



Estrategias fiscales para optimizar la recaudación del IVA en el sector informal de Riobamba, Ecuador

Fiscal strategies to optimize VAT collection in the informal sector of Riobamba, Ecuador

Jesenia Elizabeth Rodriguez-Quishpi
jesenia.rodriguez.97@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0008-6953-9406>

Azucena de las Mercedes Torres-Negrete
atorresn@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-2538-8032>

RESUMEN

La evasión tributaria en el sector informal representa un desafío significativo para la recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en América Latina. Este fenómeno se atribuye a factores como la complejidad de los trámites administrativos, la falta de incentivos para la regularización y el desconocimiento de las normativas tributarias. El estudio tuvo como objetivo diseñar estrategias fiscales para optimizar la recaudación del IVA en el sector informal de Riobamba, promoviendo la formalización, el cumplimiento tributario y la equidad fiscal. Se empleó una metodología no experimental con enfoque mixto, aplicando una encuesta estructurada a 26 profesionales vinculados a la gestión tributaria. Como resultado, se diseñaron estrategias enfocadas en ofrecer incentivos fiscales para la formalización, utilizar tecnologías para la facturación electrónica, capacitar en educación fiscal y fortalecer la fiscalización inteligente. Se concluye que la falta de conocimiento y la complejidad del sistema tributario constituyen las principales barreras para la formalización y el cumplimiento fiscal en el sector informal.

Descriptor: tributación; impuesto sobre la renta; política arancelaria. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

Tax evasion in the informal sector represents a significant challenge for Value Added Tax (VAT) collection in Latin America. This phenomenon is attributed to factors such as the complexity of administrative procedures, the lack of incentives for regularisation and ignorance of tax regulations. The study aimed to design fiscal strategies to optimise VAT collection in the informal sector of Riobamba, promoting formalisation, tax compliance and fiscal equity. A non-experimental methodology with a mixed approach was used, applying a structured survey to 26 professionals involved in tax management. As a result, strategies were designed to offer tax incentives for formalisation, use technologies for electronic invoicing, provide tax education and strengthen smart tax enforcement. It was concluded that lack of knowledge and the complexity of the tax system are the main barriers to formalisation and tax compliance in the informal sector.

Descriptors: taxation; income tax; customs policy. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 02/06/2025. Revisado: 07/06/2025. Aprobado: 09/07/2025. Publicado: 18/07/2025.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

Los sistemas de recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la Unión Europea enfrentan dificultades estructurales que afectan su efectividad, en particular en el sector informal. Si bien las auditorías y los controles fiscales constituyen herramientas para la fiscalización, su impacto es limitado debido a restricciones presupuestarias y a la carga operativa que enfrentan las administraciones tributarias. La insuficiencia de recursos humanos y tecnológicos reduce la capacidad de detección y prevención de la evasión, lo cual afecta los niveles de cumplimiento.

Por otra parte, la digitalización de los procesos fiscales mediante el uso de minería de datos y análisis en tiempo real representa una oportunidad para fortalecer la fiscalización. Sin embargo, su adopción enfrenta barreras como la falta de interoperabilidad de los sistemas, la heterogeneidad regulatoria entre los Estados miembros y las brechas en infraestructura tecnológica. A su vez, la educación y concienciación fiscal son determinantes en la mejora del cumplimiento voluntario. La ausencia de programas efectivos para fomentar una cultura tributaria entre contribuyentes, sobre todo en sectores de menor formalización, dificulta la transición hacia un sistema con mayor cumplimiento espontáneo. La complejidad de los procedimientos administrativos representa otro obstáculo para la formalización de pequeñas y medianas empresas. Trámites burocráticos extensos y requisitos fiscales poco accesibles desincentivan la incorporación al sistema formal, perpetuando la evasión y limitando el crecimiento del sector productivo (Campos et al., 2024).

En América Latina, la recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) se enfrenta a múltiples desafíos que afectan su eficiencia y equidad en la distribución de la carga tributaria. Una de las principales barreras es la elevada evasión fiscal, que impacta los ingresos estatales y dificulta la sostenibilidad de las finanzas públicas. En este contexto, la alta informalidad laboral agrava aún más la situación, lo cual limita la capacidad de los gobiernos para captar recursos de manera equitativa. Un elemento central de esta problemática es la desigualdad en el cumplimiento fiscal. Las microempresas y los trabajadores informales, que representan una parte sustancial de la economía regional, realizan una contribución limitada al sistema tributario. Esto genera una carga desproporcionada sobre las grandes empresas y el sector formal, lo que profundiza la inequidad en la distribución de los recursos públicos y restringe la provisión de bienes y servicios esenciales.

