

Influencia de la cultura fiscal en el desarrollo económico de Ecuador

Influence of tax culture on the economic development of Ecuador

Mario Marcelo Yancha Villacis^{1*}

E-mail: ua.marceloyancha@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5459-114X>

Jeannette Amparito Urrutia Guevara¹

E-mail: ua.jeannetteurrutia@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2280-7756>

Marcela Jeannette Yancha Urrutia¹

E-mail: da.marcelajyu89@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-0977-5172>

¹Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Ambato. Ecuador.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Yancha Villacis, M. M., Urrutia Guevara, J. A., & Yancha Urrutia, M. J. (2024). Influencia de la cultura fiscal en el desarrollo económico de Ecuador. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 9(3), 175-181. <http://rccd.ucf.edu.cu/index.php/rccd>

RESUMEN

La investigación examinó la influencia de la cultura tributaria en la recaudación fiscal en Ecuador. El estudio identificó factores que afectan el cumplimiento tributario y propuso estrategias para mejorar el sistema en el contexto de reformas fiscales recientes. Al utilizar una revisión de literatura, datos secundarios y encuestas a contribuyentes, se ha observado que la corrupción y la falta de confianza en las instituciones fiscales constituyen barreras significativas. Aunque las reformas fiscales recientes han mostrado algunos efectos positivos, continúan los problemas con la percepción de la carga fiscal y la efectividad de las campañas educativas. Por lo tanto, se concluyó que es crucial transformar la cultura tributaria en Ecuador para optimizar la recaudación. Se sugirió enfocar los esfuerzos en combatir la corrupción, fortalecer la educación tributaria y asegurar la transparencia en las reformas. También se propuso mejorar la comunicación sobre los objetivos de las reformas y aumentar la inversión en programas educativos para fomentar un mayor cumplimiento fiscal.

Palabras clave:

Fiscalización, Evasión, Conciencia cívica, Inversión pública.

ABSTRACT

The research examined the influence of tax culture on tax collection in Ecuador. The study identified factors that affect tax compliance and proposed strategies to improve the system in the context of recent tax reforms. Using a literature review, secondary data and taxpayer surveys, it has been observed that corruption and lack of trust in fiscal institutions constitute significant barriers. Although recent tax reforms have shown some positive effects, problems remain with the perception of the tax burden and the effectiveness of educational campaigns. Therefore, it was concluded that it is crucial to transform the tax culture in Ecuador to optimize collection. It was suggested to focus efforts on combating corruption, strengthening tax education and ensuring transparency in the reforms. It was also proposed to improve communication about the objectives of the reforms and increase investment in educational programs to encourage greater tax compliance.

Keywords:

Supervision, Evasion, Civic awareness, Public investment.

Introducción

Los ingresos tributarios son esenciales para la transformación económica y social de cualquier país. En Ecuador, para el año 2023, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) se destaca como la principal fuente de ingresos fiscales, fundamentales para el presupuesto estatal y el bienestar social (Montúfar, 2024). A pesar de los esfuerzos realizados, la pandemia ha exacerbado los problemas de evasión y elusión tributaria debido a factores como la recesión económica y la desconfianza en las autoridades (Erazo, & Herrera, 2024); (Granda, 2020); (Pozo, & Montenegro, 2024). Las recientes reformas económicas, como la Ley de Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal y el Decreto Presidencial No. 298, tienen el objetivo de enfrentar estos desafíos. Además, se enfoca en reducir la evasión y lograr un sistema tributario más equitativo, incluso de mejorar el gasto público (Arellano, & Alejandro, 2024).

Históricamente, el sistema tributario ecuatoriano ha experimentado diversas etapas, desde los impuestos coloniales hasta las reformas modernas del siglo XX y XXI (Reyes, et. al., 2024). La introducción del IVA y los ajustes fiscales han sido intentos de mejorar la recaudación y financiar el gasto público (Pizarro, et. al., 2024). A pesar de estos avances y de los principios constitucionales que promueven un régimen tributario justo, la evasión persiste, en parte debido a la falta de una sólida cultura tributaria y a errores gubernamentales (Lorena, & Raúl, 2024); (Ximena, et. al., 2024).

