

Prácticas fiscales y percepciones tributarias pospandemia en las MIPYMES de la provincia de Los Ríos periodo 2020 – 2022

(Fiscal practices and post-pandemic tax perceptions in MIPYMES in the province of Los Ríos period 2020 – 2022)

César Geovanny Ortiz Mosquera

<https://orcid.org/0000-0003-1359-7048>

Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador. cortiz@utb.edu.ec

Nuvia Aurora Zambrano Barros

<https://orcid.org/0000-0003-1204-154X>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. nzambrano@uteq.edu.ec

Ximena Minshely Guillín Llanos

<https://orcid.org/0000-0002-7317-5990>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. xguillin@uteq.edu.ec

Resumen

Este estudio analiza las prácticas fiscales y percepciones tributarias de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en la provincia de Los Ríos, Ecuador, durante el período 2020-2022, en el contexto pospandemia. La investigación se justifica por la necesidad de comprender cómo las MIPYMES, afectadas por la crisis sanitaria, han adaptado sus prácticas tributarias y cómo perciben la carga fiscal. El objetivo principal fue analizar el impacto de la política fiscal y la educación tributaria en este sector empresarial. Se utilizó una metodología descriptiva de tipo no experimental, basada en encuestas realizadas a 218 empresarios de MIPYMES de Babahoyo y Quevedo, aplicando el tipo de muestreo probabilístico. Los resultados revelan que el 94 % de las empresas encuestadas pertenecen al Régimen Simplificado (RIMPE) y que, aunque el 72 % percibe la carga tributaria como razonable, existe una preocupación generalizada sobre el impacto negativo de los impuestos en la rentabilidad. Además, solo el 50 % de los empresarios considera que tienen conocimientos suficientes en temas fiscales, lo que subraya la necesidad de más capacitación. Las conclusiones resaltan la importancia de mantener un equilibrio entre la recaudación fiscal y el apoyo al desarrollo de las MIPYMES, además de la necesidad de mejorar los programas educativos para fortalecer la gestión tributaria en este sector.

Palabras clave: MIPYMES, tributación, políticas fiscales, educación tributaria, impacto económico.

Abstract

This study analyzes the fiscal practices and tax perceptions of micro, small and medium-sized enterprises (MSMEs) in the province of Los Ríos, Ecuador, during the period 2020-2022, in the post-pandemic context. The research is justified by the need to understand how MSMEs, affected by the health crisis, have adapted their tax practices and how they perceive the tax burden. The main objective was to analyze the impact of tax policy and tax education on this business sector. A descriptive, non-experimental methodology was used, based on surveys of 218 MSME entrepreneurs in Babahoyo and Quevedo, applying probability sampling. The results reveal that 94 % of the companies surveyed belong to the Simplified Regime (RIMPE) and that, although 72 % perceive the tax burden as reasonable, there is widespread concern about the negative impact of taxes on profitability. In addition, only 50 % of the entrepreneurs consider that they have sufficient knowledge of tax issues, which underscores the need for more training. The conclusions highlight the importance of maintaining a balance between tax collection and support for the development of MSMEs, as well as the need to improve educational programs to strengthen tax management in this sector.

Keywords: MSMEs, taxation, fiscal policies, tax education, economic impact.

Recibido: 4/09/2024 | Aceptado: 14/03/2025

<https://doi.org/10.18779/csye.v9i2.979> | Páginas: 1-10

 Cita sugerida (APA séptima edición):

Ortiz Mosquera, C., Guillín Llanos, X. y Zambrano Barros, N. (2025). Prácticas fiscales y percepciones tributarias pospandemia en las MIPYMES de la provincia de Los Ríos periodo 2020 – 2022. *Revista de Ciencias Sociales y Económicas*, 9(2), 1-10. <https://doi.org/10.18779/csye.v9i2.979>

Introducción

La pandemia mundial de COVID-19, que comenzó a finales de 2019 se ha convertido en un punto de inflexión en la historia moderna (Beraha y Đuričin, 2020), cambiando fundamentalmente la vida de las personas, la dinámica económica y los impuestos (Borboa Álvarez *et al.*, 2022; Valencia González y Chiatchoua, 2021). Entre las entidades económicas más afectadas se encuentran las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), que representan una parte importante de la economía de la región de Los Ríos en Ecuador. Durante el periodo 2020-2022, estas empresas enfrentaron desafíos sin precedentes en las prácticas tributarias y la recaudación de impuestos debido a la pandemia (Sánchez-Báez *et al.*, 2022).

