



El entorno tributario en los emprendimientos en la ciudad de Machala en el marco del desarrollo del proyecto de vinculación FACECOOC, 2022

The Ecuadorian tax environment in entrepreneurial ventures in Machala city, 2022

O ambiente tributário equatoriano em empreendimentos empreendedores na cidade de Machala, 2022

ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v7i19.150>

Isabel Amparo Ajila Ojeda
isabelajila@2004gmail.com

Andy Paul Jaramillo Soto
andysotojaramillo123@gmail.com

Naydelin Amanda Gonzalez Alvarado
nay.aga.2004@gmail.com

Kristhel Deyaneira Morales Cedillo
krismora_04_13@hotmail.com

Robert Bolívar Chávez Cruz
rchavez@utmachala.edu.ec

Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador

Artículo recibido 4 de junio 2024 / Arbitrado 16 de julio 2024 / Publicado 6 de septiembre 2024

RESUMEN

El trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar el entorno tributario de los emprendedores en la ciudad de Machala en el marco del desarrollo del proyecto FACECOOC. El estudio se clasifica en la categoría exploratoria y se desarrolló bajo un diseño de investigación cuantitativo, adoptando un enfoque mixto. Participaron en el estudio 15 emprendedores, ocho estudiantes y dos profesores de la Universidad Técnica de Machala. Los resultados muestran una percepción mixta sobre la claridad y facilidad de entendimiento del marco legal y regulatorio tributario. Mientras que el 53.33% de los emprendedores lo consideran claro, el 46.66% no lo cree así. Además, el 86.66% cree que el entorno tributario actual fomenta el emprendimiento, pero el 26.66% piensa que se deberían implementar medidas para simplificar el sistema. Los hallazgos sugieren la necesidad de mejorar la claridad y simplicidad del marco legal y regulatorio, así como de implementar medidas para crear un entorno más favorable para el emprendimiento.

Palabras clave: Emprendedores; Entorno tributario; Impuestos; Marco legal y regulatorio tributario; PYMES

ABSTRACT

The research project aimed to analyze the tax environment for entrepreneurs in Machala city within the framework of the FACECOOC project. The study falls into the exploratory category and was developed under a quantitative research design, adopting a mixed approach. Fifteen entrepreneurs, eight students, and two professors from the Technical University of Machala participated in the study. The results show a mixed perception regarding the clarity and ease of understanding of the legal and regulatory tax framework. While 53.33% of the entrepreneurs consider it clear, 46.66% do not. Additionally, 86.66% believe that the current tax environment fosters entrepreneurship, but 26.66% think that measures should be implemented to simplify the system. The findings suggest the need to improve the clarity and simplicity of the legal and regulatory framework, as well as implement measures to create a more favorable environment for entrepreneurship.

Key words: Entrepreneurs; Legal and regulatory tax framework; PYMES; Tax environment; Taxes

RESUMO

O projeto de pesquisa teve como objetivo analisar o ambiente tributário para empreendedores na cidade de Machala, no contexto do projeto FACECOOC. O estudo cai na categoria exploratória e foi desenvolvido sob um desenho de pesquisa quantitativa, adotando um enfoque misto. Quinze empreendedores, oito estudantes e dois professores da Universidade Técnica de Machala participaram do estudo. Os resultados mostram uma percepção mista sobre a clareza e facilidade de compreensão do marco legal e regulatório tributário. Enquanto 53,33% dos empreendedores consideraram claro, 46,66% não. Além disso, 86,66% acreditam que o ambiente tributário atual fomenta o empreendedorismo, mas 26,66% pensam que medidas devem ser implementadas para simplificar o sistema. Os achados sugerem a necessidade de melhorar a clareza e simplicidade do marco legal e regulatório, além de implementar medidas para criar um ambiente mais favorável para o empreendedorismo.