Asimismo, el desconocimiento sobre las obligaciones tributarias y la función del IVA perpetúa la evasión y reduce la efectividad de los mecanismos de control. En muchos casos, la falta de educación fiscal debilita la cultura de cumplimiento, lo que, sumado a la limitada capacidad operativa de las administraciones tributarias, dificulta la fiscalización y la recaudación eficiente del impuesto (Asitimbay et al., 2023). En el caso de Ecuador, la situación de incumplimiento tributario se ve exacerbada por una deficiente cultura tributaria entre los contribuyentes. La falta de conciencia y comprensión de las obligaciones fiscales se refleja en la escasa inscripción en sistemas de recaudación como el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). Además, la informalidad sigue siendo un problema creciente, puesto que numerosos comerciantes operan fuera del marco legal, evadiendo impuestos y creando obstáculos para la creación de un entorno fiscal más regulado y equitativo.

A pesar de los esfuerzos realizados por el Servicio de Rentas Internas (SRI), persiste la resistencia al cumplimiento, lo que aumenta las tasas de evasión. Esta combinación de factores requiere una urgente mejora en la educación fiscal y en las estrategias de comunicación sobre las responsabilidades tributarias, a fin de fomentar una mayor participación de los ciudadanos en el sistema tributario (Asitimbay et al., 2023).

Considerando los antecedentes expuestos, el problema que aborda este estudio es: ¿cómo optimizar la recaudación del IVA en el sector informal, en la ciudad de Riobamba, Ecuador?

El objetivo del estudio consiste en diseñar estrategias fiscales para la optimización de la recaudación del IVA en el sector informal de la economía en la ciudad de Riobamba, Ecuador, promoviendo la formalización, el cumplimiento tributario y la equidad fiscal.



Referencial teórico

La recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en el sector informal de Ecuador enfrenta complicaciones debido a la naturaleza de este sector, que opera fuera del marco formal de tributación. A pesar de la implementación de regímenes simplificados como el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), el porcentaje de incorporación de los informales al sistema tributario formal sigue siendo notablemente bajo. Aunque estos regímenes están diseñados para facilitar la transición hacia la formalidad, los resultados han sido limitados. En la actualidad, menos del 10 % del sector informal se ha integrado al sistema formal, lo que deja la recaudación del IVA en niveles insuficientes y evidencia la necesidad de nuevas estrategias fiscales (Carriel et al., 2020).

Educación fiscal como factor primordial en la recaudación del IVA

La recaudación del IVA en Ecuador es una fuente importante de ingresos para el gobierno; grava la transferencia de bienes y servicios en todas sus etapas de comercialización, así como la importación de bienes. Este impuesto es esencial para financiar servicios públicos como salud, educación e infraestructura. Pese a las reformas en el sistema tributario para reducir la evasión fiscal y aumentar la recaudación, persisten cuestionamientos sobre la equidad de su carga tributaria, de manera específica en relación con las diferencias económicas entre los contribuyentes. Esto ha dado lugar a debates sobre la implementación de un IVA variable que beneficie a los sectores más vulnerables (Centeno et al., 2022).

El marco normativo del IVA en Ecuador está definido por leyes y regulaciones que orientan su aplicación. Una de las bases principales es la Ley Orgánica de Eficiencia Económica y Generación de Empleo, publicada en 2023, que establece las tarifas, exenciones y lineamientos para su administración. En la actualidad, el IVA tiene una tarifa general del 15 %, previa evaluación del ente rector de finanzas públicas. Se aplica una tarifa del 15 % a los espectáculos públicos. Exoneraciones específicas, como las destinadas a inversiones en energías renovables y turismo, forman parte del marco regulatorio. Por último, las resoluciones del Servicio de Rentas Internas complementan estas normativas al definir directrices específicas para la aplicación y recaudación del IVA. Este marco normativo es esencial para garantizar el cumplimiento tributario (Sánchez et al., 2024).

La eficiencia en la recaudación del IVA en Ecuador está condicionada por diversos factores que afectan su comportamiento. La recaudación presenta una marcada ciclicidad, con aumentos en meses como abril, septiembre y diciembre, debido a bonificaciones salariales y pagos de décimos, mientras que febrero tiende a ser el mes de menor recaudación. Las crisis económicas han impactado de manera negativa la recaudación, como ocurrió en 2019 y 2020 durante la pandemia, cuando se registró una caída de hasta -12.5 %. Cabe precisar que la dependencia fiscal es alta, debido a que el IVA y el impuesto a la renta representan más del 75 % de los ingresos fiscales, haciendo que la eficiencia recaudatoria dependa de la salud económica del país.

Desde el año 2016, las reformas tributarias, como el incremento temporal de la tasa del IVA y el uso del crédito tributario, han buscado mejorar la eficiencia, si bien con resultados variados. La recaudación fiscal en Ecuador muestra una concentración geográfica en provincias como Pichincha y Guayas, lo que pone de manifiesto una clara desigualdad entre las regiones. Esta disparidad en la recaudación evidencia la necesidad de mejorar la eficiencia del sistema tributario, abordando factores como las condiciones económicas adversas y las zonas con menor actividad económica. En particular, es fundamental que se diseñen estrategias específicas para fomentar el desarrollo económico en estas áreas, tal como señalan Pizarro et al. (2024), quienes resaltan la importancia de crear políticas que reduzcan las brechas regionales y promuevan una distribución más equitativa de la carga fiscal.