La provincia de Los Ríos, ubicada en la región costera del Ecuador, es conocida por su diversidad económica, centrándose en sectores como la agricultura, el comercio y la prestación de servicios (Carranza *et al.*, 2020). Las micro, pequeñas y medianas empresas forman parte importante de estas estructuras económicas y son esenciales para la creación de empleo y la producción local (Chávez *et al.*, 2018). Antes de la pandemia, estas empresas enfrentaban desafíos fiscales, pero la crisis sanitaria ha complicado sus operaciones a un nuevo nivel (Galarza *et al.*, 2022). En efecto, se observa cómo las pequeñas y medianas empresas han ajustado sus prácticas tributarias debido a los incentivos fiscales gubernamentales, los cambios en las condiciones comerciales y la necesidad de ingresos tributarios adicionales, y cómo estos ajustes están influenciados por una variedad de actores, incluidos los propios empresarios, las autoridades tributarias y otras partes interesadas (Cuadrado *et al.*, 2023).

La literatura académica sobre la relación entre las MIPYMES y los impuestos durante las crisis económicas y sanitarias es limitada, especialmente en el contexto ecuatoriano. Sin embargo, existe un estudio que examina cómo el COVID-19 ha afectado a las MIPYMES y la adopción fiscal en América Latina (Dini y Heredia, 2021). Por otro lado, Robles *et al.*, (2021) evaluaron el impacto de la COVID-19 en las MIPYMES locales y destacaron la im-

portancia de la política fiscal para apoyar a estas empresas. De igual modo, Becerra *et al.*, (2022) analizaron el impacto de la pandemia en la adopción de impuestos por parte de empresas de diferentes tamaños en Ecuador y encontraron que la incertidumbre fiscal entre las MIPYMES es alta.

A nivel internacional, la literatura especializada ha estudiado diversos aspectos relacionados con las prácticas y conciencia tributaria de las MIPYMES. Varios autores han estudiado la carga tributaria, el cumplimiento tributario, la planificación fiscal y el impacto de los cambios tributarios en estas empresas (Rivera-García *et al.*, 2017). Caamal *et al.*, (2019) analizaron las estrategias de planificación fiscal utilizadas por las MIPYMES en los países en desarrollo, y Arias (2021), estudió la eficacia de las políticas fiscales y la adopción de impuestos en este sector empresarial. Sin embargo, la mayoría de estos estudios se centraron en contextos fuera del Ecuador y consideraron cuestiones relacionadas con la sostenibilidad económica. Esto resalta la necesidad de realizar investigaciones específicas que analicen cómo las MIPYMES de la provincia de Los Ríos enfrentan desafíos presupuestarios en sus actividades económicas. Esta brecha en la literatura brinda la oportunidad de contribuir al conocimiento existente y proporcionar una imagen más clara de la relación entre los impuestos y las MIPYMES en este contexto específico.

La problemática que motiva este estudio es comprender la dinámica de las prácticas fiscales y la percepción tributaria en el contexto de las MIPYMES en la provincia de Los Ríos periodo 2020 a 2022. En particular, se buscó analizar cómo las empresas han manejado los temas tributarios, si han adaptado sus estrategias fiscales al entorno pospandemia y si ha habido cambios en las percepciones de su carga fiscal. También analiza la efectividad de las políticas fiscales y su capacidad para apoyar el crecimiento y la sostenibilidad de las MIPYMES locales.

El entorno tributario y fiscal es dinámico y puede afectar las decisiones de las MIPYMES, afectando su capacidad para invertir, expandirse y crear empleos (Shafi *et al.*,

2020). Por lo tanto, comprender cómo estas empresas enfrentan desafíos y sus percepciones en el entorno tributario es esencial para informar la política fiscal, mejorar la gestión financiera de estas empresas y promover un entorno propicio para el emprendimiento y el desarrollo económico en la provincia de Los Ríos (López y Vence, 2021).

