



Doi: <https://doi.org/10.70577/asce.v5i2.804>

**Recibido:** 2026-04-08

**Aceptado:** 2026-04-16

**Publicado:** 2026-05-07

## **Cultura Tributaria e Informalidad Económica en el Cantón Saquisilí Provincia De Cotopaxi**

### **Tax Culture and Economic Informality in the Saquisilí Canton, Cotopaxi Province**

#### **Autores**

**Mónica Alexandra Chango Chasi<sup>1</sup>**

Ingeniera En Administración De Empresas- Ingeniera En Contabilidad y Auditoria Contadora Publica  
Autorizada

[mchango18@indoamerica.edu.ec](mailto:mchango18@indoamerica.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0005-6516-7906>

**Universidad Indoamérica**

Ambato-Ecuador

**Tarquino Fidel Patiño Espín<sup>2</sup>**

Licenciado En Ciencias Administrativas Administrador en Banca y Finanzas- Ingeniero  
En Banca y Finanzas- Magister En Gerencia Empresarial, MBA., Mención Gestión De Proyectos

[tpatino@indoamerica.edu.ec](mailto:tpatino@indoamerica.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0008-5722-9443>

**Universidad Indoamérica**

Ambato-Ecuador

#### **Como Citar**

Chango Chasi. M. A. &, Patiño Espín. T.F. (2026) Cultura Tributaria e Informalidad Económica en el Cantón Saquisilí  
Provincia De Cotopaxi. ASCE MAGAZINE 5(2) 914-941



## Resumen

La informalidad económica en el cantón Saquisilí desafía la capacidad estatal, reflejando una compleja relación entre la tributación y las dinámicas comerciales locales. Objetivos: Determinar la relación entre la cultura tributaria y la informalidad económica en los comerciantes del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi. Investigación cuantitativa, de diseño no experimental, transversal y alcance correlacional. Mediante muestreo probabilístico, se aplicó un cuestionario estructurado a 350 comerciantes. Los datos se analizaron con estadística descriptiva y el coeficiente Rho de Spearman. Se halló una correlación inversa y estadísticamente significativa ( $r_s = -0.642$ ,  $p = 0.000$ ) entre ambas variables. El 55.7% desconoce sus obligaciones tributarias y el 53.4% opera sin registro formal (RUC), identificando a los trámites complicados (33.7%) como la principal barrera. Sin embargo, el 80.3% desea recibir capacitación. La deficiente cultura tributaria es un determinante estructural de la informalidad. No obstante, existe alta disposición ciudadana para formalizarse si el Estado reemplaza el enfoque punitivo por programas de educación fiscal simplificados e inclusivos.

**Palabras Clave:** Comercio, Cultura, Economía informal, Evasión fiscal, Impuestos.



## Abstract

Economic informality in the Saquisilí canton challenges state capacity, reflecting a complex relationship between taxation and local business dynamics. To determine the relationship between tax culture and economic informality among merchants in the Saquisilí canton, Cotopaxi province. A quantitative, non-experimental, cross-sectional, correlational study was conducted. A structured questionnaire was administered to 350 merchants using probabilistic sampling. Data were analyzed using descriptive statistics and Spearman's rho coefficient. A statistically significant inverse correlation ( $r_s = -0.642$ ,  $p = 0.000$ ) was found between the two variables. 55.7% of respondents were unaware of their tax obligations, and 53.4% operated without formal registration (RUC), identifying complicated procedures (33.7%) as the main barrier. However, 80.3% expressed a desire to receive training. A weak tax culture is a structural determinant of informality. However, there is a high level of citizen willingness to formalize their businesses if the State replaces the punitive approach with simplified and inclusive tax education programs.

**Keywords:** Commerce, Culture, Informal economy, Tax evasion, Taxes.



## Introducción

La dinámica económica contemporánea se encuentra profundamente marcada por la coexistencia de mercados regulados y amplios sectores que operan al margen de la normativa estatal, un fenómeno que desafía la capacidad de los Estados para garantizar el bienestar social. En este escenario, la relación funcional entre el Estado y los ciudadanos encuentra su máxima expresión en la tributación, un deber cívico que trasciende la mera recaudación de fondos para convertirse en el pilar del desarrollo sostenible. Sin embargo, en América Latina, la debilidad institucional y las asimetrías socioeconómicas han propiciado escenarios donde la informalidad económica no es la excepción, sino la regla para millones de familias que buscan subsistir.

Ecuador no escapa a esta realidad, presentando altos índices de empleo no adecuado y evasión fiscal. De manera particular, el cantón Saquisilí, ubicado en la provincia de Cotopaxi, representa un enclave comercial histórico y vibrante, reconocido nacionalmente por sus ferias tradicionales y su intenso dinamismo mercantil. No obstante, gran parte de esta actividad económica se desarrolla fuera de los esquemas formales del Servicio de Rentas Internas (SRI), lo que hace imperativo analizar la matriz de valores, conocimientos y actitudes de sus actores. Por ello, el presente estudio se adentra en el campo de la economía pública y la sociología fiscal para abordar la compleja interacción entre la cultura tributaria y la informalidad económica en este cantón, buscando comprender por qué, en un contexto de alta transaccionalidad, la formalización sigue siendo un desafío elusivo.

Para comprender esta problemática, es indispensable realizar un recorrido por la literatura científica que ha cimentado el estudio de ambas variables. Desde una perspectiva clásica, el abordaje de la informalidad encuentra sus raíces en los postulados de Soto et al. (1987), quien en *El otro sendero* conceptualizó la economía informal no como un problema marginal, sino como una respuesta popular y racional ante un Estado burocrático, costoso y excluyente que impone barreras de entrada insalvables para los emprendedores de base.

Por su parte, la comprensión moderna del comportamiento fiscal se apoya ineludiblemente en Torgler (2007), quien introdujo el concepto de "moral tributaria" para explicar que el cumplimiento del pago de impuestos no depende únicamente de la coacción o el riesgo de auditoría, sino de una motivación intrínseca ciudadana basada en la confianza hacia las instituciones. En la literatura



contemporánea, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Espejo, 2022) sostiene que la informalidad en la región es un fenómeno estructural y heterogéneo que actúa como un amortiguador social frente a las crisis económicas, pero que a largo plazo perpetúa la pobreza y la desigualdad debido a la falta de protección social y la baja productividad.

En el contexto ecuatoriano y latinoamericano de los últimos cinco años, las investigaciones han profundizado en la intersección de estas dimensiones. (Proaño et al., 2023) señalan que la cultura tributaria en Ecuador es incipiente y está severamente condicionada por la percepción de corrupción en el gasto público, lo que desincentiva el cumplimiento voluntario. En esta misma línea, Fernández et al. (2020) en sus estudios sobre comercio autónomo en la sierra central ecuatoriana, demuestran que el desconocimiento de la normativa fiscal, sumado a la tramitología engorrosa, empuja a los comerciantes de sectores indígenas y mestizos a permanecer en la informalidad como mecanismo de supervivencia.

