



## ARTÍCULO ORIGINAL

# Incidencia de gastos del cumplimiento del vector fiscal en utilidades de las PyMEs, Cantón Piñas, Ecuador

## Incidence of expenses of compliance with the fiscal vector in the profits of the Legal SMEs of the Piñas Canton, Ecuador

Gabith Quispe-Fernández,<sup>\*†</sup> Johanna Aguilar-Heredia,<sup>\*‡</sup> y Dante Ayaviri-Nina<sup>\*¶</sup>

†Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7485-3669>

‡Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4449-7122>

¶Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3078-1771>

\*Correspondencia a. Email: [gquispe@unach.edu.ec](mailto:gquispe@unach.edu.ec); [jvaguilar.fpa@unach.edu.ec](mailto:jvaguilar.fpa@unach.edu.ec); [dayaviri@unach.edu.ec](mailto:dayaviri@unach.edu.ec)

(Recibido 14 de marzo de 2023; aceptado 14 de abril de 2023)

### Resumen

Los gastos de cumplimiento del vector fiscal son aquellos costos y tiempo que asume un contribuyente para cumplir con las obligaciones tributarias, el estándar del sistema tributario ecuatoriano ha implementado estrategias que motivan al cumplimiento voluntario, así como a la simplificación de procesos para disminuirlos, sin embargo, aún se presenta un elevado costo lo que afecta esencialmente a las Pequeñas y Medianas Empresa (PyMEs). La presente investigación responde a la pregunta ¿Cómo inciden los gastos del cumplimiento del vector fiscal en las utilidades de las empresas jurídicas indicadas del cantón Piñas, período 2021? El objetivo fue determinar la incidencia de los gastos del cumplimiento del vector fiscal en las utilidades de las PyMEs jurídicas del cantón Piñas, período 2021. Se utilizó el método hipotético-deductivo, de tipo descriptivo y desde un enfoque cuantitativo – cualitativo. Consideró una población de 169 Pequeñas y Medianas del cantón Piñas, y se aplicó el cuestionario a una muestra de 67 negocios. Los resultados detallan que la sumatoria entre el costo interno y externo incide en la utilidad, en donde el más alto es el costo interno.

**Palabras clave:** Vector fiscal, utilidad empresarial, PyMEs, costo interno, costo externo.

### Abstract

The compliance expenses of the tax vector are those costs and time that a taxpayer assumes to comply with tax obligations, the standard of the Ecuadorian tax system has implemented strategies that encourage voluntary compliance, as well as the simplification of processes to reduce them, however, there is still a high cost, which essentially affects SMEs. The present investigation answers the question: How do the expenses of compliance with the fiscal vector affect the profits of the legal SMEs of the Piñas canton, period 2021? Whose objective was to determine the incidence of the expenses of compliance with the fiscal vector in the profits of the legal SMEs of the Piñas canton, period 2021. The Hypothetical-Deductive method was used, of a descriptive type and from a quantitative - qualitative approach. It considered a population of 169 Legal SMEs from the Piñas canton, and the questionnaire was applied to a sample of 67 businesses. The results detail that the sum of the internal and external cost affects the utility, where the highest is the internal cost. It is concluded that the expenses of the fiscal vector are high and the use of external accountants is very common in Legal SMEs.

**Keywords:** Fiscal vector, utility, SMEs, internal cost, external cost.

## 1. Introducción

La Dirección General de Tributación (DGT) desarrolló un plan piloto denominado “Manual de medición de los costos de transacción tributarios en las pequeñas y medianas empresas” (CIAT - UN DESA, 2013) apoyado para su ejecución con el Centro Interamericano de Administración Tributarias (CIAT) y el Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Organizaciones Unidas (UN DESA). En consecuencia, el sistema tributario ecuatoriano ha implementado estrategias para simplificar procesos tributarios (Delgado-Olaya et al., 2022; Barberan et al., 2022; Pino Parra et al., 2022), e incentivar a los contribuyentes al cumplimiento voluntario, con la finalidad de reducir los gastos del cumplimiento del vector fiscal; sin embargo, pese a los esfuerzos estos continúan siendo elevados.