Por consiguiente, surge la siguiente interrogante de investigación: ¿Cómo han evolucionado las prácticas fiscales y las percepciones tributarias en las MIPYMES de la provincia de Los Ríos durante el período 2020-2022 en un contexto de pospandemia?

Por ello, se tiene como objetivo general analizar el impacto de la política fiscal y la educación tributaria en este sector empresarial, con un enfoque en el contexto pospandemia. Y como objetivos específicos, evaluar las prácticas fiscales de las MIPYMES, centrándose en las percepciones tributarias y considerando el impacto del contexto pospandemia, además de identificar oportunidades de mejora y ofrecer recomendaciones estratégicas para fortalecer la gestión fiscal en este sector empresarial.

Por ello, este estudio se basa en la importancia de comprender de qué manera este sector, que es fundamental para la economía de Ecuador, ha tenido que lidiar con desafíos fiscales que se han agravado debido a la crisis sanitaria (Borboa Álvarez *et al.*, 2022). Las MIPYMES son de suma importancia en el proceso de generar puestos de trabajo y promover la economía local, su capacidad para mantenerse en el tiempo se ve impactada negativamente por modificaciones en las normativas tributarias y el nivel de impuestos que deben pagar (Becerra Molina *et al.*, 2022; Sánchez Báez *et al.*, 2022). La literatura actual enfatiza las inquietudes expresadas por las MIPYMES acerca del impacto de los impuestos en sus operaciones, así como la urgencia de contar con programas educativos relacionados con temas fiscales.

La información obtenida puede ser muy útil tanto para la administración tributaria como para las MIPYMES, ya que puede contribuir a la formulación de políticas tributarias más apropiadas y a la toma de decisiones in-

formadas por parte de las empresas (Caamal *et al.*, 2019). Además, dado el limitado conocimiento sobre este tema en el contexto ecuatoriano, este estudio contribuye a incrementar el conocimiento en el área de tributación.

Materiales y métodos

El estudio se realizó en la provincia de Los Ríos, abarcando la capital de la provincia Babahoyo y el cantón Quevedo, considerados como ciudades importantes, esto debido a la alta concentración de MIPYMES que existen en dichas localidades. La cantidad de MIPYMES que son objeto de estudio fue obtenida a través de la Cámara de Comercio de los dos cantones antes mencionados. Además, se utilizó el método deductivo para resolver problemas específicos hasta generales con base en los hechos y razones de la investigación. Por consiguiente, se requirió el análisis descriptivo transversal de tipo no experimental para analizar la información obtenida de fuentes primarias a través de los empresarios consultados en los diferentes regímenes que existen dentro del Ecuador.

La siguiente metodología fue desarrollada para garantizar que los datos recopilados sean precisos, relevantes y representativos de la población de estudio. Esta estuvo compuesta por los socios MIPYMES inscritos en la Cámara de Comercio de las dos ciudades que son objeto de estudio. En efecto, en la ciudad de Babahoyo a la actualidad se encuentran inscritos 320 socios y en la ciudad de Quevedo 180 socios. La muestra aplicada fue la probabilística (Gamboa, 2023), que al realizar los cálculos dio como resultado una muestra de 218 socios pertenecientes al sector MIPYMES.

Por otro lado, el instrumento utilizado para medir las prácticas fiscales y la percepción tributaria fue el cuestionario estructurado que contiene preguntas de opción múltiple. El cuestionario fue desarrollado con base en investigaciones previas y adaptado al contexto específico de la provincia de Los Ríos. La encuesta se realizó electrónicamente mediante Google Forms. Se realizaron visitas a la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo y se estableció contacto con los secretarios de

dichas instituciones. Posteriormente, se procedió a enviar las encuestas electrónicas a través de grupos de WhatsApp al cual se encuentran ingresados los socios e indicando el propósito del estudio y solicitando su participación. Recibieron recordatorios semanales durante cuatro semanas para completar la encuesta. También se realizó un seguimiento telefónico de aquellos que no respondieron electrónicamente, lo que resultó en una alta tasa de respuesta.