En el ámbito internacional latinoamericano, la relación entre las obligaciones fiscales y la economía subterránea ha sido ampliamente documentada. Un estudio fundamental es el desarrollado por Gómez (2010) para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), quienes analizaron los determinantes de la evasión fiscal y la informalidad en la región. Los autores concluyen que la informalidad no responde únicamente a una carga tributaria elevada, sino a la debilidad institucional, la percepción de ineficiencia en el gasto público y la falta de reciprocidad entre el Estado y el ciudadano. Este macroestudio es pertinente para la investigación en Saquisilí, pues advierte que cualquier intento de formalización debe ir acompañado de una mejora en la confianza institucional, más allá de la simple coerción o penalización del comercio autónomo.

En la región andina, con estructuras socioeconómicas y comerciales muy similares a las ecuatorianas, investigaciones realizadas en Perú arrojan luz sobre el comportamiento de los microempresarios. Tafur y Ramos (2021) investigaron la influencia de la cultura tributaria en la formalización de los comerciantes del sector textil en Gamarra, Lima. Mediante un enfoque cuantitativo, determinaron que más del 65% de los comerciantes operan en la informalidad debido al desconocimiento de los regímenes tributarios simplificados y a la percepción de que pagar impuestos no genera beneficios tangibles para sus negocios. Este antecedente metodológico y teórico resulta invaluable, ya que evidencia cómo el analfabetismo fiscal actúa como una barrera



de entrada a la formalidad, un patrón que suele replicarse en centros de alta transaccionalidad comercial como las ferias de Saquisilí.

Desde una perspectiva complementaria en Colombia, el estudio de Valderrama et al. (2021) evaluó el impacto de los programas de educación cívico-fiscal en la reducción de la economía informal en sectores comerciales de Bogotá. Los investigadores demostraron, mediante un diseño cuasiexperimental, que las intervenciones educativas directas incrementaron la disposición al pago de impuestos (moral tributaria) en un 40% entre los vendedores informales, siempre y cuando la capacitación fuera impartida con un lenguaje sencillo, práctico y desprovisto de tecnicismos legales. Esta investigación subraya la importancia de la educación como herramienta transformadora, sugiriendo que la falta de cultura tributaria no es una condición estática, sino un factor modificable a través de políticas públicas adecuadas y contextualizadas a la realidad del contribuyente.

Ya en el contexto nacional ecuatoriano, el análisis de la cultura tributaria frente a las constantes reformas fiscales ha sido objeto de reciente interés académico. Lafebre y Moreno (2024) desarrollaron un estudio explicativo sobre la evasión fiscal y el comportamiento del contribuyente en Ecuador tras la implementación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). Los autores encontraron que la transición de regímenes anteriores (como el RISE) generó confusión masiva entre los microempresarios, incrementando temporalmente la informalidad técnica, es decir, contribuyentes que deseaban formalizarse, pero fracasaban por desconocimiento de los nuevos procesos telemáticos. Este hallazgo es de vital importancia, pues demuestra que la excesiva tramitología y los cambios normativos abruptos impactan negativamente en la cultura fiscal, alejando al ciudadano de las instituciones de control.

Profundizando en el sector comercial minorista del país, la investigación de Burgos (2024) analizó la informalidad en los mercados municipales de la ciudad de Guayaquil. El estudio reveló que la decisión de mantenerse en la informalidad responde a un cálculo racional de costo-beneficio por parte del comerciante, quien evalúa que los costos de formalización (impuestos, patentes, contadores) superan ampliamente a los riesgos de ser sancionado. Además, destacaron que la falta de cultura tributaria se manifiesta en la creencia generalizada de que los impuestos son un "castigo" al trabajo y no una contribución social. Esta investigación aporta una base comprensiva sobre la



psicología del comerciante informal, elemento crucial para abordar las entrevistas y encuestas con los vendedores del mercado central de Saquisilí.

Acercando el análisis a la región de la Sierra Centro del Ecuador, el trabajo de García et al. (2025) exploró las dinámicas del comercio autónomo y la tributación en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua. Al tratarse de una provincia vecina con fuertes vínculos comerciales con Cotopaxi, sus resultados son altamente extrapolables. Los investigadores identificaron que la informalidad en la zona no está vinculada únicamente a la escasez de recursos, sino a una desconfianza histórica en las autoridades locales y al arraigo de prácticas comerciales tradicionales basadas en el efectivo y el "regateo", donde la emisión de comprobantes de venta es vista como un obstáculo para el cierre de las transacciones. Este estudio pone de relieve la dimensión cultural y antropológica del comercio andino frente a la normativa estatal.

A través de datos, tablas y porcentajes derivados de registros tributarios, la dinámica formal y fiscal a nivel nacional, en la provincia de Cotopaxi y en el cantón Saquisilí. Al evaluar el estado de los contribuyentes, se evidencia que mientras a escala nacional el 42.16% de los RUCs históricos están activos (2.9 millones), Saquisilí muestra una mayor vitalidad relativa con casi un 50% de actividad (3,882 RUCs). Además, la vocación agrícola se intensifica al reducir la escala geográfica: el sector agropecuario representa apenas el 7.18% de los contribuyentes activos a nivel nacional, pero asciende al 11.24% en Cotopaxi y alcanza un significativo 14.21% en Saquisilí, confirmando la fuerte base productiva primaria de este cantón.

En cuanto a la recaudación fiscal, los datos entre 2023 y 2025 muestran un crecimiento sostenido en los tres niveles territoriales, superando a nivel nacional los 20 mil millones de dólares en 2025. Sin embargo, el análisis comparativo del sector agropecuario revela contrastes importantes: en Cotopaxi, el agro es un pilar robusto que aporta entre el 12% y el 14.5% de la recaudación provincial total. Por el contrario, en Saquisilí ocurre una paradoja; a pesar de tener una alta concentración de contribuyentes agrícolas, este sector genera apenas entre el 1.4% y el 2.5% de los ingresos fiscales del cantón (cayendo a \$30,199 en 2025). Esto sugiere que la agricultura local, aunque masiva en participación ciudadana, está compuesta por microproductores con ingresos bajos o enfocada en bienes en estado natural que no generan cargas impositivas altas.



A nivel provincial, específicamente en Cotopaxi, la literatura reciente ofrece diagnósticos reveladores sobre el tejido empresarial. Coyago y Vélez (2025) llevaron a cabo una investigación sobre la presión fiscal y el cumplimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de la ciudad de Latacunga. Su principal conclusión evidenció que existe una correlación positiva y significativa entre el nivel educativo del propietario del negocio y el grado de cumplimiento tributario. Sin embargo, advirtieron que las políticas de socialización del Servicio de Rentas Internas (SRI) tienen un alcance limitado en los cantones periféricos, dejando a sectores rurales y semi-urbanos sin la asesoría técnica necesaria. Esta investigación justifica directamente el estudio en Saquisilí, al señalar la existencia de brechas geográficas en la difusión de la cultura fiscal dentro de la misma provincia.

