

<https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.892>

Cultura tributaria y evasión fiscal de las pymes comerciales del cantón Pedernales-Manabí

Tax culture and tax evasion of commercial smes in the Pedernales-Manabí canton

Gema Carolina Loor Santana

gemaloor1991@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-8915-3377>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Manta – Ecuador

Juan Carlos Sornoza Zamora

juan.sornoza@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-4024-8985>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Portoviejo Manabí-Ecuador

Artículo recibido: 10 marzo 2025

- Aceptado para publicación: 20 abril 2025

Conflictos de intereses: Ninguno que declarar

RESUMEN

Actualmente, la cultura tributaria es vista como el conjunto de valores, creencias y actitudes que manifiestan los contribuyentes frente al cumplimiento de sus obligaciones fiscales; en contraposición, la evasión fiscal comprende aquellas prácticas ilegales orientadas a eludir el pago de impuestos. En la provincia de Manabí, el cantón Pedernales presenta una estructura económica en la que predominan las PYMES del sector comercial, las cuales desempeñan un papel fundamental en la generación de empleo y en el dinamismo económico local. En este contexto, la presente investigación tiene como objetivo evaluar la relación entre la cultura tributaria y la evasión fiscal en las PYMES comerciales de Pedernales. Para alcanzar este propósito, se empleó un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño no experimental. La recolección de datos se realizó mediante la aplicación de encuestas a una muestra de 334 PYMES, lo que permitió identificar niveles de conocimiento, percepción y cumplimiento tributario. Los resultados evidencian que un porcentaje considerable de las PYMES encuestadas presenta un bajo nivel de cultura tributaria. Asimismo, se identificaron factores como la falta de capacitación, la desconfianza en el uso adecuado de los recursos públicos y la percepción de una elevada carga impositiva como principales motivadores de la evasión. En conclusión, se determina que existe una presión directa entre la limitada cultura tributaria y la propensión a evadir impuestos en las PYMES comerciales de Pedernales, lo cual subraya la necesidad de implementar estrategias educativas, de control y acompañamiento que fomenten el cumplimiento voluntario y fortalezcan el sistema fiscal local.

Palabras clave: sistema fiscal, obligaciones fiscales, comportamiento tributario, evasión de impuestos

ABSTRACT

Currently, tax culture is viewed as the set of values, beliefs, and attitudes that taxpayers display regarding compliance with their tax obligations; in contrast, tax evasion encompasses illegal practices aimed at avoiding tax payments. In the province of Manabí, the Pedernales canton has an economic structure dominated by SMEs in the commercial sector, which play a fundamental role in job creation and local economic dynamism. In this context, this research aims to evaluate the relationship between tax culture and tax evasion among commercial SMEs in Pedernales. To achieve this objective, a quantitative, descriptive approach with a non-experimental design was employed. Data were collected through surveys conducted with a sample of 334 SMEs, which allowed for the identification of levels of tax knowledge, perception, and compliance. The results show that a considerable percentage of the surveyed SMEs have a low level of tax literacy. Furthermore, factors such as lack of training, distrust in the proper use of public resources, and the perception of a high tax burden were identified as the main drivers of evasion. In conclusion, it was determined that there is a direct pressure between limited tax literacy and the propensity to evade taxes among commercial SMEs in Pedernales, which underscores the need to implement educational, monitoring, and support strategies that encourage voluntary compliance and strengthen the local tax system.

Keywords: tax system, tax obligations, tax behavior, tax evasion

Todo el contenido de la Revista Científica Internacional Arandu UTIC publicado en este sitio está disponible bajo licencia Creative Commons Attribution 4.0 International. 

INTRODUCCIÓN

La cultura tributaria es un pilar fundamental para el desarrollo de cualquier sociedad, pues permite la financiación de servicios públicos esenciales como educación, salud e infraestructura (Martínez y López, 2020). Según Gómez (2021) un sistema tributario eficiente y equitativo no solo garantiza la sostenibilidad financiera del Estado, sino que también fomenta la cohesión social y la estabilidad económica. Desde una perspectiva más amplia, si bien las normas tributarias son indispensables, su cumplimiento efectivo depende de diversos factores, como la percepción de justicia en el sistema fiscal, la eficiencia en el uso de los impuestos y la aplicación de sanciones a quienes incumplen sus obligaciones (Torres, 2022).

Bajo este contexto, la educación tributaria desempeña un papel clave en la conciencia ciudadana, promoviendo valores de corresponsabilidad y fortaleciendo la cultura de pago de impuestos (Fernández, 2023). En contraste, Pérez y Ramírez (2021) mencionan que la enseñanza de conceptos tributarios desde edades tempranas fomenta una actitud positiva hacia el cumplimiento fiscal, reduciendo las tasas de evasión y mejorando la sostenibilidad financiera de los Estados. Además, estudios recientes han demostrado que programas educativos orientados a la tributación generan un impacto significativo en la percepción de los impuestos como una contribución esencial para el bienestar común (González et al., 2022).

En este sentido, Quispe (2020) manifiesta que, a nivel mundial el sistema tributario ha sido considerado históricamente como una herramienta de poder gubernamental, convirtiéndose en una fuente de ingresos clave para los Estados. Según Sánchez y Varela (2019) en varios países de Latinoamérica se han implementado mecanismos de control y fiscalización, a fin de garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y mejorar su cultura de recaudación. Respecto al Ecuador, Andrade y Cevallos (2020) sostienen que los mayores ingresos fiscales en el país provienen principalmente del cobro de impuestos, lo que resalta la necesidad de fomentar una cultura tributaria sólida para el desarrollo de la nación.

En la provincia de Manabí, se encuentra ubicado el cantón Pedernales, el cual posee una economía caracterizada por la presencia de pequeñas y medianas empresas dedicadas al comercio. Estas PYMES, desempeñan un papel esencial en la generación de empleo y el dinamismo económico local; no obstante, la evasión fiscal de tributos como el IVA y el impuesto a la renta, en este sector, ha representado durante años un desafío significativo para las autoridades y el desarrollo sostenible del cantón (Paredes y García, 2021). Siendo así que, esta investigación tiene como objetivo evaluar la cultura tributaria y la evasión fiscal de las PYMES comerciales del cantón Pedernales, por medio de la identificación de los factores que influyen en el comportamiento tributario de los empresarios locales.

