

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

[DOI 10.35381/noesisin.v7i1.377](https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.377)

La evasión tributaria en la recaudación tributaria de comerciantes informales del cantón Latacunga

Tax evasion in tax collection from informal traders in the Latacunga canton

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani
jessicacq18@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0009-0001-3617-4921>

Bayron Ramiro Pinda-Guanolema
ua.bayronpinda@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-6222-550X>

Ariel José Romero-Fernández
ua.arielromero@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-1464-2587>

Recibido: 15 de abril 2025
Revisado: 15 de mayo 2025
Aprobado: 15 de julio 2025
Publicado: 01 de agosto 2025

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

RESUMEN

En la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, existen pequeñas y medianas empresas formadas por emprendedores que realizan diversas actividades económicas. La evasión tributaria afecta directamente al Estado, ya que limita los ingresos públicos necesarios para cumplir el plan anual y solventar gastos. Es por ello, que la presente investigación tiene como objetivo analizar las causas de la evasión tributaria entre comerciantes informales del cantón Latacunga, utilizando un enfoque cualitativo y cuantitativo, incluyendo encuestas a contribuyentes del Régimen RIMPE Negocio Popular. Los resultados indican que entre las causas de evasión están la falta de ingresos económicos, que lleva a cerrar negocios y caer en la informalidad; y la desconfianza hacia los gobernantes. Se concluye que la evasión tributaria es un problema crítico que afecta la recaudación, reflejando incumplimiento fiscal en el sector informal, a pesar de las medidas implementadas por las autoridades para reducirla.

Descriptores: Evasión tributaria; recaudación tributaria; comercio informal. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

In the province of Cotopaxi, Latacunga canton, there are small and medium-sized enterprises formed by entrepreneurs who carry out various economic activities. Tax evasion directly affects the State, as it limits the public revenues needed to fulfill the annual plan and cover expenses. For this reason, the present research aims to analyze the causes of tax evasion among informal traders in the canton of Latacunga, using a qualitative and quantitative approach, including surveys of taxpayers in the RIMPE Popular Business Regime. The results indicate that among the causes of evasion are the lack of economic income, which leads to business closures and a fall into informality, and mistrust of the government. It is concluded that tax evasion is a critical problem that affects tax collection, reflecting tax noncompliance in the informal sector, despite the measures implemented by the authorities to reduce it.

Descriptors: Tax evasion; tax collection; informal trade. (UNESCO Thesaurus).

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, los mercados latinoamericanos no han estado exentos de las dinámicas económicas que reflejan una alta desigualdad distributiva. Países como Ecuador, Perú y Bolivia presentan una concentración significativa de riqueza en un pequeño porcentaje de la población, lo que ha motivado a los Estados a implementar políticas distributivas centradas en el uso eficiente del gasto público y en sistemas tributarios más efectivos. El propósito de estas políticas consiste en que los ingresos fiscales se destinen prioritariamente al financiamiento del gasto social, con la intención de que la cultura tributaria y se convierta en un pilar para el desarrollo sostenible en estos países (Mejía et al., 2020).

No obstante, la promoción de esta cultura tributaria enfrenta importantes retos, entre ellos la evasión fiscal, especialmente en el sector informal. Muchos comerciantes, ya sea por desconocimiento de la ley o con la intención de maximizar sus ganancias, optan por incumplir las normas de recaudación. El desconocimiento de la normativa, su complejidad, los elevados índices de informalidad y la falta de coherencia entre las leyes tributarias y las políticas implementadas son factores determinantes que explican esta evasión (Sánchez Jiménez y Urgiles, 2020; Comas Rodríguez et al., 2020).

Con el pasar de los años, la cultura Tributaria en el Ecuador ha ido evolucionando. El desafío actual consiste en brindar cultura tributaria a las pequeñas y medianas empresas, quienes son vulnerables a la informalidad, y por ende a la evasión. Hoy en día, y después de circular grandes cambios tributarios a lo largo de los años, se han generado y promulgado un promedio de 10 reformas tributarias, enfocadas en facilitar a integración de las Pymes al sistema tributario, las cuales han brindado una política tributaria que han causado efectos en diversos sectores económicos de la sociedad ecuatoriana. Según Mori et al. (2029) es importante trasladar esta situación a los pequeños comerciantes, quienes por el desconocimiento de las leyes caen en la informalidad.