La información recopilada a través de encuestas se analizó utilizando el método estadístico como análisis descriptivo. Se utilizó software del paquete Microsoft Office Excel 2016 para analizar los datos cuantitativos. Además, se obtuvo el consentimiento informado de todos los participantes y se garantizó la confidencialidad de la información recopilada en la encuesta.

Resultados

Tipo de empresas y régimen fiscal

En función al tipo de empresas (Tabla 1), el porcentaje más alto de los encuestados fue del 44 % que representa a los microempresarios, el 39 % eran pequeñas y sólo el 18 % eran medianas empresas. En cuanto al sistema tributario, el 94 % de este tipo de negocios pertenecen al RIMPE (régimen simplificado para emprendedores y negocios populares), y el 6 % restante al régimen general. Estos resultados indican una fuerte presencia de microempresas en la provincia de Los Ríos, lo cual es consistente con la estructura típica de las MIPYMES en la mayoría de las economías.

Percepciones sobre la Carga Tributaria

Las percepciones de la carga tributaria (Tabla 2) varían entre los encuestados. El 11 % piensa que es “excesivo”, el 72 % piensa que es “razonable” y sólo el 17 % piensa que es “insuficiente”. En cuanto a los impuestos, el 44 % de los encuestados no quería “ningún cambio”, el 39 % piensa que deben “reducirse” y sólo el 17 % apoyaba “aumentarlos”. Estos hallazgos muestran que existe una percepción general de que la carga tributaria es un factor importante para impulsar a las pequeñas y medianas empresas en la provincia de Los Ríos.

Tabla 1. Tipo de empresas y régimen fiscal

Tipo de empresa	Porcentaje de encuestados (%)	Porcentaje de negocios (%)
Microempresarios	44 %	--
Pequeñas	39 %	--
Medianas	18 %	--
RIMPE	--	94 %
Régimen general	--	6 %

Nota. Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo.

Tabla 2. Percepciones sobre la carga tributaria

Carga tributaria	Porcentaje de encuestados (%)
Excesivo	11 %
Razonable	72 %
Insuficiente	17 %
Cambios en impuestos	
Ningún cambio	44 %
Reducir	39 %
Aumentar	17 %

Nota. Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo.

Impuesto al Valor Agregado (IVA) e Impuesto a la Renta (IR)

En la Tabla 3, en cuanto al impuesto al valor agregado (IVA), el 56 % de los encuestados cree que debería “reducirse”, y el 44 % confirma que debe mantenerse para el apoyo fiscal. Por ello, 78 % indicó que pagar el IVA ha tenido afectación en la rentabilidad de la empresa.

En cuanto al impuesto a la renta (IR), el 39 % de los encuestados opinaba que debería “conservarse”, el 33 % apoyaba una “reducción” y un 17 % apoyaba un “incremento”. Además, el 78 % dice que pagar impuesto a la renta ha tenido un impacto negativo en la rentabilidad de su empresa. Estos resultados

demuestran la relevancia del IVA y del impuesto a la renta en las decisiones fiscales de las MIPYMES de la provincia de Los Ríos.

La política fiscal y el impacto en las empresas

En la Tabla 4, se analiza que la mayoría de encuestados indicaron que las MIPYMES se verían más afectadas por posibles aumentos de impuestos. Además, el 72 % de los propietarios de empresas afirma que la introducción de la nueva política fiscal del país ha tenido un impacto negativo en sus negocios, lo que ha provocado precios más altos y una reducción de la inversión. Sin embargo, el 44 % experimentó factores positivos como aumento de

producción y nuevas contrataciones de personal.

Esta discrepancia puede deberse a la diversidad de sectores en los que operan las MIPYME, la adaptación de las empresas, el tamaño y la estructura de las empresas y la forma en que se implementan las políticas fiscales. Por ello, son factores que contribuye a diferentes percepciones sobre los efectos de las medidas fiscales en sus empresas.

Tabla 3. Impuesto al Valor Agregado (IVA) e Impuesto a la Renta (IR)

Percepciones	IVA (%)	IR (%)
Reducción del impuesto	56 %	
Mantener para apoyo fiscal	44 %	
Impacto en la rentabilidad	78 %	78 %
Conservar el impuesto		39 %
Reducir el impuesto		33 %
Incrementar el impuesto		17 %

Nota. Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo.

