerse en el mercado pese a las restricciones fiscales y financieras. Barberan Zambrano et al. (2020) señalan que la intención de cumplir con los impuestos depende de la percepción de equidad del sistema, mientras que Bevilacqua y de Miranda (2024) muestran que intervenciones simples pueden mejorar el pago tributario. En Ecuador, Crespo García et al. (2022) resaltan la importancia de la planificación financiera para enfrentar las cargas fiscales, y Sepúlveda et al. (2019) evidencian que el autoempleo surge como estrategia de supervivencia en contextos de alta presión impositiva.

Un tercer modelo que aporta al análisis es la teoría institucional, la cual sostiene que las normas fiscales no solo influyen en el comportamiento económico, sino también en las decisiones estratégicas de los empresarios. Desde esta perspectiva, investigaciones recientes muestran que los cambios en los regímenes tributarios, como la transición de RISE a RIMPE, han tenido un fuerte impacto en las microempresas ecuatorianas (Espinosa-Jaramillo & Ricón-Castillo, 2023; Flores & Espinoza, 2023). De igual forma, los estudios de García et al. (2024) y de Hidalgo Achig et al. (2022) destacan que la percepción de justicia y eficacia en las reformas fiscales condiciona la voluntad de formalización y el cumplimiento tributario de los pequeños contribuyentes.

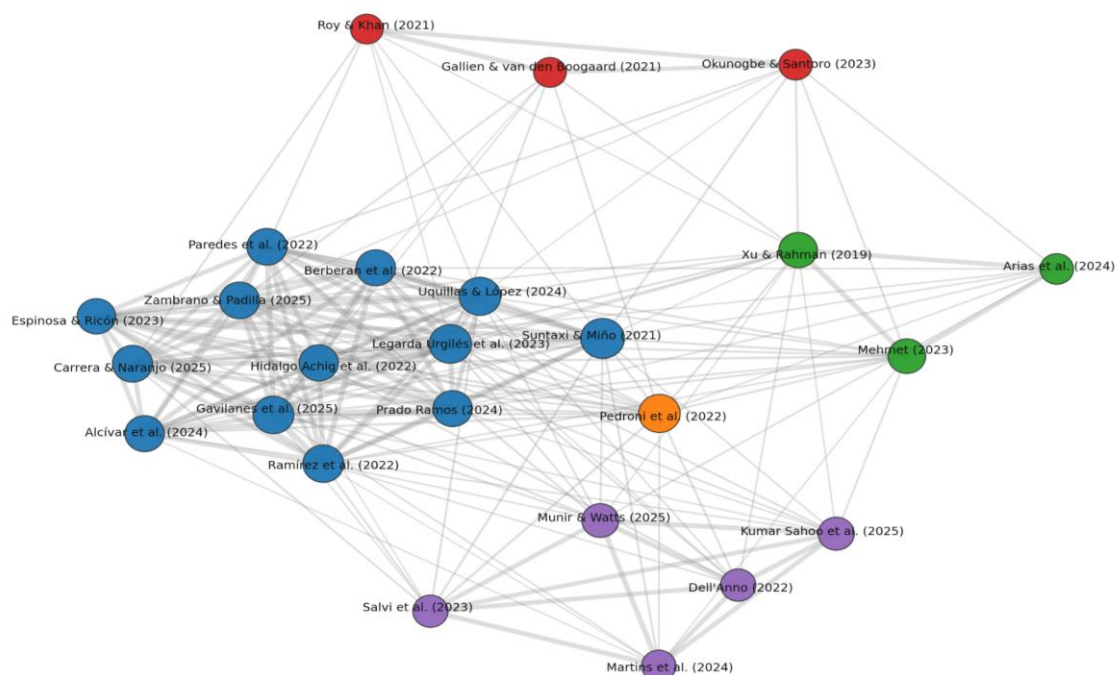
Según Raúl et al., (2022) indica que la teoría del costo de cumplimiento tributario ofrece un enfoque operativo sobre la carga que enfrentan las microempresas más allá de las tasas impositivas. Este marco resalta que los gastos derivados de la gestión contable, el tiempo destinado a trámites y la capacitación en normativa representan un peso significativo para unidades productivas con recursos limitados. En Ecuador, investigaciones recientes muestran que la implementación del régimen RIMPE y el conocimiento de las normas fiscales son determinantes para la adaptación y permanencia de los pequeños negocios (Legarda Urgilés et al., 2023; Mariscal Rosado et al., 2024). Asimismo, estudios internacionales advierten que la presión administrativa y el entorno socioeconómico influyen en la rentabilidad y en la decisión de mantenerse en la formalidad (Paredes-Torres et al., 2022; Pérez-Campdesuñer et al., 2021).

RESULTADOS

Figura 1. El mapa de red de co-citación revela la arquitectura intelectual del campo con claridad estructural. Se observan tres clústeres altamente definidos que representan los pilares conceptuales de la investigación en esta área. El clúster superior izquierdo, liderado por Roy & Khan (2021) y Gallien & van den Boogaard (2021), constituye el marco crítico-teórico que desafía los paradigmas convencionales de formalización y fiscalización digital. El núcleo central y derecho, densamente poblado por investigación ecuatoriana (Paredes et al., 2022; Barberan et al., 2022; Uquillas & López, 2024), demuestra la sólida base empírica local que alimenta el debate con evidencia concreta sobre implementación de políticas. Finalmente, el clúster inferior, con trabajos como los de Pedroni et al. (2022) y Dell'Anno (2022), provee los fundamentos conceptuales globales sobre informalidad y economía no regulada. La relativa desconexión entre el clúster teórico-crítico y el empírico-local sugiere una brecha entre la crítica conceptual y la aplicación práctica de las políticas tributarias, indicando un área fructífera para investigación futura que puente estas perspectivas.

Figura 1

Red de coautoría sobre Carga Fiscal y supervivencia empresarial



Fuente: elaboración propia.

La Tabla 1 sintetiza el consenso fundamental de la literatura revisada: la carga fiscal actúa como un determinante crítico de la supervivencia empresarial a través de múltiples mecanismos. La evidencia empírica converge en señalar que los impuestos comprometen directamente la liquidez (Berberan et al., 2022; Paredes et al., 2022), mientras los costos administrativos del cumplimiento tributario desvían recursos escasos de las actividades productivas (Mehmet, 2023). Adicionalmente, se identifica que la percepción de inequidad (Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla, 2025) y los cambios normativos bruscos (Espinosa & Ricón, 2023) generan desconfianza en el sistema, incentivando la informalidad como estrategia de supervivencia (Pedroni et al., 2022). Estos hallazgos explican por qué, pese a los intentos de simplificación tributaria (Hidalgo Achig et al., 2022) y fiscalización digital (Uquillas & López, 2024), la presión fiscal sigue erosionando la rentabilidad (Raúl et al., 2022) y haciendo indispensable la planificación tributaria como mecanismo de resiliencia (Kumar Sahoo et al., 2025). En conjunto, la tabla demuestra que el problema trasciende el monto de los impuestos e incorpora dimensiones económicas, administrativas y psicosociales.