Por otro lado, las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en el Ecuador son de gran importancia debido a que son generadoras de empleo e ingresos que benefician de forma positiva el crecimiento y desarrollo del Ecuador (Santeli, 2016; Carrión et al., 2016; Subía-Veloz et al., 2018; Yáñez Sarmiento et al., 2018; Quezada-Torres et al., 2018; Guagua et al., 2020; Malquín y Pozo, 2022), de acuerdo a la Pavón (2016) “soque se traducen como mayores gastos para la administración financiera en una empresa provocando una menor utilidad o incurriendo en pérdidas de recursos económicos, de acn la fuente de crecimiento, empleo e inclusión social más prometedor para alcanzar una vida digna para todos” (p. 8). Por otra parte, el Directorio de Empresas y Establecimientos (2021) menciona que en el Ecuador existen 882.766 empresas y 1.068.160 establecimientos de los cuales las PyMEs representan aproximadamente el 8,63 % del total de empresas registradas; en el cantón Piñas existen alrededor de un total de 2302 establecimientos de los cuales PyMEs corresponden a una suma de 169, las cuales representan una alta participación en el mercado y en la economía local y aquellas que son jurídicas juegan un papel fundamental para solventar el crecimiento continuo.

En los últimos años las PyMEs jurídicas en Piñas han reducido sus utilidades, obteniendo para el año 2021 en promedio un total de \$11.264,42 lo que significa una disminución de \$13.239,84 en comparación con el 2018, una de las posibles causas que podría haber generado está reducción en las utilidades pueden ser los gastos del cumplimiento del vector fiscal, debido a que un contribuyente constantemente debe invertir tiempo, dinero y otros recursos para cumplir con sus obligaciones tributarias y deberes formales, uerdo a lo que menciona CIAT & UN DESA (2014) los gastos de cumplimiento “pueden dividirse en: (a) costos económicos medibles/cuantificables que generan un impacto directo sobre los ingresos de los contribuyentes” (pág. 6). Además, señalan que los gastos de cumplimiento afectan de varias formas y que este efecto puede ser aún mayor lo cual puede generar un círculo vicioso de baja productividad, informalidad, alta evasión, falta de inversión pública, menor crecimiento económico (pág. 13), y también en las utilidades.

Por consiguiente, la investigación tiene el objetivo general de determinar la incidencia de los gastos del cumplimiento del vector fiscal en las utilidades de las PyMEs jurídicas del cantón Piñas, y se plantea como hipótesis (H1) los Gastos del Cumplimiento del vector fiscal inciden en la reducción de las utilidades de las PyMEs en el Cantón Piñas, período 2021.

Un recorrido documental están relacionados: 1) metodología de medición de los costos de transacción tributarios en Costa Rica y Uruguay (CIAT - UN DESA, 2014); 2) evaluación que se realizó en Chile para determinar los factores que influyen en la complejidad del sistema fiscal (Eurosocial, 2015); 3) aplicación de la metodología de los CTT en América Latina con el caso en Costa Rica (CIAT - UN DESA, 2013); 4) calcular los costos de cumplimiento tanto del régimen general y simplificado (CIAT, Receita Federal & Sembrae, 2015); 5) identificación de las principales barreras tributarias que dificultan la formalización y el crecimiento de los negocios en Bogotá (CCB, GBML, & SDH, 2016); 6) costos de cumplimiento tributarios en los pequeños Contribuyentes Domiciliados en la Provincia de Los Ríos (Albaño & Manya, 2007); 7) (Bozano, Núñez, & Brito, 2017) que estudia los CTT de las empresas comerciales de Tungurahua.

En consecuencia, son escasos los abordajes científicos referido al tema en cuestión, por lo que, el objetivo del estudio fue determinar la incidencia de los gastos del cumplimiento del vector fiscal en las utilidades de las PyMEs jurídicas del cantón Piñas del Ecuador, período 2021.

