

IMPACTO DE REFORMAS TRIBUTARIAS EN LA CONTABILIDAD EMPRESARIAL Y SUS ESTRATEGIAS DE ADAPTACIÓN

IMPACT OF TAX REFORMS ON BUSINESS ACCOUNTING AND ITS ADAPTATION STRATEGIES

Evelyn Borja¹

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador

evelyn.borja@epoch.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0004-2136-6826>

Fecha de recepción: 03-04-2023 / Fecha de aceptación: 19-04-2022 / Fecha de publicación: 01-05-2023

RESUMEN

La implementación de reformas tributarias se erige como una herramienta estratégica para fomentar la equidad fiscal y mejorar la eficiencia del sistema impositivo. No obstante, una aplicación inadecuada de estas reformas en el ámbito contable puede generar diversos desafíos y consecuencias adversas que impactan directamente la salud financiera y operativa de las organizaciones. El problema de investigación se da debido a la constante evolución de las reformas tributarias que resalta la importancia del cumplimiento de las nuevas normativas para evitar sanciones, multas, inexactitudes en los resultados financieros y otros problemas legales. El objetivo, es analizar el impacto que tiene la inadecuada aplicación de reformas tributarias en el área contable, identificando las principales deficiencias, evaluando sus efectos en la gestión financiera y proponiendo medidas correctivas que optimicen el cumplimiento y la eficiencia en los resultados financieros. Se empleó una metodología de investigación mixta, combinando enfoques cualitativos y cuantitativos, se realizó una revisión bibliográfica y documental, así como la aplicación de una encuesta al personal del departamento contable de la empresa COMSAFRAN. Los hallazgos revelan una preocupante falta de familiaridad del personal contable con las reformas tributarias vigentes, así como la ausencia de capacitación continua por parte de la empresa. Además, se identificaron desafíos como la falta de recursos tecnológicos y la resistencia al cambio, lo que obstaculiza la adecuada implementación de las reformas. En conclusión, la investigación evidenció la necesidad urgente de implementar programas de capacitación y actualización para el personal contable, con el fin de asegurar el cumplimiento y la correcta aplicación de las reformas tributarias, lo que a su vez contribuirá a mejorar la eficiencia y transparencia de la gestión financiera de la organización.-

Palabras clave

Reformas, tributación, contabilidad empresarial, capacitación

ABSTRACT

The implementation of tax reforms is a strategic tool to promote tax equity and improve the efficiency of the tax system. However, inadequate application of these reforms in the accounting field can generate several challenges and adverse consequences that directly impact the financial and operational health of organizations. The research problem arises due to the constant evolution of tax reforms that highlight the importance of compliance with new regulations to avoid penalties, fines, inaccuracies in financial results and other legal problems. The objective is to analyze the impact of the inadequate application of tax reforms in the accounting area, identifying the main deficiencies, evaluating their effects on financial management and proposing corrective measures to optimize compliance and efficiency in financial results. A mixed research methodology was used, combining qualitative and quantitative approaches. A bibliographic and documentary review was carried out, as well as the application of a survey to the personnel of the accounting department of the COMSAFRAN company. The findings reveal a worrying lack of familiarity with accounting personnel with the current tax reforms, as well as the absence of continuous training by the company. In addition, challenges such as lack of technological resources and resistance to change were identified, which hinder the proper implementation of the reforms. In conclusion, the research evidenced the urgent need to implement training and updating programs for accounting personnel, to ensure compliance and the correct application of the tax reforms, which in turn will contribute to improving the efficiency and transparency of the organization's financial management.

Keywords

Reforms, taxation, business accounting, training

INTRODUCCIÓN

La implementación de reformas tributarias se erige como una herramienta de suma relevancia y estrategia esencial para fomentar la equidad fiscal y mejorar la eficiencia del sistema impositivo en cualquier nación. No obstante, es de vital importancia que estas reformas sean aplicadas de manera adecuada en el ámbito contable de las empresas, ya que una implementación incorrecta o deficiente puede dar lugar a una serie de desafíos y consecuencias adversas que impactan de forma directa la salud financiera y operativa de las organizaciones.