Tabla 1

Síntesis de Hallazgos de la Literatura Revisada

Autor(es) (Año)	Enfoque del Estudio	Hallazgo Principal Relacionado con la Carga Fiscal y Supervivencia
Berberan et al. (2022)	Análisis empírico del comportamiento tributario	La carga fiscal está directamente ligada a la capacidad de supervivencia del negocio, afectando su liquidez.
Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla (2025)	Estudio de caso sobre comportamiento tributario	La percepción de inequidad en el sistema tributario desincentiva el cumplimiento y amenaza la permanencia.

Espinosa & Ricón (2023)	Impacto de la transición de régimen tributario	La migración del RISE al RIMPE generó incertidumbre y costos de adaptación que comprometieron la estabilidad operativa.
Hidalgo Achig et al. (2022)	Evaluación de un régimen impositivo para microempresas	Los regímenes simplificados impactan la recaudación, pero su diseño puede no ajustarse a la realidad económica del sector.
Paredes et al. (2022)	Análisis del impuesto a la renta en crisis	La presión fiscal durante la pandemia tensionó críticamente la liquidez, elevando el riesgo de insolvencia.
Uquillas & López (2024)	Impacto de una herramienta de fiscalización	La facturación electrónica reduce la evasión, pero impone costos de cumplimiento que afectan la rentabilidad.
Pedroni et al. (2022)	Revisión de causas de la informalidad	La alta carga fiscal es un incentivo clave para operar en la informalidad como estrategia de supervivencia.
Mehmet (2023)	Análisis de costos de cumplimiento	Los costos administrativos y de tiempo para cumplir obligaciones fiscales son una carga significativa para MIPYMES.
Kumar Sahoo et al. (2025)	Estrategias de resiliencia post-crisis	La planificación tributaria es una estrategia vital para aliviar la carga fiscal y mejorar la sostenibilidad.
Raúl et al. (2022)	Actitud tributaria y rentabilidad	Existe una relación entre la percepción negativa de la carga fiscal y una menor rentabilidad empresarial.

Fuente: elaboración propia.

La Tabla 2 desagrega analíticamente la noción de carga fiscal en cuatro mecanismos constitutivos que operan como canales de impacto en la sostenibilidad empresarial. La evidencia sistematizada demuestra que la presión tributaria trasciende el aspecto meramente cuantitativo: la carga directa compromete estructuralmente la liquidez operativa (Paredes et al., 2022), los costos de cumplimiento generan una erosión de eficiencia al desviar recursos humanos y financieros hacia actividades no productivas (Mehmet, 2023), la complejidad normativa introduce una capa de riesgo jurídico que inhibe la planificación estratégica y la inversión a largo plazo (Espinosa & Ricón, 2023), y el desequilibrio fiscal percibido socava la legitimidad del sistema tributario, promoviendo la economía informal como respuesta racional (Pedroni et al., 2022). Esta caracterización multidimensional revela que las políticas tributarias para microempresas deben abordarse desde un enfoque integral que considere no solo la tasa impositiva, sino también los costos transaccionales, la estabilidad regulatoria y la provisión efectiva de bienes públicos.

Tabla 2

Mecanismos de Impacto de la Carga Fiscal en la Supervivencia Empresarial

Tipo de Carga Fiscal	Mecanismo de Impacto	Consecuencia para la Microempresa	Evidencia en la Literatura Revisada
Carga Directa (Impuestos)	Reduce el flujo de caja y la liquidez inmediata.	Disminuye la capacidad de reinversión, pago de obligaciones y resistencia frente a crisis.	Paredes et al. (2022); Fosting et al. (2025); Kumar Sahoo et al. (2025)
Carga por Cumplimiento	Consume tiempo y recursos financieros limitados en trámites, contabilidad y	Desvía capital y esfuerzo de actividades productivas core, reduciendo la	Mehmet (2023); Jameaba (2024); Legarda Urgilés et al. (2023)

	aprendizaje normativo.	eficiencia y la rentabilidad.	
Carga por Complejidad/Incertidumbre	Genera desconfianza y riesgo jurídico debido a cambios constantes o normas poco claras.	Frena la planificación a largo plazo y la toma de decisiones de inversión.	Espinosa & Ricón (2023); Molina et al. (2023); Gallien & van den Boogaard (2021)
Carga por Desequilibrio	Crece la percepción de injusticia al no verse el retorno de los impuestos en servicios o beneficios.	Incentiva la evasión fiscal y el retroceso a la informalidad como estrategia de supervivencia racional.	Pedroni et al. (2022); Alcívar et al. (2024); Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla (2025)

Fuente: elaboración propia.

La Tabla 3 sintetiza el corpus de propuestas correctivas identificadas en la literatura, contrastándolas con sus respectivas brechas de implementación. Se observa que las soluciones trascienden el ámbito recaudatorio y demandan un enfoque multisistémico: mientras el diseño de política tributaria requiere estabilidad regulatoria y progresividad real (Hidalgo Achig et al., 2022), la gestión empresarial necesita acceso a asesoría especializada para superar brechas de capacidad interna (Arias et al., 2024). Paralelamente, la digitalización enfrenta el lastre de la exclusión tecnológica (Uquillas & López, 2024), las campañas de cultura tributaria chocan con una desconfianza institucional histórica (Alcívar et al., 2024), y los incentivos financieros tropiezan con la fragmentación burocrática (Ramadhan, 2024). Esta yuxtaposición revela que la efectividad de cualquier medida aislada es limitada: se requiere una estrategia articulada que sincronice reformas tributarias, capacitación, inclusión digital, reconstrucción de confianza y simplificación administrativa. La tabla, en esencia, mapa la ruta de una política integral para la sostenibilidad de las microempresas.