## 2. Métodos

El desarrollo de la investigación consideró el método Hipotético- Deductivo, de tipo de campo y documental debido a que se aplicó la metodología del CIAT – DESA y asume un nivel descriptivo. La población de la investigación fue de 169 empresas y una muestra de 67 PyMEs Jurídicas, de los cuales 53 son pequeñas, 10 medianas empresas A y 4 medianas empresas B. Para la recolección de información se aplicó una encuesta dirigida a la administración de las PyMEs jurídicas. Para el análisis se utilizó las estadísticas descriptivas y multivariantes, como la regresión lineal.

## 3. Resultados y discusión

- Determinación del Gasto del Cumplimiento del Vector Fiscal

Para el cálculo de gasto del cumplimiento del vector fiscal se consideró las variables propuestas por CIAT – UN DESA (2014), donde es la sumatoria de los costos internos y externos, y sub variables (tabla 1):

**Tabla 1. Variables del Gasto del Cumplimiento del Vector Fiscal**

VARIABLES		
Gasto del cumplimiento del vector fiscal = Costo Interno + Costo Externo		
GVF= CI+CE		
Sub variables		
Costo Interno		Costo Externo
Tiempo Anual*Valor Económico del Tiempo + Gastos Administrativos		Gastos de Capacitación GA
$CI = T_A * V_A + GA$		
Tiempo Anual ( $T_A$ )	Valor Económico del Tiempo ( $V_A$ )	Gastos Administrativos ( $GA$ )
Información y Capacitación Tributaria		
+		
Actualización y Registro en el Sistema		
+		
Registro y Mantenición de Libros Contables		Impresión de comprobantes
+		+
Presentación de declaraciones y anexos	Sueldo del contador / Tiempo total para todas las actividades	Sistemas contables
+		+
Pago de Impuestos		Servicios de internet
+		+
Control Tributario		Movilización (relacionado con impuestos)
+		
Devolución de Impuesto		
+		
Solicitudes y requerimientos al SRI		

Fuente: Elaboración propia con base a (CIAT - UN DESA, 2014)

- Determinación del Costo Interno (CI)

La determinación del costo interno consistió en la aplicación de las variables que se detallan:

$$\text{Costo Interno} = T_A * V_A + GA \quad (1)$$

En dónde,  $T_A$  corresponde al tiempo anual que un contador utiliza para realizar las actividades que forman parte del vector fiscal,  $V_A$  al Valor Económico del Tiempo y  $GA$  a los Gastos Administrativos.

### Cálculo del tiempo anual ( $T_A$ )

El cálculo del tiempo de acuerdo a las sub variables identificadas (Tabla 2) considera los componentes que se muestra en la matriz de tiempo en la tabla:

**Tabla 2. Variables del Gasto del Cumplimiento del Vector Fiscal**

Tipo de Contador	Tiempo Anual Información y Capacitación Tributaria (TIT)	Tiempo Anual Actualización y Registro en el Sistema (TAR)	Tiempo anual Registro y Mantenimiento de Libros Contables (TRC)	Tiempo Anual de Formularios y Anexos (TFA)	Tiempo Anual Pago de impuestos (TPI)	Tiempo Anual Control Tributario (TCT)	Tiempo Anual Devolución de Impuestos (TDI)	Tiempo anual Solicitudes y requerimientos al SRI (TSR)	Tiempo Anual ( $T_A$ )
Contador externo	10,28	1,13	404,90	37,38	10,16	0,38	0,07	0,16	<b>464,45</b>
Contador interno	40,60	1,40	1032,00	37,50	4,08	3,80	0,40	0,40	<b>1120,18</b>
Ambos	33,00	1,43	930,00	30,69	9,30	3,00	0,00	0,00	<b>1007,41</b>
Promedio Total	13,90	1,17	493,04	36,99	9,65	0,79	0,09	0,16	<b>545,80</b>

Fuente: Elaboración propia con base en el cuestionario aplicado a las PYMES Jurídicas, 2021.