El diseño del presente trabajo investigativo fue no experimental de carácter descriptivo, debido a que permitió describir detalladamente el objeto de estudio. La muestra referencial para

la aplicación de encuestas se basó en 334 PYMES del cantón Pedernales, de las cuales se obtuvo resultados relevantes que ayudaron a darle respuesta a la problemática planteada, con miras a reducir los niveles de evasión fiscal dentro del cantón.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para la ejecución eficaz del presente trabajo investigativo, se empleó un diseño de investigación no experimental, ya que se recolectaron datos a través de encuestas sin manipular las variables de estudio. Este diseño permitió observar el comportamiento y la percepción de los actores involucrados en torno a la problemática tributaria de las PYMES comerciales del cantón Pedernales, provincia de Manabí.

Tipo de investigación

En el desarrollo de un estudio científico, la elección del tipo de investigación es un aspecto fundamental que determina el enfoque, el diseño metodológico y la forma de abordar el problema planteado. Existen diversos tipos de investigación, cada uno con características particulares que se adaptan a distintos objetivos y contextos (Haro et al., 2024). En el caso de este estudio, se utilizaron los siguientes tipos de investigación:

La investigación documental facilita la recopilación, análisis y sistematización de información relevante proveniente de diversas fuentes secundarias, como libros, artículos científicos, revistas especializadas, informes institucionales y recursos digitales (Arias, 2023). Este tipo de investigación fue esencial para construir el marco teórico del estudio, sustentando los conceptos claves relacionados con la cultura tributaria, la evasión fiscal y la dinámica económica de las PYMES en contextos similares al del cantón Pedernales.

Por su lado, el tipo de investigación descriptiva permitió identificar y caracterizar la relación existente entre la cultura tributaria y la evasión fiscal en las pequeñas y medianas empresas [PYMES] del cantón Pedernales. A través de esta técnica, se logró observar y detallar los comportamientos, actitudes y conocimientos tributarios de los contribuyentes, así como la forma en que estos factores influyen en el cumplimiento o incumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Para finalizar, el tipo de investigación analítica permitió el desarrollo correlacional entre las variables estudiadas, con el objetivo de determinar correlaciones o patrones que expliquen el comportamiento fiscal de las PYMES en Pedernales. Ese enfoque analítico permitió profundizar en el análisis de datos obtenidos y realizar una evaluación detallada de la información, tomando como base las actividades económicas que desarrollan las PYMES (Ortega, 2022).

Métodos de investigación

La presente investigación combina métodos enfoques cuantitativos y cualitativos con el fin de obtener una comprensión más completa del fenómeno estudiado. Esta integración de

métodos permite recopilar, analizar e interpretar datos desde diferentes perspectivas, enriqueciendo así los resultados y conclusiones del estudio (Gómez, 2021).

El método con enfoque cuantitativo permite cuantificar la información recopilada mediante herramientas estadísticas, estableciendo frecuencias, porcentajes y relaciones entre variables (Universidad de Jaén, 2021). A través de este método, se obtuvieron datos numéricos que reflejan el nivel de cultura tributaria presente en las PYMES comerciales del cantón Pedernales. Los resultados obtenidos mediante las encuestas fueron analizados estadísticamente con el propósito de identificar patrones, comportamientos comunes y áreas de oportunidad en materia de cumplimiento fiscal.

Por su parte, el método con enfoque cualitativo se orienta a comprender la realidad desde una perspectiva más profunda, explorando las percepciones, actitudes y experiencias de los actores involucrados (Mata, 2019). En este estudio, se utilizó este método para analizar la información recolectada a través de la entrevista realizada al representante de las PYMES comerciales de Pedernales. El objetivo fue interpretar de manera inductiva el comportamiento fiscal de dichas empresas, así como los factores sociales, culturales y económicos que inciden en su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Técnicas de investigación

En el presente estudio se emplearon técnicas de investigación aplicadas que permitieron obtener información relevante para el análisis y resolución de la problemática planteada. Las principales técnicas utilizadas fueron las siguientes:

Encuesta, esta técnica se basa en un conjunto de procedimientos estandarizados que facilitan la recolección y análisis de datos cuantitativos (Da Silva, 2022). A través de la aplicación de un cuestionario estructurado diseñado en Google Form, se recopiló información de una muestra representativa de 334 PYMES comerciales del cantón Pedernales. Esta herramienta permitió explorar, describir y explicar diversas características del comportamiento comercial de estas organizaciones, contribuyendo de manera significativa a la comprensión del objeto de estudio. cabe mencionar que, la información obtenida mediante esta técnica fue fundamental para sustentar las conclusiones de la investigación. (Anexo 1)

Entrevista, consiste en un proceso sistemático de interacción directa entre el investigador y los informantes, mediante la formulación de preguntas previamente diseñadas (Universidad Europea, 2024). Esta técnica cualitativa facilitó la obtención de información detallada, precisa y contextualizada sobre el funcionamiento y las necesidades de las PYMES comerciales del cantón. La entrevista fue aplicada a la ing. Denny Arteaga Loor, agente tributario del Departamento de Asistencia al Contribuyente de Pedernales. A través de esta, se profundizó en aspectos específicos que complementaron los resultados obtenidos en las encuestas, proporcionando una visión más integral del problema investigado. (Anexo 2)

Población y muestra

La población se define como el conjunto de elementos que comparten características comunes y que se encuentran ubicados en un espacio geográfico determinado (Ventura, 2019). En el presente estudio, la población objeto de análisis estuvo conformada por un total de 2520 pequeñas y medianas empresas [PYMES] localizadas en la zona urbana de la cabecera cantonal del cantón Pedernales.

Se determinó una muestra representativa de 334 PYMES comerciales de Pedernales, seleccionadas mediante un muestreo probabilístico estratificado, el cual permitió que cada subgrupo comercial de la población esté representado en la muestra, reduciendo el sesgo y mejorando la precisión de los resultados. En consecuencia, las encuestas aplicadas permitieron recopilar información relevante para el desarrollo de la investigación.