La falta de una cultura tributaria adecuada ha impedido alcanzar los niveles de recaudación previos a la pandemia, al afectar la provisión de bienes y servicios públicos (Jaramillo, & Torres, 2024) (Palacios, et. al., 2024). La eficiencia del sistema tributario es crucial para estimular la inversión, mejorar la distribución de la riqueza y garantizar la justicia fiscal (Choez, & Torres, 2024). Por ende, el presente estudio se enfoca en analizar cómo la cultura tributaria influye en la recaudación fiscal en Ecuador, al identificar los factores que afectan el cumplimiento tributario. Además de proponer estrategias para optimizar el sistema tributario a la luz de las reformas fiscales recientes (Erokhin, & Zagler, 2024) (Mpabe, et. al., 2024) (Padrón, et. al., 2024). Entre los objetivos específicos a desarrollar, se encuentran:

- Analizar la cultura tributaria en Ecuador y su impacto en el cumplimiento fiscal.
- Examinar el efecto de las reformas fiscales recientes en el comportamiento de los contribuyentes.
- Proponer estrategias para mejorar la transparencia, al combatir la corrupción en la administración y promover una cultura tributaria positiva e integradora en las políticas económicas y fiscales.

Materiales y métodos

La investigación adoptó un enfoque cualitativo, al realizar una revisión de la literatura sobre cultura tributaria, ingresos fiscales y cumplimiento tributario para establecer una base teórica sólida (Tramullas, 2020). Se consultaron bases de datos académicas y sitios gubernamentales, al

incluir LATINDEX, SCOPUS, WEB OF SCIENCE, GOOGLE SCHOLAR y el Servicio de Rentas Internas. Esto permitió obtener una visión clara sobre la evolución tributaria en Ecuador, especialmente durante la pandemia.

El alcance fue descriptivo, centrado en analizar cómo la cultura tributaria afecta el cumplimiento fiscal y su impacto en el desarrollo económico y social. Se incluyó bibliografía de investigaciones nacionales y datos de fuentes académicas y gubernamentales confiables (Granikov, et. al., 2020). Se excluyeron materiales sin respaldo académico, datos no verificados e investigaciones de otras regiones.

Resultados-discusión

Desafíos y factores críticos de la cultura tributaria en Ecuador

La cultura tributaria en Ecuador enfrenta desafíos significativos que afectan el cumplimiento fiscal. Actualmente, la baja conciencia cívica sobre el pago de impuestos y la desconfianza hacia las instituciones fiscales reflejan una situación crítica. A pesar de reformas y modernizaciones desde 2007, las iniciativas para mejorar la cultura tributaria, como campañas de concientización y programas educativos, no han sido efectivas.

La percepción de corrupción y la falta de confianza en las instituciones fiscales son problemas centrales. La corrupción institucional mina la confianza pública y desincentiva el cumplimiento fiscal, al percibirse que los recursos son mal administrados. Además, la falta de transparencia y rendición de cuentas contribuye a un ambiente de escepticismo, donde los contribuyentes no ven un impacto positivo en el desarrollo del país.

En cuanto a las barreras para el cumplimiento fiscal incluyen un bajo nivel de educación tributaria, una estructura compleja y una carga administrativa considerable. La falta de comprensión del sistema tributario y la burocracia desalientan a los contribuyentes, especialmente a las pequeñas y medianas empresas. Además, la percepción de sanciones arbitrarias y la desconfianza en el uso eficiente de los recursos públicos fomentan la evasión fiscal. Para abordar estos problemas, es crucial implementar medidas que fortalezcan la educación tributaria, combatan la corrupción y aumenten la transparencia.

Educación tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales

La educación tributaria constituye un pilar para mejorar el cumplimiento fiscal en Ecuador. En la tabla 1 se presenta un análisis de los efectos de la educación tributaria, la efectividad de los programas actuales y las estrategias propuestas para fortalecer esta área crucial.

Tabla 1: Puntos de acción en la mejora de la educación tributaria en Ecuador.