Palavras-chave: Ambiente tributário; Empreendedores; Impostos; Marco legal e regulatório tributário; PYMES

INTRODUCCIÓN

El término de entorno tributario se refiere al conjunto de condiciones y circunstancias que rodean y afectan la tributación en un país o región. Esto incluye factores clave como la política fiscal, que puede ser expansiva, contractiva o neutra, y cómo se traduce en la designo de cargos pecuniarios sobre los bienes y servicios; la legislación tributaria, que regula los impuestos directos e indirectos, exenciones, deducciones y alícuotas; la cultura tributaria, que abarca el conocimiento y la percepción de la sociedad sobre la tributación, incluyendo la ética tributaria y la responsabilidad cívica; las interacciones entre impuestos y economía, que consideran la capacidad contributiva de los contribuyentes, la carga tributaria y el impacto en la gobernanza y el aparato productivo; y la administración tributaria, que se enfoca en la gestión de la contabilidad y la transparencia en la política fiscal (CEPAL, 2023; Collosa, 2017; Sarduy y Gancedo, 2016).

El marco legal y regulatorio tributario que rige en Machala, según Abad et al., (2023); Vite et al., (2021), al igual que en el resto del Ecuador, se encuentra establecido en el Código Orgánico de Procedimiento Fiscal (COPF), junto con otras leyes y reglamentos específicos. Este conjunto de normas define las obligaciones tributarias de los emprendedores, los tipos de impuestos que deben pagar, las tarifas aplicables y los procedimientos para su cumplimiento. El COPF es la principal norma que regula el procedimiento fiscal en Ecuador, y su aplicación es fundamental para garantizar la transparencia y la eficiencia en el manejo de los impuestos. Además, otras leyes y reglamentos específicos, como la Ley de Impuesto sobre la Renta y la Ley de Impuesto al Valor Agregado, también juegan un papel crucial en la determinación de las obligaciones tributarias de los contribuyentes. En el contexto de Machala, la aplicación del marco legal y regulatorio tributario es especialmente importante debido a la gran cantidad de pequeñas y medianas empresas que operan en la región. Estas empresas deben cumplir con las obligaciones tributarias establecidas por el COPF y otras leyes y reglamentos, lo que puede ser un desafío para ellas debido a la complejidad de las normas y la falta de recursos financieros y humanos. Sin embargo, la aplicación efectiva del marco legal y regulatorio tributario puede ayudar a mejorar la cultura tributaria en Machala, fomentando la transparencia y la responsabilidad fiscal entre los contribuyentes. Esto puede ser logrado a través de la educación y la capacitación de los emprendedores sobre las obligaciones tributarias y los procedimientos para su cumplimiento, así como a través de la implementación de sistemas de control y fiscalización efectivos para garantizar el cumplimiento de las normas.

El Código Orgánico de Procedimiento Fiscal (COPF) es la principal norma que regula la tributación en Ecuador, Hidalgo, (2023); Roca, (2009). Este código establece los principios generales de la tributación, así como los procedimientos para la determinación, recaudación y control de los impuestos. Define los tipos de impuestos, las tarifas aplicables, las obligaciones de los contribuyentes y las sanciones por incumplimiento. Regula los procedimientos administrativos y judiciales en materia tributaria, garantizando la transparencia y la eficiencia en el manejo de los impuestos. El COPF es fundamental para la gestión fiscal del país, ya que establece las bases para la recaudación de impuestos y la aplicación de sanciones a los contribuyentes que incumplen con sus obligaciones. Además, regula los procedimientos para la determinación de la base imponible, la aplicación de impuestos y la presentación de declaraciones tributarias. Esto permite a los contribuyentes entender mejor sus obligaciones y a las autoridades fiscales controlar de manera efectiva el cumplimiento de las normas tributarias.

La Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) complementa al COPF al establecer las normas específicas sobre los diferentes impuestos que se aplican en Ecuador, como el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE), entre otros. Define las exenciones, deducciones y créditos fiscales aplicables a cada impuesto. Regula el régimen de retención y declaración de impuestos (L2004, 1989). El Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno (RRLRTI) desarrolla y complementa las disposiciones de la LRTI. Establece las normas específicas para la aplicación de cada impuesto, incluyendo los formularios, plazos y procedimientos para su cumplimiento. Contiene disposiciones sobre la determinación de la base imponible, el cálculo del impuesto y el pago del mismo (LRTI, 2021).