Cada año, el gobierno introduce cambios significativos en los campos político, económico y social con el propósito de mejorar la situación del país, por ende, en este marco, se destacan reformas a la ley del régimen tributario interno, al código tributario, así como a la ley de creación del Servicio de Rentas Internas (SRI), además de diversas derogatorias y asignaciones que buscan ajustar el panorama fiscal (1).

En el ámbito contable, las reformas más comunes que se han llevado a cabo en el último año incluyen cambios en los porcentajes de retención del IVA y del impuesto a la fuente, la emisión tardía de comprobantes, y errores en los registros contables. Asimismo, se han realizado ajustes en los porcentajes de IVA, que han pasado del 12% al 15% y se han establecido fechas límites para la autorización de facturas y comprobantes de retención, por lo tanto, estas situaciones han llevado a numerosas empresas a incumplir con las reformas tributarias, lo que se traduce en sanciones, multas y citaciones por parte de entidades públicas, particularmente del SRI, el IESS y el Ministerio de Trabajo. Además, estas infracciones pueden resultar en observaciones durante auditorías y en la presentación de información financiera errónea, lo que afecta la transparencia y la confianza en la gestión contable (2).

Consecuentemente, la constante evolución de las reformas tributarias resalta la importancia del cumplimiento de las nuevas normativas para evitar sanciones, multas, inexactitudes en los resultados financieros y otros problemas legales que pueden resultar muy costosos para las organizaciones, ya que, la falta de capacitación y actualización del personal contable puede conducir a errores en la aplicación de las reformas, generando incumplimientos que acarrear consecuencias financieras y legales significativas. Por tanto, una capacitación adecuada es crucial para asegurar que el personal contable esté debidamente informado y preparado para aplicar correctamente las reformas, minimizando así los riesgos asociados a su mala interpretación o ejecución (3).

Por consiguiente, la pregunta central que guiará este análisis es: ¿Cómo afecta la falta de capacitación y actualización continua en materia de reformas tributarias al personal del área contable en la veracidad y exactitud de los informes financieros de la empresa? Este enfoque no solo permitirá evaluar la efectividad de los programas de capacitación existentes, sino que también contribuirá a identificar estrategias eficaces que mejoren la aplicación e interpretación de las reformas tributarias en las organizaciones.

Por ende, las reformas tributarias han sido promovidas por diversas influencias políticas y escenarios internacionales, así como por la necesidad de incrementar las tasas de contribución y la creación de nuevos impuestos, tales como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta, el Impuesto a la Circulación de Capitales y el Impuesto a los Consumos Especiales, mismas que buscan aumentar los ingresos del Estado y son un mecanismo necesario para adaptar y reformar la recaudación fiscal (3).

Asimismo, el diseño y la ejecución de políticas tributarias constituyen un proceso complejo que permite al país recaudar los impuestos necesarios para su desarrollo. Sin embargo, las estructuras tributarias pueden presentar problemáticas que obstaculicen el cumplimiento de los objetivos fiscales, lo que a su vez afecta la percepción de los contribuyentes sobre el sistema tributario (4).

De esta manera, el Estado, por su parte, tiene la responsabilidad de desarrollar políticas públicas que garanticen derechos fundamentales, como la salud, la educación y la seguridad, lo cual requiere ingresos que provienen de los impuestos. Las empresas, en consecuencia, deben cumplir con un régimen

jurídico que incluye una variedad de obligaciones tributarias, que abarca el impuesto a la renta, el impuesto al valor agregado, el impuesto a la salida de divisas, así como tributos locales, entre otros (5).

Adicionalmente, la evasión fiscal, que se refiere a las maniobras utilizadas por los contribuyentes para eludir sus obligaciones fiscales, también tiene un impacto significativo en la economía ecuatoriana, especialmente en un contexto donde los ingresos tributarios son cruciales para el presupuesto estatal, que como consecuencias de incumplimientos pueden generar problemas de liquidez y afectar el capital de trabajo de las empresas, lo que puede poner en riesgo su estabilidad financiera y operativa (6).