Tabla 3

Propuestas y Brechas en la Literatura para Mitigar el Impacto de la Carga Fiscal

Área de Solución	Propuestas Identificadas en la Literatura	Brechas de Investigación / Desafíos de Implementación	Autores Clave
Diseño de Política Tributaria	Regímenes simplificados estables, progresivos y con umbrales claros. Diferenciación por sector o tamaño.	Falta de estudios sobre el impacto real de RIMPE a mediano plazo. Riesgo de crear transiciones bruscas ("efecto acantilado").	Hidalgo Achig et al. (2022); Okunogbe & Santoro (2023); Gallien & van den Boogaard (2021)
Gestión y Planificación Empresarial	Implementación de estrategias de planificación tributaria. Adopción de herramientas contables básicas.	Alta vulnerabilidad de microempresas sin acceso a asesoría especializada. Cultura financiera limitada.	Arias et al. (2024); Crespo García et al. (2022); López-Pérez (2023)
Digitalización y Fiscalización	Masificación de la facturación electrónica. Plataformas de gobierno electrónico amigables.	La brecha digital excluye a microempresas de zonas rurales o de adultos mayores. Costo inicial de adaptación.	Uquillas & López (2024); Jameaba (2024); Cervantes & Gutiérrez (2023)
Educación y Cultura Tributaria	Campañas de sensibilización sobre beneficios de la formalidad. Programas de capacitación en obligaciones fiscales.	Desconfianza histórica en el Estado. Percepción de que los impuestos no se traducen en mejoras locales.	Alcívar et al. (2024); Calvas et al. (2024); Barberan Zambrano et al. (2020)

Articulación con Apoyo Financiero	Vincular el cumplimiento tributario a acceso a crédito preferencial, compras públicas o programas de fomento.	Falta de coordinación interinstitucional (SRI, banca pública, ministerios). Burocracia en los programas de apoyo.	Ramadhan (2024); Setyawati et al. (2023); Ediaghbonya & Tioluwani (2023)
--	---	---	--

Fuente: elaboración propia.

La Tabla 4 evidencia una ruptura estructural entre el diseño teórico y la operatividad real de los regímenes simplificados. Lejos de cumplir su promesa de facilitación, estos regímenes often replican—o incluso intensifican—las cargas que pretendían aliviar. En primer lugar, la simplificación administrativa se traduce en la práctica en costos ocultos de adaptación (Legarda Urgilés et al., 2023) y una percepción de fiscalización agresiva (Espinosa & Ricón, 2023), lo que desincentiva la formalización voluntaria. En segundo término, la ampliación de la base tributaria choca con el "efecto acantilado" (Hidalgo Achig et al., 2022), donde el crecimiento empresarial es penalizado con saltos bruscos de carga fiscal, creando un desincentivo perverso para escalar operaciones. Third, la persistencia de la evasión refleja un déficit de legitimidad: la desconfianza en la equidad del sistema (Alcívar et al., 2024) y la desconexión entre contribuciones y beneficios públicos (Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla, 2025) socavan cualquier esfuerzo recaudatorio.

Tabla 4

La Dualidad de los Regímenes Simplificados: Objetivo Teórico vs. Impacto Práctico

Dimensiones de Análisis	Objetivo Teórico del Régimen (RIMPE/RISE)	Impacto Práctico Identificado en la Literatura	Evidencia (Autores Clave)
Facilitar el Cumplimiento	Reducir trámites y complejidad para incentivar la formalización.	Genera costos de adaptación, estrés administrativo y percepción de mayor control fiscal.	Espinosa & Ricón (2023); Legarda Urgilés et al. (2023)
Ampliar la Base Tributaria	Incorporar a más contribuyentes al sistema formal de manera progresiva.	Puede crear un "efecto acantilado": el crecimiento conlleva un salto brusco a un régimen con carga superior.	Hidalgo Achig et al. (2022); Molina et al. (2023)
Reducir la Evasión	Formalizar para aumentar la recaudación con tasas bajas.	La desconfianza y la percepción de injusticia persisten, limitando el efecto sobre la cultura tributaria.	Alcívar et al. (2024); Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla (2025)
Promover la Sostenibilidad	Dar estabilidad jurídica y predictibilidad a los pequeños negocios.	Los cambios constantes en las reglas (ej. transición RISE-RIMPE) generan incertidumbre y desconfianza.	Gallien & van den Boogaard (2021); Gavilanes et al. (2025)

Fuente: elaboración propia.

Finalmente, la volatilidad normativa—ejemplificada en la transición RISE-RIMPE—destruye la predictibilidad que necesitan las microempresas para planificar a largo plazo (Gavilanes et al., 2025). En conjunto, estos hallazgos sugieren que los regímenes simplificados han operado como instrumentos de control antes que de fomento, priorizando la recaudación inmediata sobre la sostenibilidad empresarial. Superar esta dualidad exigiría una reingeniería institucional que priorice: (1) estabilidad regulatoria mínima de 5-10 años, (2) transiciones graduales entre regímenes, (3) vinculación explícita entre impuestos y acceso a crédito/compras públicas, y (4) corresponsabilidad real en la designación de beneficios tributarios.

DISCUSIÓN

La evidencia presentada confirma que la carga fiscal constituye un determinante crítico en la supervivencia de las microempresas ecuatorianas, no únicamente desde una perspectiva monetaria, sino como un fenómeno multidimensional que afecta liquidez, inversión, competitividad y sostenibilidad. En el plano económico, los hallazgos reflejan que los impuestos directos e indirectos, combinados con los costos administrativos del cumplimiento tributario, generan una presión significativa sobre la capacidad operativa de las microempresas (Berberan et al., 2022; Paredes et al., 2022). Esto coincide con estudios latinoamericanos que han identificado cómo la rigidez impositiva limita la reinversión y frena la innovación, incentivando la informalidad como estrategia de supervivencia (Pedroni et al., 2022; Gallien & van den Boogaard, 2021). En este sentido, los resultados se alinean con el planteamiento de Mehmet (2023) sobre el costo de cumplimiento, destacando que no se trata únicamente de cuánto se paga en tributos, sino de los recursos y el tiempo que las microempresas deben desviar de su actividad productiva para cumplir con la normativa. Así, la presión fiscal no se traduce solamente en menor rentabilidad, sino también en un debilitamiento estructural del tejido empresarial.

Desde una perspectiva social, el análisis demuestra que las microempresas no son únicamente actores económicos, sino también espacios de inclusión productiva, generación de empleo y cohesión comunitaria. Por ello, el impacto de la carga fiscal trasciende la dimensión financiera para convertirse en un factor de vulnerabilidad social. La percepción de inequidad y la desconfianza hacia el sistema tributario fomentan la evasión y la informalidad (Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla, 2025; Alcívar et al., 2024), lo cual no solo reduce la recaudación estatal, sino que también profundiza la precariedad de los trabajadores vinculados a estas unidades productivas. Investigaciones previas (Ramadhan, 2024; Spagano, 2025) destacan que la falta de políticas diferenciadas perpetúa la desigualdad, ya que obliga a los pequeños negocios a operar bajo un esquema tributario que no reconoce sus limitaciones estructurales. En este contexto, el fenómeno de la informalidad no puede entenderse únicamente como evasión, sino como una respuesta racional frente a un marco impositivo que no se adapta a las capacidades de los microemprendedores, generando así un círculo vicioso entre vulnerabilidad, evasión y exclusión social.