Dicho lo anterior, es de vital importancia analizar sectores económicos donde la evasión

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

tributaria en la recaudación es alta, tal es el caso de los comerciantes informales de diversos sectores del Ecuador, como por ejemplo en Latacunga en la Provincia de Cotopaxi. Para estas zonas, existe un inadecuado control tributario, ocasionado por el escaso control en las actividades productivas que se desarrollan en este sector comercial. Esto conlleva a su vez, al desconocimiento de la base legal de la normativa a aplicar, y en consecuencia a la generación excesiva de impuestos. Esta situación sumada a la falta de fiscalización tributaria, hacen que la informalidad aumente con el pasar de los días (Ortiz, 2020).

Es importante analizar las leyes que puedan existir sobre el tema tributario. Por ejemplo, la Ley Reformatoria de equidad Tributaria está enfocada en eliminar cualquier tipo de situaciones con tendencias a favoritismos, excepciones o condiciones que no sean de igualdad para los contribuyentes. Es por ello que, contar con una buena educación tributaria es vital para los comerciantes, quienes, por su propia inexperience en el tema, conciben sus negocios bajo los límites de la informalidad. Adicionalmente, tienen la idea de que su giro de negocios no es apto para la recolección tributaria, ya que los márgenes de ganancia de algunos rubros son muy pequeños, y que el dinero lo ven como un compromiso del cual ellos no sacan ningún provecho (Herrera, 2018).

Durante los años 2017 y 2018, Cevallos (2020) realizó un análisis de la Cultura tributaria y la sostenibilidad Fiscal relacionando los diferentes tipos de impuestos recaudados en el Ecuador y que contribuyen a la sostenibilidad del país. Entre los más importantes están el de la renta y el IVA que son los que mayores ingresos aportan al país. Por esta razón, es de vital importancia la regulación y educación tributaria, a fin de fortalecer los métodos de fiscalización.

Según Gonzales (2018) existe una correlación positiva entre la cultura y la recaudación, con un valor de correlación medio de $r=0.313$, lo que indica que, a mayores niveles de cultura, mejores serán los niveles de recaudación tributaria. En el estudio realizado por Carrión (2019) se plantea que el mercado cuenta con niveles aceptables en cuanto a su situación tributaria, con un 65% de conocimiento sobre la misma específicamente para

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

comercios establecidos. Se nota de igual manera un crecimiento del mercado informal o independiente, que corresponde al 35% del incumplimiento de los pagos tributarios.

Por su parte, Baldeón (2019) analiza la cultura tributaria y recaudación fiscal, con el objetivo de determinar la relación existente entre ambas. El estudio arrojó como resultado una correlación estrecha entre ambos indicadores indicando que, a mayor cultura tributaria, mejor resultados se tiene en términos de recaudación fiscal.

Por su parte Ponce (2019), afirma que existe un efecto significativo entre evasión tributaria y el impuesto predial. Ambos indicadores, con un valor de 0.780 según el coeficiente de concordancia de Kendall, con un nivel de significancia de 5% y un Spearman de 0.793, demuestran que el nivel de evasión predomina en un nivel alto, según la opinión del 83% de los colaboradores; y respecto al nivel de recaudación, predomina el nivel muy alto, con una opinión del 68% de los entrevistados. De igual manera, Ramírez y Maoriola (2020) reafirman la influencia que puede tener la evasión tributaria en la recaudación.

Ruiz (2018) analizó los efectos de las empresas fantasma de Ecuador como instrumento para la evasión fiscal, en la recaudación del impuesto sobre la renta, para el período 2016-2018. De este análisis fue posible corroborar la disminución de la evasión fiscal, sin embargo, se evidencia que la estructura actual facilita los negocios ilícitos, blanqueos de productos y genera flujos ilícitos que dan como resultado la evasión de impuesto. Luzuriaga (2019), al analizar los factores determinantes que influyen en la recaudación de tributos, concluye que la población carece de moral tributaria relacionado con el desconocimiento tributario de los mismos. Asimismo, plantea que el 88% de los comerciantes declaran que los ingresos económicos que perciben, los conlleva a no cumplir con sus obligaciones tributarias.