A partir de lo anterior, el objetivo de esta investigación es realizar un análisis exhaustivo del impacto que tiene la inadecuada aplicación de reformas tributarias en el área contable. Este análisis incluirá la identificación de las principales deficiencias que se presentan, la evaluación de sus efectos en la gestión financiera y la propuesta de medidas correctivas que optimicen tanto el cumplimiento como la eficiencia en los resultados financieros. Además, se explorará cómo la implementación de programas de capacitación específicos puede influir de manera directa en el nivel de aplicación e interpretación de las reformas tributarias por parte del personal contable.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de investigación:

En el presente artículo, se empleó una metodología de investigación mixta, que combina enfoques cualitativos y cuantitativos para proporcionar una comprensión integral del fenómeno estudiado. Esta metodología integra una revisión bibliográfica y documental con métodos inductivo-deductivos, así como análisis-síntesis y análisis documental.

La revisión bibliográfica y documental fue fundamental para la recolección de información pertinente sobre el impacto de las reformas tributarias en la contabilidad empresarial. Se consultaron diversas fuentes, incluidos libros, artículos académicos y estudios previos, lo que proporcionó una base sólida y confiable para el desarrollo de la investigación.

La estructuración de la metodología se basó en una combinación de métodos inductivo-deductivos y analítico-sintéticos.

El enfoque inductivo-deductivo se utilizó para identificar y analizar tanto los aspectos particulares como los generales relacionados con el tema en cuestión, lo que permitió llegar a conclusiones significativas.

Por otro lado, el método analítico-sintético facilitó un análisis detallado del problema de estudio, permitiendo la síntesis de la información recopilada y contribuyendo a una comprensión más profunda de las consecuencias que conlleva la inadecuada aplicación de reformas tributarias en el área contable de la empresa COMSAFRAN.

Población:

La población objetivo de este estudio estuvo compuesta por el personal del área contable de la empresa COMSAFRAN. Dado que la población era muy reducida, conformada por un total de cinco individuos, no se consideró necesario establecer una muestra representativa, ya que se trabajó con el grupo total de personas disponibles en el departamento contable.

Criterios de inclusión:

1. Se incluyó a todos los miembros del departamento contable de la empresa COMSAFRAN, independientemente de su nivel de experiencia o antigüedad en el puesto.
2. Los participantes debían estar dispuestos a responder la encuesta y aportar sus opiniones sobre las reformas tributarias.
3. Se consideró a aquellos que tuvieran, al menos, un conocimiento básico sobre la normativa tributaria vigente en el país.

Criterios de exclusión:

1. Aquellos que no pertenecieran al departamento contable de COMSAFRAN fueron excluidos de la investigación, ya que la investigación se centra en las percepciones del personal contable específicamente.
2. Se excluyó a los miembros del personal que no pudieran participar en la encuesta debido a ausencias o falta de tiempo.
3. Se excluyó a cualquier miembro del personal que no tuviera experiencia previa en el área contable, ya que la investigación se centra en el conocimiento y la aplicación de reformas tributarias.

Técnicas de recolección de datos

La técnica principal utilizada para la recolección de datos fue la encuesta, diseñada específicamente para evaluar el nivel de conocimiento del personal contable respecto a la aplicación e interpretación de las reformas tributarias, misma que constó de un total de cinco preguntas, las cuales fueron formuladas para abordar aspectos clave relacionados con el tema en estudio.

Análisis de datos:

Se aplicaron pruebas estadísticas descriptivas para resumir y presentar los datos de manera clara y comprensible. Esto permitió identificar patrones, tendencias y áreas de mejora en el conocimiento del personal contable sobre las reformas tributarias.

RESULTADOS

Los hallazgos obtenidos a partir de la aplicación de la encuesta dirigida a los trabajadores del departamento contable revelan una preocupante falta de familiaridad con las reformas tributarias vigentes en el país.