El marco legal y regulatorio tributario en Ecuador está en constante evolución, lo que requiere que los emprendedores en Machala se mantengan actualizados sobre las últimas novedades en materia tributaria. Con frecuencia, se aprueban nuevas leyes y reglamentos, y se realizan modificaciones a las normas existentes. Esto puede generar confusión y complicaciones para los contribuyentes que no estén al día con las últimas normas y regulaciones. Esto incluye estar al tanto de los cambios en las tarifas de impuestos, las fechas límite para la presentación de declaraciones tributarias y los procedimientos para la determinación de la base imponible. Además, es crucial que los emprendedores en Machala sepan cómo aplicar las normas tributarias y cómo evitar posibles sanciones por incumplimiento. Esto puede ser logrado a través de la educación y la capacitación sobre las normas y regulaciones tributarias, así como a través de la consultoría y el asesoramiento profesional.

Por consiguiente, el objetivo del siguiente trabajo es analizar el entorno tributario de los emprendedores en la ciudad de Machala en el marco del desarrollo del proyecto Fortalecimiento & Acompañamiento Contable a los Emprendedores para el Cumplimiento de las Obligaciones ante los Organismos de Control “FACECOOC”.

MÉTODO

La investigación se clasifica en la categoría exploratoria y se desarrolló bajo un diseño de investigación cuantitativo, adoptando un enfoque mixto (Reidl, 2014). Este estudio busca profundizar en la percepción y experiencia de los emprendedores locales con respecto al marco legal y regulatorio tributario, así como su perspectiva sobre el fomento del emprendimiento en el actual entorno fiscal ecuatoriano.

Participaron en el estudio un total de 15 emprendedores, ocho estudiantes y dos profesores de la Facultad de Ciencias Empresariales, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala, los cuales participan con protagonistas del proyecto Fortalecimiento & Acompañamiento Contable a los Emprendedores para el Cumplimiento de las Obligaciones ante los Organismos de Control “FACECOOC”.

En este sentido los estudiantes que participaron en el proyecto recibieron preparación para lograr las competencias necesarias para realizar las tareas y actividades concebidas en el proyecto. De esta forma se realizaron las siguientes actividades formativas: Socialización de proyecto de Vinculación “FACECOOC”, Diseñar una herramienta de planificación tributaria para emprendedores, Desarrollo de un calendario detallado de planificación tributaria, Exposiciones informativas sobre la devolución del IVA, Pruebas exhaustivas de la herramienta de planificación tributaria, Lanzamiento oficial de la herramienta de planificación tributaria para

Emprendedores, Exposiciones sobre la devolución del IVA para los emprendedores, Planificación meticulosa del proceso de inventario en la tienda de variedades, Recopilación de datos para elaboración de inventario, Mejora continua de la precisión del inventario, Garantía de datos exactos y detección de problemas en el inventario, Preparación para la toma de decisiones informadas en la gestión, Herramientas de Excel para la gestión de existencias, Facilitación de una gestión de existencias más eficiente.

Para conocer la percepción de los emprendedores sobre el Marco Legal y Regulatorio del Entorno Tributario se aplicó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento para recolectar

la información un cuestionario elaborado a partir de dos dimensiones las cuales se relacionan a continuación: Percepción del Marco Legal y Regulatorio Tributario: MLRTE: ¿Considera que el marco legal y regulatorio tributario en Ecuador es claro y fácil de entender? IEEJ: ¿Cree que los impuestos que pagan los emprendimientos en Ecuador son justos? ICTT: ¿Está satisfecho con la información y capacitación que recibe sobre temas tributarios? TBABT: ¿Considera que los trámites burocráticos para acceder a los beneficios tributarios son sencillos? DCOT: ¿Ha tenido alguna dificultad para cumplir con sus obligaciones tributarias? Entorno Tributario y Emprendimiento: 6. ETEFE: ¿Considera que el entorno tributario actual en Ecuador fomenta el emprendimiento? GEIMSST: ¿Cree que el gobierno ecuatoriano debería implementar medidas para simplificar el sistema tributario? PISST: ¿Estaría dispuesto a pagar más impuestos si esto significara una mayor simplificación del sistema tributario? INE: ¿Recomendaría a otros emprendedores iniciar un negocio en Ecuador? CEETEC: ¿En general, ¿cómo califica su experiencia con el entorno tributario para emprendimientos en Ecuador? COT: Cumplimiento con obligaciones tributarias. DAT: Deudas con la administración tributaria.