Sección	Punto de acción	Detalles
Efecto de la educación tributaria en el cumplimiento fiscal.	La educación tributaria desempeña un papel crucial en la promoción del cumplimiento de las obligaciones fiscales.	Incrementar la conciencia fiscal: mejor comprensión del papel de los impuestos en el desarrollo económico y social. Reducir la evasión y elusión tributaria: información clara sobre las consecuencias legales. Mejorar la transparencia y confianza: fortalecer la confianza en el sistema tributario.
Revisión de la efectividad de los programas educativos actuales.	Evaluación de programas existentes y limitaciones observadas.	Campañas de concientización: impacto limitado. Programas de alfabetización fiscal: esfuerzos irregulares e insuficientes Alcance insuficiente: especialmente en áreas rurales o sectores informales. Contenido no adaptado: no ajustado a la realidad de los contribuyentes. Falta de evaluación y retroalimentación: pocas evaluaciones rigurosas.
Áreas de mejora en la educación tributaria.	Estrategias para mejorar la efectividad de los programas educativos.	Inclusión y alcance: alcanzar a todos los segmentos de la población. Adaptación del contenido: materiales ajustados a las necesidades específicas. Integración en el currículo escolar: incorporar educación tributaria en currículos escolares. Evaluación y retroalimentación: implementar mecanismos de evaluación continua.
Estrategias para el fortalecimiento de la educación tributaria.	Propuestas para fortalecer la educación tributaria a través de diversas estrategias.	Desarrollar programas de capacitación continua: seminarios, talleres y recursos en línea. Promover la educación tributaria en medios digitales: Plataformas digitales y aplicaciones móviles. Colaboración con instituciones educativas y comunitarias: alianzas con escuelas y organizaciones. Implementar campañas de sensibilización multicanal: uso de televisión, radio, prensa y eventos comunitarios. Fomentar la transparencia en el uso de recursos públicos: información accesible y transparente.

Fuente: Elaboración propia.

La educación tributaria es clave para mejorar el cumplimiento fiscal, pero los programas actuales en Ecuador enfrentan problemas de alcance, adaptación y evaluación. Para ser más efectivos, es necesario ampliar su cobertura, al adaptar el contenido a las necesidades específicas, integrarlos en el currículo escolar y establecer mecanismos de evaluación y retroalimentación. Implementar estas mejoras fortalecería la cultura tributaria y fomentaría un mayor cumplimiento fiscal.

Impacto de las reformas fiscales y la percepción de la cultura tributaria

Las reformas fiscales implementadas en Ecuador han generado un impacto notable en múltiples dimensiones de la administración tributaria y en la percepción ciudadana. En la tabla 2, se presenta un análisis de la influencia de estas reformas en la recaudación fiscal, en la percepción de la cultura tributaria y en el comportamiento de los contribuyentes. Así como los desafíos y oportunidades emergentes derivados de estas políticas.

Tabla 2: Impacto de las reformas fiscales en Ecuador.

Categoría	Aspecto	Descripción
Impacto en la recaudación fiscal.	Incremento en la recaudación.	Las reformas fiscales han llevado a un aumento en la recaudación al ajustar las tasas impositivas y ampliar la base tributaria. La digitalización de trámites y el fortalecimiento del control han mejorado la eficiencia en la recaudación.
	Reducción de la evasión fiscal	Sanciones más severas y sistemas de monitoreo más estrictos han reducido la evasión fiscal. La efectividad varía según la implementación y la aceptación de los contribuyentes.
	Dificultades en la recaudación.	La recaudación no ha alcanzado los niveles esperados debido a la persistencia de la evasión y elusión. La falta de confianza en la administración tributaria y la percepción de corrupción son factores clave.

Impacto en la percepción de la cultura tributaria.	Mejora en la transparencia.	Algunas reformas incluyen medidas para aumentar la transparencia, como la publicación de informes detallados sobre el uso de los ingresos fiscales. De modo que mejora parcialmente la percepción pública.
	Confianza en las instituciones.	La confianza ha mejorado en ciertas áreas debido a reformas que promueven la rendición de cuentas y la eficiencia. La percepción continúa ambivalente debido a la corrupción persistente.
	Percepción de la carga fiscal.	Las reformas que han incrementado las tasas impositivas o ampliado la base tributaria han llevado a una percepción negativa de la carga fiscal. Algunos contribuyentes sienten que su carga impositiva ha aumentado sin ver mejoras en los servicios públicos.
Influencia en el comportamiento de los contribuyentes.	Cumplimiento fiscal.	Las reformas que han simplificado los procedimientos y reducido las tasas de penalización por cumplimiento han incentivado a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales.
	Evasión y elusión.	A pesar de algunas mejoras, las reformas no han erradicado la evasión y elusión debido a la percepción de ineficacia y corrupción en la administración tributaria.
	Actitudes hacia el sistema.	La percepción de las reformas fiscales influye en la actitud de los contribuyentes. Aquellos que ven beneficios tangibles tienden a ser más colaborativos, mientras que los que perciben injusticias o falta de transparencia pueden resistirse al cumplimiento.