Diversos estudios han evidenciado que la evasión fiscal no se presenta de manera uniforme, sino que ocurre de forma segmentada, afectando a distintos sectores con diferente intensidad (Reyes, 2018). Asimismo, se ha señalado que la cultura tributaria debe ser promovida desde sus bases, con el objetivo de generar una verdadera

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

conciencia ciudadana respecto al cumplimiento de las obligaciones fiscales (Pirela, 2022). En este contexto, el presente estudio se enfoca en analizar cómo afecta la evasión tributaria en el contexto local, estableciendo como objetivo principal analizar las causas de la evasión tributaria entre comerciantes informales del cantón Latacunga.

MÉTODOS

La presente investigación se basa en un enfoque mixto. Cuantitativo porque se basa en datos estadístico y, cualitativo porque mediante la observación y los métodos empleados se interpretan las causas más comunes para la evasión tributaria. Según su finalidad se considera una investigación aplicada porque busca ayudar a entender cuáles son las causas de la evasión tributaria y busca resolver un problema práctico que afecta de manera directa al estado. Por su alcance es descriptiva ya que posibilita determinar cuáles son los hechos o causas principales para que los contribuyentes dejen sus negocios y caigan en la informalidad con el único fin de evadir los impuestos (Isea Argüelles, 2025).

Para el cálculo de la muestra se utilizó el listado emitido por el Servicio de Rentas Internas en junio de 2022, el cual reporta un total de 3.866 contribuyentes registrados en el catastro del RIMPE Negocio Popular en el cantón Latacunga. La muestra se determinó aplicando la fórmula para poblaciones finitas, obteniéndose un total de 95 contribuyentes a ser encuestados. Esta muestra permitirá recopilar la información necesaria para el desarrollo de la presente investigación.

Las encuestas fueron aplicadas fueron aplicadas en 94 pequeñas empresas del cantón Latacunga que se encuentran en el régimen RIMPE Negocio Popular, en las cuales es más frecuente la evasión dado por la falta de cultura tributaria o por sus bajos ingresos. A través de 12 preguntas se indaga sobre las causas principales que conlleva a eludir el pago de los impuestos.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

RESULTADOS

El Servicio de Rentas Internas es una institución del estado ecuatoriano que se encarga de administrar los tributos recaudados de todas las personas naturales o jurídicas que realizan una actividad económica. A su vez, se encarga de gestionar las políticas tributarias y hacerlas cumplir mediante la dirección de un director general quien es el que controla y sanciona si existe algún indicio de defraudación fiscal.

La provincia de Cotopaxi se encuentra ubicada en el centro del país en la región sierra. Según las estadísticas del censo realizadas en el 2020 se estima que es la segunda provincia más poblada del Ecuador, con siete cantones en los cuales existen grandes, medianas y pequeñas empresas que forman parte del mejoramiento económico de la zona. Las principales actividades que se desarrollan son la ganadería, el comercio, la industria y la agricultura. Uno de los cantones es Latacunga el cual cuenta con una población de aproximadamente 170.489 habitantes. Según el INEC sus habitantes se dedican a múltiples actividades económicas con gran cantidad de empresas pequeñas por lo que se consideró para realizar el presente estudio.

Según las encuestas realizadas a los pequeños empresarios del cantón Latacunga se obtuvieron los resultados que se muestran en la Tabla 1.

Tabla 1.
Tipo de empresa encuestadas.

Validos	Frecuencia	Porcentaje
Empresa Comercial	49	52%
Empresa Industrial	9	10%
Empresa de Servicio	36	38%
Total general	94	100%

Elaboración: Los autores.