Tabla 4. Impacto de la política fiscal en MIPYMES

Ítem	Percepción afectación por aumentos de impuestos (%)
Mayoría de encuestados: sí	72 %
Mayoría de encuestados: no	28 %
Ítem	Impacto negativo de nueva política fiscal en negocios (%)
Mayoría de propietarios: sí	72 %
Mayoría de propietarios: no	28 %
Ítem	Factores positivos experimentados por empresas (%)
Experimentaron factores positivos: sí	44 %
Experimentaron factores positivos: no	56 %

Nota: Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo

Tabla 5. Capacitación y apoyo institucional

Ítem	Participación en seminarios o capacitaciones (%)
Asistió: sí	67 %
Asistió: no	33 %
Instituciones que ofrecen capacitación (%)	
Universidades/Institutos	44 %
SRI	39 %
Cámaras de Comercio	17 %
Percepción sobre suficiencia de conocimientos (%)	
Suficientes: sí	50 %
Suficientes: no	50 %

Nota. Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo.

Capacitación y apoyo institucional

En la Tabla 5, en cuanto a la capacitación en impuestos y declaraciones, el 67 % de los encuestados asistió a seminarios o capacitaciones. Las instituciones que más comúnmente ofrecen estas capacitaciones son las Universidades o Institutos, seguido del Servicio de Rentas Internas (SRI), y por último por las Cámaras de Comercio. Sin embargo, sólo el 50 % cree que sus conocimientos son suficientes para comprender y gestionar adecuadamente los asuntos fiscales de su empresa.

Aspectos generales de la administración tributaria

El 61 % de los empresarios encuestados cree que las normas y regulaciones tributarias vigentes son favorables al desarrollo del emprendimiento, de las micro, pequeñas y medianas empresas. Sin embargo, se identificaron desafíos comunes para la administración de impuestos, como la interpretación de las regulaciones y los frecuentes cambios en las reformas tributarias.

Estrategias para impulsar la economía durante temporadas de feriados en Ecuador

Para cumplir con el segundo objetivo específico, en la Tabla 6, presenta estrategias puntuales para estimular la economía ecuatoriana durante feriados, enfocándose en sectores clave. Para fomentar la reactivación del turismo, el gobierno ecuatoriano implementó una serie de medidas durante temporadas de feriado, como es la reducción del impuesto al valor agregado (IVA) sobre los servicios turísticos del 12 % al 8 %.

La medida ha tenido un impacto positivo en el sector turístico debido al aumento en este tipo de actividad y al aumento de los ingresos en estos negocios que cuentan con registro de turismo. A partir de la exitosa experiencia de reducción del IVA a los servicios turísticos, se recomienda extender esta reducción a otros sectores económicos que no cuentan con registro turístico, pero sin embargo son utilizados por los ciudadanos durante los feriados. Estos sectores incluyen:

Comercio: el comercio es un sector importante de la economía de Ecuador y representa alrededor del 12 % del producto interno bruto (PIB). Una reducción del IVA sobre el comercio podría impulsar el consumo y la actividad económica durante el período de feriados.

Restaurantes y bares: los restaurantes y bares son un sector importante de la economía, especialmente en las ciudades turísticas. La reducción del IVA en estos sectores podría estimular el turismo y el empleo.

Transporte: el transporte es un sector importante para la economía ya que permite el movimiento de personas y mercancías. Una reducción del IVA en el transporte podría impulsar la movilidad y el consumo durante las temporadas de feriados.

Estas estrategias tienen como objetivo impulsar el consumo, incrementar la actividad económica y crear empleos en el Ecuador durante la temporada de feriados. Por tanto, inspirados en el éxito del sector turismo, nuestro objetivo es contribuir al crecimiento sostenible de la economía nacional.