Fuente: Elaboración propia.

Las reformas fiscales en Ecuador presentan tanto desafíos como oportunidades significativas. Entre los desafíos se encuentran la persistencia de la evasión y elusión fiscal, la falta de confianza en la administración tributaria, y la percepción negativa respecto al aumento de la carga fiscal. Además, las reformas han mostrado inequidades en su implementación.

No obstante, también surgen varias oportunidades: Primero, se pueden fortalecer las reformas adicionales para abordar la corrupción y mejorar la confianza en el sistema. Segundo, es posible utilizar los ingresos adicionales para mejorar los servicios públicos, lo cual demostraría el impacto positivo de las reformas. Tercero, es crucial mejorar la comunicación sobre los beneficios de las reformas y establecer mecanismos de participación ciudadana en

su formulación. Finalmente, se debe promover una mayor equidad en la carga fiscal mediante ajustes en las políticas tributarias y aprovechar la tecnología para simplificar la administración tributaria.

Medidas para mejorar la transparencia, al combatir la corrupción en la recaudación fiscal

Para abordar de manera efectiva las deficiencias en la administración tributaria y la corrupción, es crucial implementar medidas concretas que mejoren la transparencia y fortalezcan la confianza pública. La siguiente tabla presenta una serie de acciones propuestas en áreas clave para optimizar la administración tributaria y reducir la corrupción (ver tabla 3).

Tabla 3: Acciones para mejorar la administración tributaria y reducir la corrupción.

Área de mejora	Medidas	Descripción
Transparencia en la administración tributaria.	Publicación de información.	Publicar informes detallados sobre la recaudación, el uso de los fondos y los resultados de auditorías en sitios web accesibles al público.
	Acceso a datos.	Crear y mantener portales de transparencia que permitan a los ciudadanos acceder a datos en tiempo real sobre la administración tributaria.
	Auditorías externas.	Realizar auditorías externas periódicas e independientes de las cuentas y procesos tributarios, y publicar los resultados.
	Monitoreo y evaluación.	Implementar sistemas de monitoreo continuo para rastrear las actividades de recaudación y gestionar incidentes de manera eficiente.
	Participación ciudadana.	Establecer consejos consultivos con participación de la sociedad civil para discutir y revisar políticas tributarias y procesos de recaudación.

Reducción de la corrupción.	Fortalecimiento institucional.	Proporcionar capacitación continua en ética y buenas prácticas a los funcionarios tributarios y establecer códigos de conducta estrictos.
	Sistema de denuncias.	Crear mecanismos anónimos y seguros para que los empleados y ciudadanos puedan denunciar casos de corrupción sin temor a represalias.
	Revisión de procedimientos.	Automatizar procesos y decisiones clave para reducir la interacción directa entre contribuyentes y funcionarios, al minimizar oportunidades de corrupción.
	Control interno.	Implementar la segregación de funciones dentro de la administración tributaria para evitar conflictos de interés y concentraciones de poder.
	Sanciones.	Aplicar sanciones estrictas y públicas a funcionarios corruptos para disuadir prácticas indebidas y recuperar la confianza pública.
Fortalecimiento de la transparencia.	Comunicación proactiva.	Desarrollar campañas de información para educar a los contribuyentes sobre cómo se utilizan los impuestos y cómo pueden involucrarse en el proceso fiscal.
	Acceso a la información.	Publicar contratos y adquisiciones de bienes y servicios relacionados con la administración tributaria para asegurar la rendición de cuentas.
	Informes de impacto.	Realizar evaluaciones periódicas del impacto de las reformas fiscales y los procesos de recaudación, y comunicar estos resultados al público.
	Participación ciudadana.	Organizar foros públicos y consultas ciudadanas sobre políticas tributarias para recoger opiniones y aumentar la aceptación de las reformas.
Mejora de la confianza de los contribuyentes.	Reformas efectivas.	Asegurar que las reformas fiscales sean claras, justas y equitativas, con una comunicación abierta sobre sus objetivos y beneficios.
	Relación con los contribuyentes.	Mejorar los servicios de atención al contribuyente, al ofrecer asistencia y resolver problemas de manera eficiente y amigable.
	Educación y capacitación.	Desarrollar programas educativos que expliquen la necesidad de la tributación y cómo contribuye al bienestar social y económico del país.
	Evaluación de impacto.	Realizar encuestas periódicas para evaluar la percepción de los contribuyentes sobre las políticas y la administración tributaria. De modo que se utilice esta información para realizar ajustes necesarios.