La recaudación del IVA en el sector informal enfrenta diversos obstáculos que limitan su efectividad. Uno de los principales es la dificultad de fiscalización, dado que este sector opera fuera del control estatal, lo que dificulta la identificación y el monitoreo de los contribuyentes que deberían cumplir con el pago del IVA. La baja formalización de los negocios informales impide que muchos de ellos emitan facturas o lleven una contabilidad adecuada, lo que complica la aplicación del impuesto.



Esta situación genera una competencia desleal, pues los negocios informales pueden ofrecer precios más bajos al no estar sujetos al IVA, lo que reduce la preferencia por los productos formales. También, la falta de incentivos claros para la formalización, como el acceso a financiamiento o capacitación, es un factor elemental, pues los emprendedores no encuentran razones suficientes para registrarse y cumplir con sus obligaciones fiscales. La evasión fiscal constituye otro obstáculo, alimentada por la percepción generalizada de que no se obtienen beneficios tangibles por parte del Estado (Molina, 2024).

Por otro lado, la educación fiscal tiene un impacto característico en la recaudación del IVA, como se evidencia en el caso de Colombia, donde la estrategia de concientización ha promovido una alta comprensión sobre la importancia del cumplimiento tributario. Esto ha llevado a una mayor disposición de los contribuyentes a cumplir con sus responsabilidades fiscales, mejorando la recaudación del IVA. Al mismo tiempo, el uso de tecnologías como la factura electrónica ha sido concluyente para reducir la evasión tributaria y facilitar la formalización en el pago y declaración de impuestos. En Ecuador, la simplificación del sistema tributario y de los procedimientos para pequeñas empresas ha favorecido el cumplimiento de las obligaciones fiscales, lo que ha contribuido a un aumento en la recaudación del IVA. La Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria ha sido importante en este proceso, facilitando el cumplimiento por parte de los contribuyentes (Durán & Torres, 2024).

Para optimizar la recaudación del IVA en Ecuador, es necesario implementar varias estrategias centradas en la mejora del sistema impositivo y la gestión del SRI. Primero, es indispensable mejorar la tecnología y los sistemas de información, actualizando plataformas en línea que permitan una declaración y pago más eficientes y transparentes. En segundo lugar, se requiere la capacitación y asesoría a contribuyentes, de forma específica a microempresarios, para reducir errores en el cálculo y declaración del IVA, aumentando la conformidad tributaria. Crear incentivos fiscales para la formalización del sector informal, como reducciones en las tasas de IVA o un proceso de registro simplificado, podría ayudar a aumentar la base de contribuyentes. A su vez, es necesario fortalecer la fiscalización del SRI, utilizando auditorías y análisis de datos para detectar patrones de evasión. La promoción de la facturación electrónica debe ser incentivada, ya que contribuye al control del IVA y reduce la evasión.

Para complementar, se deben realizar campañas de concienciación sobre la importancia del IVA para los servicios públicos y el desarrollo del país, lo cual contribuirá a mejorar la percepción pública del pago de impuestos. Simplificar los procedimientos de declaración y pago del IVA para pequeños contribuyentes facilitará su cumplimiento. Estas estrategias, combinadas, pueden potenciar la recaudación del IVA (Cuzco et al., 2022).

Cumplimiento tributario en Ecuador: Desafíos, estrategias y el impacto de la economía informal

Los factores determinantes del cumplimiento tributario en las pymes del Ecuador son diversos y van más allá de la mera obligación de pagar impuestos. Las actitudes y percepciones de los contribuyentes hacia el sistema fiscal, como la justicia y la ética en la administración tributaria, tienen un gran impacto. Cuando los empresarios perciben corrupción o ilegalidad en la gestión fiscal, su disposición a cumplir disminuye. Por su parte, el conocimiento y la educación tributaria son perentorios, por cuanto la falta de comprensión del sistema fiscal limita la disposición a cumplir con las obligaciones. Las oportunidades de incumplimiento como el comercio informal o la escasa fiscalización generan incentivos para evadir impuestos, al igual que ciertos factores demográficos como la edad o el nivel educativo que pueden influir en la conducta tributaria (Montenegro et al., 2024).

El cumplimiento tributario y la equidad fiscal contribuyen a asegurar la estabilidad y efectividad de un sistema tributario. El cumplimiento tributario implica que los ciudadanos y empresas paguen sus impuestos de acuerdo con las leyes vigentes, lo cual es fundamental para financiar los servicios públicos que benefician a toda la sociedad, como la salud, la educación y la infraestructura. Si el cumplimiento es bajo, el Estado enfrenta dificultades para proporcionar estos servicios de manera adecuada. Uno de los factores para mejorar el cumplimiento tributario es la educación fiscal. Es importante que los contribuyentes comprendan la importancia de pagar impuestos y cómo estos contribuyen al bienestar común. Asimismo, las



sanciones eficaces aportan al disuadir a aquellos que intentan evadir sus responsabilidades fiscales, lo que refuerza la justicia en el sistema.

