

NIVEL DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS PYMES TRAS EL AJUSTE DE TARIFA AL 15%: ANÁLISIS DE BRECHAS Y DESAFÍOS

TAX COMPLIANCE LEVEL OF SMES AFTER THE 15% TAX RATE ADJUSTMENT: ANALYSIS OF GAPS AND CHALLENGES IN THE ECUADORIAN TAX SYSTEM

Andrea Solange Garzón Cedeño^{1*}

¹ Docente de la carrera Finanzas y Negocios Digitales, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Manabí, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-5118-0609>.

Correo: andrea.garzon@unesum.edu.ec

José Stalin Garzón Bermúdez²

² Docente de la carrera Derecho, Facultad de Ciencias Sociales, Humanísticas y de la Educación, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Manabí, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-9520-5558>. Correo: jose.garzon@unesum.edu.ec

* Autor para correspondencia: andrea.garzon@unesum.edu.ec

Resumen

El cumplimiento tributario constituye uno de los pilares fundamentales para la sostenibilidad de las finanzas públicas y el fortalecimiento de los sistemas fiscales. En el Ecuador, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan un segmento relevante del tejido productivo y contribuyen significativamente a la generación de empleo y actividad económica. No obstante, las recientes reformas fiscales, entre ellas el incremento de la tarifa del Impuesto al Valor Agregado (IVA) al 15%, han generado nuevos retos para el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias. El presente estudio tiene como objetivo analizar el nivel de cumplimiento tributario de las PYMES ecuatorianas tras la modificación de la tarifa impositiva, identificando las principales brechas y desafíos que enfrentan estas organizaciones en el contexto actual. La investigación adopta un enfoque cualitativo-documental y analítico, basado en la revisión de normativa nacional, literatura científica y reportes institucionales. Los resultados evidencian que el aumento de la presión fiscal, la complejidad normativa y las limitaciones administrativas de las PYMES influyen significativamente en su comportamiento tributario. Asimismo, se identifican brechas relacionadas con la cultura tributaria, la digitalización de procesos contables y la capacidad de adaptación a los cambios regulatorios. Se concluye que el fortalecimiento de políticas de educación fiscal, simplificación normativa y asistencia técnica a contribuyentes puede contribuir a mejorar el nivel de cumplimiento tributario de este sector empresarial.

Palabras clave: cumplimiento tributario; PYMES; IVA 15%; política fiscal; Ecuador; administración tributaria

Abstract

Tax compliance constitutes a fundamental pillar for the sustainability of public finances and the strengthening of fiscal systems. In Ecuador, small and medium-sized enterprises (SMEs) represent a significant segment of the productive structure and contribute substantially to employment generation and economic activity. However, recent fiscal reforms, including the increase of the Value Added Tax (VAT) rate to 15%, have introduced new challenges for the timely fulfillment of tax obligations. This study aims to analyze the level of tax compliance among Ecuadorian SMEs following the tax rate adjustment, identifying the main gaps and challenges faced by these organizations in the current fiscal context. The research adopts a qualitative, documentary, and analytical approach based on the review of national regulations, scientific literature, and institutional reports. The findings indicate that increased tax pressure, regulatory complexity, and administrative limitations of SMEs significantly influence tax compliance behavior. Additionally, gaps related to tax culture, digitalization of accounting processes, and adaptation to regulatory changes are identified. The study concludes that strengthening fiscal education policies, regulatory simplification, and technical assistance to taxpayers could improve compliance levels among SMEs.

Keywords: tax compliance; SMEs; VAT 15%; fiscal policy; Ecuador; tax administration

Fecha de recibido: 22/11/2025

Fecha de aceptado: 20/02/2026

Fecha de publicado: 11/03/2026

Introducción

La tributación constituye uno de los instrumentos fundamentales mediante los cuales los Estados garantizan el financiamiento del gasto público y promueven el desarrollo económico y social. A través de los impuestos se sostienen servicios esenciales como la educación, la salud, la seguridad y la infraestructura pública, elementos que contribuyen al bienestar colectivo y al fortalecimiento de las capacidades productivas de una nación. En este sentido, el adecuado funcionamiento de los sistemas tributarios depende en gran medida del nivel de cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. El cumplimiento tributario se define como el grado en que las personas naturales y jurídicas declaran correctamente sus ingresos, calculan de manera adecuada sus obligaciones fiscales y realizan el pago oportuno de los impuestos conforme a la normativa vigente (OECD, 2014).