Análisis de la información

Los datos obtenidos de las encuestas se procesaron mediante el programa JASP, el cual es un software estadístico de código abierto diseñado para el análisis de datos de manera intuitiva y eficiente. Este programa permite realizar un tratamiento detallado de los datos mediante técnicas estadísticas sólidas, facilitando la exploración y validación de información recolectada en investigaciones.

En este caso, JASP fue utilizado para analizar los resultados de la encuesta aplicada a una muestra de 334 PYMES comerciales del cantón Pedernales, permitiendo la generación de tablas de frecuencia para describir la distribución de las respuestas, así como el cálculo de estadísticos de fiabilidad mediante el análisis de consistencia interna. En particular, se aplicó el alfa de Cronbach para evaluar la fiabilidad de las escalas utilizadas en el estudio, asegurando la coherencia de los datos obtenidos. Además, se realizó un análisis de correlación de Pearson, permitiendo identificar relaciones significativas entre las variables evaluadas. De esta manera, JASP facilitó un tratamiento estadístico riguroso de la información, proporcionando resultados precisos y fundamentados para la interpretación de los datos.

Por otra parte, los resultados del procesamiento de las encuestas y la información obtenida de la entrevista, fueron analizados mediante la indagación de contenidos y la revisión bibliográfica, permitiendo interpretar las percepciones, valoraciones y propuestas expresadas por los encuestados y entrevistado.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Análisis del nivel de conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias de las PYMES del cantón Pedernales

Para el cumplimiento de este objetivo, se aplicó una encuesta cuyos resultados generales evidencian el grado de comprensión de los micro empresarios sobre el marco normativo vigente y las principales barreras que limitan el cumplimiento fiscal de las PYMES del cantón Pedernales.

Los resultados más relevantes que inciden en la actitud y comportamiento de los contribuyentes se presentan a continuación:

Se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach el cual fue de aproximadamente 0.965, con un error típico del 0.0035 y un intervalo de confianza del 95% entre 0.423 y 1, lo que indica una excelente fiabilidad interna de la escala utilizada en la encuesta, sugiriendo que las preguntas tienen una alta consistencia entre sí para medir el concepto evaluado. Asimismo, se calculó la correlación de Pearson, donde todos los valores p son extremadamente bajos ($p < 0.001$), lo que indica que las correlaciones encontradas son estadísticamente significativas.

Tabla 1
Correlación de Pearson

Preguntas	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7
P1. Obligaciones tributarias	1.000	0.894	0.864	0.916	0.731	0.936	0.722
P2. IVA, responsabilidad socioeconómica	0.894	1.000	0.895	0.924	0.845	0.900	0.554
P3. Declaración del impuesto a la renta	0.864	0.895	1.000	0.945	0.851	0.929	0.660
P4. Evasión de impuestos	0.916	0.924	0.945	1.000	0.826	0.968	0.641
P5. Controles del SRI	0.731	0.845	0.851	0.826	1.000	0.858	0.423
P6. Cumplimiento de obligaciones tributarias	0.936	0.900	0.929	0.968	0.858	1.000	0.665
P7. Asesoría tributaria	0.722	0.554	0.660	0.641	0.423	0.665	1.000

Según la tabla 1, existe una fuerte correlación entre las preguntas, lo que indica que las respuestas tienden a estar relacionadas. Las correlaciones más altas se observan entre evasión de impuestos y cumplimiento de obligaciones tributarias (0.968), lo que sugiere que las percepciones sobre el cumplimiento de obligaciones están fuertemente asociadas con la evasión de impuestos. Finalmente, la asesoría tributaria tiene la correlación más baja con otras preguntas, especialmente con controles del SRI (0.423), lo que puede indicar que las empresas no ven una conexión fuerte entre la asesoría tributaria y los controles del SRI.

Continuando con la generación de los resultados, se presentan las tablas de frecuencia estadística de cada una de las interrogantes aplicadas; además, de gráficos porcentuales de pastel que permiten mostrar de mejor forma los datos obtenidos de los cuestionarios:

Tabla 2
Obligaciones tributarias

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	102	30.538	30.538	30.538
En desacuerdo	58	17.365	17.365	47.904
Neutral	7	2.096	2.096	50.000
De acuerdo	68	20.359	20.359	70.359
Totalmente de acuerdo	99	29.641	29.641	100.000
Total	334	100.000	100.000	

Según la tabla 2, el 17.36% y 30.53% de los encuestados se muestran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con el hecho de que desconocen sobre la afirmación planteada. Este dato sugiere una percepción crítica o insatisfacción con respecto a las obligaciones tributarias. Seguidamente, el 20.35% y 29.64% respondió que están de acuerdo y totalmente de acuerdo, lo que indica que tienen un conocimiento importante sobre las obligaciones tributarias que deben cumplir sus empresas. Solo el 2.09% de los encuestados eligieron la opción neutral, lo que refleja que la mayoría tiene una postura clara sobre el tema evaluado.

Los resultados reflejan una diversidad de percepciones entre los encuestados respecto a su conocimiento y actitud hacia las obligaciones tributarias. Una investigación publicada por Castelo y Narváez (2024) encontró que el 58% de las PYMES expresaron desacuerdo total o parcial sobre la justificación de los impuestos y su aplicación para atender necesidades sociales. Este dato sugiere una percepción crítica similar a la observada en el gráfico 1, donde una proporción significativa de encuestados muestra desacuerdo respecto a su desconocimiento sobre las obligaciones tributarias.