Los resultados de la suma de los ocho componentes como:  $Tiempo(T_A) = TIT + TAR + TRC + TFA + TPI + TCT + TDI + TSR$  es igual a 464,45 horas promedio correspondiendo a 464 horas y a 27 minutos para las PYMES con contador externo, 1.120,18; es decir 1.120 horas y 11 minutos con contador interno y para aquellas que tienen ambos un total de 1007,41 siendo 1.007 horas y 25 minutos. El promedio total de todas las empresas señala un total de horas de 545,80 correspondiendo a 545 horas con 49 minutos.

### Cálculo del valor económico del tiempo ( $V_A$ )

Para realizar este cálculo se tomó en cuenta el salario anual promedio de un profesional contador en el año 2021 y esto dividir para el tiempo en horas anuales de todas las actividades que un contador debe realizar al año obteniendo la siguiente fórmula:

$$V_A = \text{Sueldo del contador} / \text{Tiempo horas anuales para todas las actividades} \quad (2)$$

Para el caso de las empresas con contador interno se consideró 240 horas mensuales, lo que representa a 2.880 horas anuales; para el contador externo se utilizó 160 horas mensuales, lo que corresponde a 1.920 horas anuales; y en el caso de ambos se realizó la sumatoria de estos dos constituyéndose un total de 4.800 anuales. Los resultados de la aplicación de la fórmula señalan que el promedio del Valor Económico del Tiempo para las Empresas con contador interno es de \$ 2,89 siendo el más alto, con respecto con aquellas con contador externo es de \$ 0,83 y para las que tienen ambos contadores es de \$ 1,86. En el caso del promedio total de todas las PyMES Jurídicas es de \$ 1,05.

### Cálculo del valor de los gastos administrativos (GA)

Los gastos administrativos consideran los costos de impresión de comprobantes de venta retención y documentos complementarios (CIC), sistemas contables o paquetes informáticos (CSC), servicio de internet (CSI) y movilización relacionado con impuestos (CMI), es decir:

$$\text{Gastos Administrativos} = \text{CIC} + \text{CSC} + \text{CSI} + \text{CMI} \quad (3)$$

Los datos muestran que el promedio de Gastos administrativos para las empresas con contador interno es de \$ 602,78; contador externo con \$581,40 y siendo el valor más alto para las PYMES con ambos con \$ 693,33. El total del promedio corresponde a \$589,67

### Cálculo de Costo Interno (CI)

El cálculo de costo interno es el resultado de multiplicar el tiempo anual de las actividades del gasto del vector fiscal por el valor económico del tiempo más los gastos administrativos, lo que permite determinar que el costo interno promedio para las PyMEs Jurídicas con contador externo es de \$1.130,97; contador interno de \$3.964,04 constituyéndose el valor más alto; ambos de \$2.629,44. Por otro lado, el total promedio de todas las empresas es de \$1.431,85 como se puede apreciar en la tabla 3:

Tabla 3. Cálculo promedio de Costo Interno (CI)

Tipo de Contador	Tiempo Anual (TA)	Valor Económico del tiempo (VA)	Gastos Administrativos (GA)	Costo Interno $CI = TA * VA + GA$
Contador externo	464,45	\$0,83	\$581,40	\$1.130,97
Contador interno	1120,18	\$2,89	\$602,78	\$3.964,04
Ambos	1007,41	\$1,86	\$693,33	\$2.629,44
<b>Promedio Total</b>	<b>545,80</b>	<b>\$1,05</b>	<b>\$589,67</b>	<b>\$1.431,85</b>

Fuente: Elaboración propia con base en el cuestionario aplicado a las PYMES Jurídicas, 2021

### • Determinación del Costo Externo (CE)

Los costos externos de acuerdo a CIAT – UNDESA (2014) señala son aquellos valores en los que un contribuyente incurre por asesoría externa más otros gastos, sin embargo, en la investigación ha considerado los gastos entorno a las capacitaciones mediante equipo externo a la empresa, conformando la siguiente fórmula:

$$\text{Costo externo} = \text{Capacitaciones mediante equipo externo a la empresa} \quad (4)$$

El costo promedio para las empresas con contador interno es de \$1.350,00 siendo el más alto seguido por las empresas con ambos contadores con \$652,50 y finalmente para aquellas con contador externo con \$431,64.