Desde una perspectiva teórica, el estudio del cumplimiento tributario ha sido ampliamente abordado dentro del campo de la economía pública y la economía del comportamiento. Uno de los enfoques más influyentes es el modelo económico de evasión fiscal propuesto por Allingham y Sandmo (1972), el cual plantea que los

contribuyentes toman decisiones racionales respecto al pago de impuestos evaluando los beneficios de evadir frente a los costos potenciales asociados a la fiscalización y las sanciones. De acuerdo con este modelo, el nivel de cumplimiento depende principalmente de factores como la probabilidad de auditoría por parte de la administración tributaria y la severidad de las penalizaciones en caso de incumplimiento.

No obstante, la literatura contemporánea ha demostrado que el comportamiento tributario no puede explicarse únicamente a partir de variables económicas o de racionalidad instrumental. Investigaciones posteriores han incorporado dimensiones institucionales, psicológicas y sociales que influyen en la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales. En este sentido, conceptos como la moral tributaria, la confianza en las instituciones públicas, la percepción de equidad del sistema fiscal y la legitimidad del Estado han adquirido relevancia en el análisis del cumplimiento voluntario de los impuestos (Kirchler, 2007; Slemrod, 2019). Estos enfoques sostienen que cuando los contribuyentes perciben que el sistema tributario es justo, transparente y eficiente, existe una mayor predisposición a cumplir voluntariamente con las obligaciones fiscales.

Asimismo, diversos estudios han evidenciado que la complejidad normativa y los costos administrativos asociados al cumplimiento tributario pueden convertirse en factores que dificultan el cumplimiento, especialmente en el caso de las pequeñas y medianas empresas. La simplificación de procedimientos, el fortalecimiento de la educación fiscal y el uso de herramientas tecnológicas para la gestión tributaria se han identificado como mecanismos clave para mejorar los niveles de cumplimiento y fortalecer la relación entre los contribuyentes y la administración tributaria.

En el caso ecuatoriano, el sistema tributario se encuentra estructurado sobre un marco jurídico que tiene como base la Constitución de la República del Ecuador, el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y su respectivo reglamento de aplicación, así como las resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Estas disposiciones establecen los principios, procedimientos y obligaciones que regulan la relación entre los contribuyentes y el Estado, definiendo los tributos que deben ser pagados y los mecanismos de control y fiscalización correspondientes.

Dentro de la estructura económica del país, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel estratégico en la generación de empleo, el dinamismo productivo y la diversificación de la economía. Este sector empresarial constituye una parte significativa del tejido productivo nacional y participa activamente en actividades comerciales, de servicios e industriales. Sin embargo, diversos estudios han señalado que las PYMES enfrentan dificultades estructurales para cumplir con sus obligaciones tributarias debido a limitaciones en la gestión administrativa, escasa capacitación contable, dificultades de acceso a asesoría especializada y la complejidad de la normativa tributaria vigente (Montenegro-Pérez, 2024). Estas condiciones pueden generar brechas en el cumplimiento fiscal, particularmente en contextos de cambios normativos o reformas tributarias.

En este contexto, las recientes reformas fiscales implementadas en el Ecuador han introducido modificaciones relevantes en la estructura del sistema tributario. Entre estas medidas destaca el incremento de la tarifa del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15%, adoptado como parte de una estrategia orientada a fortalecer la recaudación fiscal y garantizar la sostenibilidad de las finanzas públicas. No obstante, este tipo de ajustes impositivos puede generar impactos significativos en la estructura de costos de las empresas, en los

precios de los bienes y servicios y en la capacidad de cumplimiento tributario de determinados sectores económicos.