En cuanto al tipo de empresa encuestada, predominan las empresas comerciales (52%), seguidas de las de servicios (38%) e industriales (10%). Esto refleja una mayor concentración de emprendedores en actividades de comercio y servicios.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Respecto a la percepción sobre la administración tributaria, el 53% de los encuestados la califica como "regular", mientras que solo el 10% la considera satisfactoria. Esto evidencia una falta de confianza generalizada en el sistema de recaudación y fiscalización (Tabla 2).

Tabla 2.

Consideraciones sobre la Administración Tributaria del Ecuador.

Válido	Frecuencia	Porcentaje
Satisfactoria	9	10%
Buena	27	29%
Regular	50	53%
Mala	8	9%
Total, general	94	100%

Elaboración: Los autores.

Uno de los hallazgos más relevantes es que el 38% de los contribuyentes considera que la desconfianza en las autoridades tributarias es una causa frecuente de evasión, y un 45% opina que los constantes cambios en las reformas fiscales generan confusión, lo que podría llevar a errores u omisiones voluntarias en las declaraciones. Asimismo, el 41% de los encuestados cree que la falta de ingresos económicos impulsa a muchos empresarios a cerrar sus negocios y caer en la informalidad. Este factor está estrechamente relacionado con el 30% que afirma que los pequeños empresarios, debido a sus bajos ingresos, son quienes más evitan pagar impuestos.

El 37% los contribuyentes encuestados piensan que muy pocas veces el municipio realiza un control eficiente para erradicar las actividades informales, un 31% piensa que el municipio de Latacunga realiza algunas veces el debido control y un 19% piensa que efectivamente la mayoría de las veces el municipio realiza un debido control al informalismo. El 9% piensa que nunca se ha realizado un control adecuado (Tabla 3).

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Tabla 3.

Control fiscal en las actividades informales.

Válido	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	4%
La mayoría de las veces	18	19%
Algunas veces	29	31%
Pocas veces	35	37%
Nunca	8	9%
Total, general	94	100%

Elaboración: Los autores.

El 28% de los contribuyentes coinciden en que la falta de ingresos hace que las empresas cierren y caigan en la informalidad, mientras que en un 41% aseguran que la mayoría de las veces es un causante para que exista gran variedad de comerciantes informales en el cantón. El 23% nos dicen que algunas veces es un causante.

Al analizar la falta de cultura tributaria, el escaso desarrollo social y los bajos ingresos económicos de los pequeños empresarios se obtiene que:

- Con relación a la Cultura tributaria, el 37% de los encuestados considera que la mayoría de las veces su ausencia contribuye significativamente a la evasión, mientras que un 18% afirma que siempre es la causa principal. Esto sugiere que la evasión no se origina únicamente en una intención deliberada de incumplimiento, sino también en una falta de formación, conciencia y educación fiscal entre los contribuyentes del régimen RIMPE.
- Al evaluar el desarrollo social, el 38% de los encuestados manifiesta que algunas veces la falta de progreso social en el cantón influye en el incumplimiento tributario, mientras que un 36% indica que este factor afecta la mayoría de las veces. Estos datos revelan una percepción de desconexión entre el cumplimiento de las obligaciones fiscales y los beneficios tangibles que deberían traducirse en mejoras para la comunidad, lo cual desincentiva la contribución voluntaria y responsable.
- Perfil de los contribuyentes que más evaden, el 30% opina que los pequeños

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

empresarios evitan pagar impuestos la mayoría de las veces debido a sus bajos ingresos, y un 26% afirma que siempre ocurre. Esta percepción sugiere que el régimen tributario vigente podría no estar lo suficientemente adaptado a la realidad económica de este segmento.

En conjunto, estos hallazgos evidencian que la evasión tributaria en Latacunga no es un fenómeno aislado, sino multifactorial, y que su solución requiere no solo de fiscalización, sino de una estrategia integral que combine educación fiscal, desarrollo económico local y un sistema tributario justo y proporcional a la capacidad contributiva de los ciudadanos.

Al analizar la Tabla 4, se observa que solo un 3% de los encuestados considera que los impuestos están siempre alineados con su capacidad contributiva, mientras que un 22% señala que lo están la mayoría de las veces. Sin embargo, el 35% indica que solo algunas veces los tributos reflejan su realidad económica, y un 28% afirma que pocas veces lo hacen, mientras que un 12% manifiesta que nunca están acorde. Estos resultados evidencian una percepción generalizada de desproporcionalidad entre los ingresos reales y las obligaciones fiscales, lo cual puede fomentar resistencia al cumplimiento tributario.