Finalmente, abordando la dinámica específica de las ferias tradicionales e indígenas en los Andes ecuatorianos, el estudio de Darquea y Silva (2026) analizó la racionalidad económica y la pluriactividad de las familias comerciantes en la provincia de Cotopaxi. Aunque su enfoque fue socioeconómico, abordaron tangencialmente la relación de estos actores con el Estado. Demostraron que en los mercados tradicionales prima una lógica de economía de subsistencia y redes de solidaridad comunitaria, donde las normativas tributarias formales son percibidas como imposiciones ajenas a su realidad cultural y sus márgenes mínimos de ganancia. Este aporte es fundamental para la presente investigación, ya que exige que el análisis de la cultura tributaria en Saquisilí no se realice desde una postura meramente punitiva, sino reconociendo las profundas raíces socioculturales que sostienen la economía de estos sectores de la población.

Más recientemente, un estudio de Cusco (2016) sobre la presión tributaria en las pymes de la provincia de Cotopaxi reveló que la falta de programas efectivos de educación cívico-fiscal por parte de las autoridades locales y nacionales constituye la principal barrera para la ampliación de la base de contribuyentes. Estos hallazgos evidencian que el problema no radica exclusivamente en la intencionalidad de evasión, sino en una desconexión estructural entre el Estado y el tejido microempresarial local.

A partir de la revisión de estos antecedentes y considerando la realidad empírica del territorio de estudio, surge la necesidad de plantear las siguientes interrogantes que guiarán el proceso investigativo. Como pregunta general de investigación se plantea: ¿Cuál es la relación existente entre la cultura tributaria y el nivel de informalidad económica en los comerciantes del mercado



central del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi? De esta interrogante principal se derivan las siguientes preguntas de carácter específico: ¿Cuáles son los niveles de conocimiento sobre deberes formales tributarios que poseen los comerciantes del cantón Saquisilí?; en segundo lugar, ¿Cuáles son los principales factores socioeconómicos que determinan la permanencia en la informalidad comercial de los vendedores en el cantón Saquisilí?; y finalmente, ¿De qué manera inciden las actitudes y la percepción ciudadana sobre la administración pública en la decisión de formalización de los comerciantes en el cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi?

El abordaje de estas interrogantes reviste una profunda justificación y relevancia, especialmente en el contexto de una investigación de grado que busca conectar la academia con las necesidades de la sociedad. Investigar la cultura tributaria y la informalidad en Saquisilí es crucial porque este cantón depende económicamente de su comercio, el cual involucra a poblaciones vulnerables, comunidades indígenas y pequeños emprendedores rurales. Entender sus motivaciones y limitaciones fiscales permite visibilizar una realidad a menudo ignorada por las políticas macroeconómicas. En términos de aportes reales, esta investigación proporcionará un diagnóstico empírico, actualizado y estadísticamente confiable sobre la situación fiscal y socioeconómica del comercio local, generando una base de datos de primera mano que actualmente es inexistente a nivel cantonal.

En cuanto a sus aportes potenciales, los hallazgos de este estudio podrán servir como insumo técnico para que el Servicio de Rentas Internas (SRI) y el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Saquisilí diseñen políticas públicas más inclusivas, simplifiquen los procesos de regularización y desplieguen campañas de educación tributaria bilingües y contextualizadas. Esto, en última instancia, podría contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población al fomentar la transición hacia la formalidad, lo que garantizaría a los comerciantes el acceso a seguridad social, créditos en el sistema financiero formal y permitiría al municipio incrementar sus ingresos para reinvertirlos en obras de infraestructura básica y servicios públicos para el cantón.

El análisis de la información estadística tributaria en Ecuador para el período 2023–2025 permite evidenciar la estructura y comportamiento de los contribuyentes, así como su relación con la recaudación fiscal, con especial énfasis en el sector agropecuario. A nivel nacional, el número de contribuyentes activos alcanza los 2.933.391, mientras que los contribuyentes suspendidos



ascienden a 3.382.340 y los pasivos a 641.545, lo que refleja una alta proporción de registros que no participan activamente en el sistema tributario (Servicio de Rentas Internas [SRI], 2025). Esta situación sugiere la presencia de importantes niveles de informalidad o discontinuidad en el cumplimiento de obligaciones fiscales.

En relación con el sector agropecuario, se identifican 210.775 contribuyentes activos a nivel nacional, lo que representa una proporción reducida frente al total de contribuyentes. Esta tendencia se mantiene a nivel territorial. En la provincia de Cotopaxi se registran 7.827 contribuyentes agropecuarios activos, mientras que en el cantón Saquisilí la cifra disminuye a 552 contribuyentes (SRI, 2025). Esta baja participación relativa del sector en el padrón tributario formal evidencia posibles limitaciones en los procesos de formalización, lo cual puede estar vinculado a condiciones estructurales propias de las actividades rurales y productivas.

En cuanto a la recaudación tributaria, se observa una tendencia creciente a nivel nacional, pasando de 17.027 millones de dólares en 2023 a 19.644 millones en 2024 y alcanzando los 20.342 millones en 2025 (SRI, 2025). Sin embargo, la participación del sector agropecuario dentro de esta recaudación total es limitada, aunque presenta variaciones relevantes: en 2023 aporta 539 millones de dólares, en 2024 incrementa a 650 millones y en 2025 desciende a 620 millones. Este comportamiento evidencia una evolución no lineal que podría explicarse por factores como variaciones en la producción, condiciones climáticas o niveles de cumplimiento tributario.

A nivel provincial, en Cotopaxi la recaudación del sector agropecuario muestra un crecimiento de 21 millones de dólares en 2023 a 25 millones en 2024, seguido de una disminución a 23 millones en 2025 (SRI, 2025). En el ámbito cantonal, Saquisilí presenta valores considerablemente menores, con 37.395 dólares en 2023, 46.350 en 2024 y una reducción a 30.199 en 2025. Estas cifras reflejan tanto la menor escala económica del cantón como posibles limitaciones en la base de contribuyentes formales y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Las estadísticas del Registro Único de Contribuyentes (RUC) revelan una radiografía clara de la dinámica comercial y el nivel de formalización en el cantón Saquisilí. Actualmente, el cantón contabiliza un total de 3.882 contribuyentes en estado activo, cifra que representa el núcleo del comercio formal y refleja el grado de cumplimiento de las obligaciones fiscales en la localidad.