Para calcular la consistencia interna del cuestionario, se utilizó el estadístico Alfa de Cronbach (Cronbach, 1951), similar a otros estudios que han aplicado este método (Coronado-Manqueros y Barraza-Macías, 2018). Para realizar este cálculo, se recurrió a la librería(cronbach) en R (Tsagris et al., 2013), siendo igual a 0.9684. Además, se compararon los datos utilizando una prueba de comparación de proporciones múltiples basada en la prueba de χ^2 , estableciendo un nivel de significación de $p < 0.05$. Todos los análisis se realizaron utilizando la versión 4.3.2 del software R, publicada el 31 de octubre de 2023, con la licencia “Eye Holes” y derechos de autor de 2023.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación sobre el conocimiento de emprendedores en la ciudad de Machala del entorno tributario revelan una percepción mixta y compleja sobre el tema (Tabla 1). En términos de la percepción del marco legal y regulatorio tributario, el 53.33% de los emprendedores considera que es claro y fácil de entender, mientras que el 46.66% no lo considera así. Esto sugiere que hay una brecha en la comprensión de las normas y regulaciones tributarias, lo que puede generar confusión y complicaciones para los emprendedores. Además, el 66.66% de los emprendedores cree que los impuestos son justos, pero el 33.33% no lo cree, lo que puede indicar una falta de transparencia en la aplicación de los impuestos.

En cuanto al entorno tributario y el emprendimiento, el 86.66% de los emprendedores considera que el entorno tributario actual en Ecuador fomenta el emprendimiento, mientras que el 13.33% no lo considera así. Esto puede ser debido a la simplificación del sistema tributario y la implementación de medidas para facilitar el acceso a los beneficios tributarios. Sin embargo, el 26.66% de los emprendedores cree que el gobierno ecuatoriano debería implementar medidas para simplificar el sistema tributario, lo que sugiere que hay una necesidad de mejorar la eficiencia y transparencia en la aplicación de las normas tributarias.

Además, el 80% de los emprendedores estaría dispuesto a pagar más impuestos si esto significara una mayor simplificación del sistema tributario, lo que puede indicar una mayor disposición a colaborar con las autoridades fiscales para mejorar el entorno tributario. Por otro lado, el 40% de los emprendedores recomendaría a otros emprendedores iniciar un negocio en Ecuador, mientras que el 60% no lo haría, lo que puede ser debido a la percepción de complejidad y falta de transparencia en el sistema tributario.

En general, los resultados sugieren que hay una necesidad de mejorar la claridad y simplicidad del marco legal y regulatorio tributario, así como de implementar medidas para fomentar un entorno más favorable para el emprendimiento. Esto puede incluir la educación y capacitación de los emprendedores sobre las normas y regulaciones tributarias, así como la simplificación del sistema tributario y la implementación de medidas para facilitar el acceso a los beneficios tributarios. Además, es importante considerar la percepción de los emprendedores sobre la justicia y transparencia en la aplicación de los impuestos, ya que esto puede afectar su disposición a cumplir con sus obligaciones tributarias.

Tabla 1. Variables relacionadas con el entorno tributario.

Crterios	Si	No	X ²	p
Percepción del Marco Legal y Regulatorio Tributario				
MLRTE	0.5333	0.4666	6.5738e-33	>1
IEEJ	0.6666	0.3333	2.1333	0.1441
ICTT	0.6	0.4	0.5333	0.4652
TBABT	0.7333	0.2666	4.8	0.0284
DCOT	0.2666	0.7333	4.8	0.0284
Entorno Tributario y Emprendimientos				
ETEFE	0.8666	0.1333	13.333	0.0002607
GEIMSST	0.2666	0.7333	4.8	0.02846
PISST	0.8	0.2	8.5333	0.003487
INE	0.4	0.6	0.5333	0.4652
CEETEC	0.7333	0.2666	4.8	0.02846
COT	0.8	0.2	8.5333	0.003487
DAT	0.2	0.8	8.5333	0.003487

Durante el desarrollo del proyecto FACECOOC, se logró desarrollar la herramienta de control contable en hojas de Excel para un mejor seguimiento de los emprendimientos, así como el diseño de una planificación tributaria del negocio que ayudará a los emprendedores a gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Además, la participación de los estudiantes del quinto nivel paralelo "A" de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala en la ejecución del proyecto FACECOOC fue una experiencia positiva y enriquecedora para su perfil profesional.