Figura 1: Tabulación de la pregunta 1

En particular, se observa en la Figura 1, que un 60% de los empleados presenta un nivel bajo de conocimiento sobre estas reformas, lo que pone de manifiesto que una parte considerable del personal no cuenta con la información necesaria para implementar adecuadamente los cambios requeridos.

Por otro lado, solo un 40% de los trabajadores muestra un nivel moderado de familiaridad, lo que indica que, aunque existe un grupo que posee un entendimiento razonable de la normativa, la disparidad en los niveles de conocimiento podría obstaculizar la coherencia y efectividad en la aplicación de las reformas dentro de la empresa. Estos aciertos subrayan la necesidad urgente de desarrollar programas de capacitación y formación que fortalezcan el entendimiento del personal contable en relación con las reformas tributarias actuales, infiriéndose la necesidad urgente de mejorar la educación y capacitación sobre reformas tributarias para el personal de la empresa, con el fin de asegurar que todos los empleados tengan un entendimiento adecuado y uniforme de las nuevas normativas.

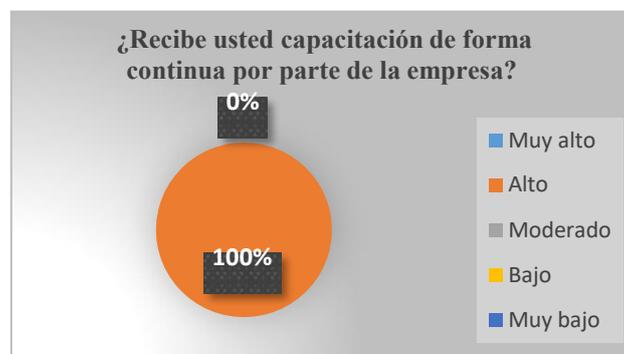


Figura 2: Tabulación de la pregunta 2

Por otro lado, en la Figura 2, se observa que el 100% de los trabajadores del área contable afirma no haber recibido capacitación continua por parte de la empresa. Esta falta de formación se identifica como el principal motivo detrás de la inadecuada aplicación de las reformas tributarias. Sin un proceso de capacitación constante, los empleados del departamento contable pueden no estar al tanto de las últimas actualizaciones en las normativas contables y tributarias, misma situación que puede resultar en errores en la aplicación de las regulaciones y en el cumplimiento de las obligaciones normativas, lo que a su vez podría tener repercusiones negativas para la empresa en términos de sanciones y otros problemas legales.

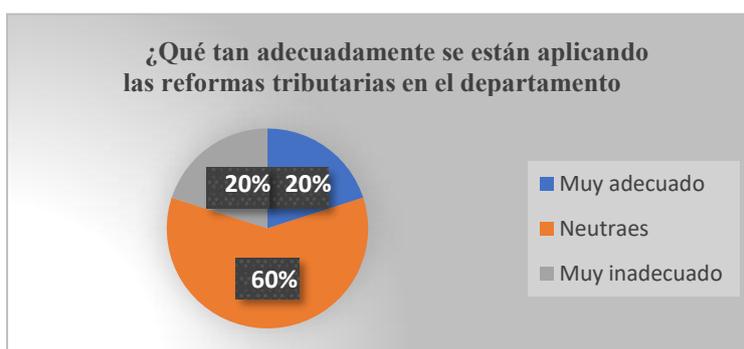


Figura 3: Tabulación de la pregunta 3

Adicionalmente, en la Figura 3 se puede observar un porcentaje significativo del 60% de empleados que opina que la implementación de las reformas es sumamente inadecuada. Esto pone de manifiesto una gran inquietud acerca de la forma en que se están gestionando dichos cambios y a la vez, el resultado sugiere que existen problemas considerables en la fase de implementación, los cuales podrían estar repercutiendo de manera negativa en el desempeño y la eficiencia del área contable.

En consecuencia, solo un 20% de los empleados considera que las reformas se están aplicando de forma adecuada. Este porcentaje tan reducido puede ser indicativo de una falta de confianza en el proceso actual y sugiere la necesidad urgente de una revisión y ajuste en la ejecución de las reformas. Por otro lado, el restante 20% de los empleados percibe la aplicación de las reformas como neutral, lo que podría implicar que no han notado cambios significativos o que simplemente no tienen una opinión formada al respecto. Esta postura neutral podría ser un reflejo de una falta de impacto visible de las reformas o, en su defecto, una cierta indiferencia hacia el proceso.