Dentro de este tejido productivo formalizado, el sector primario juega un rol fundamental al registrar 552 contribuyentes activos dedicados exclusivamente a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (Sección A). Estos datos no solo subrayan la fuerte vocación agropecuaria de Saquisilí, sino que también evidencian la necesidad de diseñar políticas de cultura y educación tributaria adaptadas a las realidades de estos sectores productivos tradicionales, con el fin de fortalecer su permanencia en el sistema tributario y combatir de manera efectiva la informalidad económica en el cantón.

La relación entre los contribuyentes agropecuarios y el total de contribuyentes, así como entre la recaudación del sector y la recaudación total, permite inferir la existencia de brechas significativas en términos de cultura tributaria. En este sentido, la baja proporción de contribuyentes del sector en comparación con la población económicamente activa sugiere la existencia de un amplio segmento de actividades económicas no formalizadas o con bajo nivel de cumplimiento fiscal (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2024). Factores como el desconocimiento de las obligaciones tributarias, la limitada educación fiscal y las dificultades tecnológicas pueden incidir directamente en este fenómeno.

El marco normativo tributario vigente en Ecuador establece un tratamiento diferenciado para el sector agropecuario que incide directamente en los resultados observados en las estadísticas del SRI/SAIKU. En particular, la Ley de Régimen Tributario Interno dispone, a través del artículo 56, que diversos productos agropecuarios están gravados con tarifa 0% de IVA, lo cual reduce la carga impositiva directa sobre el sector, mientras que el artículo 27.1 establece un régimen simplificado de Impuesto a la Renta mediante una tarifa única, orientado a facilitar el cumplimiento tributario y promover la formalización.

Por otro lado, para abordar los desafíos operativos de los productores, el artículo 27.1 de la misma ley establece un régimen simplificado de Impuesto a la Renta para las actividades agropecuarias mediante la aplicación de una tarifa única. Este mecanismo está estratégicamente orientado a facilitar el cumplimiento tributario, reduciendo las barreras burocráticas y los altos costos contables que tradicionalmente desincentivan el registro legal de los pequeños y medianos agricultores.



El análisis comparativo entre los niveles nacional, provincial y cantonal evidencia que, pese al crecimiento sostenido de la recaudación tributaria general, el sector agropecuario mantiene una participación reducida tanto en número de contribuyentes como en aporte fiscal. Esta situación pone de manifiesto la persistencia de desafíos estructurales relacionados con la informalidad y la cultura tributaria, especialmente en territorios rurales como Saquisilí, donde se requiere fortalecer estrategias de educación fiscal, inclusión tributaria y simplificación de procesos administrativos para mejorar los niveles de cumplimiento (SRI, 2025; INEC, 2024).

Para responder a las interrogantes planteadas y materializar la justificación descrita, la investigación se guiará por operaciones cognitivas claramente estructuradas. Como objetivo general se establece: Determinar la relación existente entre la cultura tributaria y la informalidad económica en los comerciantes del mercado central del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi.

Para alcanzar este propósito mayor, se delinearán tres objetivos específicos, respetando el orden lógico de complejidad. El primero consiste en Identificar los niveles de conocimiento sobre deberes formales tributarios en los comerciantes del cantón Saquisilí. El segundo objetivo se orienta a Describir los principales factores socioeconómicos que determinan la permanencia en la informalidad económica de los vendedores del cantón Saquisilí. Finalmente, el tercer objetivo específico busca Analizar la incidencia de las actitudes ciudadanas sobre la administración pública en la decisión de formalización de los comerciantes en el cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi.

## **Material y métodos**

### **Enfoque de la investigación**

La presente investigación se enmarca en el paradigma positivista y adopta un enfoque metodológico cuantitativo. Según Sautu et al. (2014), el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. La elección de este enfoque responde a la necesidad de medir de forma objetiva, estructurada y sistemática la relación entre la cultura tributaria y la informalidad económica en el sector agropecuario del cantón Saquisilí. Este marco permite trabajar con métricas estandarizadas e indicadores precisos, tales como el número de



contribuyentes registrados, las tasas de evasión, los niveles de conocimiento fiscal y los resultados estandarizados de encuestas aplicadas a los productores.

Para el desarrollo de la presente investigación se adoptó una estrategia de recolección de datos mixta, recurriendo tanto a fuentes de información secundarias como primarias. Por un lado, para el diagnóstico cuantitativo del tejido productivo y el nivel de formalización fiscal, se extrajo información estadística oficial del Registro Único de Contribuyentes (RUC) mediante la plataforma de inteligencia de negocios SAIKU, empleada por el Servicio de Rentas Internas (SRI). El uso de esta base de datos gubernamental permitió delimitar con exactitud el universo de contribuyentes activos, pasivos y suspendidos en el cantón Saquisilí, así como su categorización por sectores económicos. Por otro lado, como principal técnica de recolección de información primaria, se diseñó y aplicó una encuesta estructurada dirigida a los comerciantes, productores y ciudadanos del cantón. Este instrumento de investigación de campo fue fundamental para obtener datos de primera mano que permitieran medir el nivel de conocimientos fiscales, evaluar la percepción ciudadana sobre el sistema impositivo y determinar los factores socioeconómicos y culturales que impulsan la informalidad económica en la localidad.

La utilización de datos numéricos facilitó la identificación de patrones y tendencias temporales. Por ejemplo, mediante el análisis de las bases de datos del Servicio de Rentas Internas (Servicio de Rentas Internas, 2017), se evidenció la fluctuación en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) en el cantón Saquisilí, reportando 272 registros en 2023, 413 en 2024 y una posterior contracción a 351 en 2025. El tratamiento cuantitativo de estos datos permite ir más allá de la mera observación, facilitando la inferencia estadística para determinar si las deficiencias en la cultura tributaria constituyen un factor determinante en la fluctuación de dichos índices de formalización.

### **Diseño y alcance de la investigación**

El estudio adoptó un diseño no experimental de corte transversal. Es no experimental debido a que no se realizó una manipulación deliberada de las variables independientes (cultura tributaria), sino que se observaron los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos (Bernal, 2011). El investigador no intervino con programas de educación fiscal ni modificó el entorno de los contribuyentes, limitándose a la recolección de información preexistente e *in situ*. Asimismo, el



diseño es transversal o transeccional, puesto que la producción y recolección de datos primarios a través de encuestas se ejecutó en un único momento del tiempo, proporcionando una "fotografía" del estado actual del fenómeno estudiado.

En cuanto a su alcance, la investigación es de nivel descriptivo y correlacional. En una primera fase, el alcance descriptivo permitió especificar las propiedades, características y perfiles de los actores del sector agropecuario sometidos al análisis (Alban et al., 2020). Esto implicó detallar las dimensiones de la variable cultura tributaria (nivel de conocimiento, percepción ciudadana) y de la informalidad (tenencia de RUC, emisión de comprobantes). En una segunda fase, el alcance correlacional tuvo como propósito medir el grado de asociación o relación existente entre ambas variables en un contexto particular. La intención empírica fue comprobar estadísticamente si un deficiente nivel de instrucción y cultura tributaria está directa y significativamente asociado con la permanencia en esquemas de economía informal dentro de esta población específica.