### • Cálculo de Gasto del Cumplimiento del Vector Fiscal (GVF)

Este cálculo constituye la suma de CI + CE demostrando que GVF en promedio para las PyMEs Jurídicas asciende a \$1.945,21; en relación al contador interno es de \$5.314,04 siendo el valor más alto; para las sociedades con contador externo es de \$1.562,61 y con ambos por \$3.281,94 (tabla 4):

Tabla 4. Cálculo de Gasto del Cumplimiento del Vector Fiscal

Tipo de Contador	Costo Interno (CI)	Costo Externo (CE)	GASTO DEL CUMPLIMIENTO DEL VECTOR FISCAL	DEL	TOTAL DE GASTOS DE ACUERDO A LA ENCUESTA
Contador externo	\$1.130,97	\$431,64	\$1.562,61		\$2.692,83
Contador interno	\$3.964,04	\$1.350,00	\$5.314,04		\$5.384,01
Ambos	\$2.629,44	\$652,50	\$3.281,94		\$4.427,52
<b>Promedio Total</b>	<b>\$1.431,85</b>	<b>\$513,36</b>	<b>\$1.945,21</b>		<b>\$2.986,48</b>

Fuente: Elaboración propia con base en el cuestionario aplicado a las PYMES Jurídicas, 2021.

### • Comprobación de Hipótesis

A fin de demostrar la hipótesis de cómo inciden los gastos del cumplimiento del vector fiscal en las utilidades de las PyMEs Jurídicas del Cantón Piñas, período 2021, se utilizó el modelo de regresión lineal considerando las variables utilidad y gastos de cumplimiento tributario. El modelo de regresión tiene la siguiente expresión:

$$Y = a + b(x) \quad (5)$$

Dónde: Y = Utilidad 2021; X = Gastos del cumplimiento del vector fiscal.

Los resultados de la regresión lineal muestran que la utilidad del año 2021 depende de los costos de cumplimiento del vector fiscal (sig. = 0,00) l en un 17,2% (R2 = 0,172) y existe una relación entre las dos variables de 41,5% (R = 0,415a); en cambio la utilidad del 2020 no depende del costo de cumplimiento del vector fiscal (Sig. = 0,215) (ver tabla 5); esto quiere decir, que las utilidades de las empresas en un 50% pueden llegar a depender de gasto de cumplimiento y el grado de dependencias varia de un 2,75% a 17,2% y el 72,8% depende de otras variables.

Tabla 5. Modelo regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Sig.
1. Utilidad 2020	,415a	0,172	0,160	1970,4356	,000b
2. Utilidad 2021	,153	,024	0,009	28770,67860	,215

a. Predictores: (Constante), Gastos del cumplimiento del vector fiscal

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a CIAT – UNDESA señala que “Los costos de cumplimiento pueden dividirse en: (a) costos económicos medibles/cuantificables que generan un impacto directo sobre los ingresos de los contribuyentes” (2014, pág. 6). Por otro lado, en otras investigaciones se analiza los gastos del vector fiscal con las ventas como es el caso de Chile: “Una pequeña empresa tuvo un costo de cumplimiento de 1,932,398 pesos chilenos (3,367 USD) equivalente al 0.7 % de sus ventas y una mediana empresa 4,253,066 pesos chilenos (7,410 USD) lo que equivale a 0.4 % de sus ventas” (Eurosocial, 2015, pág. 9). Y el caso de Costa Rica señala: “cuando se analiza como porcentaje de las ventas se puede observar que los costos del cumplimiento en términos relativos son regresivos para las microempresas (equivalente al 4.3 por ciento de las ventas)” (CIAT - UN DESA, 2014, pág. 130). Con lo anteriormente expuesto, las utilidades pueden depender y no en un 50% de los costos de cumplimiento del vector fiscal; por tanto, estos costos pueden generar un impacto directo con una probabilidad del 50%.