En el plano institucional, los resultados subrayan una tensión entre el diseño teórico de los regímenes simplificados (RISE, RIMPE) y su implementación práctica. Aunque en el discurso oficial se presentan como mecanismos de alivio, en la práctica han generado incertidumbre, costos ocultos de adaptación y un efecto acantilado que penaliza el crecimiento empresarial (Espinosa & Ricón, 2023; Hidalgo Achig et al., 2022). Este hallazgo coincide con experiencias internacionales que advierten sobre la fragilidad de los sistemas tributarios en contextos de alta informalidad, donde las reformas tienden a priorizar la recaudación inmediata sobre la sostenibilidad empresarial (Duve & Schutte, 2021). Asimismo, la brecha digital agrava la desigualdad en el acceso a la formalización (Uquillas & López, 2024; Jameaba, 2024), lo que refleja una deficiencia en la capacidad institucional para implementar políticas inclusivas. Estos resultados sugieren que el problema no radica únicamente en la estructura de las tasas impositivas, sino en la falta de coherencia regulatoria, la inestabilidad normativa y la ausencia de mecanismos efectivos de acompañamiento y capacitación para los pequeños contribuyentes.

En este sentido, las propuestas de mejora derivadas de la literatura, que abarcan desde la estabilidad normativa (Hidalgo Achig et al., 2022) hasta la inclusión digital y la educación tributaria (Uquillas & López, 2024; Alcívar et al., 2024), muestran que la solución al problema de la carga fiscal en las microempresas no puede limitarse a ajustes aislados. Más bien, se requiere un enfoque integral que considere la sostenibilidad empresarial, la equidad fiscal y la confianza institucional como elementos interdependientes. Sin embargo, persisten brechas importantes en la implementación, como la debilidad de la cultura tributaria (Calvas et al., 2024), la exclusión tecnológica en zonas rurales

(Jameaba, 2024) y la desconfianza hacia el Estado en la administración de recursos (Carrera-Zambrano & Naranjo-Padilla, 2025), que impiden materializar los beneficios esperados. Estos hallazgos sugieren que la discusión en torno a la carga fiscal no debe centrarse únicamente en su dimensión recaudatoria, sino en cómo articular un sistema tributario que logre equilibrar los objetivos estatales con las capacidades reales de las microempresas. En consecuencia, se abre un campo de debate para futuras investigaciones y reformas, orientadas a evaluar la efectividad de los regímenes simplificados (Espinosa & Ricón, 2023) y a diseñar políticas fiscales que fortalezcan la permanencia de las microempresas en el mercado formal, sin comprometer su sostenibilidad (Ramadhan, 2024).

CONCLUSIÓN

El análisis realizado confirma que la carga fiscal representa un factor crítico en la permanencia de las microempresas ecuatorianas dentro de la economía formal. No se trata únicamente de los tributos que deben pagar, sino de una serie de costos y exigencias adicionales que afectan directamente su estabilidad financiera. Entre estos se encuentran los gastos administrativos relacionados con el cumplimiento tributario, la complejidad de los trámites, la necesidad de destinar tiempo y recursos a la gestión contable y la percepción de que el sistema no es equitativo en la distribución de obligaciones. Estos elementos, sumados, reducen la liquidez disponible para operaciones productivas y limitan la capacidad de reinversión, lo cual provoca que muchos negocios funcionen en condiciones de alta vulnerabilidad. Así, la tributación en el caso de las microempresas no es únicamente un mecanismo recaudatorio, sino un factor que condiciona su supervivencia y crecimiento a mediano y largo plazo.

La investigación también permitió identificar que los regímenes simplificados, creados con la intención de facilitar la formalización y ampliar la base de contribuyentes, han tenido efectos contradictorios en la práctica. Aunque ofrecen una estructura impositiva aparentemente más sencilla, su aplicación ha generado incertidumbre, costos de transición y dificultades de adaptación que terminan afectando negativamente a los emprendedores. Los constantes cambios normativos, como la transición del RISE al RIMPE, generan un ambiente de inestabilidad que impide a los pequeños negocios planificar a futuro con seguridad. Además, la existencia del denominado “efecto acantilado”, donde un leve crecimiento empresarial implica un salto brusco en las obligaciones fiscales, constituye un desincentivo para expandirse. En lugar de fomentar la formalización, estas medidas han reforzado la percepción de que permanecer en la informalidad puede resultar menos costoso, lo cual debilita el objetivo central de estas políticas tributarias.

Otro aspecto relevante es la inestabilidad normativa y la falta de coherencia en la aplicación de las políticas fiscales. Los cambios frecuentes en las reglas tributarias, acompañados de una escasa claridad en su implementación, generan desconfianza en el sistema y limitan la capacidad de las microempresas para planificar con visión de largo plazo. Esta situación incrementa la brecha entre las grandes empresas, que cuentan con asesoría legal y contable especializada, y los pequeños negocios que carecen de esos recursos, obligándolos a operar de manera empírica y con un mayor riesgo de incumplimiento. Al no existir un marco regulatorio estable y adaptado a la realidad de las microempresas, se refuerza la percepción de injusticia fiscal y se deteriora la confianza de los contribuyentes en las instituciones públicas. En consecuencia, el sistema tributario actual, en lugar de consolidar un entorno de seguridad jurídica, se percibe como un obstáculo que limita el desarrollo de las unidades productivas más vulnerables.

Del mismo modo, la revisión permitió constatar que la problemática no es únicamente económica o normativa, sino también social y cultural. La falta de una cultura tributaria sólida, la escasa educación financiera y la brecha digital constituyen barreras adicionales que dificultan el cumplimiento y fomentan la evasión. Muchas microempresas, en particular aquellas situadas en zonas rurales o administradas por personas con bajo acceso a la tecnología, encuentran dificultades para adaptarse a procesos como la facturación electrónica o las declaraciones en línea. Esta exclusión tecnológica

refuerza la sensación de desigualdad y alimenta la desconfianza hacia el Estado, en tanto los contribuyentes no perciben que los impuestos se traduzcan en beneficios tangibles como acceso a crédito, programas de apoyo o infraestructura productiva. De esta manera, los factores sociales terminan siendo tan determinantes como los económicos, ya que inciden directamente en la disposición de los emprendedores a permanecer en la formalidad.