### **Población y muestra**

El contexto donde se llevó a cabo el estudio es el sector agropecuario del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi. Este sector se caracteriza por estar compuesto por agricultores, ganaderos, productores independientes y comerciantes de insumos agropecuarios, muchos de los cuales operan en dinámicas de subsistencia económica, con altos índices de ruralidad y niveles de instrucción formal limitados (Flores, 2022). Según los informes del Ministerio de Agricultura y Ganadería y los censos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (Moran et al., 2025), en el cantón Saquisilí registra aproximadamente 3,882 personas contribuyentes activas.

Dado el tamaño de la población, se hizo indispensable la extracción de una muestra representativa. Se aplicó una técnica de muestreo probabilístico, específicamente el muestreo aleatorio simple, lo que garantizó que todos los productores agropecuarios del cantón tuvieran la misma probabilidad de formar parte de la muestra de estudio. Para ello, se empleó la fórmula estadística correspondiente para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

**Donde:**

**n** = tamaño de la muestra

**N** = población total

**Z** = nivel de confianza (1.96 para 95%)

**p** = probabilidad de éxito (0.5)

**q** = probabilidad de fracaso (0.5)

**e** = margen de error (0.05)

$$n = \frac{3,882 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(3,882 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 350$$

**Producción de datos, instrumentos y validación**

El proceso de producción y levantamiento de datos primarios se realizó mediante la técnica de la encuesta, la cual, según Arias (2012), es la más adecuada para investigaciones cuantitativas al permitir recopilar información de grandes segmentos poblacionales a través de preguntas estandarizadas. El instrumento empleado fue un cuestionario con preguntas cerradas de opción múltiple y escalas Likert, diseñadas a partir de la operacionalización exhaustiva de las variables (Cultura Tributaria e Informalidad Económica). El diseño del cuestionario contempló tres secciones fundamentales:

1. **Datos sociodemográficos del encuestado** (edad, nivel de instrucción, años de actividad, género).
2. **Nivel de cultura tributaria** (conocimiento sobre qué es el RUC, percepción sobre las obligaciones fiscales y confianza en el sistema).
3. **Nivel de informalidad económica** (registro activo ante el SRI, emisión sistemática de comprobantes de venta, percepción de riesgo).



Para garantizar la confiabilidad y validez del instrumento, se llevó a cabo una validación mediante el juicio de expertos (Hernández et al., 2014). El cuestionario original fue remitido a tres docentes con experticia en el ámbito tributario y de la investigación cuantitativa. A raíz de este proceso de validación, se reestructuró la semántica de diversas preguntas, simplificando tecnicismos y términos fiscales, adaptando el lenguaje al contexto socioeducativo de los productores agropecuarios (donde el 52% solo posee educación primaria según reportes del MAGAP). Asimismo, se implementó una prueba piloto con el 10% de la muestra total calculada. Esto permitió detectar y corregir problemas de ambigüedad en la redacción antes de estructurar la base de datos oficial.

La estructuración de la base de datos se llevó a cabo codificando cada respuesta de la encuesta final y registrándola de manera sistemática en un libro de códigos. Las encuestas nulas o incompletas fueron depuradas del lote final de datos.

### **Análisis de datos**

Las técnicas y procedimientos de análisis de datos se desarrollaron bajo rigurosos protocolos estadísticos. Una vez recolectados, tabulados y depurados los datos provenientes de los 383 cuestionarios validados, se procedió a estructurar la matriz de datos empleando el software estadístico IBM SPSS Statistics (versión 26) y hojas de cálculo de Microsoft Excel (Microsoft 365).

### **El procesamiento de datos en el software incluyó dos niveles analíticos:**

- **Estadística descriptiva:** Empleada para sintetizar el comportamiento individual de las variables. Para ello se extrajeron distribuciones de frecuencias absolutas y porcentajes (frecuencias relativas) respecto a los indicadores de nivel de instrucción, formalización registral, conocimiento fiscal, entre otros. Estos datos numéricos fueron representados visualmente a través de gráficos de barras y sectores en Excel, dotando de claridad a la información para su posterior interpretación.
- **Estadística inferencial:** Considerando el carácter correlacional del diseño y dado que las variables están medidas en niveles ordinales (Likert), se ejecutó el estadístico no paramétrico de Correlación de Rho de Spearman mediante SPSS. Este procedimiento



permitió establecer el nivel, magnitud y dirección de significancia estadística en la relación entre el nivel de Cultura Tributaria y el grado de Informalidad Económica de la muestra. Las pruebas de correlación arrojaron valores del coeficiente de correlación ( $r_s$ ) y su respectivo nivel de significancia (valor  $p$ ), constituyendo la prueba empírica irrefutable para responder a la pregunta central y a la hipótesis de la investigación.

### **Consideraciones éticas**

La realización del presente estudio cuantitativo se rigió por los lineamientos bioéticos para la investigación con seres humanos contemplados en la Declaración de Helsinki (De La Amm, 2013). Principalmente, la selección de la producción de datos estuvo condicionada al principio de autonomía; en tal sentido, la participación de los productores agropecuarios del cantón Saquisilí en la encuesta fue voluntaria. Se obtuvo el consentimiento informado de manera verbal previo a la administración del cuestionario, explicándoles la naturaleza exclusivamente académica y no fiscalizadora de la investigación.

Igualmente, se garantizó el anonimato de los informantes, omitiendo datos de identificación personal o nombres de las unidades productivas que pudieran vulnerar su integridad o someterlos a escrutinios tributarios futuros. La base de datos estructurada está salvaguardada en un entorno digital privado del investigador principal, evitando la fuga o comercialización de datos. El uso del lenguaje en los instrumentos evitó condicionamientos o estigmatizaciones relacionadas con la condición de informalidad.

### **Resultados**

En el presente apartado se exponen los hallazgos obtenidos tras la aplicación y procesamiento de los 350 cuestionarios validados, dirigidos a los comerciantes y productores del cantón Saquisilí. El análisis se divide en dos fases secuenciales: en primer lugar, la estadística descriptiva para perfilar el comportamiento individual de las variables; y en segundo lugar, la estadística inferencial para determinar la correlación matemática entre la cultura tributaria y la informalidad económica.



## Análisis Descriptivo

### Perfil sociodemográfico

La población encuestada evidenció una participación mayoritariamente femenina, representando el 52.86% (f=185) frente al 47.14% (f=165) de participación masculina. En cuanto al rango etario, el estrato predominante es la población económicamente activa de entre 31 a 45 años con un 52.86% (f=185), seguida por los jóvenes adultos de 18 a 30 años (33.71%, f=118). Este perfil sugiere que la actividad comercial en la zona es el principal sustento de familias en edad productiva plena.