Tabla 4.

Impuestos que pagan las personas naturales o sociedades están acorde a su capacidad contributiva.

Válido	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	3%
La mayoría de las veces	21	22%
Algunas veces	33	35%
Pocas veces	26	28%
Nunca	11	12%
Total, general	94	100%

Elaboración: Los autores.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

La Tabla 5 revela una situación preocupante: un 33% de los encuestados admite que algunas veces ha intentado aumentar sus gastos para reducir la base imponible y, por ende, el monto a pagar en impuestos. Además, un 23% reconoce haberlo hecho la mayoría de las veces, y un 10% siempre. Aunque un 20% afirma no haber recurrido a esta práctica, el hecho de que más del 65% haya considerado o implementado mecanismos para minimizar sus obligaciones tributarias evidencia una conducta evasiva latente, influida posiblemente por la percepción de injusticia fiscal o por la falta de fiscalización efectiva.

Tabla 5.

Intención de incrementar los gastos para así reducir los ingresos con el fin de evadir el pago.

Válido	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	9	10%
La mayoría de las veces	22	23%
Algunas veces	31	33%
Pocas veces	13	14%
Nunca	19	20%
Total general	94	100%

Elaboración: Los autores.

Finalmente, la Tabla 6 muestra una respuesta ambigua respecto a la implementación de la facturación electrónica como herramienta para combatir la evasión. Solo el 20% confía en su eficacia, mientras que el 63% responde con incertidumbre (“tal vez”) y un 17% cree que no será útil. Esta actitud refleja una falta de información o desconfianza hacia las medidas tecnológicas adoptadas por el Estado, así como una posible brecha digital entre los contribuyentes.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Tabla 6.

Facturación electrónica como ayuda para combatir la evasión tributaria.

Válido	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	20%
Tal vez	59	63%
No	16	17%
Total general	94	100%

Elaboración: Los autores.

En conjunto, estos datos refuerzan la necesidad de diseñar un sistema tributario más equitativo, comprensible y ajustado a la realidad económica de los pequeños empresarios. Además, es fundamental complementar las reformas tecnológicas con campañas de educación tributaria y fortalecimiento institucional para restaurar la confianza ciudadana y reducir la evasión.

DISCUSIÓN

Paredes y García (2021) señalan que en Ecuador existe una importante afectación por parte de los negocios informales en relación con el pago de impuestos y derechos, lo que ha incidido negativamente en los principales indicadores de desarrollo del país. En el cantón Latacunga, los contribuyentes identifican como principal causa de la informalidad la falta de ingresos económicos; en consecuencia, la evasión tributaria se convierte en una salida frecuente, sin considerar que esta práctica reduce los ingresos estatales e impide el cumplimiento del plan anual de desarrollo propuesto por el Gobierno. Asimismo, la desconfianza hacia las autoridades gubernamentales contribuye a esta problemática, ya que, según los datos recabados, la administración tributaria es percibida como "regular".

Moreira et al. (2018) destacan que uno de los principales desafíos del sistema tributario ecuatoriano es precisamente la evasión fiscal, particularmente evidente en la no declaración de impuestos por parte del sector informal. Para hacer frente a esta

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

problemática, el Servicio de Rentas Internas (SRI) implementó el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), con el objetivo de regular a las micro y pequeñas empresas. En la última década, tanto el SRI como el Servicio Nacional de Aduanas (SENAE) han trabajado para fortalecer los controles fiscales, tanto en el ámbito interno como en el comercio exterior. Sin embargo, a pesar de los avances logrados, el sistema tributario ecuatoriano sigue siendo vulnerable a la evasión.