Discusión

Un sistema tributario se define como el conjunto de tributos, incluyendo impuestos, tasas y contribuciones especiales, que rigen en un momento determinado y en un espacio geográfico específico (Avendaño, 2021). Un sistema de este tipo es fundamental para la obtención de ingresos que permitan el sostenimiento del gasto público y la satisfacción de las necesidades sociales. La evasión fiscal y la elusión tributaria son dos conceptos que deben ser diferenciados. La evasión fiscal se refiere al impago voluntario y premeditado de los impuestos establecidos por la ley, mientras que la elusión tributaria se basa en aprovechar resquicios legales para evitar el pago de impuestos. En este sentido, es fundamental que los sistemas tributarios estén diseñados para alcanzar objetivos fiscales como la equidad, la estabilidad económica y el crecimiento, y que sean capaces de adaptarse a las necesidades cambiantes de las sociedades.

En este sentido, Moreano, (2015) realiza un estudio denominado sobre los emprendedores y el régimen tributario en Ecuador y destaca que, en varios países de América Latina, incluyendo Ecuador, han implementado incentivos tributarios para promover el desarrollo económico. Sin embargo, la legislación tributaria puede ser compleja, lo que puede generar confusión y complicaciones para los emprendedores. Esto sugiere que la claridad y accesibilidad de las normas y regulaciones tributarias son fundamentales para facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Los resultados obtenidos en esta investigación en la ciudad de Machala coinciden con los señalados por el autor.

Por otro lado, en Ecuador, se ha implementado el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) Becerra et al., (2024), que busca reducir la carga tributaria a pequeños contribuyentes y ampliar la base de contribuyentes que pagan impuestos. Este régimen tiene como objetivo principal mejorar la economía de las familias y los negocios del país, facilitando el cumplimiento de las obligaciones tributarias e incentivando la inversión y el crecimiento económico. Siendo este un elemento definitorio para que la los emprendedores de

Machala consideren que el entorno tributario actual en Ecuador fomenta el emprendimiento. Así mismo en otros países de América Latina se crean mecanismos similares, a modo de ejemplo en Colombia se ha implementado la Ley 1014 de 2006, que busca fomentar la cultura del emprendimiento y la creación de empresas. Esta ley se imparte en todos los niveles de estudio y promueve el desarrollo productivo de las micro y pequeñas empresas. En Perú, se han desarrollado actividades que promueven el emprendimiento, como la asignación de recursos públicos para el apoyo a redes de emprendimiento y el apoyo de las entidades financieras para que los planes de negocio de los emprendedores sean la garantía de los créditos que éstas otorguen (Moreano, 2015).

Sin embargo, a contra posición de lo planteado en el párrafo anterior, en un estudio realizado por Benítez-Bravo et al., (2022), donde abordan la aplicación del régimen simplificado para emprendedores y negocios populares en el Ecuador, señalan que se ha observado que una gran cantidad de emprendimientos en país surgen de la necesidad, y cerca del 30% de ellos se mantienen hasta hoy convirtiéndose en la primordial fuente de ingresos para sus familias. Sin embargo, se ha identificado que el emprendimiento en Ecuador es un desafío con muchos obstáculos, y el 26.66% de los emprendedores cree que el gobierno debería implementar medidas para simplificar el sistema tributario.

Finalmente, el desarrollo de herramientas de control contable en hojas de Excel y el diseño de una planificación tributaria del negocio son propuestas relevantes para los emprendedores en Ecuador. Estas herramientas pueden ayudar a los emprendedores a llevar un mejor control de sus finanzas y costos, y a gestionar sus finanzas de manera más efectiva Ortega y Kamiya, (2013). Además, la participación de estudiantes de contabilidad y auditoría en la ejecución del proyecto FACECOOC fue una experiencia positiva y enriquecedora para su desarrollo profesional, demostrando el valor de vincular a los futuros profesionales con iniciativas de apoyo al emprendimiento. Estas acciones pueden abordar desafíos clave como la gestión financiera y el entorno tributario, lo que es especialmente importante en Ecuador, donde la complejidad y falta de transparencia en el sistema tributario se identifican como un desafío para los emprendedores.