Tabla 3
El IVA, una responsabilidad socioeconómica

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	2.395	2.395	2.395
En desacuerdo	77	23.053	23.053	25.448
Neutral	12	3.593	3.593	29.041
De acuerdo	79	23.653	23.653	52.694
Totalmente de acuerdo	158	47.306	47.306	100.000
Total	334	100.000	100.000	

De acuerdo a la tabla 3, el 23.65% y 47.30% de los encuestados están a favor de la afirmación evaluada; esto indica una tendencia positiva y fuerte hacia la aceptación del IVA como una responsabilidad necesaria para el desarrollo socioeconómico del país. En cambio, un 23.05% y 2.39% está en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo que representa una minoría significativa, pero no predominante. Este grupo podría reflejar a aquellas empresas que no han tenido una buena experiencia con el uso del IVA en sus negocios. Por último, el 3.59% se posicionó como neutral, lo cual sugiere que la mayoría tiene una postura a favor o en contra del IVA.

Diversos estudios han abordado la percepción del IVA en distintos contextos, encontrando resultados similares con los obtenidos en el presente análisis. Por ejemplo, Estrada (2023) identificó que, en su estudio realizado en ciertas PYMES de América Latina, aproximadamente el 70% de los encuestados consideraban el IVA como un mecanismo necesario

para el desarrollo económico, lo que coincide con la tendencia positiva observada en el Gráfico 2, donde el 70.95% de los encuestados mostraron aceptación.

Tabla 4
Declaración del impuesto a la renta

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	27	8.083	8.083	8.083
En desacuerdo	84	25.149	25.149	33.232
Neutral	15	4.491	4.491	37.722
De acuerdo	165	49.403	49.403	87.126
Totalmente de acuerdo	43	12.874	12.874	100.000
Total	334	100.00	100.00	

Como se evidencia en la tabla 4, el 49.40% de los encuestados está de acuerdo y el 12.87% totalmente de acuerdo en que declarar correctamente todos los ingresos de sus empresas es importante para el desarrollo local. En desacuerdo se encuentra el 25.14% de los encuestados y el totalmente en desacuerdo se percibe con el 8.08%, esto refleja la resistencia o desconfianza hacia el sistema tributario. En el caso del 4.49% de los encuestados se mantuvo neutral.

Cabrera et al. (2021) analizaron la cultura tributaria en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador y encontraron que el 72% de los microempresarios perciben una falta de ética y cultura tributaria en su entorno. Además, identificaron un desconocimiento generalizado de los procesos tributarios, lo que sugiere una necesidad urgente de capacitaciones y difusión de información actualizada sobre la legislación fiscal. Además, investigaciones sobre el comportamiento tributario de microempresas en Ecuador han señalado que la falta de educación fiscal es una de las principales causas de evasión, lo que limita la capacidad del Estado para ofrecer servicios básicos y afecta negativamente al desarrollo económico local.

Tabla 5
Evasión de impuestos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	72	21.556	21.556	21.556
En desacuerdo	45	13.473	13.473	35.030
Neutral	9	2.695	2.695	37.725
De acuerdo	113	33.832	33.832	71.557
Totalmente de acuerdo	95	28.443	28.443	100.000
Total	334	100.000	100.000	

Respecto a la tabla 5, el 33.83% de los encuestados está de acuerdo y el 28.44% totalmente de acuerdo en que la evasión de impuestos es una práctica común entre las PYMES de Pedernales. Un 21.56% está totalmente en desacuerdo y un 13.47% en desacuerdo, lo que indica que una parte

considerable del sector no comparte esta percepción, ya sea por desconocimiento o por una visión menos optimista del cumplimiento fiscal. Solo el 2.69% se mantuvo neutral, lo que refleja que la mayoría de los participantes tiene una opinión clara sobre el tema.

En la ciudad de Machala, un estudio determinó que las pequeñas y medianas empresas del sector comercial reconocen la evasión fiscal como un problema significativo. Los resultados indicaron que, aunque muchos contribuyentes están de acuerdo con los procedimientos y políticas de la administración tributaria, existe una percepción de ineficiencia y falta de compromiso por parte del ente regulador, lo que podría facilitar la evasión de impuestos. (Medina et al., 2023). Además, una investigación desarrollada en el cantón Paján, analizó cómo la moral influye en la evasión tributaria de las PYMES. Los resultados mostraron que factores como la edad, género, educación y la percepción de corresponsabilidad en la relación Estado-ciudadano afectan el grado de cumplimiento en el pago de tributos.

Tabla 6
Controles del SRI

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	9	2.695	2.695	2.695
En desacuerdo	29	8.683	8.683	11.377
Neutral	10	2.995	2.995	14.372
De acuerdo	88	26.347	26.347	40.719
Totalmente de acuerdo	198	59.281	59.281	100.000
Total	334	100.000	100.000	

En cuanto a la tabla 6, el 26.34% de los encuestados está de acuerdo y el 59.28% está totalmente de acuerdo con que los controles del SRI son insuficientes para evitar la evasión fiscal. Esto indica una fuerte percepción de debilidad institucional en materia de fiscalización, lo cual podría estar relacionado con la falta de seguimiento, sanciones o recursos técnicos y humanos por parte del SRI. El 2.69% está totalmente en desacuerdo y el 8.68% en desacuerdo, lo que evidencia una minoría que confía en la eficacia actual del SRI. La posición neutral es mínima (2.99%), lo que sugiere que la mayoría tiene una opinión imparcial sobre este tema.

Los resultados reflejan una percepción significativa de que los controles del SRI son insuficientes para prevenir la evasión fiscal en Ecuador. Esta percepción es compartida por diversos estudios que han analizado la eficacia de las políticas tributarias y la cultura fiscal en el país. Larrochelle y Ponce (2024) señalan que la evasión fiscal en Ecuador durante el 2023 alcanzó el 5,5% del PIB, lo que indica una debilidad en los mecanismos de control y fiscalización del SRI.

Este alto nivel de evasión sugiere que las estrategias actuales no son completamente efectivas para garantizar el cumplimiento tributario.

Tabla 7
Cumplimiento de obligaciones tributarias

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	51	15.269	15.269	15.269
En desacuerdo	75	22.455	22.455	37.724
Neutral	13	3.893	3.893	41.617
De acuerdo	93	27.844	27.844	69.461
Totalmente de acuerdo	102	30.539	30.539	100.000
Total	334	100.000	100.000	

En correspondencia a la tabla 7, el 30.53% y 27.84% de los encuestados manifestó una actitud favorable hacia el cumplimiento tributario, a pesar de que esto representa un incremento en sus costos. No obstante, el 15.26% y 22.45% expresó un total desacuerdo y desacuerdo con cumplir totalmente las obligaciones tributarias si esto implica mayores costos. Solo el 3.89% mantuvo una postura neutral.