Tabla 6. Estrategias para impulsar la economía durante temporadas de feriados en Ecuador

Sectores	Estrategias	Enfoque	Medidas de Implementación
Comercio	Reducción temporal del IVA para productos comerciales en feriados.	Fomento del consumo y actividad comercial.	• Ajuste legislativo para reducir temporalmente el IVA. • Campañas de concientización dirigidas a comerciantes y consumidores.
Restaurantes y Bares	Reducción del IVA en servicios de restaurantes y bares en feriados.	Impulso a la actividad gastronómica y turística.	• Modificación legislativa para la reducción temporal del IVA. • Asesoramiento directo a establecimientos sobre la aplicación del beneficio.
Transporte	Reducción del IVA en servicios de transporte en feriados.	Estímulo a la movilidad y consumo relacionado.	• Cambios legislativos para reducir temporalmente el IVA. • Comunicación clara a empresas de transporte sobre cambios y aplicaciones.

Nota: Encuestas a los empresarios MIPYMES de la Cámara de Comercio de Babahoyo y Quevedo

Discusión

Los resultados analizados sobre prácticas fiscales y percepciones tributarias de las MIPYMES de la provincia de Los Ríos para el período 2020-2022 revelan algunos hallazgos importantes. En esta discusión, se analiza e interpreta los resultados en el contexto de la literatura existente y se destacan similitudes y diferencias con estudios anteriores. Además, se examinaron las implicaciones prácticas y teóricas de los resultados, se discutieron las limitaciones del estudio y se sugirieron futuras direcciones de investigación.

La percepción generalizada de una carga tributaria razonable y excesiva entre las MIPYMES de Los Ríos es consistente con investigaciones anteriores que documentan las preocupaciones de este tipo de empresas sobre la carga tributaria en América Latina (López y Vence, 2021). Esta percepción puede deberse a una combinación de factores, como la falta de recursos y la complejidad del sistema tributario, que pueden influir en la percepción de que los impuestos son onerosos.

El hecho de que la mayoría de los encuestados estén a favor de “mantener” o “reducir” los impuestos indica un claro llamado al alivio tributario que podrían influir en la política fiscal de la región. Sin embargo, estos beneficios también resaltan la necesidad de un equilibrio

cuidadoso entre la generación de ingresos fiscales y el apoyo al desarrollo de pequeñas empresas.

Los resultados sobre el IVA y el IR muestran que un número importante de empresarios quiere “mantener” estos impuestos y al mismo tiempo “reducirlos”. Esta discrepancia en la percepción refleja la complejidad de la tributación y la necesidad de abordarla de manera justa y eficiente. La percepción de que los pagos del IVA y del IR tienen un impacto negativo en la rentabilidad del negocio, resalta la importancia de estos impuestos y su impacto en el desempeño financiero de las MIPYMES. Esto aumenta la necesidad de políticas fiscales que logren un equilibrio entre la recaudación de ingresos y el mantenimiento de la viabilidad económica de las empresas.

La percepción de que las MIPYMES se verán más afectadas por los aumentos de impuestos es coherente con investigaciones anteriores que muestran que este sector empresarial es vulnerable a los cambios en la política fiscal (Borboa Álvarez *et al.*, 2022; Valencia González y Chiatchoua, 2021; Sánchez-Báez *et al.*, 2022). Por tanto, las MIPYMES son vitales para las economías y el empleo de muchas regiones, por lo que se debe tener en cuenta su capacidad para adaptarse a los cambios en la política fiscal.

La actual política tributaria tiene una combinación de efectos mixtos sobre las empresas encuestadas, como el aumento de los precios y la disminución de la inversión, y factores positivos, como el aumento de la producción y el empleo. Estos resultados muestran que las políticas fiscales pueden tener diversos efectos y resaltan la importancia de una evaluación integral de su impacto en este tipo de negocios (López y Vence, 2021).

La necesidad de una educación tributaria se refleja en la participación de los encuestados en seminarios y capacitaciones. Sin embargo, el reconocimiento de que la capacitación no es suficiente resalta la importancia de mejorar la calidad y disponibilidad de los programas de capacitación. La institución que más frecuentemente brinda capacitación son las Universidades e Institutos, que enfatiza el papel central de la capacitación tributaria para las MIPYMES. Es alentador ver que las regulaciones y normas tributarias existentes promueven el espíritu empresarial y el desarrollo de este tipo de empresas. Sin embargo, los desafíos comunes identificados, como la interpretación regulatoria y los frecuentes cambios regulatorios, indican que aún es necesario superar estos obstáculos. Estos resultados tienen importantes implicaciones prácticas y teóricas. Primero, enfatiza la necesidad de una política tributaria que mantenga un equilibrio entre generar ganancias y apoyar el desarrollo de las MIPYMES. También enfatiza la importancia de programas de educación tributaria eficaces y asequibles.