A partir de estos hallazgos, se concluye que el fortalecimiento de las microempresas requiere un replanteamiento profundo de la política tributaria, que vaya más allá del objetivo recaudatorio y se oriente hacia la sostenibilidad empresarial. Para ello, se necesita garantizar estabilidad normativa durante periodos prolongados, diseñar regímenes diferenciados que consideren la heterogeneidad del sector, implementar programas de educación tributaria adaptados a las realidades locales, y avanzar en la inclusión digital con infraestructura accesible y capacitación adecuada. Al mismo tiempo, resulta indispensable vincular el cumplimiento fiscal con beneficios concretos, como facilidades de crédito, acceso a compras públicas y asistencia técnica, de modo que la tributación sea percibida como una herramienta de crecimiento y no como una carga excesiva. Bajo estas condiciones, el sistema tributario puede convertirse en un aliado estratégico para la formalización y el desarrollo económico del país, consolidando el rol de las microempresas como actores fundamentales en la generación de empleo y en la reducción de la pobreza.

REFERENCIAS

- Abaquita, M. E., Hinayon, D. E., & Adriatico, C. G. (2024). Prospects and challenges in The implementation of barangay micro-business enterprise program in the Philippine countryside. *Journal of Management, Economics, and Industrial Organization*, 8(1), 110-139. DOI: <http://doi.org/10.31039/jomeino.2024.8.1.67>
- Alcívar, K. J., Carbo, M. F., & Paredes, D. (2024). Evasión fiscal como efecto a la carencia de cultura tributaria en los contribuyentes de Guayaquil. *Revista Multidisciplinaria Voces de América y el Caribe*, 1(2). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.13999264>
- Alhammadi, S. (2023). Expanding financial inclusion in Indonesia through Takaful: opportunities, challenges and sustainability. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRA-05-2023-0256>
- Aluko, O. A., Odewale, A. T., Taiwo, K., & Adefeso, H. (2024). Unlocking inclusive growth and sustainable development in Nigeria: A roadmap through challenges and opportunities. *African Journal of Applied Research*, 10(1), 201-223. DOI: <https://doi.org/10.26437/ajar.v10i1.683>
- Arias, K. L., Sarmiento, M. M., & Ochoa, K. S. (2024). Estrategias de planificación tributaria para la reducción de la carga fiscal de las microempresas. *Sapientia Technological*, 41-56. DOI: <https://doi.org/10.58515/029RSPT>
- Atria, J. (2023). No Taxation without Efficiency? Elite Perceptions of Redistribution and Progressivity in Chile. *Journal of Latin American Studies*, 55(1), 103–128. <https://doi.org/10.1017/S0022216X22000700>
- Barberan Zambrano, N. J., Bastidas Cabrera, T. G., Romero Paz, M. J., & Peña Gaibor, M. (2020). Power and commitment: Tax compliance intention. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(89), 278–293. <https://doi.org/10.37960/revista.v25i89.31391>
- Barros, A. Y. S. (2024). Turismo comunitario y sostenible: una revisión de iniciativas exitosas en países en desarrollo. *Revista de Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 8469-8494. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14253
- Belo, M., Cavalcante, T., & De Mendonça, A. (2021). Misbehavior empreendedor associado às práticas de sonegação fiscal. *SciELO*, XIX(4), 564. DOI: <https://doi.org/10.1590/1679-395120200187>
- Berberan, N., Santillan, R., Bastidas, T., & Peña, M. (2022). Comportamiento tributario de microempresas en Ecuador. *Venezolana de Gerencia*, 666-679. DOI: <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.18>
- Bevilacqua, S., & de Miranda, E. S. F. (2024). Default in Paying Taxes: Intervention with Nudges and Social Standards. *Política y Gobierno*, 33(1), 141–162. <https://doi.org/10.60583/gypv.v33i1.8191>
- Bhattacharjea, A. (2021). Labour market flexibility in Indian manufacturing: A critical survey of the literature. *International Labour Review*, 160(2), 197-217. DOI: <https://doi.org/10.1111/ilr.12194>
- Calvas, P. A. V., Robles, L. E. J., & Sarango, M. T. R. (2024). La cultura tributaria y la efectividad de las medidas anti-evasión: revisión de literatura. *Revista Social Fronteriza*, 4(6), e46525-e46525. DOI: [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(6\)525](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(6)525)
- Candra, O., Chammam, A., Alvarez, J.R.N., Muda, I., & Aybar, H.Ş. (2023). The Impact of Renewable Energy Sources on the Sustainable Development of the Economy and Greenhouse Gas Emissions. *Sustainability*, 15, 2104. <https://doi.org/10.3390/su15032104>

- Carrera-Zambrano, I. A., & Naranjo-Padilla, M. I. (2025). Analisis del comportamiento tributario en las Microempresas de la ciudad de guayaquil en el periodo 2022-2023. Código Científico Revista de Investigación, 6(E1), 185-208. DOI: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/669>
- Cervantes, L. J., & Gutiérrez, M. T. (2023). Gobierno electrónico y su impacto tributario en la recaudación del impuesto a la renta: en el sector comercial del Cantón Portoviejo, 2021 Gobierno electrónico y su impacto tributario en la recaudación del impuesto a la renta. Sapienza: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios, s/p. DOI: <https://doi.org/10.51798/sijis.v4i2.674>
- Chhabra, A., Popli, M., & Li, Y. (2021). Determinants of equity ownership stake in foreign entry decisions: a systematic review and research agenda. International Journal of Management Reviews, 23(2), 244-276. DOI: <https://doi.org/10.1111/ijmr.12248>
- Cid, M. B., & Grau, A. B. (2023). Innovaciones y continuidades en la responsabilidad social: estado de la cuestión y análisis comparado. Lex Social: Revista de Derechos Sociales, 13(2), 1-58. DOI: <https://doi.org/10.46661/lexsocial.8076>
- Cieřlik, J., & van Stel, A. (2024). Solo self-employment—Key policy challenges. Journal of Economic Surveys, 38(3), 759-792. DOI: <https://doi.org/10.1111/joes.12559>
- Crespo García, M. K., Romero Lalangui, M. A., Urdaneta Montiel, A. J., & González Ordóñez, A. I. (2022). Gestión administrativa mediante la planificación operativa y financiera de las microempresas orenses de producción camaronera periodo 2019–2022. Revista Eruditus, 3(1), 81–106. <https://doi.org/10.35290/re.v3n1.2022.536>
- Dell'Anno, R. (2022). Theories and definitions of the informal economy: A survey. Journal of Economic Surveys, 36(5), 1610-1643. DOI: <https://doi.org/10.1111/joes.12487>
- Doerr, S., Bogaard, H., Jonker, N., Kiefer, H., Koltukcu, O., López, C., ... & Vansteenbergh, E. (2024). Literature Review on Financial Technology and Competition for Banking Services. Available at SSRN 4868292. DOI: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4868292>
- Duve, M., & Schutte, D. P. (2021). A Critical Review of the Characteristics of Presumptive Tax Systems in Developing Countries. Theory, Methodology, Practice—Review of Business and Management, 17(02), 27-43. DOI: <https://doi.org/10.18096/TMP.2021.03.03>
- Ediagbonya, V., & Tioluwani, C. (2023). The role of fintech in driving financial inclusion in developing and emerging markets: issues, challenges and prospects. Technological Sustainability, 2(1), 100-119. DOI: <https://doi.org/10.1108/TECHS-10-2021-0017>
- Escalona Sepúlveda, P. I., Campos Troncoso, R. M., & Arenas Torres, F. E. (2019). Entrepreneurship, self-employment and unemployment in the Maule Region, Chile between the years 2010–2016. Autoctonía, 3(1), 68–88. <https://doi.org/10.23854/autoc.v3i1.90>
- Espinosa, M. T., & Ricón, E. L. (2023). Impacto económico de la transición del RISE al RIMPE en las microempresas de la provincia de Cotopaxi. Serie de Conferencia, s/p. doi:<https://doi.org/10.56294/sctconf2023546>
- Espinosa-Jaramillo, M. T., & Ricón-Castillo, E. L. (2023). Economic impact of the transition from RISE to RIMPE on microenterprises in the province of Cotopaxi. Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias, 2. <https://doi.org/10.56294/sctconf2024546>
- Fagetan, A. M. (2025). Corporate Insolvency Laws in Selected Jurisdictions: US, England, France, and Germany—A Comparative Perspective. Laws, 14(2), 21. DOI: <https://doi.org/10.3390/laws14020021>