En cuanto a la equidad fiscal, este concepto busca que la carga tributaria se distribuya de manera justa entre los contribuyentes, considerando su capacidad económica. Es decir, aquellos con mayores ingresos deben pagar más impuestos que aquellos con menos recursos. No obstante, la implementación de este principio enfrenta varios desafíos, como la informalidad en la economía y la evasión fiscal (Cuzco et al., 2022). Las estrategias para mejorar el cumplimiento tributario en Ecuador han estado orientadas a facilitar la interacción de los contribuyentes con el sistema fiscal, y han abarcado varias áreas. Una de las más importantes ha sido la capacitación y educación fiscal, llevada a cabo principalmente por el SRI. A través de programas presenciales y virtuales, se ha logrado aumentar la conciencia tributaria de los ciudadanos y contribuir a una mayor comprensión de las obligaciones fiscales.

Asimismo, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) han sido esenciales al ofrecer asesoramiento gratuito a los contribuyentes, lo que ha permitido una mejor orientación sobre las normativas fiscales y ha contribuido a reducir la informalidad en el sector económico. Por otro lado, la implementación de innovaciones tecnológicas, como la facturación electrónica, ha facilitado los trámites fiscales. Esta medida ha simplificado el proceso de declaración y pago de impuestos, haciéndolos más accesibles y eficientes para los contribuyentes. Simultáneamente, las campañas de comunicación del SRI han permitido sensibilizar a la ciudadanía sobre los beneficios de cumplir con las obligaciones fiscales. Estas campañas han fomentado la responsabilidad social y han incentivado a más personas a cumplir con sus deberes tributarios (Ramírez et al., 2024).

En este orden de ideas, el efecto de la economía informal en el cumplimiento tributario en Ecuador es notable y se refleja en la evasión tributaria. Al no registrarse de forma oficial varias de las transacciones realizadas en este sector, el gobierno enfrenta grandes dificultades para recaudar impuestos. Esta situación reduce la base tributaria, lo que ocasiona un déficit fiscal, al no obtener los recursos necesarios para financiar obras y servicios públicos que la población requiere. Al mismo tiempo, la falta de formalidad de diversas actividades económicas implica una disminución en el control sobre los ingresos de los contribuyentes, lo que genera un ciclo de evasión fiscal difícil de dismantelar (Carriel et al., 2020).

Otro aspecto influyente es la falta de emisión de comprobantes de venta en las transacciones de la economía informal. La ausencia de documentos fiscales dificulta la recaudación de impuestos y, al mismo tiempo, fomenta la sensación de que no existe la obligación de cumplir con las normativas tributarias. Esta cultura de impunidad reduce la conciencia tributaria y afecta la percepción de la administración fiscal ante la ciudadanía. A su vez, la economía informal crea barreras adicionales para la administración tributaria al dificultar la identificación de los contribuyentes, lo que requiere una modernización en las estrategias y mecanismos de control para abordar de forma adecuada esta problemática y aumentar la eficiencia en la recaudación (Centeno et al., 2022; Ramírez et al., 2024).

MÉTODO

La investigación actual se llevó a cabo conforme a los lineamientos metodológicos establecidos por Hernández y Mendoza (2018), quienes proponen un enfoque organizado y detallado para abordar los fenómenos bajo análisis. Estos postulados destacan la importancia de seleccionar un diseño de investigación adecuado al problema planteado, así como de emplear herramientas rigurosas para la recolección y análisis de datos.

La investigación fue no experimental, puesto que no se realizó ninguna manipulación sobre las variables de estudio. El análisis se centró en la observación y el registro de los fenómenos en su contexto original, permitiendo obtener información a partir de fuentes establecidas. Este diseño metodológico garantizó que los resultados reflejaran fielmente las condiciones reales del objeto de estudio, sin alteraciones que pudieran influir en su comportamiento o desarrollo. En lugar de intervenir directamente en el contexto del sector informal de la economía, se recopilaron y analizaron datos existentes sobre la recaudación del IVA y las dinámicas de formalización y cumplimiento tributario.



Se empleó un enfoque mixto, combinando datos cuantitativos sobre la recaudación del IVA con un análisis cualitativo basado en la revisión documental de normativas, informes técnicos y estudios previos sobre la formalización y el cumplimiento tributario en el sector informal.

El alcance de la investigación fue descriptivo-explicativo, por cuanto permitió examinar las estrategias orientadas a mejorar la recaudación del IVA en el sector informal. Se identificaron los factores que influyen en la evasión fiscal y se evaluó la efectividad de las políticas tributarias aplicadas. También se describieron las características de la informalidad y su impacto en la economía nacional, considerando el uso de herramientas fiscales y tecnológicas para fortalecer la formalización y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. A través de la exploración de literatura y el análisis de datos estadísticos, se explicó la relación entre la informalidad y la recaudación fiscal, identificando estrategias aplicadas en distintos contextos que podrían mejorar los mecanismos existentes.