En concordancia con estos hallazgos, el estudio de Rituay y Baylon (2025) en la Zona 5 del Ecuador encontró que solo el 36% de las PYMES están de acuerdo en que un cumplimiento tributario adecuado puede mejorar la calidad de los servicios públicos, lo que sugiere una percepción de que no todos los recursos recaudados se utilizan de manera efectiva. Además, el 58% de las PYMES expresaron desacuerdo total o parcial en cuanto a la justificación de los impuestos y su aplicación para atender las necesidades sociales, indicando desconfianza en la gestión de los fondos públicos. Esto refleja que, aunque existe una proporción considerable de contribuyentes que reconocen la importancia del cumplimiento tributario, persisten dudas sobre la eficacia y transparencia en la utilización de los recursos recaudados, así como sobre la equidad del sistema fiscal (ODCE, 2023).

Tabla 8
Asesoría tributaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	199	59.580	59.580	59.580
En desacuerdo	69	20.658	20.658	80.238
Neutral	15	4.490	4.490	84.728
De acuerdo	13	3.893	3.893	88.621
Totalmente de acuerdo	38	11.379	11.379	100.000
Total	334	100.000	100.000	

Según la tabla 8, el 59.58% y 20.65% de las empresas encuestadas considera que no ha recibido asesoría contable o tributaria de manera regular por parte de las autoridades competentes.

Mientras que el 11.37% y un 3.89% manifiestan haber recibido este tipo de asesoría de forma regular. Otro 4.49% de los encuestados se mantuvo neutral respecto a la falta de asesoría.

Estos hallazgos son consistentes con estudios realizados en otras regiones. En la ciudad de Manta, una investigación evaluó la necesidad de una empresa que brinde asesoría contable y tributaria a las PYMES locales. El estudio concluyó que existía una demanda significativa de estos servicios, ya que muchas empresas carecían de orientación adecuada en temas contables y tributarios, lo que afectaba su desarrollo y cumplimiento normativo (Anchundia et al., 2023). De manera similar, en Ayacucho, Perú, se llevó a cabo un estudio sobre la influencia de la asesoría contable y tributaria en el desarrollo competitivo de las MYPES del sector ferretero. Los resultados mostraron que una proporción considerable de estas empresas no recibía asesoría adecuada, lo que limitaba su competitividad y crecimiento en el mercado (Reinoso et al., 2024).

En definitiva, los resultados obtenidos muestran que el nivel de conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias de las PYMES del cantón Pedernales es bajo. Esto podría estar relacionado con varios factores que influyen en su cultura tributaria, tales como la falta de información y educación tributaria, ya que muchas PYMES no tienen acceso a la capacitación adecuada sobre sus obligaciones fiscales. Además, el sistema fiscal puede percibirse como complejo, lo que desmotiva a las PYMES a cumplir con sus obligaciones.

Por otra parte, las PYMES en Pedernales pueden tener limitaciones en cuanto a recursos humanos y financieros para cumplir con sus obligaciones tributarias. Esto podría llevar a priorizar otros aspectos del negocio en lugar de la formalización tributaria. Lo anteriormente expuesto, se suma al hecho de que la percepción hacia las autoridades fiscales no tiene un enfoque proactivo con las pequeñas empresas, desencadenando un bajo nivel de cumplimiento tributario.

Determinación de las principales causas y estrategias de evasión fiscal utilizadas por las PYMES en el cantón Pedernales

Se determinaron las principales causas que llevan a las PYMES de Pedernales a incumplir con sus obligaciones fiscales, mediante una **entrevista** realizada a un agente tributario del Departamento de Asistencia al Contribuyente del cantón. A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos, los cuales permiten comprender el impacto de estos factores en la economía local y plantear estrategias para fortalecer el cumplimiento tributario.

Respecto al primer interrogante, la entrevistada señaló que; en general, el nivel de conocimiento de los propietarios de las pequeñas empresas de Pedernales es medio-bajo, ya que muchas PYMES conocen que deben declarar impuestos, pero no tienen claridad sobre los plazos, formularios o el tipo de régimen al que pertenecen. Esto se debe, en parte, a la falta de asesoría contable formal y a una cultura tributaria aún en proceso de fortalecimiento.

Sobre la segunda interrogante, se conoció que los factores que influyen en el incumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de algunas PYMES en Pedernales son varios: la falta de educación tributaria, la percepción de que el sistema es complejo y la falta de

recursos para contratar asesoría contable. También influye la idea de que no hay consecuencias inmediatas por no declarar, lo que genera una sensación de impunidad.

Seguidamente, de la interrogante tres se determinó que las principales razones por las que algunas PYMES incurren en la evasión fiscal es por desconocimiento y otras por necesidad económica, sobre todo en temporadas bajas. Algunas también lo hacen de forma deliberada para maximizar sus ingresos. En otros casos, se trata de malas prácticas heredadas, donde se prioriza la informalidad como una forma de “ahorrar costos”.

En correspondencia con la cuarta interrogante la entrevistada manifestó que, como parte de sus estrategias para fomentar una mayor cultura tributaria en Pedernales, el Departamento de Asistencia al Contribuyente ha llevado a cabo charlas informativas, capacitaciones gratuitas y visitas personalizadas a negocios. También han ejecutado campañas en redes sociales y canales locales de comunicación, manteniendo presencia activa en ferias comerciales y eventos comunitarios.

En el caso de la quinta interrogante, se identificó la forma en que ha sido la receptividad de los propietarios o representantes de las PYMES frente a las capacitaciones o asistencias brindadas por el SRI, siendo así que, se ha detectado que algunos propietarios están muy interesados en aprender y cumplir con sus obligaciones. Sin embargo, otros muestran desinterés o desconfianza hacia la administración tributaria; a pesar de esto, si se ha reflejado una mejora paulatina en la participación, especialmente cuando se trata de prácticas de capacitaciones.