- Fitzpatrick, N., Parrique, T., & Cosme, I. (2022). Exploring degrowth policy proposals: A systematic mapping with thematic synthesis. *Journal of Cleaner Production*, 365, 132764. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2022.132764>
- Flores, S. D. T., & Espinoza, M. M. G. (2023). Régimen RIMPE, reconocimiento del negocio popular en los sectores comerciales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), Article 3. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6572
- Fosting, L. T., Ndongwa, L., Moussa, J. C. D., Aminou, E. H., & Bello, W. N. M. (2025). Hinders The Creation Of Value In Cameroonian Smes: A Literature Review. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(4), 3862-3878. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.16694494>
- Gavilanes, J. A. Q., Falquez, S. L. S., Veintimilla, H. F., & Salinas, L. E. C. (2025). Una revisión sistemática de la normativa tributaria dirigida a los emprendedores y microempresarios del Ecuador. *Revista Social Fronteriza*, 5(3). DOI: [https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5\(3\)716](https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5(3)716)
- Gallien, M., & Occhiali, G. (2023). Cannabis taxation as a revenue source for development: Opportunities and challenges. DOI: <https://doi.org/10.19088/ICTD.2023.006>
- Gallien, M., & van den Boogaard, V. (2021). Rethinking formalisation: a conceptual critique and research agenda. DOI: <https://doi.org/10.19088/ICTD.2021.017>
- García, K. D. G., Izurieta, W. L. F., & Achig, M. P. V. (2024). Evolución de las reformas tributarias en el Ecuador en los años 2020 a 2023. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria Pentaciencias*, 6(4), 15–23. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i4.1115>
- Garcia, N. (2024). La innovación del modelo de negocio sostenible en los emprendimientos turísticos ecuatorianos: una revisión sistemática de la literatura. *región y sociedad*, s/p. doi:<https://doi.org/10.22198/rys2024/36/1855>
- Gómez, M. J. B., Ariza, A. M. V., & Durán, M. L. D. (2025). Analysis Of The Relationship Between Sustainability And Competitiveness: A Management And Control Model For The Global Goals Of Sustainable Development And The Competitive Positioning Of The Country. *International Journal of Environmental Sciences*, 11(2s), 590-613. DOI: <https://doi.org/10.64252/bt4c1z10>
- González, E. X., Ramírez, G. M., Serdán, K. N., Morales, C. F., & Scaffy, J. G. (2022). Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. *Digital Publisher CEIT*, 86-95 . doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1073>
- Hidalgo Achig, M. F., Salguero Núñez, C. S., Sánchez Pallo, E. R., & Sandoval Cárdenas, M. V. (2022). Tax regime for microenterprises and its impact on Ecuadorian tax collection. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(99), 1027–1042. <https://doi.org/10.52080/RVGLUZ.27.99.11>
- Hidalgo, M. F., Salguero, C. S., Sánchez, E. R., & Sandoval, M. V. (2022). Régimen impositivo para microempresas y su impacto en la recaudación tributaria ecuatoriana. *Venezolana de Gerencia*, 1027-1042. doi:<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.99.11>
- Huerta de Soto, J., Sánchez-Bayón, A., & Bagus, P. (2021). Principles of monetary & financial sustainability and wellbeing in a post-COVID-19 world: The crisis and its management. *Sustainability*, 13(9), 4655. DOI: <https://doi.org/10.3390/su13094655>
- Ingram, T., Wieczorek-Kosmala, M., & Hlaváček, K. (2023). Organizational resilience as a response to the energy crisis: Systematic literature review. *Energies*, 16(2), 702. DOI: <https://doi.org/10.3390/en16020702>

Islam, S. (2025). A systematic review of public budgeting strategies in developing economies: Tools for transparent fiscal governance. Available at SSRN 5287137. DOI: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.5287137>

Ivaniš, M., Vapa Tankosić, J., Ignjatijević, S., & Lekić, N. (2024). Green Banking Transition of Sustainable Development. *Ekon Teor Praksa*, 17, 1–16. <https://doi.org/10.5937/etp243-20011>

Jameaba, M. S. (2024). Digitalization, emerging technologies, and financial stability: challenges and opportunities for the Indonesian banking sector and beyond. *Emerging Technologies, and Financial Stability: Challenges and Opportunities for the Indonesian Banking Sector and Beyond* (April 26, 2024). DOI: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4808469>

Jara, X., Montesdeoca, L., Colmenarez, M. G., & Moreno, L. (2025). Two decades of tax-benefit reforms in Ecuador: How much have they. *World Development*, 1-12. doi:<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2025.106976>

Karelis, C., Lachana, Z., Gorelova, I., Alexopoulos, C., Lavdaria, N., Bellini, F., & Charalabidis, Y. (2025, May). Digital Inclusion and Social Cohesion in Smart Cities: Overcoming Barriers in the Digital Age. In *Conference on Digital Government Research* (Vol. 1). DOI: <https://doi.org/10.59490/dgo.2025.987>

Kojić, N., & Prodanović, R. (2024). By-Products of Wine Production in the Service of the Circular Economy. *J Agron Technol Eng Manag*, 7, 1245–1251. <https://doi.org/10.55817/TPWZ4981>