Para las PYMES, el aumento de la tarifa del IVA puede representar un desafío adicional en términos de liquidez, gestión financiera y adaptación a los cambios normativos. En muchos casos, estas empresas operan con márgenes de rentabilidad reducidos y con limitaciones en su capacidad administrativa, lo que puede dificultar la correcta aplicación de las disposiciones tributarias y el cumplimiento oportuno de sus obligaciones fiscales. Asimismo, el incremento de la presión tributaria indirecta puede influir en las decisiones económicas de las empresas y en su comportamiento frente al sistema tributario.

Ante este escenario, resulta pertinente analizar el nivel de cumplimiento tributario de las PYMES ecuatorianas tras el ajuste de la tarifa del IVA al 15%, con el propósito de identificar las principales brechas existentes y los desafíos que enfrenta este sector empresarial en el nuevo contexto fiscal. El estudio de estas dinámicas permite comprender de mejor manera los factores que inciden en el comportamiento tributario empresarial y aporta elementos relevantes para el diseño de políticas públicas orientadas a fortalecer la cultura tributaria, mejorar la eficiencia administrativa y promover un sistema fiscal más equitativo y sostenible.

Materiales y métodos

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo de carácter documental y analítico, orientado a examinar el nivel de cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ecuatorianas en el contexto de las recientes reformas fiscales, particularmente aquellas relacionadas con el ajuste de la tarifa del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Este enfoque metodológico permite analizar de manera integral el marco normativo, doctrinario y empírico que sustenta el comportamiento tributario de las empresas, así como identificar las principales brechas y desafíos que enfrentan las PYMES frente a los cambios en la política fiscal.

Desde la perspectiva metodológica, la investigación se clasifica como descriptiva y analítica. Es descriptiva en tanto busca identificar y caracterizar los principales elementos que intervienen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de las PYMES, tales como la complejidad normativa, los costos de cumplimiento, la cultura tributaria y las capacidades administrativas empresariales. Asimismo, posee un carácter analítico debido a que examina las relaciones existentes entre dichos factores y su incidencia en el comportamiento fiscal empresarial, permitiendo comprender las implicaciones del incremento de la tarifa impositiva en el contexto económico y regulatorio ecuatoriano.

Para el desarrollo del estudio se recurrió a diversas fuentes de información primaria y secundaria, con el propósito de garantizar un análisis integral del fenómeno investigado. Entre las principales fuentes utilizadas se encuentran la normativa jurídica vigente que regula el sistema tributario ecuatoriano, documentos institucionales emitidos por la administración tributaria y literatura académica especializada en cumplimiento fiscal y economía tributaria. Estas fuentes permitieron construir el marco conceptual y normativo del estudio, así como contextualizar el comportamiento tributario de las PYMES dentro de la estructura fiscal del país.

En particular, las fuentes de información consideradas en la investigación se presentan de manera sistematizada en la Tabla 1, la cual resume los principales documentos normativos y académicos utilizados para el análisis.

Tabla 1. Fuentes documentales utilizadas en la investigación.

Tipo de fuente	Documento o institución	Aporte al estudio
Normativa constitucional	Constitución de la República del Ecuador	Establece los principios del sistema tributario ecuatoriano y las obligaciones fiscales de los contribuyentes
Normativa tributaria	Código Tributario	Regula los procedimientos, derechos y obligaciones en materia tributaria
Legislación fiscal	Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento	Define los principales impuestos aplicables y su estructura normativa
Normativa administrativa	Resoluciones del Servicio de Rentas Internas (SRI)	Determinan procedimientos operativos, declaraciones y mecanismos de control tributario
Literatura científica	Artículos académicos sobre cumplimiento tributario	Permiten comprender los factores económicos, institucionales y sociales que influyen en el comportamiento fiscal
Informes internacionales	Informes de organismos internacionales como la OECD	Proporcionan marcos teóricos y comparativos sobre cumplimiento tributario y cultura fiscal

Como se observa en la Tabla 1, la combinación de fuentes normativas, institucionales y académicas permite abordar el fenómeno del cumplimiento tributario desde una perspectiva multidimensional, integrando tanto el marco jurídico como los enfoques teóricos desarrollados en la literatura especializada.