Figura 4: Tabulación de la pregunta 4

Unido a ello, la Figura 4 revela que un número considerable de empleados ha identificado diversos desafíos que han surgido durante la implementación de reformas tributarias en su departamento. Un 33% de ellos atribuye estos obstáculos a la falta de capacitación, lo que significa que una tercera parte del personal no se siente adecuadamente preparado para abordar y adaptarse a los cambios que se presentan anualmente, resaltando una preocupación significativa sobre la necesidad de formación continua y el desarrollo profesional dentro de la organización.

Por otro lado, un 27% de los encuestados señala que las dificultades se deben a la carencia de recursos tecnológicos. Esta situación sugiere que la empresa no dispone de sistemas contables ni de software actualizados, lo que limita la capacidad del personal para llevar a cabo su trabajo de manera eficiente y efectiva, por esto, la falta de herramientas adecuadas puede obstaculizar no solo el desempeño individual, sino también el progreso general de la empresa.

Asimismo, otro 27% de los empleados considera que los constantes cambios en las normativas constituyen un desafío significativo. Este es un factor externo que está más allá del control de los directivos, ya que depende de las decisiones que se toman a nivel gubernamental en cada país, lo que puede generar incertidumbre y dificultad en la adaptación a nuevas regulaciones.

Finalmente, el 13% restante del personal menciona que la resistencia al cambio también juega un papel importante en este contexto. Esto se debe a que muchos de los empleados tienen una larga trayectoria en la organización y han estado ejecutando sus funciones basándose en su experiencia acumulada a lo largo de los años.

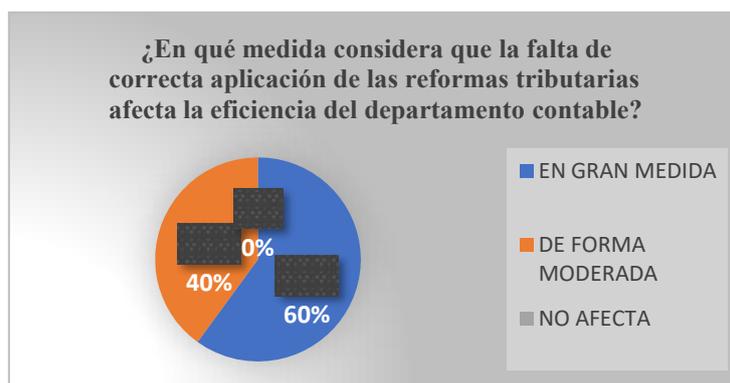


Figura 5: Tabulación de la pregunta 5

Finalmente, el 60% del personal opina que la falta de una correcta aplicación de las reformas tributarias impacta significativamente en la eficiencia del departamento, mientras que el 40% no comparte esta opinión. Este dato sugiere que una parte considerable del equipo percibe que los problemas derivados de la implementación inadecuada de las reformas están teniendo un efecto notable en su capacidad para desempeñarse de manera eficiente. Esta situación resalta la necesidad de abordar las deficiencias en la aplicación de dichas reformas para mejorar el rendimiento general del departamento.

DISCUSIÓN

El análisis comparativo entre los resultados obtenidos en esta investigación y los planteamientos de diversos autores reconocidos y destacados en el campo de las reformas tributarias y su impacto en la contabilidad empresarial permite generar una discusión sumamente enriquecedora y reveladora, que arroja luz sobre las brechas existentes entre la realidad empírica y las perspectivas teóricas.