La investigación tuvo un enfoque transversal, en vista de que se analizó la evasión del IVA en el sector informal durante un período específico, sin realizar un seguimiento a lo largo del tiempo. A través del estudio de datos recientes y la evaluación de las estrategias fiscales vigentes, se buscó comprender el estado actual de la recaudación tributaria y su relación con la informalidad económica.

Se utilizaron los métodos inductivo-deductivo, analítico-sintético y estadístico, en función de los objetivos establecidos. El método inductivo-deductivo permitió examinar la evasión del IVA en el sector informal desde dos enfoques complementarios. Mediante el razonamiento inductivo, se analizaron casos específicos para identificar patrones de evasión y los factores que los propician. Luego, con el razonamiento deductivo, se aplicaron principios teóricos para interpretar estos hallazgos y evaluar estrategias orientadas a optimizar la recaudación tributaria.

El método analítico-sintético permitió descomponer los elementos que influyen en la evasión fiscal y estudiarlos por separado. Se analizaron variables como el nivel de informalidad, la efectividad de las políticas de control y la aplicación de herramientas tecnológicas en la administración tributaria. Luego, se integraron estos elementos en una visión estructurada que permitió comprender la relación entre la evasión del IVA y las estrategias de fiscalización.

El método estadístico facilitó la recopilación y el análisis de datos cuantitativos sobre la recaudación del IVA. A través de técnicas estadísticas, se evaluó el impacto de las políticas tributarias, se identificaron tendencias en el cumplimiento fiscal y se compararon indicadores nacionales e internacionales. Esto permitió obtener resultados basados en evidencia empírica y formular una propuesta sustentada en datos objetivos.

Para la recolección de datos se aplicó una encuesta estructurada de 22 preguntas a una muestra de 26 personas, lo que permitió obtener información directa sobre los hábitos de cumplimiento tributario y los factores que influían en la evasión. De manera simultánea, se realizó un análisis documental exhaustivo, abarcando normativas fiscales, informes oficiales y estudios previos, con el propósito de sustentar teóricamente los hallazgos obtenidos. La combinación de estas técnicas posibilitó cuantificar el nivel de evasión y analizar sus causas, lo que permitió identificar estrategias orientadas a mejorar el cumplimiento tributario.

La unidad de análisis del presente estudio abarca a los profesionales vinculados a la gestión tributaria en Ecuador, en particular en la ciudad de Riobamba. Se incluyeron contadores, auditores, asesores financieros, directores financieros y otros especialistas afines, quienes tienen un rol fundamental en la aplicación de las normativas tributarias vigentes en el país. Para la investigación, se identificaron 26 participantes, seleccionados mediante un muestreo por conveniencia de un total de 28 profesionales afiliados al Colegio de Contadores de Chimborazo. Este enfoque permitió asegurar la representatividad de la muestra en relación con el universo de estudio.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada.



Cargo: la encuesta aplicada a los contribuyentes de la ciudad de Riobamba revela que el cargo de contador es el más representativo, con el 46% de los encuestados, seguido por otros cargos como auditor con el 8%, asesor financiero con el 4% y director financiero con el 4%. Posterior, un 38% seleccionó la opción de otro cargo, lo que expone una diversidad de roles no contemplados en las categorías propuestas (ver tabla 1).

Tabla 1. Frecuencias para cargo.

Cargo	Frecuencia	Porcentaje
Contador	12	46
Auditor	2	8
Asesor financiero	1	4
Director financiero	1	4
Otro (especifique):	10	38
Total	26	100

Nota. Este patrón resalta la importancia de abordar las necesidades y desafíos desde diferentes perspectivas, considerando la especialización contable, y también las diversas funciones complementarias que influyen en el ámbito fiscal o empresarial.

Plataformas tecnológicas-Recaudación IVA: se observa una relación entre la accesibilidad de las plataformas tecnológicas y la percepción sobre su importancia para mejorar la recaudación del IVA. Según los datos obtenidos, entre los encuestados que consideran estas plataformas muy accesibles, el 80% percibe su uso como muy importante. En el grupo que las considera accesibles, el 55% las valora como muy importantes, mientras que el 45% las considera algo importantes. Por último, en el grupo que califica las plataformas como poco accesibles, el 67% piensa que su uso es algo importante y el 33% lo considera muy importante.

Educación fiscal: la percepción de la efectividad de las campañas de educación fiscal está influenciada por el nivel de claridad de la normativa fiscal sobre el IVA en el sector informal. Las campañas son mejor valoradas por quienes consideran clara la normativa (95%), mientras que una percepción de falta de claridad está asociada con una baja efectividad (5%). Esto resalta la importancia de fortalecer la comprensión de la normativa para mejorar el impacto de estas iniciativas educativas.

Contribuyentes: los resultados reflejan que la mayoría de los encuestados percibe que la inclusión de nuevos contribuyentes del sector informal en el padrón tributario ha sido al menos algo efectiva, con un 50% calificándola como algo efectiva y un 15% como muy efectiva. Esto indica un nivel moderado de aceptación del proceso, acumulando un 65% de opiniones positivas. Sin embargo, un 27% considera que la inclusión fue poco efectiva, y un 8% la calificó como nada efectiva, evidenciando áreas de mejora para optimizar este esfuerzo.