CONCLUSIONES

El entorno tributario en Ecuador es complejo y presenta desafíos significativos para los emprendedores. La percepción de los emprendedores sobre el marco legal y regulatorio tributario es mixta, con una brecha en la comprensión de las normas y regulaciones. La

justicia de los impuestos es un tema de debate, con una división entre aquellos que creen que los impuestos son justos y aquellos que no lo creen. Aunque la mayoría considera que el entorno tributario actual fomenta el emprendimiento, hay una necesidad de simplificar el sistema tributario. Estos resultados sugieren la necesidad de mejorar la claridad y simplicidad del marco legal y regulatorio tributario y de implementar medidas para fomentar un entorno más favorable para el emprendimiento. En este sentido, la actuación de los estudiantes en el marco del desarrollo del proyecto FACECOOC proporciona herramientas de alto valor para la gestión de los negocios de los emprendedores de la ciudad de Machala.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Abad, P., Salcedo-Muñoz, V. E., y Señalín, L. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 8(36), e2301022. <https://acortar.link/mhCMMu>
- Avendaño, C. M. (2021). La normativa tributaria en Ecuador. Experiencias desde el ámbito de la educación superior. *Revista Conrado*, 17(S3), 216–222. <https://acortar.link/IO6hrR>
- Becerra, E. M., Ojeda, R. O., Calle, O. M., y Becerra, C. C. (2024). Análisis del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares-RIMPE 2023-2024. *ConcienciaDigital*, 6(4.3), 55–73. <https://acortar.link/EkpLGx>
- Benítez-Bravo, Á. G., Haro-Velasteguí, F., y Coello-Gavilanes, M. J. (2022). Aplicación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares en el Ecuador. *FIPCAEC*, 7(2), 45–61. <https://acortar.link/gKW2g5>
- CEPAL. (2023). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://acortar.link/MgHH0Z>
- Collosa, A. (2017). *Sistemas Tributarios y Reformas Tributarias*. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. <https://acortar.link/poUlw1>
- Coronado-Manqueros, J y Barraza-Macías, A. (2018). Estudio instrumental para verificar el diseño instruccional en cursos de formación instruccional design in training courses. *Diálogos Pedagógicos*, 16(31), 20–34. <https://acortar.link/Y9sTAX>
- Cronbach, L. (1951). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Psychometrika*, 16(3), 297-334. <https://acortar.link/6oBYe0>
- Hidalgo, J. P. (2023). Impuestos en el Ecuador: sistema tributario y opciones para elevar los ingresos permanentes del fisco. *PNUD LAC PDS*, 45, 1–57. <https://acortar.link/lZvmfT>
- L2004-026, (1989). *Ley de Regimen Tributario Interno*. <https://acortar.link/QHsJm>
- LRTI, (2021). *Reglamento para Aplicación Ley del Régimen Tributario Interno, LRTI*. <https://acortar.link/OG6HKI>
- Moreano, L. (2015). *Emprendedores y régimen tributario: perspectivas de la adecuación de incentivos óptimos para el fomento al emprendimiento en Ecuador*. <https://acortar.link/6ZtBvs>
- Ortega, D., y Kamiya, M. (2013). Políticas para el emprendimiento, el empleo y la productividad. In X. H. Ríos & M. Urbina (Eds.), *Emprendimientos en América Latina desde la subsistencia hacia la transformación productiva*. (pp. 201–240). Corporación

- Andina de Fomento. <https://acortar.link/JES3ap>
- Reidl, L. (2014). El diseño de investigación en educación: conceptos actuales. *Investigación En Educación Médica*, 1(1), 35–39. <https://acortar.link/5lcHGQ>
- Roca, J. (2009). Tributación directa en Ecuador. Evasión, equidad y desafíos de diseño. *Macroeconomía Del Desarrollo*, 83. <https://acortar.link/g3nfoj>
- Sarduy, M. G., y Gancedo, I. G. (2016). La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver. *Cofin Habana*, 10(1), 126–141. <https://acortar.link/0MMkdY>
- Tsagris, M., Frangos, C., y Frangos, C. (2013). Confidence intervals for Cronbach's reliability coefficient. *Recent Techniques in Educational Science*, 14–16. <https://acortar.link/Yg7ywG>
- Vite, H. C., Carvajal, H. R., Gutiérrez, D. J., Borja, A. H., y Feijoo, E. G. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 463–471. <https://acortar.link/qsp0sr>