Fuente: Elaboración propia.

Impacto de la cultura tributaria en la economía del país

La cultura tributaria desempeña un papel fundamental en la economía de un país, al influir en la recaudación fiscal, el desarrollo de infraestructura y el bienestar social. Por ello, una cultura tributaria sólida impulsa el cumplimiento fiscal, al incrementar la recaudación de impuestos y permitir mayores inversiones en infraestructura y servicios esenciales. Esto no solo mejora la calidad de vida y reduce desigualdades, sino que también fortalece la confianza en las instituciones públicas y estimula la competitividad económica. Un entorno fiscal transparente y justo reduce la evasión fiscal y crea condiciones favorables para la inversión.

De igual forma el elevado cumplimiento fiscal aumenta la base impositiva, al facilitar el gasto en desarrollo económico y social. En contraste, la evasión fiscal limita los ingresos estatales y perpetúa desigualdades. Una adecuada educación tributaria y la transparencia en la administración pública promueven el cumplimiento voluntario, mejoran la confianza en el sistema fiscal y aumentan la eficiencia en el uso de los recursos.

Para consolidar una cultura tributaria positiva, es crucial desarrollar programas educativos sobre impuestos, mejorar la transparencia mediante portales de información y auditorías externas, e introducir incentivos fiscales y programas de reconocimiento para los contribuyentes cumplidores. Además, las reformas fiscales deben ser justas y contar con la participación ciudadana. El fortalecimiento institucional, mediante la capacitación en ética y la implementación de sistemas de control, es vital para prevenir la corrupción. Finalmente, las campañas de concientización y la colaboración público-privada fortalecen la cultura tributaria.

Consideraciones finales:

Los resultados sobre la cultura tributaria en Ecuador coinciden con la literatura existente, que señala la corrupción y la falta de confianza en las instituciones como barreras significativas para el cumplimiento fiscal. La percepción de una mala administración de los recursos recaudados y la desconfianza hacia las instituciones públicas son factores críticos que han sido identificados como obstáculos significativos. Por tanto, es crucial abordar la corrupción y

mejorar la transparencia para fortalecer la cultura tributaria y aumentar la recaudación.

En relación con la educación tributaria, a pesar de las campañas actuales, persiste una brecha significativa en la comprensión del sistema tributario. Esto pone de manifiesto la necesidad de expandir y adaptar las iniciativas educativas para responder mejor a las preocupaciones de los contribuyentes.

Además, aunque las reformas fiscales recientes han producido algunos resultados positivos, también han generado incertidumbre y desconfianza. Por ello, es fundamental que las reformas sean acompañadas de una comunicación clara y de mecanismos de rendición de cuentas. La falta de transparencia y la percepción de injusticia han afectado la confianza de los contribuyentes. De modo que las futuras reformas deben centrarse en la equidad y la transparencia para mejorar la aceptación y el cumplimiento fiscal.

Conclusiones

La investigación ha revelado que la cultura tributaria en Ecuador enfrenta serios desafíos debido a la corrupción institucional y la falta de confianza en las autoridades fiscales. Estos problemas han impulsado una alta tasa de evasión y elusión fiscal, al afectar negativamente la recaudación y el uso de recursos públicos. Por lo tanto, es crucial implementar reformas que aborden la corrupción y mejoren la transparencia en la administración tributaria.

La falta de educación tributaria adecuada limita la comprensión de los contribuyentes sobre el sistema fiscal y sus beneficios. Las campañas educativas actuales han sido insuficientes, al acentuar la necesidad de desarrollar programas más extensivos y efectivos. La inversión en educación tributaria es esencial para mejorar el cumplimiento y fortalecer la cultura tributaria a largo plazo.

El estudio reveló que, a pesar de que las reformas fiscales recientes han avanzado en la recaudación, han suscitado preocupaciones sobre su equidad y transparencia. Para lograr el éxito, las reformas deben ir acompañadas de una comunicación clara y transparente sobre sus objetivos y beneficios. Por consiguiente, las futuras reformas deben centrarse en mejorar la transparencia y asegurar que sean percibidas como justas para todos los sectores de la sociedad.