En el caso específico del cantón Latacunga, los contribuyentes señalan que la falta de fiscalización ha permitido que más personas operen en la informalidad. En respuesta, el SRI implementó el régimen RIMPE, que incluye a emprendedores y negocios populares, obligando a quienes superen los \$20.000 anuales en ingresos a emitir facturas electrónicas. Esta medida fue diseñada para combatir la evasión fiscal, y los datos sugieren que su aplicación podría representar una herramienta efectiva para reducirla en el segmento de pequeñas y medianas empresas.

Bravo e Hidalgo (2020) destacan que el sistema tributario ecuatoriano es el principal instrumento para la generación de ingresos públicos, los cuales son utilizados para financiar servicios esenciales como salud, educación y protección social. En este sentido, los impuestos representan la principal fuente de financiamiento del Estado y son un factor clave para el desarrollo. Los autores también sostienen que la evasión fiscal genera efectos adversos tanto para el Estado como para la sociedad, afectando la prestación de servicios básicos y generando déficits presupuestarios, que en muchos casos deben ser compensados mediante la creación de nuevos tributos, incremento de tasas impositivas o endeudamiento externo.

En Latacunga, la falta de cultura tributaria es también un factor determinante. Muchos contribuyentes desconocen el destino y uso de los recursos recaudados, lo cual, según los datos obtenidos, influye directamente en la evasión fiscal. Esta situación priva al Estado de recursos necesarios para el cumplimiento de los objetivos planteados en los planes de desarrollo.

La visión de Bravo e Hidalgo (2020) coincide con la de Ramos (2022), quien, en un

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

estudio realizado en la ciudad de Balsahuayco - Jaén, concluyó que el 100% de los comerciantes encuestados trabajaban en la informalidad y, por lo tanto, evadían impuestos. Este estudio confirma que la informalidad tiene un efecto directo y negativo sobre la recaudación fiscal. De forma similar, en Latacunga, un 41% de los encuestados señala que la falta de ingresos económicos los lleva a caer en la informalidad, perjudicando directamente al Estado.

Por su parte, Mejía (2019), en un estudio descriptivo, documental y explicativo, analizó la relación entre política tributaria y evasión fiscal, afirmando que una administración adecuada y el diseño de políticas coherentes podrían reducir la evasión y fomentar el desarrollo. Además, señala que, tras la caída de los precios del petróleo, los impuestos se han convertido en una de las principales fuentes de ingreso del Estado ecuatoriano. Este autor también advierte que en Ecuador no existen suficientes incentivos para que los ciudadanos cumplan con sus obligaciones tributarias. Muchos contribuyentes manifiestan apatía debido a la percepción de que los impuestos no se traducen en bienes y servicios públicos. Esta desconfianza limita la disposición a pagar y se convierte en un factor que alimenta la evasión.

Finalmente, Collachagua (2021) sostiene que la evasión fiscal también es consecuencia de una política fiscal deteriorada, marcada por constantes reformas que no han logrado solucionar el problema. Esto ha generado bajos niveles de recaudación, afectando la disponibilidad de recursos públicos. Según el autor, las políticas fiscales no consideran adecuadamente las causas de la evasión ni aplican soluciones efectivas, y la información proporcionada por la administración tributaria, como los calendarios fiscales, resulta insuficiente para fomentar el cumplimiento.

CONCLUSIONES

En el cantón Latacunga, la evasión tributaria constituye uno de los principales obstáculos para una recaudación fiscal efectiva, especialmente en el sector informal, donde no se declaran los ingresos generados por actividades económicas.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

La falta de cultura tributaria en pequeñas y medianas empresas es una de las causas más relevantes de la evasión, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la educación fiscal y la conciencia ciudadana sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Las medidas implementadas por las autoridades fiscales no han logrado los resultados esperados, debido a factores estructurales y sociales que siguen impulsando la evasión como una práctica común entre los contribuyentes.

La evasión tributaria afecta directamente al Estado ecuatoriano, al reducir los ingresos necesarios para financiar proyectos públicos, especialmente en un contexto de retroceso de sectores estratégicos como el petrolero.