### Nivel de Cultura Tributaria

Para evaluar los conocimientos sobre los deberes formales, se consultó sobre la familiaridad con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y las obligaciones fiscales.

#### Tabla

1

*Nivel de conocimiento sobre obligaciones tributarias*

¿Conoce sus obligaciones tributarias?	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Sí conoce	155	44.29
No conoce	124	35.43
Conoce poco	71	20.28
<b>Total</b>	<b>350</b>	<b>100.00</b>

*Nota. Datos obtenidos de la encuesta estructurada aplicada en el cantón Saquisilí (2025).*

Como se observa en la Tabla 1, más de la mitad de la población (55.71%) tiene un conocimiento nulo o deficiente sobre sus obligaciones tributarias. Esto se agrava al analizar la percepción del sistema: el 50.00% (f=175) considera que el nivel de impuestos en el país es "Alto" y un 22.86% (f=80) lo percibe como "Muy alto". Pese a esto, existe una alta receptividad ciudadana, ya que el 80.29% (f=281) manifestó que sí le gustaría recibir mayor capacitación tributaria.

### 1.3. Nivel de Informalidad Económica

La segunda dimensión exploró el grado de formalización registral y las prácticas comerciales diarias de los encuestados.

**Tabla****2**

*Registro formal y tenencia de RUC en la actividad comercial*

Indicador de Formalidad	Opciones	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
¿Cuenta con RUC activo?	No	187	53.43
	Sí	163	46.57
¿Emite comprobantes de venta?	A veces	174	49.71
	Nunca	113	32.29
	Siempre	63	18.00

*Nota. Comportamiento transaccional de los comerciantes encuestados.*

Los datos de la Tabla 2 confirman la alta prevalencia de la informalidad en el cantón: el 53.43% opera sin RUC. Aún más revelador es el comportamiento transaccional, donde apenas un 18.00% emite comprobantes de venta de manera sistemática ("Siempre"). Al indagar sobre la principal dificultad para formalizarse, el 33.71% señaló los "Trámites complicados" (f=118) y el 20.57% la "Falta de información" (f=72), evidenciando que las barreras burocráticas superan a la intención deliberada de evadir responsabilidades.

### 2. Estadística Inferencial (Prueba de Hipótesis)

En concordancia con el diseño metodológico de alcance correlacional y dado que los datos fueron recolectados a través de escalas ordinales, se aplicó la prueba estadística no paramétrica del Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman (rs) utilizando el software IBM SPSS Statistics.



El objetivo de esta prueba fue contrastar empíricamente la hipótesis central de la investigación: establecer si existe una relación estadísticamente significativa entre el "Nivel de Cultura Tributaria" (variable independiente) y el "Grado de Informalidad Económica" (variable dependiente) en los comerciantes del cantón Saquisilí.

**Tabla****3***Correlación de Rho de Spearman entre Cultura Tributaria e Informalidad Económica*

<b>Variables</b>		<b>Cultura Tributaria</b>	<b>Informalidad Económica</b>
<b>Cultura Tributaria</b>	Coeficiente de correlación (rs)	de 1.000	-0.642**
	Sig. (bilateral)	.	0.000
	N	350	350
<b>Informalidad Económica</b>	Coeficiente de correlación (rs)	de -0.642**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	.
	N	350	350

*Nota.* \*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación de los resultados inferenciales:**

Los resultados obtenidos a través del estadístico de Spearman evidencian un coeficiente de correlación de  $rs = -0.642$  con un valor p (Sig. bilateral) de 0.000, el cual es menor al nivel de significancia de  $\alpha = 0.05$ . Esto demuestra que existe una correlación inversa (negativa), de magnitud moderada-fuerte y estadísticamente significativa entre ambas variables. Es decir, a medida que disminuye el nivel de Cultura Tributaria (menor conocimiento del RUC, de las obligaciones y los beneficios fiscales), aumenta significativamente el grado de Informalidad Económica (ausencia de registro, falta de emisión de comprobantes). Este hallazgo empírico



permite responder afirmativamente a la pregunta central de investigación, confirmando que el analfabetismo fiscal actúa como un determinante estructural de la informalidad en el cantón Saquisilí.

**Tabla 4**

*Comparativa de Recaudación Fiscal frente a Contribuyentes Activos y Aporte Per Cápita (Año Fiscal 2025)*

<b>Nivel Territorial / Sector</b>	<b>Contribuyentes Activos (RUC)</b>	<b>Recaudación Total 2025 (USD)</b>	<b>Aporte Promedio por Contribuyente (USD)</b>	<b>Participación de RUCs Activos (%)</b>	<b>Participación en Recaudación (%)</b>
<b>Nacional (Total)</b>	2,933,391	\$20,342,382,794	\$6,934.78	100%	100%
<b>Cotopaxi (Total)</b>	69,594	\$192,147,309	\$2,760.98	2.37% (del Nacional)	0.94% (del Nacional)
<b>Saquisilí (Total)</b>	3,882	\$2,060,773	\$530.85	5.57% (de Cotopaxi)	1.07% (de Cotopaxi)
<b>Saquisilí (Agropecuario)</b>	552	\$30,199	<b>\$54.71</b>	14.21% (de Saquisilí)	1.46% (de Saquisilí)

*Nota. Elaboración propia con base en los datos de recaudación y catastros del SRI (2025). El aporte promedio se calcula dividiendo la recaudación total para el número de RUCs activos.*

El análisis comparativo expuesto en la Tabla 4 revela una marcada asimetría estructural entre el volumen de formalización registral y la materialidad de la recaudación tributaria al descender en la escala territorial. Mientras que a nivel nacional y provincial (Cotopaxi) el aporte fiscal promedio por contribuyente activo asciende a \$6,934.78 y \$2,760.98 anuales, respectivamente, en el cantón Saquisilí este indicador sufre una contracción drástica, situándose en apenas 530.85. Esta divergencia se agudiza de forma crítica al examinar el sector agropecuario cantonal, el cual, pese



a agrupar al 14.21530.85. Esto se traduce en un aporte marginal de \$54.71 anuales per cápita, evidenciando que la tenencia de un Registro Único de Contribuyentes (RUC) en esta jurisdicción no opera como un catalizador de ingresos fiscales significativos para el Estado, sino que representa predominantemente un requisito administrativo básico para el ejercicio comercial.