En cuanto a las técnicas de análisis, se aplicaron diversos procedimientos propios de la investigación documental y del análisis jurídico-económico. En primer lugar, se realizó una revisión sistemática de literatura científica, con el objetivo de identificar estudios relevantes relacionados con el cumplimiento tributario, la evasión fiscal y el comportamiento fiscal empresarial. Esta revisión permitió establecer las principales categorías conceptuales y teóricas utilizadas en el estudio.

De igual manera, se llevó a cabo un análisis normativo del sistema tributario ecuatoriano, mediante la revisión de las disposiciones legales vigentes que regulan las obligaciones fiscales de los contribuyentes, particularmente aquellas vinculadas con el Impuesto al Valor Agregado y otros tributos que inciden en la actividad económica de las PYMES.

Adicionalmente, se aplicó un análisis comparativo de estudios sobre cumplimiento tributario, con el fin de identificar patrones comunes y diferencias en los factores que influyen en el comportamiento fiscal

empresarial en distintos contextos económicos. Este análisis permitió contextualizar la realidad ecuatoriana dentro del debate académico internacional sobre cumplimiento fiscal.

Finalmente, se realizó un proceso de sistematización de categorías analíticas relacionadas con el cumplimiento tributario empresarial, tales como cultura tributaria, presión fiscal, complejidad normativa, costos de cumplimiento y capacidad administrativa de las empresas. La organización de estas categorías facilitó la interpretación de la información recopilada y permitió identificar las principales brechas y desafíos que enfrentan las PYMES ecuatorianas frente a los recientes cambios en la política tributaria.

En conjunto, este diseño metodológico permitió desarrollar un análisis integral del fenómeno estudiado, proporcionando una base sólida para comprender las implicaciones del ajuste de la tarifa impositiva en el nivel de cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador.

Resultados y discusión

Cumplimiento tributario en las PYMES

El cumplimiento tributario constituye un indicador fundamental del funcionamiento del sistema fiscal, ya que refleja el grado en que los contribuyentes cumplen de manera correcta y oportuna con las obligaciones establecidas por la normativa tributaria. En términos operativos, el cumplimiento tributario implica que las empresas registren adecuadamente sus operaciones económicas, declaren de forma veraz sus ingresos y transacciones, calculen correctamente los impuestos correspondientes y efectúen el pago oportuno de las obligaciones fiscales ante la administración tributaria.

En el caso de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), el cumplimiento tributario adquiere especial relevancia debido a la importancia que este sector tiene dentro de la estructura productiva nacional. Sin embargo, diversos estudios han evidenciado que estas organizaciones enfrentan múltiples dificultades para cumplir plenamente con sus obligaciones fiscales, principalmente debido a limitaciones estructurales, administrativas y técnicas.

Entre los principales factores que afectan el nivel de cumplimiento tributario de las PYMES se encuentran las limitaciones en la gestión contable, la insuficiente capacitación en materia tributaria, la complejidad del marco normativo y los costos administrativos asociados al cumplimiento fiscal. Estas dificultades pueden generar errores en las declaraciones tributarias, retrasos en los pagos o incluso situaciones de incumplimiento involuntario.

La Tabla 2 presenta una síntesis de los principales factores que influyen en el nivel de cumplimiento tributario de las PYMES.

Tabla 2. Factores que influyen en el cumplimiento tributario de las PYMES.

Factor	Descripción	Impacto en el cumplimiento tributario
Limitaciones en la gestión contable	Falta de sistemas contables estructurados o asesoría profesional	Puede generar errores en declaraciones y registros fiscales
Escasa capacitación tributaria	Bajo conocimiento de obligaciones fiscales y cambios normativos	Aumenta el riesgo de incumplimiento involuntario
Complejidad normativa	Normativa tributaria extensa y sujeta a constantes modificaciones	Dificulta la comprensión y correcta aplicación de la legislación
Costos administrativos	Gastos asociados a asesoría contable, cumplimiento y declaraciones	Puede afectar la capacidad financiera de las empresas

Como se observa en la Tabla 2, los factores administrativos y normativos desempeñan un papel determinante en el comportamiento tributario de las PYMES. En este sentido, diversos estudios han señalado que la complejidad del sistema tributario puede incentivar comportamientos de evasión o incumplimiento, particularmente cuando los contribuyentes perciben que las normas fiscales resultan difíciles de comprender o de aplicar en la práctica. Por esta razón, la simplificación normativa y el fortalecimiento de la educación fiscal se consideran estrategias clave para mejorar los niveles de cumplimiento tributario.