Por su lado, la sexta interrogante mostró que la informalidad en los negocios es un problema significativo en el cantón, puesto que es muy alta en Pedernales, especialmente en el comercio minorista. Esto contribuye directamente a la evasión fiscal, ya que estos negocios operan sin RUC, sin emitir comprobantes de venta y sin registrar sus ingresos, lo cual impide que tributen correctamente.

Posteriormente, de la interrogante ocho se determinó que el tipo de sanciones o controles que se aplican a las PYMES que incumplen sus obligaciones tributarias son: sanciones económicas por declaraciones tardías, no emisión de comprobantes y evasión comprobada. También existen clausuras temporales; sin embargo, la efectividad depende del seguimiento. En algunos casos, las sanciones logran corregir conductas; en otros, generan más rechazo y propician la informalidad.

Por último, se conoció por parte de la entrevistada que, algunas acciones que podrían reforzar la cultura tributaria y reducir la evasión fiscal en el sector comercial de Pedernales es una mayor presencia institucional, programas educativos adaptados al contexto local y alianzas estratégicas con gremios. También se indicó que se debería simplificar aún más los procesos tributarios y ofrecer incentivos a quienes cumplen. Además, la educación tributaria desde las escuelas podría ser una estrategia a largo plazo muy efectiva.

Los resultados obtenidos evidencian una problemática estructural y multifactorial en torno al cumplimiento fiscal de las PYMES en el cantón Pedernales. En primer lugar, se constata que el desconocimiento sobre las obligaciones tributarias constituye una barrera significativa para el cumplimiento normativo. Esta situación coincide con lo planteado por Toro et al. (2022), quienes argumentan que el déficit de educación fiscal en los contribuyentes, especialmente en las zonas rurales, contribuye directamente a la informalidad y a prácticas evasivas no necesariamente dolosas.

La evasión fiscal, por tanto, no debe entenderse únicamente como una conducta deliberada, sino como el resultado de factores estructurales y contextuales. Al respecto, Cabrera y Mendoza (2023) sostienen que en muchas PYMES la evasión responde a un entorno de precariedad económica, acceso limitado a recursos contables y una percepción negativa sobre el destino de los tributos, lo cual genera una baja disposición al cumplimiento. Este argumento se refuerza con los hallazgos de Gómez et al. (2021), quienes identifican que la confianza en las instituciones fiscales influye significativamente en el comportamiento del contribuyente.

La informalidad, que se presenta con mayor intensidad en sectores pequeños o rurales, imposibilita al Estado ejercer un control eficiente y, a su vez, fomenta un círculo vicioso de evasión y exclusión tributaria. Tal como afirman Jiménez y López (2022), la informalidad no solo limita la capacidad recaudatoria del Estado, sino que también debilita su legitimidad frente a la ciudadanía.

Frente a esta situación, los programas implementados por el Servicio de Rentas Internas [SRI] han sido pertinentes en su diseño, pero enfrentan retos importantes en su ejecución. La limitada cobertura territorial, la escasa disponibilidad de recursos humanos y financieros, así como la desconfianza generalizada hacia el aparato estatal, han mermado su efectividad. Esta visión está respaldada por los estudios de Rivera y Alarcón (2023), quienes destacan que los programas fiscales necesitan mayor cercanía comunitaria y estrategias comunicacionales adaptadas a cada contexto.

Un aspecto relevante identificado es la percepción dual de los contribuyentes: mientras algunos valoran positivamente la asistencia institucional, otros consideran que el proceso tributario es engorroso o poco útil para su realidad empresarial. Como señala Martínez (2021), la percepción ciudadana del sistema fiscal es un determinante clave en el cumplimiento voluntario de las obligaciones.

En cuanto a las sanciones, si bien pueden ejercer un efecto disuasivo, su aplicación aislada puede generar efectos contraproducentes. La muestra evidencia que cuando las medidas penales no van acompañadas de educación y asistencia técnica, pueden reforzar la informalidad (Vargas y Salazar, 2020). Por ello, se plantea como solución viable la implementación de una educación tributaria desde etapas tempranas, lo cual ha sido recomendado por organismos internacionales como la OCDE (2023), con el fin de construir una cultura fiscal sólida desde la formación escolar.

Asimismo, los incentivos al cumplimiento, como descuentos por declaración oportuna o acceso a beneficios estatales, pueden motivar un cambio positivo en la actitud de las PYMES hacia la tributación. Finalmente, el fortalecimiento de la presencia del Estado en zonas rurales, mediante oficinas móviles o promotores fiscales comunitarios, se presenta como una estrategia pertinente para reducir brechas estructurales y mejorar la equidad en el sistema.

Propuesta de estrategias para mejorar la cultura tributaria y reducir la evasión fiscal en las PYMES del cantón Pedernales

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) comerciales desempeñan un papel fundamental en la economía del cantón Pedernales, impulsando el empleo y el desarrollo local. Sin embargo, la evasión fiscal sigue siendo un desafío significativo que limita la recaudación tributaria y afecta la equidad en la competencia empresarial. La falta de cultura tributaria, el desconocimiento de las normativas fiscales y la percepción de una alta carga impositiva son factores que contribuyen a esta problemática.

Con estas referencias, se halla la necesidad de proponer estrategias para fortalecer la cultura tributaria en las PYMES comerciales de Pedernales, promoviendo el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales y reduciendo la evasión. A través de programas de educación fiscal, incentivos para la formalización, mejoras en la fiscalización y el uso de herramientas digitales, se busca generar un entorno de mayor transparencia y responsabilidad tributaria. Estas acciones no solo beneficiarán a la administración pública, sino que también fortalecerán la sostenibilidad y competitividad de las PYMES en el mercado local. Algunas estrategias de relevancia se detallan a continuación:

Educación y sensibilización tributaria:

Consiste en organizar jornadas de formación sobre obligaciones tributarias, beneficios de la formalización y sanciones por evasión. También en crear guías y videos cortos explicativos sobre procesos como la declaración del IVA y del impuesto a la renta; e invitar a contadores y funcionarios del SRI para explicar dudas comunes.