#### 4. Discusión

La determinación del costo de cumplimiento del vector fiscal implica el uso de una metodología propuesta por la CIAT donde se especifica la importancia de una evaluación de los costos que incurre el contribuyente y la administración tributaria (CIAT - UNDESA, 2014), en ese contexto los resultados obtenidos en la presente investigación muestran la importancia de determinar los costos de cumplimiento fiscal a fin de conocer cómo influye en las utilidades, los resultados de la investigación muestran que estos costos representan entre un intervalo del 2,75% a 17,27% sobre las utilidades en el caso de Ecuador; a diferencia del “2,3% que representa de los ingresos brutos anuales de un negocio promedio” en el caso de Colombia, como lo menciona (CCB, GBMI, & SDH, 2016); entre 0,4% a 0,7% sobre las ventas en el caso de Chile y un 4,3% sobre la ventas en Costa Rica (CIAT - UNDESA, 2014); lo que significa, que el cumplimiento del vector fiscal está relacionado no solo con las ventas y los ingresos sino también con las utilidades (Pozo Pascual, 2021); por otro lado la determinación de los costos del vector fiscal esta asociados a los tipos de costos internos y externos (Vivero y Gaviláñez, 2013; Lanza González et al., 2017), ya que estas pueden variar en función a la modalidad de pago, que puede ser en papel o electrónica y del tiempo.

#### 5. Conclusiones

Se demuestra que los gastos del cumplimiento del vector fiscal inciden en un 17,2% en las utilidades de las PyMEs jurídicas del cantón Piñas en el período 2021 y de esta forma se comprueba la hipótesis. El costo interno del gasto del cumplimiento del vector fiscal en las PyMEs Jurídicas del cantón Piñas en promedio alcanza a USD 1.431,85 siendo mayor al costo externo, debido a que toma en cuenta el costo, tiempo y gastos administrativos como costo de impresión de comprobantes, sistemas contables, internet y movilización relacionados con impuestos.

En suma, los gastos del vector fiscal son altos y el uso de contadores externos es muy habitual en las empresas estudiadas, debido a que un contribuyente constantemente debe invertir tiempo, dinero y otros recursos para cumplir con sus obligaciones tributarias y deberes formales.