Kumar Sahoo, S., Mohanty, A., & Mohanty, P. P. (2025). Strategies for enhancements of MSME resilience and sustainability in the post-COVID-19 era. *Social Sciences & Humanities Open*, 11, 101223. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2024.101223>

Legarda Urgilés, B. C., Sánchez Moreno, S. A., Díaz Taco, D. H., Arcos Escobar, N. J., Ordoñez Herrera, M. U., & Córdova Naranjo, M. L. (2023). Implementación del Régimen RIMPE y su Adaptación Tributaria en el Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e158. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e158>

Ljubičić, I. (2025). Tax Instruments as a Key Driver of the Green Transition: The Role of Fiscal Policy in Sustainable Development. *J. Agron. Technol. Eng. Manag*, 8, 1347-1354. DOI: <https://doi.org/10.55817/GZOG5027>

López-Pérez, P. J. (2023). Análisis del Impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 74–86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>

Malatji, T. & Makgamatha, M. G. (2024). Una evaluación sobre el efecto del espíritu empresarial de los inmigrantes en el desarrollo económico local en Sudáfrica: un análisis de la literatura. *Jurnal Administrasi Publik* (Revista de Administración Pública), 14(2), 92–103. <https://doi.org/10.31289/jap.v14i2.12348>

Machuca Contreras, M. del C., & Álvarez Gavilánez, J. E. (2022). Contabilidad y tributación del sector de la construcción en el Ecuador. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 6(45), 313–327. <https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol6iss45.2022pp313-327>

Mariscal Rosado, Z. M., Maldonado Manzano, R. L., & Avendaño Mora, W. N. (2024). La significancia del conocimiento de normativas fiscales para emprendedores en la ciudad de Babahoyo: Un análisis de su impacto. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v11i2.4036>

Martins, I., Nunez, M. A., Perez, J. P., & Villanueva, E. (2024). Scrutinizing informal female entrepreneurship: a systematic review and research agenda. *Journal of Small Business and Enterprise Development*. DOI: <https://doi.org/10.1108/JSBED-03-2024-0165>

Mayorga, D. J., Vargas, R. E., Mora, M. E., & Zambonino, J. S. (2025). Impacto de la Evasión Fiscal en la Recaudación Tributaria en. *Veritas de Difusão Científica*, 544-566. doi:<https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.421>

Mehmet, N. (2023). Costs stemming from tax systems: Tax compliance costs. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 10(2), 267-280. DOI: 10.13106/jafeb.2023.vol10.no2.0267

Mieles, J. D. Z., Burgos, V. R. Z., & Cevallos, D. M. (2024). Los Emprendimientos Comunitarios y su Impacto en el Desarrollo Económico, Social y Cultural del Ecuador: Una Revisión Sistemática de la Literatura. *Revista de Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 493-505. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14671

Mieles, J. D., Burgos, V. R., & Cevallos, D. M. (2024). Los Emprendimientos Comunitarios y su Impacto en el Desarrollo Económico, Social y Cultural del Ecuador: Una Revisión Sistemática de la Literatura. *Ciencia Latina Sociales Humanas*, 493-505. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14671

Molina, E. B., Orellana, R. O., Masache, O. C., Valarezo, F. R., & Cabrera, C. B. (2023). Análisis del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares- RIMPE 2023-2024. *ConcienciaDigital*, 55-73. doi:<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v6i4.3.2849>

Moreno, P. J., & Saldaña, H. J. (2024). Tercerización de servicios en gestión pública municipal: Revisión sistemática. *Revista Espacios*, 45(6), 116-127. DOI: <https://doi.org/10.48082/espacios-a24v45n06p10>

Mpofu, F. Y. (2022). Taxing the digital economy through consumption taxes (VAT) in African countries: Possibilities, constraints and implications. *International Journal of Financial Studies*, 10(3), 65. DOI: <https://doi.org/10.3390/ijfs10030065>

Mpofu, O., & Sibindi, A. B. (2022). Informal finance: a boon or bane for African SMEs?. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(6), 270. DOI: <https://doi.org/10.3390/jrfm15060270>

Munir, T., & Watts, S. (2025). Ecosystems beyond the formal: a systematic literature review of informal entrepreneurship and its ecosystemic dynamics. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*. DOI: <https://doi.org/10.1108/JEC-10-2024-0206>

Naranjo-Padilla, M. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Coello-Panchana, A. J. (2024). Análisis bibliográfico del impacto de la transformación digital y tecnologías emergentes en la contabilidad actual. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 2(1), 52–64. <https://doi.org/10.70881/mcj/v2/n1/31>

Navarrete, C., Boné, M. F., & Arboleda, C. S. (2025). Innovación y emprendimiento en Ecuador como factores clave para el desarrollo económico sostenible. *Journal of Economic*, 177-188. doi:<https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n2/196>

Okunogbe, O., & Santoro, F. (2023). The promise and limitations of information technology for tax mobilization. *The World Bank Research Observer*, 38(2), 295-324. DOI: <https://doi.org/10.1093/wbro/lkac008>

Özdemirci, F., Yüksel, S., Dinçer, H., & Eti, S. (2023). An assessment of alternative social banking systems using T-Spherical fuzzy TOP-DEMATEL approach. *Decision Analytics Journal*, 6, 100184. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.dajour.2023.100184>

Palma, A., Plúa, K., & Cedeño, J. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de. Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales Quevedo, 1433-1450. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.193>

Paredes, M., Cando, A. d., & Varela, J. (2022). El Impuesto sobre la Renta de las Microempresas en la Pandemia del COVID-19: Un estudio de caso sobre Ecuador. Sostenibilidad, 1-20. doi:<https://doi.org/10.3390/su14052537>

Paredes-Torres, M., Cando-Zumba, A. R., & Varela-Aldás, J. (2022). Income Tax for Microenterprises in the COVID-19 Pandemic: A Case Study on Ecuador. Sustainability, 14(5). <https://doi.org/10.3390/su14052537>

Parsan, S. J., & Kim, M. (2024). Canada's Financial Landscape Growth, Challenges, and Future Prospects Authors. Challenges, and Future Prospects Authors (June 01, 2024). DOI: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4906534>

Pedroni, F. V., Pesce, G., & Briozzo, A. (2022). Why do firms operate informally? Insights from a systematic literature review. Innovar, 32(83), 121-138. DOI: <https://doi.org/10.15446/innovar.v32n83.99451>