Reducción de la evasión del IVA: los resultados de la encuesta sobre la importancia de la reducción de la evasión para optimizar la recaudación del IVA muestran un consenso generalizado entre los encuestados. Un 58% considera que este aspecto es algo importante, lo que refleja que la mayoría reconoce su relevancia, aunque con una visión algo moderada. Por otro lado, un 31% calificó esta medida como muy importante, destacando que casi un tercio de los encuestados le otorga máxima prioridad a la lucha contra la evasión fiscal como una estrategia para mejorar la recaudación. Sin embargo, un 12% considera que la reducción de la evasión es poco importante, lo que podría indicar que algunos perciben otros factores como más determinantes para la optimización tributaria (ver tabla 2).



Tabla 2. Reducción de la evasión.

Reducción	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	8	31
Algo importante	15	58
Poco importante	3	12
Total	26	100

Nota. La tabla presenta la percepción sobre la importancia de reducir la evasión fiscal para mejorar la recaudación del IVA. La mayoría lo considera un aspecto relevante.

Políticas de recaudación: la mayoría de los encuestados, con un 46.15%, se siente satisfecho con las políticas actuales de recaudación del IVA para el sector informal. Un 19.23% manifestó estar muy satisfecho, lo que indica que cerca de dos tercios de los participantes tienen una percepción positiva. Un 34.62% expresó insatisfacción, lo que evidencia opiniones críticas sobre la efectividad o adecuación de estas políticas.

Fiscalización: el 50 % de los encuestados considera que la fiscalización es algo importante para garantizar el cumplimiento tributario en el sector informal, lo que representa la percepción mayoritaria. Un 27% la califica como muy importante, destacando la relevancia del control fiscal para una parte significativa de los participantes. Un 23% opina que es poco importante, lo que indica que una proporción de encuestados podría considerar otros factores más prioritarios para el cumplimiento tributario.

Información: la percepción sobre el nivel de información del sector informal respecto a sus obligaciones tributarias es en gran cantidad negativa. Un 38% de los encuestados considera que el sector está poco informado, mientras que un 15% cree que no está informado en absoluto, lo que suma un total del 53% con una opinión desfavorable. Por otro lado, el 35% de los participantes opina que el sector está bien informado, y solo un 12% considera que está muy bien informado. (ver Tabla 3). Más de la mitad de los encuestados percibe una brecha amplia en el conocimiento tributario dentro del sector informal.

Tabla 3. Información para cumplir obligaciones tributarias.

Obligaciones	Frecuencia	Porcentaje
Muy bien informado	3	12
Bien informado	9	35
Poco informado	10	38
Nada informado	4	15
Total	26	100

Nota. Distribución de las percepciones sobre el nivel de información del sector informal respecto a sus obligaciones tributarias, evidenciando que más de la mitad lo considera poco o nada informado.

Regresión en sectores menores: la mayoría de los encuestados, con un 58%, considera que el IVA es regresivo para los sectores de menores ingresos, mientras que un 12% lo percibe como muy regresivo. Esto indica que el 70% de los participantes tiene una percepción negativa sobre la equidad de este impuesto en relación con las personas de ingresos bajos. Por otro lado, un 27% opina que el IVA es poco regresivo, y solo un 3% considera que no es regresivo en absoluto. Se observa una preocupación generalizada sobre el impacto desproporcionado del IVA en los sectores más vulnerables de la sociedad. La alta percepción de regresividad indica la importancia de evaluar políticas fiscales complementarias o medidas específicas que reduzcan el impacto del IVA en los hogares de menores ingresos, con el fin de promover una mayor justicia tributaria.



Estrategias para la optimización de la recaudación del IVA en el sector informal de la economía

Con el fin de abordar los desafíos que enfrenta la recaudación del IVA en el sector informal de la economía en la ciudad de Riobamba, se propone un conjunto de estrategias diseñadas para optimizar el sistema tributario y fomentar la formalización de los pequeños negocios, desde una perspectiva holística.

Estrategias fiscales – Administración tributaria

Simplificación del sistema tributario

- Creación de un régimen simplificado de IVA para microempresas con trámites ágiles.
- Aplicación de regímenes diferenciados en sectores de alta vulnerabilidad económica.

Incentivos fiscales para la formalización

- Reducción temporal de tasas impositivas para negocios que ingresen al sistema formal.
- Acceso a créditos y programas de financiamiento para empresas regularizadas.

Uso de tecnologías para la facturación electrónica

- Desarrollo de aplicaciones móviles de facturación dirigidas a pequeños negocios.
- Implementación de sistemas simplificados de declaración y pago del IVA.

Capacitación y sensibilización fiscal

- Campañas educativas sobre el cumplimiento tributario.
- Programas de formación para pequeños empresarios en normativa y gestión fiscal.