En primera instancia, los hallazgos ponen de manifiesto que una proporción mayoritaria del personal contable (60%) exhibe un nivel deficiente y precario de familiaridad y conocimiento respecto a las reformas tributarias vigentes. Este resultado se contrapone de manera diametral y frontal a lo expuesto por (7) y (8), quienes enfatizan enfáticamente que el personal contable debe mantener un sólido y robusto entendimiento de los cambios normativos para asegurar la correcta implementación de las reformas tributarias. En marcado contraste, el escaso conocimiento del personal en la empresa COMSAFRAN podría derivar en errores de aplicación e incumplimientos, lo que pondría en grave y serio riesgo la estabilidad financiera y legal de la organización.

Por otra parte, el 40% de los empleados que muestra un nivel moderado de familiaridad con las reformas sugiere la existencia de un grupo con un entendimiento razonable, pero aún insuficiente para garantizar la coherencia y uniformidad en la aplicación de los cambios normativos. Estos resultados se contraponen de manera contundente y frontal a lo propuesto por (9), (10) y (11), que afirman que la formación continua del personal contable es fundamental y primordial para mantener actualizados los conocimientos y habilidades requeridos.

En cuanto a la preocupante y alarmante falta de capacitación continua, el 100% de los encuestados afirma no haber recibido este tipo de formación por parte de la empresa. Estos hallazgos se alinean plenamente y en total consonancia con lo expuesto por (12), (13), quienes destacan que la carencia de capacitación en el área contable puede derivar en errores de cumplimiento y sanciones. Esta situación contrasta notablemente y se distancia de manera significativa con lo planteado por (14), que sugiere la implementación de programas de capacitación que utilicen diversas herramientas tecnológicas y formatos educativos.

En lo que respecta a la percepción de la aplicación de las reformas, el 60% de los empleados considera que este proceso ha sido sumamente inadecuado, mientras que solo el 20% lo percibe como adecuado. Estos resultados entran en conflicto directo y se contraponen de manera contundente con lo expuesto por (15), (16), (17), señalando que una implementación efectiva de las reformas tributarias debe generar una percepción positiva entre el personal contable. La marcada discrepancia en las opiniones de los empleados de COMSAFRAN sugiere que la estrategia de implementación podría no estar alineada con las necesidades y expectativas del personal.

Finalmente, en cuanto a los desafíos en la implementación de las reformas, los resultados muestran que los principales obstáculos se deben a la falta de capacitación (33%), la insuficiencia de recursos tecnológicos (27%), los constantes cambios en las normativas (27%) y la resistencia al cambio (13%). Estos hallazgos se alinean plenamente y de manera coherente con lo expuesto (18), (19), (20), que marcan que estos factores pueden obstaculizar de manera significativa y sustancial la capacidad del personal para adaptarse a las reformas tributarias. Asimismo, los resultados respaldan y refuerzan lo planteado por (22), (23), (24), en cuanto a la necesidad imperiosa y apremiante de invertir en sistemas contables y software actualizados, así como de implementar estrategias efectivas y eficaces para gestionar la resistencia al cambio.

Esta investigación contrasta de manera notoria y se distancian considerablemente de los planteamientos de diversos autores expertos en el campo de las reformas tributarias y su impacto en la contabilidad empresarial. Mientras que la literatura (21) especializada enfatiza la trascendencia y relevancia de la capacitación continua, la actualización tecnológica y la gestión eficaz de los cambios normativos, los hallazgos de este estudio revelan importantes y preocupantes deficiencias en la aplicación e interpretación de las reformas tributarias por parte del personal contable de la empresa COMSAFRAN, lo cual podría derivar en consecuencias negativas y adversas para la organización. Estas marcadas discrepancias ponen de relieve la necesidad urgente e imperiosa de implementar medidas correctivas y estrategias efectivas que permitan subsanar las problemáticas identificadas y mejorar la eficiencia y el cumplimiento de las reformas tributarias en el departamento contable (25).

CONCLUSIONES

El estudio evidenció una preocupante falta de familiaridad y conocimiento por parte del personal contable respecto a las reformas tributarias vigentes, con el 60% de los empleados exhibiendo un nivel deficiente de entendimiento. Esta situación contrasta con la importancia que la literatura especializada otorga al sólido conocimiento del personal contable sobre los cambios normativos para asegurar una correcta implementación.