Incentivos para la formalización

Se enfoca en gestionar con el SRI planes de pago accesibles para regularizar deudas tributarias. Asimismo, crear alianzas con municipios y gremios para ofrecer descuentos en permisos y registros; y promover distintivos o certificaciones para negocios que cumplan con sus obligaciones fiscales.

Digitalización y simplificación de procesos

Radica en fomentar el uso de software de facturación electrónica y contabilidad básica. Además, de implementar un canal de ayuda vía WhatsApp o redes sociales para resolver dudas tributarias; y finalmente publicar manuales digitales con instrucciones paso a paso para la declaración de impuestos.

Control y fiscalización efectiva

En esta estrategia es importante realizar inspecciones periódicas en comercios informales. También crear un canal anónimo para reportar evasión fiscal e implementar tecnología para identificar inconsistencias en declaraciones de ingresos y gastos.

Cultura de responsabilidad social

Otra estrategia es difundir mensajes sobre cómo los impuestos financian servicios públicos esenciales; además, de trabajar con cámaras de comercio y cooperativas para reforzar la importancia del cumplimiento tributario.

CONCLUSIONES

Se analizó el nivel de conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias de las PYMES del cantón Pedernales, el cual se considera un nivel bajo debido a varios factores que influyen en su cultura tributaria, como: la presencia de debilidades estructurales vinculadas al desconocimiento de las obligaciones fiscales y la limitada comprensión del rol de los impuestos en el desarrollo económico local y nacional. Asimismo, se detectó una disposición positiva hacia el cumplimiento del IVA, reflejo de una primitiva conciencia tributaria; no obstante, aún persisten desafíos en la correcta declaración del impuesto a la renta, motivados en gran parte por percepciones negativas como la corrupción, la falta de retorno tangible de los tributos y las restricciones económicas propias del entorno.

Por otro lado, se determinaron las principales causas y estrategias de evasión fiscal utilizadas por las PYMES en el cantón Pedernales, concluyendo que la evasión fiscal en este sector no responde exclusivamente a una intención dolosa, sino que es multifactorial, influenciada por elementos como la falta de formación tributaria, la desconfianza institucional, y la escasa valoración de los beneficios sociales que genera el cumplimiento fiscal. En este sentido, el papel del SRI ha sido clave en la implementación de programas de apoyo, aunque aún enfrenta limitaciones en términos de cobertura, recursos y credibilidad entre los contribuyentes.

Finalmente, se propusieron estrategias para mejorar la cultura tributaria y reducir la evasión fiscal en las PYMES del cantón Pedernales, surgiendo la necesidad de fortalecer la educación tributaria, mejorar la comunicación institucional y promover políticas que aumenten la percepción de equidad y transparencia en el uso de los recursos fiscales; puesto que, solo a través de una estrategia integral que combine acompañamiento técnico, incentivos adecuados y fortalecimiento de la confianza institucional, será posible consolidar una cultura tributaria sólida que contribuya a reducir la evasión y mejorar el desempeño económico y social de las PYMES.

REFERENCIAS

- Alcívar, K., Carbo, M. y Paredes, P. (2024). Evasión fiscal como efecto a la carencia de cultura tributaria en los contribuyentes de Guayaquil. La Evasión Fiscal como Efecto a la Carencia de Cultura Tributaria en los Contribuyentes del Guayaquil. *Revista Multidisciplinaria Voces De América Y El Caribe*, 1(2), 507-549. <https://remuvac.com/>
- Anchundia, Y., García, M., Hurtado, K. y Reyes, R. (2024). Desarrollo de programas de formación en tributación para empresas en crecimiento. *Revista Universidad y Sociedad*, 16(2). <http://scielo.sld.cu/>
- Andrade, M. y Cevallos, K. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y la sostenibilidad fiscal. *Revista Eruditus*, 1(1), 49-62.
- Arias, F. (2023). *Investigación documental, investigación bibliométrica y revisiones sistemáticas*. Universidad Central de Venezuela. <https://orcid.org/0000-0002-1786-7343>
- Bosquez, A., Nieto, C., Burgos, B. y Vélez, E. (2023). Percepción de la cultura tributaria y el cumplimiento de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 463-476. <https://www.editorialalema.org/>
- Cabrera, M., Sánchez, M., Cachay, L. y Rosas, C. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 204-218. <https://www.redalyc.org/>
- Cabrera, L. y Mendoza, P. (2023). Factores estructurales de la evasión fiscal en economías emergentes. *Revista Latinoamericana de Estudios Fiscales*, 15(1), 34-49.
- Castelo, S. y Narváez, X. (2024). Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: estrategias y recomendaciones. *Revista De Estudios Contemporáneos Del Sur Global*, 5(16), e240291. <https://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.291>
- Chonillo, M. y Salazar, G. (2023). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de tributos a la actividad económica de los contribuyentes en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Portoviejo, 2021. *Revista de Administración y Economía*, 8(6), 585-611. doi.org/10.33386/593dp.2023.6.2145
- Da Silva, D. (2022). *Encuesta de satisfacción*. <https://www.zendesk.com>
- Erazo, F. y Herrera, A. (2024). Evasión fiscal a los impuestos de transferencia de dominio privado en Ecuador: análisis de teoría de juegos. *KAIROS, Revista de Ciencias Económicas, Jurídicas y Administrativas*, 7(13), 66-85. <https://doi.org/10.37135/kai.03.13.04>
- Estrada, S. (2023). *Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento*. [Maestría en Derecho Tributario, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador]. Repositorio institucional. <https://repositorio.uasb.edu.ec/>
- Fernández, L. (2023). *Educación fiscal y compromiso ciudadano: Claves para la sostenibilidad económica*. Editorial Universitaria.