Impacto del incremento de la tarifa del IVA al 15 %

El incremento de la tarifa del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12 % al 15 % constituye una medida de política fiscal orientada a fortalecer la recaudación tributaria del Estado y garantizar la sostenibilidad de las finanzas públicas. Este tipo de reformas suele implementarse en contextos en los que los gobiernos buscan ampliar los ingresos fiscales para financiar programas sociales, inversión pública o procesos de estabilización económica.

No obstante, el impacto de esta medida sobre el sector empresarial, y particularmente sobre las PYMES, puede generar efectos diferenciados. Si bien el IVA es un impuesto indirecto trasladado al consumidor final, en la práctica las empresas deben gestionar su recaudación, declaración y pago ante la administración tributaria, lo que implica una carga administrativa adicional.

Entre los principales efectos identificados del incremento del IVA al 15 % se encuentran el aumento de los costos operativos, la reducción de los márgenes de rentabilidad empresarial, el incremento de la presión fiscal indirecta y el posible aumento de los precios finales de bienes y servicios.

Estos efectos se resumen en la Tabla 3, la cual presenta las principales implicaciones económicas de la modificación de la tarifa impositiva.

Tabla 3. Principales efectos del incremento del IVA al 15 % en las PYMES.

Efecto	Descripción	Consecuencia empresarial
Incremento de costos operativos	Ajustes contables y administrativos para cumplir con la nueva tarifa	Mayor carga administrativa
Reducción de márgenes de rentabilidad	Posible disminución de ganancias si el impuesto no se traslada completamente al consumidor	Impacto en la sostenibilidad financiera
Mayor presión fiscal indirecta	Incremento del monto del impuesto recaudado y declarado	Mayor responsabilidad fiscal
Incremento de precios al consumidor	Ajuste en el precio final de bienes y servicios	Posible reducción de la demanda

Como se evidencia en la Tabla 3, el incremento de la tarifa del IVA puede generar efectos tanto fiscales como económicos en el sector empresarial. En el caso de las PYMES, estos efectos pueden traducirse en dificultades relacionadas con la liquidez empresarial, la gestión financiera y la adaptación a los cambios normativos. En consecuencia, estas condiciones pueden incidir en la capacidad de cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias.

Brechas en el cumplimiento tributario

A partir del análisis realizado, es posible identificar tres brechas principales que afectan el nivel de cumplimiento tributario de las PYMES en el contexto de las recientes reformas fiscales: la brecha administrativa, la brecha normativa y la brecha tecnológica.

La brecha administrativa se relaciona con las limitaciones que presentan muchas PYMES en materia de gestión contable y tributaria. En numerosos casos, estas empresas carecen de personal especializado en contabilidad o asesoría tributaria, lo que puede generar errores en la interpretación de la normativa fiscal y dificultades en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Por su parte, la brecha normativa se encuentra asociada a la complejidad del sistema tributario y a las constantes modificaciones de la legislación fiscal. La actualización permanente de normas, resoluciones y procedimientos puede generar incertidumbre entre los contribuyentes y dificultar su adaptación a los cambios regulatorios.

Finalmente, la brecha tecnológica constituye un factor cada vez más relevante en el cumplimiento tributario empresarial. Aunque la administración tributaria ecuatoriana ha impulsado procesos de digitalización en la gestión fiscal, muchas PYMES aún no cuentan con sistemas contables automatizados o herramientas tecnológicas que faciliten la correcta gestión de sus obligaciones tributarias.

Los resultados obtenidos en el presente estudio coinciden con diversos enfoques desarrollados en la literatura internacional sobre cumplimiento tributario, los cuales señalan que el comportamiento fiscal de los contribuyentes está influenciado por una combinación de factores económicos, institucionales y sociales.