Se identificó que el 100% de los empleados no reciben capacitación continua por parte de la empresa, lo cual se alinea con los planteamientos de diversos autores que enfatizan la necesidad imperiosa de formación permanente para mantener actualizados los conocimientos y habilidades requeridos en el área contable. Esta carencia de capacitación podría derivar en errores de cumplimiento y sanciones.

Los principales desafíos en la implementación de las reformas incluyen la falta de capacitación (33%), la insuficiencia de recursos tecnológicos (27%), los constantes cambios en las normativas (27%) y la resistencia al cambio (13%). Estos hallazgos se alinean con lo expuesto por la literatura, que señala que estos factores pueden obstaculizar de manera significativa la capacidad del personal para adaptarse a las reformas tributarias, resaltando la necesidad urgente de inversión en sistemas contables actualizados y de implementar estrategias efectivas para gestionar la resistencia al cambio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Quispe GM, Arellano OE, Rodríguez EA, et al. Las reformas tributarias en el Ecuador. Análisis del periodo 1492 a 2015. Rev Espac [Internet]. 2019 [citado 04 sep 2024];40(13):21. Disponible en: <https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p21.pdf>
2. Ninive VP. Análisis evolutivo de las reformas tributarias en el Ecuador, un estudio del 2010 al 2019. Rev Cient Dom Cienc [Internet]. 2019 [citado 04 sep 2024];5(2):268-281. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v5i2.1093>
3. Montoya JW, Farfán JC, Jaramillo RS. Aproximación a la percepción social sobre el sistema tributario colombiano a partir de una revisión teórica. Eco UCU [Internet]. 2020 [citado 04 sep 2024];41(2):197-210. Disponible en: <https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/2824/2941>
4. Granda JA, Salcedo VE, Morales LO. Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. Rev Cien Soc Hum [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];8(36). Disponible en: <file:///C:/Users/HP%202024/Downloads/Dialnet-ImpactoDeLaCulturaFiscalEnElCumplimientoDeLasOblig-9016460.pdf>
5. Faundez A, Vidal A, Romero A, Molina F. Tributación en la economía digital: Propuestas impulsadas por la OCDE y el impacto frente a los principios rectores de todo sistema tributario. Rev Chil Derch Tec [Internet]. 2021 [citado 04 sep 2024];10(1):9-28. Disponible en: <https://www.scielo.cl/pdf/rchdt/v10n1/0719-2584-rchdt-10-1-00009.pdf>

6. Bonin VE. Impacto de las Reformas Tributarias en la economía de los contribuyentes en Ecuador. *Rev Inv For Inno Apli* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];5(2). Disponible en: <https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rei/article/view/328/551>
7. Ibarra AS, Aguayo MI, Constantino JA, Pizarro JV. Los tributos del Ecuador y su participación en el presupuesto general del estado. *Dig Publ* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];8(2):69-79. Disponible en: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-LosTributosDelEcuadorYSuParticipacionEnElPresupues-9124228.pdf>
8. Espinoza SA, Gutiérrez MJ, Uriguen PA, Sotomayor JG. Ecuador: Recaudación de tributos comparado con principales indicadores macroeconómicos, 2010-2019. *Rev Cien Soc y Hum* [Internet]. 2021 [citado 04 sep 2024];5(22):76-100. Disponible en: <https://www.revistamapa.org/index.php/es/article/view/266/370>
9. Quispe GM, Arellano OE, Negrete OP, Rodríguez EA, Vélez KG. La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Rev Esp* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];8(2):69-79. Disponible en: <https://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
10. Paredes RE, Garcia GH. Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Rev Erud* [Internet]. 2021 [citado 04 sep 2024];2(1). Disponible en: <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/390/230>
11. Mayorga TP, Villacis JF, Martínez JP, Carabalí BS. La reforma tributaria de los impuestos a los consumos especiales y su incidencia en la recaudación tributaria de bebidas gaseosas en el Ecuador. *Rev Eniac Pesq* [Internet]. 2022 [citado 04 sep 2024];11(1). Disponible en: <https://ojs.eniac.com.br/index.php/EniacPesquisa/article/view/846/828>
12. Gavilanez V. Las reformas tributarias y el efecto en el cálculo del impuesto a la renta. *Rev Inv Sig* [Internet]. 2022 [citado 04 sep 2024];10(1):11-23. Disponible en: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2915>
13. Quituisaca EC, Torees AM. Reformas tributarias en Ecuador. Impacto en determinación del Impuesto a la Renta, Pymes sector textil. *Rev Cient* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];7(2). Disponible en: <https://orcid.org/0000-0002-8695-5005> <http://mqrinvestigar.com/>
14. Cangui L, Casa A, Avellán N. Las reformas tributarias sobre incentivos fiscales en Ecuador y su relación con los resultados contables de las pequeñas empresas del sector comercial de Cotopaxi. *Bol Coy* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];(36):26-32. Disponible en: file:///C:/Users/HP%202024/Downloads/famayorga,+Art+3_Las+reformas+tributarias+sobre+incentivos+fiscales.pdf
15. Ayabaca O, Fuigueroa D, Becerra E. Análisis de las reformas tributarias en el pago del Impuesto a la Renta para personas naturales bajo relación de dependencia. *Bol Cony* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];(36):7-16. Disponible en: file:///C:/Users/HP%202024/Downloads/famayorga,+Art+1_An%C3%A1lisis+de+las+reformas+tributarias.pdf
16. Campos EV. Impacto de las Reformas Tributarias en la economía de los contribuyentes en Ecuador [Internet]. *Rev Inv*. 2023 [citado 04 sep