Teóricamente, este estudio ayuda a comprender las percepciones y prácticas tributarias entre las MIPYMES, especialmente en la provincia de Los Ríos. Esto proporciona una base para futuras investigaciones que puedan investigar más a fondo el impacto de la política fiscal en este sector empresarial y evaluar la eficacia de los programas de formación.

Este estudio tiene limitaciones que deben abordarse en futuras investigaciones. Por ejemplo, puede estar sujeto a sesgos porque se basa en datos autoinformados. Además, como la muestra varía de una región a otra, es posible que los resultados no sean generalizables a nivel nacional. Los estudios futuros podrían

adoptar una perspectiva más amplia y considerar la variabilidad regional.

También vale la pena estudiar el impacto de la política fiscal en la eficiencia y sostenibilidad a largo plazo de las MIPYMES. También se podría evaluar la efectividad de los programas de capacitación y su relación con el cumplimiento tributario y los resultados empresariales de este tipo de empresas.

El análisis de las prácticas fiscales y la percepción tributaria de las MIPYMES de Los Ríos (2020-2022) muestra resultados importantes que son consistentes con estudios previos en América Latina. Aceptar una carga tributaria razonable y a su vez excesiva refleja la complejidad del sistema tributario y la falta de recursos. Si bien la mayoría está a favor de mantener o reducir los impuestos, la discrepancia en la recaudación del IVA y del IR refleja la complejidad de los impuestos y la necesidad de tratarlos de manera justa. El hecho de que los impuestos tengan un impacto negativo en la rentabilidad resalta la importancia de en cuanto a cargas tributarias excesivas, falta de incentivos fiscales y los cambios en las políticas fiscales.

Conclusiones

Las políticas tributarias actuales tienen impactos mixtos en las MIPYMES, lo que indica la necesidad de una evaluación integral del impacto de las políticas fiscales. La demanda de educación tributaria demostrada por la asistencia a capacitaciones resalta la importancia de mejorar los programas de fortalecimiento en temas fiscales. Las regulaciones tributarias existentes fomentan el espíritu empresarial, pero, además existen desafíos como la interpretación de las regulaciones que resaltan la necesidad de superar barreras en cuanto a conocimiento en estos temas. En la práctica, se enfatiza la importancia de políticas fiscales equilibradas y programas educativos eficaces.

Las estrategias presentadas demuestran un enfoque consistente y sólido para impulsar la economía ecuatoriana durante los feriados. Las reducciones selectivas del IVA para sectores clave como el comercio, los restaurantes y el transporte tienen como objetivo estimular el

consumo, impulsar la actividad económica y crear empleo. La implementación de medidas como cambios legislativos y campañas de información demuestran un fuerte compromiso con el éxito de estas estrategias. Este enfoque integral y coordinado tiene el potencial de replicar el éxito observado del sector turístico y contribuir significativamente al crecimiento económico sostenible durante la temporada de feriados en Ecuador.

Teóricamente, este estudio ayuda a comprender las percepciones y prácticas tributarias en las MIPYMES y proporciona una base para futuras investigaciones sobre el impacto de la política tributaria y la efectividad de los programas de capacitación en este sector. Los estudios futuros deberían considerar limitaciones como el sesgo y la variabilidad regional. Se recomienda estudiar el impacto a largo plazo de la política tributaria en la eficiencia y estabilidad de las actividades de las MIPYMES, así como evaluar la efectividad de los programas de capacitación relacionados con el cumplimiento tributario y la eficiencia empresarial.