Referencias bibliográficas

Arellano Montalván, E. A., & Alejandro Lindao, M. F. (2024). Redistribución fiscal y desigualdad del ingreso en las sociedades del Ecuador en el 2022: Tax redistribution and income inequality in businesses in Ecuador in 2022. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 815-827. <http://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/1634>.

Choez Fuentes, K. M., & Torres Negrete, A. d. I. M. (2024). Impacto de la auditoría de cumplimiento tributario en identificación de riesgos y oportunidades [Impact of tax compliance audit on identification of risks and opportunities]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4(especial), 124-132. <http://rperspectivasinvestigativas.org/index.php/multidisciplinaria/article/view/117>.

Erazo Guijarro, F. D., & Herrera, A. Y. (2024). Evasión fiscal a los impuestos de transferencia de dominio privado en Ecuador: Análisis de teoría de juegos. *Kairós. Revista de Ciencias Económicas, Jurídicas y Administrativas*, 7(13), 66-85. <https://kairos.unach.edu.ec/index.php/kairos/article/view/364>.

Erokhin, D., & Zagler, M. (2024). Who will sign a double tax treaty next? A prediction based on economic determinants and machine learning algorithms. *Economic Modelling*, 139(October), 2-12. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0264999324001767>.

Granda, M. L. (2020). Tax haven ownership and business groups: Tax avoidance incentives in Ecuadorian firms. *Journal of Business Research*, 130(June), 698-708. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0148296320304537>

Granikov, V., Hong, Q. N., Crist, E., & Pluye, P. (2020). Mixed methods research in library and information science: A methodological review. *Library & Information Science Research*, 42(1), 3-6. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0740818819302294>.

Jaramillo Armijos, J. M., & Torres Palacios, M. M. (2024). La auditoría de cumplimiento tributario como herramienta de detección y prevención de riesgos fiscales. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 110-119. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/458>.

Lorena, P., & Raúl, E. (2024). Cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los comerciantes: Enfoque basado en Casos. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 17(2), 178-191. <https://publicaciones.uci.cu/index.php/serie/article/view/1569>.

Montúfar Ruales, F. X. (2024). Impacto de las Reformas Tributarias en la Recaudación Fiscal y en el Desempeño Económico en Ecuador Durante el Periodo 2018-2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 7759-7786. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/11969>.

Mpabe Bodjongo, M. J., Kabwe Omoyi epse Essomme, F., & Fofana, M. (2024). Economic and institutional drivers of trade-related illicit financial flows. *Journal of Economic Criminology*, 4(June), 2-9. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2949791424000162>.

- Padrón Medina, A. M., Auxiliadora De La Hoz Suárez, B., Isabel De La Hoz, A., & Calanchez Urribarri, Á. (2024). Tasas de interés y volúmenes de crédito de la banca privada en el financiamiento del segmento productivo PYMES ecuatoriano. *Telos*, 26(1), 7-18. <https://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/2263>.
- Palacios Moreno, J. J., Dávalos Mayorga, E. R., Izurieta Recalde, C. W., & Coba Quintana, L. M. (2024). Contribuciones Tributarias con Impacto Social: Marco Legal y Radiografía de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 10(1), 963-986. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/3756>.
- Pizarro, J., Vicente, D., Washington, J., Carlos, R., & Antonio, P. (2024). Las reformas en las tasas impositivas y su impacto en la recaudación tributaria del Ecuador: caso IVA 2016-2024. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(1), 561-578. <http://www.revistacodigocientifico.itslosandes.net/index.php/1/article/view/397>.
- Pozo Alegría, J. E., & Montenegro, J. D. (2024). Incidencia de la Evasión Tributaria en la Recaudación Fiscal de los Municipios de Cumanda y Naranjito Periodo 2014-2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 7172-7197. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/11910>.
- Reyes Armas, R. A., Hurtado García, K. d. R., Medina Armas, A. T., & Arévalo Aveiga, E. V. (2024). Cumplimiento tributario de las PYMES de la parroquia El Carmen-cantón La Maná: un análisis al proceso de obligación fiscal. *Religación: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 9(40), 1-15. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9412106>.
- Tramullas, J. (2020). Temas y métodos de investigación en Ciencia de la Información, 2000-2019. Revisión bibliográfica. *El profesional de la información*, 29(4), 2-6. <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/view/77328>.
- Ximena, M., Alban, M., Romero, M., & Panchana, M. (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. <http://www.revistacodigocientifico.itslosandes.net/index.php/1/article/view/318>.