- 2024];5(2). Disponible en: <https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rei/article/view/328/551>
17. Durán-Fernández AB, Torres-Negrete AM. Impacto de las reformas tributarias: comportamiento de los contribuyentes y su cumplimiento en Latinoamérica [Internet]. *Rev Metrop Cienc Apl.* 2024 [citado 04 sep 2024];7(Supl 1):71-84. Disponible en: <https://doi.org/10.62452/bzdw554>
 18. Tabango Tamayo ZP. Impacto de las Reformas Tributarias en el desarrollo económico de las Pymes de la Zona 8, periodo 2006 – 2016 [Tesis de Maestría]. Guayaquil: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil; 2019.
 19. Clavijo Naula E. El impacto económico de las reformas tributarias en las MPYMES y grandes empresas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, período 2015-2018 [Tesis de Maestría]. Guayaquil: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil; 2020.
 20. Sánchez Puente GL. Análisis de las reformas tributarias y su incidencia en la recaudación del Impuesto a la Renta en el Ecuador periodo 2018 - 2020 [Tesis de Maestría]. Quito: Universidad Central del Ecuador; 2022.
 21. Crespo Oviedo D. La franquicia en el Ecuador y el cumplimiento de obligaciones Tributarias [tesis doctoral en Internet]. Santander: Universidad Andina Simón Bolívar; 2020 [citada 04 sep 2024]. 106 p. Disponible en: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7274/1/T3157-MT-Crespo-La%20franquicia.pdf>
 22. Ministerio de Economía y Finanzas. Sistema Tributario [Internet]. 2019 [citado 04 sep 2024]. Disponible en: https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100240&lang=es-ES&view=article&id=283
 23. Rivas W. Sanciones tributarias y el capital de trabajo de una empresa comercial [Internet]. Los Olivos: Universidad de Ciencias y Humanidades; 2021 [citado 04 sep 2024]. 76 p. Disponible en: <https://repositorio.uich.edu.pe/handle/20.500.12872/588>
 24. Cogollo N, Hoyos LF, Rivas JF. Análisis de las sanciones tributarias administradas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia [Internet]. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia; 2022 [citado 04 sep 2024]. 76 p. Disponible en: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/00102744-cdd5-4c8c-852c-a1667c48443a/content>
- Lugo TL. Importancia y beneficios de la capacitación del personal en los spas de Guasave, Sinaloa, México. *Rev Mult Cien Lat* [Internet]. 2023 [citado 04 sep 2024];7(1). Disponible en: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7