Fortalecimiento de la fiscalización inteligente

- Uso de análisis de datos para identificar patrones de evasión.
- Implementación de monitoreo automatizado de transacciones comerciales.

Sistema de denuncias anónimas y auditorías electrónicas

- Creación de canales digitales para reportar prácticas de evasión.
- Aplicación de auditorías electrónicas con revisión automática de inconsistencias.

Reducción de la carga tributaria sobre productos esenciales

- Exoneraciones parciales o tarifas reducidas en bienes de primera necesidad.
- Definición de esquemas de tributación proporcional según el nivel de ingresos.

Fomento de la colaboración público-privada

- Alianzas con gremios empresariales para fortalecer la cultura tributaria.
- Espacios de diálogo entre contribuyentes y organismos de recaudación.

Monitoreo y evaluación continua de las políticas fiscales

- Definición de indicadores para medir el impacto de las estrategias adoptadas.
- Verificación periódica y ajustes en la normativa tributaria según resultados obtenidos.

Estrategias fiscales - Profesionales Contables y Asesores Tributarios

Fortalecimiento de capacidades y actualización profesional

- Implementación de programas de formación especializada en normativa tributaria, sobre todo en el IVA y la transición de la economía informal a la formal.



- Establecer procesos de certificación para contadores y asesores tributarios que demuestren conocimientos actualizados sobre las reformas fiscales y nuevas herramientas de fiscalización.

Fomento de la asesoría tributaria para la formalización

- Establecer tarifas preferenciales o subsidios para la asesoría tributaria de microempresas y negocios informales, incentivando la formalización de estas entidades.
- Impulsar la orientación sobre los regímenes fiscales simplificados para nuevos contribuyentes, asegurando que los contadores y asesores estén preparados para brindar soporte adecuado.

Desarrollo de herramientas digitales para la gestión tributaria

- Entrenar a los profesionales contables en el uso de plataformas electrónicas de presentación y pago de impuestos, reduciendo la carga administrativa de las pequeñas empresas.

Incentivos fiscales para la asesoría a negocios en transición

- Proponer deducciones o beneficios fiscales a los contadores y asesores tributarios que faciliten la transición de empresas informales a formales, acompañándolas en su proceso de inscripción tributaria y adopción de buenas prácticas fiscales.
- Crear bonificaciones para los profesionales contables que logren una alta tasa de formalización y cumplimiento tributario en el sector informal.

Fomento de la cultura de cumplimiento tributario

- Promover la colaboración de los contadores y asesores tributarios en campañas educativas sobre la importancia de la formalización, la recaudación del IVA y el impacto en el bienestar social.
- Trabajar con los asesores para difundir las ventajas del cumplimiento tributario, como el acceso a créditos, programas gubernamentales, y la seguridad jurídica para los negocios.

Fiscalización Inteligente y Auditoría Digital

- Promover la capacitación de los contadores en el uso de auditorías electrónicas para detectar inconsistencias en los reportes fiscales y mejorar la fiscalización del IVA, utilizando herramientas de análisis de datos y monitoreo en tiempo real.

Establecimiento de normativas claras y simplificadas

- Trabajar junto a los contadores para que contribuyan a la creación y difusión de normativas fiscales simplificadas, especialmente para aquellos negocios que estén en proceso de formalización.

Estrategias fiscales – negocios informales

Incentivos para la adopción de buenas prácticas fiscales

- Ofrecer incentivos como la reducción de cargas fiscales o el acceso a beneficios sociales para negocios que mantengan una contabilidad clara y registren todas sus transacciones.
- Desarrollar un sistema de bonificaciones para aquellos negocios que cumplan con los pagos oportunos de impuestos y presenten declaraciones fiscales correctas, promoviendo la cultura del cumplimiento.

Educación tributaria y sensibilización fiscal

- Desarrollar campañas educativas dirigidas a los empresarios informales sobre la



importancia del cumplimiento tributario y el proceso de formalización, en línea con los principios de sensibilización tributaria que promueve el SRI.

- Implementar programas de capacitación en normativa tributaria, sobre el IVA y otros impuestos, con base en los cursos gratuitos del SRI y las iniciativas de formación continua establecidas por la Escuela de Formación del SRI.

Simplificación de trámites administrativos para la formalización

- Facilitar el proceso de inscripción al RUC mediante un sistema digital único que permita a los emprendedores informales registrar su actividad económica de manera rápida y gratuita, de acuerdo con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reducir los requisitos documentales para la formalización tributaria de pequeñas y medianas empresas informales, promoviendo la integración de estos negocios al sistema tributario con trámites ágiles y sin complicaciones burocráticas.

La aplicación de estas estrategias permitirá mejorar la recaudación del IVA en el sector informal de la economía de la ciudad de Riobamba y de Ecuador en general, facilitando la transición hacia la formalización y garantizando un sistema tributario más equitativo y eficiente.

CONCLUSIONES

La presente investigación evidenció que la optimización de la recaudación del IVA en el sector informal es un desafío que requiere estrategias integrales orientadas a la formalización, el cumplimiento tributario y la equidad fiscal. La alta tasa de informalidad se debe, en gran medida, a factores como la complejidad de los trámites administrativos, la falta de incentivos para la regularización, el desconocimiento de las normativas tributarias y la percepción de que los costos de formalización superan los beneficios.