## Referencias

- Albaño, A., & Many, M. (2007) *Evaluación de los Costos de Cumplimiento Tributarios en los Pequeños Contribuyentes Domiciliados en la Provincia de Los Ríos, Correspondientes al Sector Comercial de los Cantones: Babahoyo, Quevedo*.
- Barberan, N., Santillán, R., Bastidas, T., & Peña, M. (2022) *Comportamiento tributario de microempresas en Ecuador*. Revista Venezolana de Gerencia, (RVG), 27(98), 666-679. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.18>
- Bozano, E., Núñez, G., & Brito, S. (10 de Diciembre de 2017) *El costo de la transacción tributaria en las empresas comerciales de la provincia de Tungurahua*. Revista Científica Hermes, (19), 561-584. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=477653850011>
- Carrión, L., Zula, J., & Castillo, L. (2016) *Análisis del modelo de gestión en pequeñas y medianas empresas y su aplicación en la industria del catering en Ecuador*. Ciencia Administrativa, (1), 82-102. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2016/11/09CA201601.pdf>
- CCB, GBML, & SDH. (2016) *Los costos de cumplimiento tributario de los negocios en Bogotá*. Cámara de Comercio de Bogotá, Grupo Banco Mundial, Secretaría Distrital de Hacienda, Bogotá.
- CIAT - UNDESA. (2013) *Metodología de Medición de los Costos de Transacción Tributarios en América Latina en pequeñas y medianas empresas. Caso de Estudio: Costa Rica*. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias y Naciones Unidas.
- CIAT - UNDESA. (2014) *Medición de los costos de transacción tributarios en pequeñas y medianas empresas*. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias y Naciones Unidas, Nueva York.
- CIAT (2015) *Medición de los costos de transacción tributarios en pequeñas y medianas empresas en Brasil*. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, Receita Federal do Brasil y Servicio Brasileño de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas. CIAT, Brasil.
- Delgado-Olaya, R. M., Zambrano-Morales, Á. A., del Cisne Guamarriga-Valdez, K., & Sánchez-Valle, P. E. (2022) *Políticas tributarias y acceso a créditos en el sector microempresarial, periodo 2014-2019*. INNOVA Research Journal, 7(1), 123-139. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1973>
- Eurosocial. (2015) *Medición de los Costos de Transacción Tributarios en Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Madrid: Programa Eurosocial.
- Guagua, O. Q., Cabeza, S. N. C., Jaime, C. E. B., & Ibarra, R. T. O. (2020) *Gestión y comercialización: Pequeñas y medianas empresas de servicios en Ecuador*. Revista de ciencias sociales, 26(3), 194-206. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/index>
- INEC. (2021) *Directorio de Empresas y Establecimientos*. Quito, Ecuador
- Malquín, D. M. S., & Pozo, D. M. S. (2022) *Estrategias financieras en tiempo de crisis para las PYMES de la ciudad de Tulcán*. Universidad y Sociedad, 14(S2), 268-276. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2781>
- Lanza González, E. B., Pérez Gutiérrez, J. L., & Pérez Lanza, C. B. (2017) *Métodos de fiscalización para control extensivo*. Revista Universidad y Sociedad, 9(3), 219-224. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus34317.pdf>
- Pavon, L. (2016) *Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Unidad de Financiamiento de la División de Desarrollo Económico, Naciones Unidas, Santiago.

- Pozo Pascual, J. N. (2021) *Proceso de fiscalización a la gestión tributaria de la compañía Servicamionetas CA de la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura (Bachelor's thesis)*. Ecuador.
- Pino Parra, M. P., Quispe Fernandez, G. M., & Ayaviri Nina, D. (2022) *Costo de cumplimiento tributario y su incidencia en la inversión de las medianas empresas en Ecuador*. Revista Perspectivas, (49), 129-142. <http://www.scielo.org/bo/pdf/rp/n49/1994-3733-rp-49-129.pdf>
- Quezada-Torres, W. D., Hernández-Pérez, G. D., González-Suárez, E., Comas-Rodríguez, R., Quezada-Moreno, W. F., & Molina-Borja, F. (2018) *Gestión de la tecnología y su proceso de transferencia en Pequeñas y Medianas Empresas metalmecánicas del Ecuador*. Ingeniería Industrial, 39(3), 303-314. <http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v39n3/1815-5936-rii-39-03-303.pdf>
- Santeli, M. G. E. (2016) *La responsabilidad social empresarial en las micro, pequeñas y medianas empresas de Ecuador*. Teuken Bidikay-Revista Latinoamericana de Investigación en Organizaciones, Ambiente y Sociedad, 7(8), 39-58. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7539708>
- Subía-Veloz, R. C., Barzaga-Sablón, O. S., & Nevares-Barberán, V. (2018) *El financiamiento de las medianas empresas en la provincia Manabí, Ecuador*. Ciencias holguín, 24(1), 57-69. <https://www.redalyc.org/journal/1815/181553863006/html/>
- Vivero, R. E. O., & Gavilánez, M. T. (2013) *Consideraciones generales de Mecanismos Técnicos Tributarios a los pequeños comerciantes de la Bahía de Guayaquil*. Yachana Revista Científica, 2(1).
- Yáñez Sarmiento, M. M., Yáñez Sarmiento, J. R., & Morocho Espinoza, J. M. (2018) *Importancia de los recursos humanos en las micro, pequeñas y medianas empresas del Ecuador*. Revista Universidad y Sociedad, 10(2), 89-93. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-89.pdf>