En este sentido, Slemrod (2019) sostiene que las estrategias orientadas a mejorar el cumplimiento tributario deben integrar tanto mecanismos de control y fiscalización como políticas orientadas a fortalecer la cooperación entre los contribuyentes y la administración tributaria. Esto implica no solo la aplicación de sanciones frente al incumplimiento, sino también la implementación de incentivos, simplificación normativa y programas de educación fiscal.

De igual manera, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) destaca que el fortalecimiento de la cultura tributaria, la transparencia institucional y la simplificación de los sistemas fiscales constituyen elementos fundamentales para promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. Cuando los contribuyentes perciben que el sistema tributario es equitativo y que los recursos públicos son gestionados de manera eficiente, aumenta la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales.

En el contexto ecuatoriano, estos hallazgos adquieren especial relevancia debido al papel que desempeñan las PYMES dentro del sistema productivo nacional. En consecuencia, resulta fundamental que las políticas fiscales incorporen mecanismos de acompañamiento técnico, programas de capacitación tributaria y herramientas tecnológicas que faciliten el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de este sector empresarial.

En este sentido, el fortalecimiento de estrategias de asistencia al contribuyente, la simplificación de los procedimientos administrativos y el impulso de procesos de digitalización contable podrían contribuir significativamente a mejorar los niveles de cumplimiento tributario de las PYMES y, al mismo tiempo, fortalecer la eficiencia del sistema tributario ecuatoriano.

Conclusiones

El análisis desarrollado permite establecer las siguientes conclusiones:

1. Las PYMES representan un actor fundamental dentro del sistema tributario ecuatoriano; sin embargo, presentan limitaciones estructurales que afectan su nivel de cumplimiento fiscal.
2. El incremento de la tarifa del IVA al 15% ha generado un aumento en la presión fiscal indirecta, lo que puede incidir en el comportamiento tributario de las empresas.
3. Existen brechas significativas relacionadas con la gestión administrativa, la complejidad normativa y la digitalización de procesos contables.
4. El fortalecimiento de la cultura tributaria, la simplificación del sistema fiscal y la implementación de programas de asistencia técnica para contribuyentes pueden contribuir a mejorar el cumplimiento tributario de las PYMES.

Finalmente, se recomienda desarrollar futuras investigaciones empíricas que permitan medir cuantitativamente el impacto de las reformas fiscales en el comportamiento tributario empresarial.

Referencias

- Allingham, M., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Journal of Public Economics*, 1(3–4), 323–338.
- Kirchler, E. (2007). *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press.
- Lago-Peñas, I., & Lago-Peñas, S. (2010). The determinants of tax morale in comparative perspective. *European Journal of Political Economy*, 26(4), 441–453.
- Montenegro-Pérez, A. S. (2024). Análisis del cumplimiento de obligaciones del impuesto a la renta en las PYMES. *Economic Social Research Journal*.
- Ndlovu, M. O. (2024). An evaluation of tax compliance among small businesses. *African Journal of Accounting and Finance*.
- OECD. (2014). *Measures of tax compliance outcomes: A practical guide*. OECD Publishing.
- OECD. (2019). *Tax morale: What drives people and businesses to pay tax?* OECD Publishing.
- Pratama, A. (2025). Optimizing tax compliance: Understanding the link between corporate taxation and avoidance. *Economies*, 13(7).
- Saptono, P. B., et al. (2024). Tax complexity and firm tax evasion: A cross-country analysis. *Economies*, 12(5).
- Slemrod, J. (2019). Tax compliance and enforcement. *Journal of Economic Literature*, 57(4), 904-954.
- Servicio de Rentas Internas. (2024). *Impuesto a la renta*. <https://www.sri.gob.ec>
- Servicio de Rentas Internas. (2024). *Informe de cumplimiento tributario*. <https://www.sri.gob.ec>
- Ortiz, D. (2025). Medidas tributarias adoptadas en Ecuador y su impacto empresarial. *Revista de Economía y Desarrollo*.
- Mebratu, A. (2024). Theoretical foundations of voluntary tax compliance. *Humanities and Social Sciences Communications*.
- Quisilema, L., & Zapata, P. (2025). Cumplimiento del impuesto a la renta en las PYMES del sector comercial. *Revista Pacha*.