- García, M. (2021). *Impacto de la educación tributaria en la cultura fiscal de las PYMES: Un análisis de la situación en Ecuador*. Editorial Universitaria.
- Gómez, G. (2021). Métodos y técnicas de investigación. *Revista Mediterránea de Comunicación*, 12(1), 115-127. <https://www.doi.org/10.14198/MEDCOM000018>
- Gómez, R. (2021). *El impacto de la equidad fiscal en el desarrollo socioeconómico*. Ediciones Económicas.
- Gómez, R., Torres, D. y Jiménez, A. (2021). Percepción institucional y cumplimiento tributario: un estudio en microempresas rurales. *Revista de Economía y Sociedad*, 18(2), 89-102.
- González, P., Herrera, M. y Vargas, T. (2022). El papel de la educación en el cumplimiento tributario: Un análisis comparativo. *Revista de Economía y Sociedad*, 34(2), 45-67.
- Haro, A., Chisag, E., Ruiz, J. y Caicedo, J. (2024). Tipos y clasificación de las investigaciones. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, Asunción, Paraguay, 5(2), 956. DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1927>
- Jiménez, M. y López, C. (2022). La informalidad como obstáculo al control fiscal en territorios periféricos. *Revista de Economía Pública*, 12(3), 123-138.
- Larrochelle, G. y Proaño, W. (2024). Impacto de la cultura tributaria en la gestión organizacional de la Parroquia Machalilla, cantón Puerto López. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 17(10), 98-120. <http://publicaciones.uci.cu>
- López, J. (2020). Estrategias para mejorar el cumplimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas. *Revista de Economía y Negocios*, 15(3), 45-62.
- Mata, L. (2019). *El enfoque cualitativo de investigación*. <https://investigaliacr.com/>
- Martínez, P. y López, J. (2020). *Tributación y desarrollo: Un análisis comparativo de América Latina*. Fondo Editorial.
- Martínez, S. (2021). La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento voluntario en América Latina. *Revista de Estudios Económicos Regionales*, 9(1), 56-72.
- Martínez, A. y Pérez, M. (2022). *La evasión fiscal en las PYMES de América Latina: Un análisis de factores socioculturales y económicos*. Editorial Académica Española.
- Medina, R., Macedo, A., Sáenz, J. y Medrano, W. (2023). Evasión Tributaria e Influencia en la Recaudación Fiscal de Empresas de Régimen General. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 4807-4824. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6513
- Mejía, C. (2021). Evasión fiscal y desigualdad en América Latina. *Revista de Economía y Sociedad*, 18(2), 45-63.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2020). *La evasión fiscal y sus consecuencias en las economías en desarrollo*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2023). *Moral Fiscal II: Generando Confianza entre las Administraciones Tributarias y los Contribuyentes*. Publicaciones de la OCDE. <https://doi.org/10.1787/8eabd123-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2023). *Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía*. <https://www.oecd.org/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2024). *Confianza pública en los impuestos 2024: América Latina y más allá*. <https://www.oecd.org/>
- Ortega, C. (2022). *Investigación analítica*. <https://www.questionpro.com/>
- Pérez, J. (2020). Cultura tributaria y su influencia en la recaudación fiscal: Un estudio en el contexto latinoamericano. *Revista de Derecho Fiscal*, 25(2), 100-120.
- Paredes, R. y García, G. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Eruditus*, 2(1), 75–89. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>
- Pérez, M. y Ramírez, F. (2019). *Política fiscal y percepción ciudadana: Un estudio empírico*. Instituto de Finanzas Públicas.
- Pérez, C. y Ramírez, S. (2021). *La educación fiscal en la formación de ciudadanos responsables*. Universidad de Ciencias Económicas.
- Proaño, W. y Toral De la Cruz, L. (2022). *Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en la asociación “El Sombrerito del cantón Machalilla”, periodo 2021*. Repositorio Digital UNESUM. <http://repositorio.unesum.edu.ec/>
- Quispe, A. (2020). *Historia y evolución de la tributación en América Latina*. Ediciones Tributarias.
- Reinoso, D., Torres, A. y Narváez, X. (2024). Desarrollo de programas de formación en tributación para empresas en crecimiento. *Revista Universidad y Sociedad*, 16(2). <http://scielo.sld.cu/>
- Rituay, R. y Baylon, E. (2025). La cultura tributaria en la recepción del impuesto predial y arbitrios municipales en los gobiernos locales. *Revista InveCom*, 5(2). <https://doi.org/10.5281/zenodo.12774793>
- Rivera, V. (2020). *Factores que causan la evasión fiscal en el Ecuador*. [Tesis de posgrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/>
- Rivera, J. y Alarcón, M. (2023). Desafíos de la política fiscal en zonas rurales del Ecuador: evaluación de programas del SRI. *Revista Andina de Administración Pública*, 20(4), 78-94.
- Rodríguez, S. (2019). *Cultura tributaria: Un enfoque socioeconómico*. Editorial ABC.
- Ruiz, F. (2020). *La informalidad empresarial y su relación con la evasión fiscal en Ecuador*. Informe de Investigación, Universidad de Manabí.

- Sánchez, E. y Varela, J. (2019). *Mecanismos de control tributario y su impacto en la recaudación*. Editorial Económica.
- Servicio de Rentas Internas [SRI]. (2023). *Informe de gestión y control tributario en Ecuador*. Gobierno de Ecuador.
- Toro, F., Hernández, V. y Castillo, J. (2022). Educación fiscal y evasión en pequeñas empresas: un estudio comparativo. *Revista Iberoamericana de Hacienda Pública*, 14(2), 101-117.
- Torres, H. (2022). *Justicia fiscal y desarrollo sostenible*. Editorial Jurídica.
- Universidad Europea Online. (2024). ¿Qué es una entrevista y qué tipos hay?. <https://ecuador.universidadeuropea.com/>
- Universidad de Jaén. (2021). *Metodología cuantitativa*. <https://web.ujaen.es/>
- Vargas, E. y Salazar, K. (2020). Sanciones fiscales: eficacia y percepción social. *Cuadernos de Tributación*, 6(1), 45-60.
- Ventura, J. (2019). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(4). <http://scielo.sld.cu/>
- Villanueva, R. (2021). Evasión fiscal y cumplimiento tributario: Estudio de las PYMES en la zona rural. *Revista de Economía Regional*, 13(1), 22-35.