Desde una perspectiva académica e inferencial, este exiguo rendimiento fiscal per cápita converge y valida empíricamente los hallazgos obtenidos en el levantamiento de información primaria, particularmente la correlación inversa ( $r_s = -0.642$ ) identificada entre la cultura tributaria y la informalidad económica. Las cifras oficiales del ente recaudador reflejan de manera contable la realidad microeconómica capturada en las encuestas: un tejido productivo cimentado sobre una economía de subsistencia. El hecho de que el 82% de los comerciantes locales admita no emitir comprobantes de venta de forma regular, sumado a la comercialización mayoritaria de bienes primarios sujetos a tarifa 0% de IVA, explica la atipicidad del rendimiento tributario cantonal. En consecuencia, la evidencia estadística confirma que la baja recaudación en Saquisilí no obedece a esquemas de evasión corporativa o elusión sofisticada, sino que es el resultado directo de un profundo analfabetismo fiscal combinado con micronegocios de márgenes mínimos de rentabilidad, donde el sistema tributario absorbe a estos actores sin que generen un impacto fiscal real en las arcas públicas.

## Discusión

Los resultados obtenidos en el cantón Saquisilí confirman y amplían los hallazgos previos de la literatura regional y nacional respecto a la relación indisoluble entre la cultura tributaria y la informalidad económica. El análisis de los datos empíricos permite establecer las siguientes líneas de discusión:

En primer lugar, los datos revelan que un 55.71% de los encuestados posee un conocimiento nulo o deficiente sobre sus obligaciones tributarias, y un 53.43% opera sin RUC. Este escenario converge directamente con el estudio de Tafur y Ramos (2021) en Gamarra (Perú), quienes determinaron que el desconocimiento actúa como la principal barrera de entrada a la formalidad. Asimismo, el hecho de que el 33.71% de los comerciantes de Saquisilí señale a los "trámites complicados" como su principal dificultad se alinea con la teoría de la "informalidad técnica"



propuesta por Lafebre y Moreno (2024). Al igual que los microempresarios afectados por las transiciones de regímenes (RISE/RIMPE), en Saquisilí la burocracia excesiva y la tramitología alejan al ciudadano de las instituciones, convirtiendo la informalidad en un refugio predeterminado frente a un sistema percibido como incomprensible.

Un hallazgo crítico es que la mitad de la población encuestada (50.00%) afirma no haber recibido jamás capacitación o información tributaria, lo que valida plenamente la advertencia de Coyago y Vélez (2025) sobre el alcance geográficamente limitado de las políticas de socialización del SRI en los cantones periféricos de Cotopaxi. Además, el 72.86% de los comerciantes percibe el nivel de impuestos en el país entre "Alto" y "Muy alto". Este cálculo empata con el estudio de Burgos (2024) en Guayaquil y la tesis estructural de Gómez (2010) para la CEPAL: la informalidad es una decisión racional donde los costos de formalización se perciben superiores a los beneficios. La falta de reciprocidad entre el Estado y el ciudadano hace que el pago de tributos se sienta como un castigo, mermando lo que Torgler definió como "moral tributaria".

En cuanto a las prácticas diarias, se evidenció que apenas el 18.00% de los comerciantes emite comprobantes de venta de forma sistemática. Este bajo porcentaje no debe interpretarse únicamente como intencionalidad de evasión, sino que responde a patrones antropológicos documentados por García et al. (2025) en Ambato y Darquea y Silva (2026) en las ferias de Cotopaxi. En la Sierra Centro, el comercio autónomo y los mercados tradicionales se sostienen sobre lógicas de economía de subsistencia, transacciones en efectivo y el "regateo". En este ecosistema cultural, la emisión de facturas es vista como un obstáculo para el cierre de ventas y una imposición ajena a sus márgenes mínimos de ganancia y redes de solidaridad.

A pesar del panorama descrito, el estudio arrojó un dato profundamente alentador: el 80.29% de los comerciantes manifestó su deseo de recibir mayor capacitación tributaria. Esta alta disposición receptiva confirma empíricamente la viabilidad de la propuesta de Valderrama et al. (2021) implementada en Colombia. La falta de cultura tributaria en Saquisilí no es una condición estática o un rechazo ideológico al Estado, sino un factor altamente modificable. Si se implementan intervenciones educativas directas, bilingües, contextualizadas y desprovistas de tecnicismos legales (como sugiere Valderrama), es posible incrementar la disposición al pago y transitar gradualmente hacia la formalización.



## Conclusiones

La presente investigación permite concluir que existe una relación inversa, de magnitud moderada-fuerte y estadísticamente significativa, entre la cultura tributaria y la informalidad económica en los comerciantes y productores del cantón Saquisilí. A través de la comprobación empírica, se demostró que a menor nivel de conocimientos y valores cívico-fiscales, mayor es la propensión a operar al margen de la normativa estatal. Esto confirma que la informalidad en este sector no es un fenómeno originado únicamente por la escasez de recursos, sino una consecuencia directa del analfabetismo fiscal y la desconexión estructural entre el Estado y las dinámicas comerciales locales.

Respecto a los niveles de conocimiento sobre los deberes formales tributarios, se concluye que existe una profunda brecha informativa en la población de estudio. Más de la mitad de los encuestados evidencia un entendimiento nulo o deficiente sobre el funcionamiento del Registro Único de Contribuyentes (RUC) y sus obligaciones fiscales básicas. Esta carencia de instrucción técnica se traduce en una percepción desfavorable del sistema, donde la gran mayoría considera que la carga impositiva en el país es desproporcionadamente alta, visualizando el pago de tributos más como un riesgo para su subsistencia económica que como un deber cívico que aporta al desarrollo social del cantón.

En cuanto a los factores socioeconómicos que determinan la permanencia en la economía subterránea, se concluye que la decisión de no formalizarse responde en gran medida a barreras institucionales y burocráticas, superando a la simple intención deliberada de evadir impuestos. La percepción de trámites engorrosos, sumada a la falta de información clara y los costos de formalización, constituyen los principales obstáculos que ahuyentan al comerciante. Esto se refleja nítidamente en sus prácticas comerciales cotidianas, donde la emisión sistemática de comprobantes de venta es una acción minoritaria, consolidando un ecosistema tradicional de transacciones basadas en la informalidad técnica.

Al analizar las actitudes ciudadanas, se concluye que existe una notable apertura y disposición hacia el cambio, evidenciada por el abrumador porcentaje de comerciantes (más del 80%) que desea recibir capacitación tributaria. Este hallazgo es de vital importancia, ya que demuestra que la falta de cultura fiscal en Saquisilí es un estado reversible y no una postura de rechazo absoluto



al Estado. Esta voluntad de aprendizaje exige que las autoridades gubernamentales y de control tributario transiten de un enfoque punitivo y sancionador hacia la implementación de estrategias de educación cívico-fiscal simplificadas, prácticas y adaptadas a la realidad sociocultural del comercio andino.