Referencias bibliográficas

- Arias, L. (2021). *Política fiscal y tributaria frente a la pandemia global del coronavirus*. Revista Perú debate 2021. https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2021/05/4._dp_politica_fiscal_tributaria.pdf
- Becerra, J., Cuadrado, G., Flores, M. y Velasteguí, L. (2022). Efectos tributarios en las Mipymes de la región del Austro en el contexto pandémico. *Universidad y Sociedad*, 14(S1), 289-299. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2632>
- Beraha, I. y Đuričin, S. (2020). The impact of COVID-19 crisis on medium-sized enterprises in Serbia. *Economic Analysis*, 53(1), 14-27. <https://www.ceeol.com/search/article-detail?id=895916>
- Borboa Álvarez, E., García Jiménez, H., Hernández Ponce, O., Valdez Juárez, L. y Limón Ulloa, R. (2022). El impacto del Covid-19 en la gestión de las empresas mexicanas. *GECONTEC: Revista Internacional De Gestión Del Conocimiento Y La Tecnología*, 9(2), 22-46. <https://www.upo.es/revistas/index.php/gecontec/article/view/6413>
- Caamal, E., Cortes, I. y Solis, K. (2019). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. *Revista Académica de Investigación TLATEMOANI*, 188-206. <https://www.eumed.net/rev/tlatemoani/30/planeacion-fiscal.html>
- Carranza, W., Angulo, M., Cedeño, G. y Prado, Y. (2020). Evaluación socioeconómica del cultivo de cacao (*Theobroma cacao* L.) en la zona norte de la Provincia de los Ríos. *Journal of Business and entrepreneurial*, 4(2). 96-106. <https://journalbusinesses.com/index.php/revista/article/view/79>
- Chávez, G., Campuzano, J. y Betancourt, V. (2018). Las micro, pequeñas y medianas empresas. Clasificación para su estudio en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. *Conrado*, 14(1), 247-255. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442018000500247&lng=es&tlng=es
- Cuadrado, G., Becerra, E. y Flores, M. (2023). Efectos tributarios en las MIPYMES del sector comercial en tiempo de pandemia por COVID-19. *Enfoques. Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 7(25), 28 - 38. <http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i25.153>
- Dini, M. y Heredia Zurita, A. (2021). *Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina*. Cepal. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46743-analisis-politicas-apoyo-pymes-enfrentar-la-pandemia-covid-19-america-latina>
- Galarza, J., Parra, J. y Zamora, E. (2022). Importancia de las estrategias en las Obligaciones Tributarias frente a la Emergencia Sanitaria Covid-19 en Pymes de Cuenca, Ecuador. *Religación: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31), 6. <http://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.878>
- Gamboa, M. (2023). El cálculo del tamaño de la muestra en la investigación científica. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1(1), 1-27. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i25.153>

- org/10.46377/dilemas.v11i1.3680
- López, S. y Vence, X. (2021). Estructura y evolución de ingresos tributarios y beneficios fiscales en México. Análisis del periodo 1990-2019 y evaluación de la reforma fiscal de 2014. *El trimestre económico*, 88(350), 373-417. <https://doi.org/10.20430/ete.v88i350.1104>
- Rivera-García, L., Criollo-Mero, W. y Miranda-Ledesma, D. (2017). Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta. *Polo del Conocimiento*, 2(1), 68-90. <http://dx.doi.org/10.23857/pc.v2i1.292>
- Robles, M., Romero, M. y Romero, N. (2021). Efectos económicos y operativos preliminares del COVID-19 en las Mipymes de Sonora, México. *Economía, Sociedad y Territorio*, 21(67), 631-655. <http://dx.doi.org/10.22136/est20211716>
- Sánchez-Báez, E., Ferrer-Dávalos, R. y Sanabria, D. (2022). Impacto de la pandemia del COVID-19 en el empleo y ventas de las MIPYMES de Paraguay. *Revista científica en ciencias sociales*, 4(1), 65-77. <https://doi.org/10.53732/rccsociales/04.01.2022.65>
- Shafi, M., Liu, J. y Ren, W. (2020). Impact of COVID-19 pandemic on micro, small, and medium-sized Enterprises operating in Pakistan. *Research in Globalization*, 2, 1-14. <https://doi.org/10.1016/j.res-glo.2020.100018>
- Valencia González, E. y Chiatchoua, C. (2021). Supervivencia de las micro, pequeñas y medianas empresas mexicanas frente al COVID-19. *Revista Latinoamericana De Investigación Social*, 4(1), 1-17. <https://revistasinvestigacion.lasalle.mx/index.php/relais/article/view/2948>