Para abordar esta problemática, se identificó que la simplificación de los procesos de registro y declaración tributaria es un factor determinante para incentivar la inclusión de los actores económicos en el sistema formal. La reducción de cargas impositivas iniciales y el acceso a programas de financiamiento para pequeños negocios pueden fomentar la regularización. Adicionalmente, la educación fiscal desempeña un papel esencial en la concienciación de la ciudadanía sobre la importancia de contribuir al desarrollo del país a través del pago de impuestos, disminuyendo así la evasión tributaria.

Desde el punto de vista tecnológico, la implementación de herramientas digitales, como la facturación electrónica y plataformas de declaración simplificadas, permitiría mejorar la fiscalización y reducir la evasión. A su vez, la aplicación de auditorías selectivas y mecanismos de control más eficientes contribuiría a aumentar la percepción de riesgo entre los contribuyentes informales, incentivando su cumplimiento voluntario.

En cuanto a la equidad fiscal, se destaca la importancia de establecer regímenes tributarios diferenciados que tomen en cuenta la capacidad económica de los contribuyentes, permitiendo una carga impositiva proporcional a sus ingresos. Un sistema tributario más equitativo y flexible facilitaría la transición del sector informal al formal, promoviendo un crecimiento económico más inclusivo y sostenible.

La recaudación del IVA en el sector informal de Riobamba puede optimizarse mediante estrategias fiscales que faciliten la formalización y el cumplimiento tributario. La evasión responde a factores como la falta de incentivos, el desconocimiento del sistema fiscal, la desconfianza en las instituciones y la carga administrativa. Para mejorar la recaudación, se proponen medidas como la simplificación de trámites, la reducción de costos de formalización, incentivos tributarios y educación fiscal adaptada a las características del sector informal. El fortalecimiento del control fiscal mediante tecnología y mecanismos de fiscalización eficientes contribuiría a una distribución equitativa de la carga impositiva. Estas estrategias amplían la base contributiva y reducen la evasión, en concordancia con el objetivo del estudio.



FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Católica de Cuenca, por su compromiso permanente con la investigación científica.

REFERENCIAS

- Asitimbay, G., Aguinda, N., & Armas, I. (2023). Análisis de la cultura tributaria: Factores que influyen en el incumplimiento fiscal de los contribuyentes de la ciudad del Tena del año 2023. *Sigma*, 15, 1-15.
- Campos, W., Contreras, R., & Ramírez, J. (2024, 16 de agosto). Evasión tributaria: Tendencias, retos y oportunidades. *International Journal of Professional Business Review*, 15, 1-15.
- Carriel, O., Márquez, F., Pinzón, Y., & Shoregui, R. (2020). Sector informal, tributación y desarrollo local. *Espacios*, 41(16), 1-12.
- Centeno, P., Moreno, R., Tapia, M., & Urquizo, G. (2022). El impuesto al valor agregado (IVA) en Ecuador y sus cambios. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 9(3), 1-17.
- Cuzco, J., Zambrano, J., & Mendoza, M. (2022). Régimen impositivo ecuatoriano y su incidencia en la recaudación de impuestos en Portoviejo 2018-2022. *Digital Publisher CEIT*, 7(5-2), 1-13.
- Durán, A., & Torres, A. (2024). Impacto de las reformas tributarias: Comportamiento de los contribuyentes y su cumplimiento en Latinoamérica. *Revista Impacto*, 14, 1-14.
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
- Molina, G. (2024, 16 de julio). Los retos de la nueva reforma tributaria, el gasto tributario y la inversión. *Andersen Tax & Legal*, 1-2.
- Montenegro, A., Verdezoto, P., Padilla, F., Ruiz, S., & Romero, W. (2024, diciembre). Análisis del cumplimiento de obligaciones del impuesto a la renta en las PYMES de Urdaneta. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 8(4), 1-20.
- Pizarro, V., Lauzó, D., Escobar, J., Santos, R., & Cedeño, P. (2024, junio). Las reformas en las tasas impositivas y su impacto en la recaudación tributaria del Ecuador: Caso IVA 2016–2024. *Revista Científica Los Andes*, 5(2), 1-18.
- Ramírez, K., Alvarado, A., & Castillo, B. (2024). Estrategias del SRI para mejorar la cultura tributaria en Ecuador: Un análisis del período. *Revista Cumbres*, 10(1), 1-13.
- Sánchez G. & Asociados S.A Tax & Legal. (2024). Escenario tributario 2024. *Impuestos Ecuador*, 1-37. <https://n9.cl/qns1q>
- Zambrano, N., Salazar, C., & Arias, M. (2024, diciembre). Regímenes tributarios en Latinoamérica y estrategias efectivas para mitigar la evasión fiscal. *Economics Social Research*, 4(2), 1-14.

Derechos de autor: 2025 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>