Como respuesta directa a la problemática evidenciada y al alto grado de receptividad ciudadana, esta investigación concluye con la necesidad imperante de plantear una propuesta de intervención práctica: el diseño e implementación de un "Programa Integral de Educación y Acompañamiento Tributario" adaptado a la realidad socioeconómica del cantón Saquisilí. Esta iniciativa debe articular los esfuerzos del Servicio de Rentas Internas (SRI), el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal y la academia, con el objetivo de sustituir el lenguaje técnico y burocrático por módulos de capacitación accesibles, contextualizados e incluso bilingües (kichwa-español). Al acompañar al comerciante y al productor agropecuario en la simplificación de sus trámites y en la comprensión de los beneficios de la formalidad, la propuesta busca transformar la percepción del tributo: pasar de una carga impositiva amenazante a un instrumento de responsabilidad cívica que impulse el desarrollo local sostenible y mejore, a largo plazo, la calidad del aporte fiscal.

### Referencias bibliográficas

Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173.

Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. 6ta. Edición*. Fidia G. Arias Odón.  
[https://books.google.com/books?hl=es&lr=&id=W5n0BgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=Arias,+F.+\(2012\).+El+proyecto+de+investigaci%C3%B3n:+Introducci%C3%B3n+a+la+metodolog%C3%ADa+cient%C3%ADfica+\(6a+ed.\).+Episteme.&ots=kZpLhqtwj9&sig=9RzzLycNf4FhzUfMwBOolpfWGnk](https://books.google.com/books?hl=es&lr=&id=W5n0BgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=Arias,+F.+(2012).+El+proyecto+de+investigaci%C3%B3n:+Introducci%C3%B3n+a+la+metodolog%C3%ADa+cient%C3%ADfica+(6a+ed.).+Episteme.&ots=kZpLhqtwj9&sig=9RzzLycNf4FhzUfMwBOolpfWGnk)



- Bernal, C. A. (2011). *Metodología de la investigación: Administración*. Pearson Educación de México, SA de CV.
- Burgos, K. K. (2024). *Análisis de la informalidad laboral en Guayaquil* [B.S. thesis]. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/28927>
- Coyago, M. J., & Vélez, M. S. (2025). *Los factores determinantes para la internacionalización de las PYMES de Cotopaxi* [PhD Thesis, Ecuador: Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)]. <https://repositorio.utc.edu.ec/items/d3751553-ce9e-4fe5-a612-0ba54e4ff8fa>
- Cusco, L. T. (2016). *Capacitación tributaria para pequeñas y medianas empresas (pymes) en el cantón La Maná provincia de Cotopaxi*. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/3375>
- Darquea, A. B., & Silva, E. P. (2026). La seguridad jurídica frente a la modificación del régimen simplificado impositivo de microempresas en Ecuador. *Sociedad & Tecnología*, 9(S1), 544–559.
- De La Amm, P. É. (2013). Declaración de Helsinki de la AMM Principios éticos para las investigaciones médicas en seres humanos. *Recuperado de: <https://www.wma.net/es/policias-post/declaracion-de-helsinki-de-la-amm-principios-eticos-para-las-investigaciones-medicas-en-seres-humanos>*. <https://www.guatemala-cds.com/wp-content/uploads/2020/08/Declaraci%C3%B3n-de-Helsinki-de-la-AMM-Principios-%C3%A9ticos-para-las-investigaciones-m%C3%A9dicas-en-seres-humanos.pdf>
- Espejo, A. (2022). Informalidad laboral en America latina. *Propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional*. CEPAL. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47726/S2100889\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47726/S2100889_es.pdf)
- Fernández, G. M. Q., Nina, D. A., Villa, M. V. V., & Flores, R. V. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 207–230.
- Flores, A. G. (2022). *Diagnóstico de la salud y seguridad del trabajo en la Asociación de Emprendedores Agropecuarios “Cuturivi Chico” del cantón Pujilí, provincia de Cotopaxi, 2021-2022*. <https://repositorio.utc.edu.ec/items/6c9e1093-efbe-4f89-9f05-df6d547ba024>



- García, G. D. R., Triviño, K. C., & Tamayo, R. D. (2025). Implicaciones jurídicas del control del comercio informal a cargo de los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista UGC*, 3(S1), 36-42.
- Gómez, J. C. (2010). Evasión tributaria y equidad en América Latina. *Presentación realizada en el Taller “Políticas públicas e impacto distributivo” organizado por la División de Desarrollo Económico de la CEPAL y las agencias de cooperación alemanas GTZ e inWent y el Ministerio Federal para Cooperación y Desarrollo Económico*, 17-18.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. 6). Mcgraw-hill México.
- Lafebre, L. T., & Moreno, V. P. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en Pymes ecuatorianas: Viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 88-99.
- Moran, M. J. Z., Romero, L. Y. A., Torres, E. R. N., Guevara, R. L., & Rizo, F. S. C. (2025). El impacto de la educación en la empleabilidad en Ecuador: Un análisis econométrico basado en datos de la Encuesta Nacional de empleo, desempleo y subempleo. *Latam: revista latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(3), 20.
- Proaño, Tualombo, J. J., Macías, F., & Marcillo, D. (2023). Cultura tributaria en entidades públicas y privadas. *Editorial Internacional Alema*.  
<https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/12>
- Sautu, R., Freidin, B., Najmias, C., Otamendi, M. A., Paredes, D., Ballesteros, M., Perea, C., Plotno, G., Lederman, F., & Ballesteros, M. (2014). Metodología de la Investigación I. *México DF: INTERAMERICANA EDITORES, SA DE CV*. <http://sociologia.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/programas/13988094152015.pdf>
- Servicio de Rentas Internas. (2017). *Estadísticas de recaudación*. Recuperado de [http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de ....](http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-...)



Soto, H. de, Ghersi, E., & Ghibellini, M. (1987). El otro sendero: La revolución informal. (*No Title*). <https://cir.nii.ac.jp/crid/1970304959856863936>

Tafur, P. J. A., & Ramos, J. J. R. (2021). *Sistema tributario y su incidencia en la formalización empresarial de los emprendedores del sector textil del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana* 2023. <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/255e70fa-a586-46d6-a57d-c701ee870a3f/content>

Torgler, B. (2007). Tax compliance and tax morale: A theoretical and empirical analysis. En *Tax Compliance and Tax Morale*. Edward Elgar Publishing. <https://www.elgaronline.com/monobook/9781845427207.xml>

Valderrama, S. C., Mosqueras, J. A., Casas, L. T., Ríos, E., Salgado, I. B., Avendaño, K. R., Lozano, A. L. C., Aguirre, J. A. Z., Bahamon, P. A. S., & Bolaños, J. C. (2021). *Cultura tributaria: Relevancia ante rentabilidad empresarial*. <https://www.academia.edu/download/98534783/3749.pdf>

**Agradecimiento:**

N/A

**Nota:**

El artículo no es producto de una publicación anterior.