En el contexto latinoamericano, aunque existe un compromiso por mejorar los sistemas fiscales, aún persisten deficiencias estructurales que limitan su equidad, eficiencia y capacidad para garantizar el financiamiento del gasto público bajo principios de justicia social.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTOS

A todos los actores sociales involucrados en el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

Baldeón, R. (2019). *Cultura tributaria y recaudación fiscal en las municipalidades distritales de Huancayo* [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Centro del Perú].

Bravo, M., e Hidalgo, A. (2020). Análisis de la presión fiscal en el ámbito ecuatoriano, periodo 2004–2019. 593 Digital Publisher CEIT, 5(5-1), 80-89. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.325>

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Carrión, D. (2019). *Medición y análisis de la cultura tributaria: una aplicación al sector ferretero de la ciudad de Cuenca en el año 2018*. [Tesis de maestría, Universidad de Cuenca]. <https://n9.cl/x3mazb>

Cevallos, K., y Andrade, M. (2020). Cultura tributaria y sostenibilidad fiscal. *Revista ERUDITUS*, 1(1). <https://n9.cl/6pz20>

Collachagua Zacarias, M. R. N. (2021). La evasión fiscal como producto de una política tributaria anacrónica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(6), 13553-13566. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1342

Comas Rodríguez, R., Campaña Muñoz, L., & Beltrán Ayala, J. M. (2020). Evaluación de la empresa sobre el control interno aplicando AHP neutrosófico. *Revista Investigación Operacional*, 41(5), 680–688. <https://n9.cl/n5ti0>

Gonzales, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. <https://n9.cl/xybt8c>

Herrera, G. (2018). *Análisis del impacto de las reformas tributarias sobre la evasión fiscal durante el 2001 al 2015 en el Ecuador*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].

Isea Argüelles, J. J. (2025). Perspectiva epistémica para la criticidad de los procesos investigativos. *Metanoia: Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 11(2), 1–3. <https://doi.org/10.61154/metanoia.v11i2.4121>

Luzuriaga, C. (2019). *Factores determinantes en la recaudación de tasas del gobierno autónomo descentralizado municipal del cantón Chaguarpamba, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Machala].

Mejía, O. P. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador: Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147-1165. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>

Mejía, O., García, E., y Padilla, M. (2020). La evasión tributaria en América Latina. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 939-949. <https://n9.cl/acsv7>

Moreira, M., Parrales, M., y Sornoza, D. (2018). *Cultura tributaria*. Manabí, Ecuador: Mawil Publicaciones.

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Mori, E., Tineo, V., y Tocto, E. (2019). Cultura tributaria y evasión de impuestos de las PYMES en la ciudad de Moyobamba – San Martín. *Revista de Administración y Economía*, 1(1), 93-106. <https://n9.cl/7qs49>

Ortiz, C. (2020). *Cultura tributaria de los comerciantes del cantón Eloy Alfaro de la provincia de Esmeraldas*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].

Paredes, R., y García, G. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Eruditus*, 1(3), 75-89. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>

Pirela, W. (2022). Influencia de la educación universitaria en la formación de la cultura tributaria del contador público. *Visión del Futuro*, 26(1), 1-21.

Ponce, M. (2019). *Evasión tributaria del impuesto predial y su efecto en la recaudación del Servicio de Administración Tributaria de Trujillo, 2018*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/37508>

Ramírez, S., y Maoriola, M. (2020). *La evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de las empresas del régimen general del distrito de Tarapoto, año 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Martín]. <http://hdl.handle.net/11458/3650>

Ramos Rodríguez, Y. Y. (2022). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(1), 1681-1700. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1605

Reyes, M. (2018). *La evasión fiscal del impuesto sobre la renta de las personas morales, sus estrategias y prácticas*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de México].

Ruiz, L. (2018). *Las empresas fantasma en el Ecuador como instrumento de evasión fiscal y sus efectos en la recaudación del impuesto a la renta*. [Tesis de maestría, Universidad Politécnica Salesiana].

Sánchez, R., Jiménez, N., y Urgiles, B. (2020). Evasión tributaria: Un análisis crítico de la normativa legal en las pequeñas y medianas empresas. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 24(107), 4-11. <https://n9.cl/1rjsy>

Jessica Alexandra Caizaguano-Guamani; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

©2025 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia
Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>)