Pérez-Campdesuñer, R., García-Vidal, G., Sánchez-Rodríguez, A., Martínez-Vivar, R., De Miguel-Guzmán, M., & Guilarte-Barinaga, E. (2021). Influence of the socio-economic environment on the entrepreneurs behavior. Cases of Cuba and Ecuador. International Journal of Engineering Business Management, 13, 1847979021994509. <https://doi.org/10.1177/1847979021994509>

Prado Ramos, R. (2024). Efectos tributarios de micro y pequeñas empresas artesanales (Revisión sistemática). Revista de Economía del Caribe, (33), 3-3. DOI: <https://doi.org/10.14482/ecoca.33.564.268>

Quintanilla, J. A. (2025). Una revisión sistemática de la normativa tributaria dirigida a los emprendedores y microempresarios del Ecuador. Revista Social Fronteriza, s/p. doi:[https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5\(3\)716](https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5(3)716)

Ramadhan, Y. (2024). Inclusive Prosperity: Bridging Finance and Community for SME Empowerment. Golden Ratio of Community Services and Dedication, 4(1), 01-11. DOI: <https://doi.org/10.52970/grcsd.v4i1.599>

Ramírez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto. Revista Latinoamericana de Economía, 53(208), 97-123. DOI: <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2022.208.69712>

Raúl, S., Nancy, B., Tomás, B., & Miguel, P. (2022). Tax attitude and its relationship with profitability. Revista Venezolana de Gerencia, 27(8), 1167-1181. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.8.28>

Reymundo-Soto, E., Fernández-Condori, X. P., Echevarría-Quispe, E. V., Quispe-Cusi, Y., Gutiérrez-Quispe, E. Z., Palacios-Aguilar, L. J., & Ramírez-Laurente, A. J. (2023). Obligaciones Tributarias y su Influencia en la Recaudación Fiscal de las Micro y Pequeñas Empresas. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.2022.35>

Rodríguez, J. A. P. (2023). La calidad de las instituciones y su relación con la economía: una revisión de las bases conceptuales y estudios empíricos: Debate: La calidad de las instituciones. Una perspectiva interdisciplinar. Revista Central de Ciencias Sociales, 129-148. DOI: <https://doi.org/10.54790/rccs.38>

Roy, P., & Khan, M. H. (2021). Digitizing taxation and premature formalization in developing countries. *Development and change*, 52(4), 855-877. DOI: <https://doi.org/10.1111/dech.12662>

Rosado, M. X. A., Mendoza, C. M. A., Ramirez, R. M. R., & Velez, M. M. P. (2024). Incidencia de la cultura tributaria en la recaudación de impuestos en la provincia de Los Ríos, revisión sistemática. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(E3), 246-266. DOI: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE3/318>

Salvi, E., Belz, F. M., & Bacq, S. (2023). Informal entrepreneurship: An integrative review and future research agenda. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 47(2), 265-303. DOI: <https://doi.org/10.1177/10422587221115365>

Sanchez, D. D. D., Chung, C. K. K., & Barreto, R. G. (2023). La importancia de la planeación empresarial. Una revisión de literatura. *Revista Científica UNE*, 6(1), 1-12. DOI:

Sánchez-Caguana, D. F., Landázuri-Álvarez, M. B., Ramírez-Martínez, S. L., & Acosta-Muñoz, M. M. (2024). Desarrollo Sostenible y Contabilidad: Integrando la Contabilidad Ambiental en Prácticas Empresariales. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(2), 157-177. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n2/105>

Sarker, N. K., & Kaparaju, P. (2024). Microalgal bioeconomy: a green economy approach towards achieving sustainable development goals. *Sustainability*, 16(24), 11218. DOI: <https://doi.org/10.3390/su162411218>

Setyawati, A., Sudarmiatin, S., & Wardana, L. W. (2023). Empowering MSMEs: The Impact Of Financial Literacy And Inclusion: Systematic Literature Review. *International Journal of Economics and Management Research*, 2(3), 121-138. DOI: <https://doi.org/10.55606/ijemr.v2i3.132>

Spagano, S. (2025). The role of social cohesion in economic development and childhood psychological development: a comprehensive literature review. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 1(1), 121-132. DOI: <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2025.n1.v1.2811>

Sumino, T. (2016). Level or Concentration? A Cross-national Analysis of Public Attitudes Towards Taxation Policies. *Social Indicators Research*, 129(3), 1115-1134. <https://doi.org/10.1007/s11205-015-1169-1>

Suntaxi, H. M., & Miño, J. F. (2021). Régimen impositivo para microempresas y su incidencia en el cálculo del impuesto a la renta: caso DISPROALCEX S.A. *ERUDITUS*, 29-39. doi:<https://doi.org/10.35290/re.v2n3.2021.507>

Uquillas, G., & López, A. (2024). Impacto de la facturación electrónica en la reducción de la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Perspectivas Sociales y Administrativas*, 2(2). DOI: <https://doi.org/10.61347/psa.v2i2.71>

Uquillas, G., & López, A. (2024). Impacto de la facturación electrónica en la reducción de la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Perspectivas Sociales y Administrativas*, 2(2). DOI: <https://doi.org/10.61347/psa.v2i2.71>

Vargas, L., & Hernández, G. (2021). La cultura tributaria y su impacto en la recaudación fiscal. *Universidad Veracruzana*. DOI: <https://doi.org/10.25009/hccs.v0i15.54>

Vizuete, M. P., Toaquiza, S. M., Navas, L. A., & Hidalgo, M. F. (2024). Análisis de la recaudación del impuesto al valor agregado (IVA) en Ecuador, período 2015-2023. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, s/p. doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v5i1.736>

Wibowo, P., & Murwaningsari, E. (2024). Factors influencing non-tax revenue sustainability in Indonesian government institutions: the mediating role of accountability. *Cogent Business & Management*, 11(1), 2303788. DOI: <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2303788>

Xu, B., & Rahman, M. U. (2019). Medición de la asignación de riesgos de la carga fiscal para las pequeñas y microempresas. *Sostenibilidad*, 1-20. doi:<http://dx.doi.org/10.3390/su11030741>

Yépez, Y. A. M. (2025). La internacionalización de las PYMES como clave de la competitividad: Aproximaciones teóricas. *Revista Andina de investigaciones en Ciencias Económicas y Empresariales*, (2), 51-86. DOI: <https://doi.org/10.69633/qqkm0p64>

Zambrano, I. C., & Padilla, M. N. (2025). Análisis del comportamiento tributario en las microempresas de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2022–2023. *Código Científico Revista De Investigación*, 185-208. doi:<https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/669>

Zhao, W., Li, R. y Zhu, S. (2024). Políticas de subsidios y análisis económico de la integración del almacenamiento de energía fotovoltaica en China. *Energías*, 17(10), 2372. DOI: <https://doi.org/10.3390/en17102372>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) .