

Cultura tributaria y formalización en el marco del Trabajo Decente: Estrategias de sostenibilidad en las empresas RIMPE

Tax culture and formalization within the Decent Work framework:
Sustainability strategies for RIMPE enterprises

María Ximena Álava Rosado 

amalavar2@uteq.edu.ec

Dennisse Rosalía Albán Suárez 

dennisse94alban@gmail.com

Diana Carolina Dávila Carrera 

abgcarolinadavila@gmail.com

Daniel Antonio Mata López 

daniel.matal@ug.edu.ec

Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Quevedo, Ecuador

Artículo recibido: 12 de junio 2026 / **Aceptado:** 28 de julio 2026 / **Publicado:** 01 de septiembre 2026

Resumen

Introducción: La cultura tributaria y la formalización empresarial son clave para la sostenibilidad financiera de los microemprendimientos ecuatorianos. **Objetivo:** Analizar las estrategias que articulan estos ejes en las empresas RIMPE. **Método:** Se realizó una revisión sistemática con base en PRISMA. La búsqueda se efectúa en Scopus, Web of Science, SciELO, Latindex, Dialnet, Redalyc y Google Scholar, mediante los descriptores "cultura tributaria", "formalización", "RIMPE", "Trabajo Decente", "sostenibilidad financiera" y "Ecuador", con operadores booleanos AND y OR. Se aplican criterios de inclusión: estudios empíricos o de revisión publicados entre 2020 y 2026, en español o inglés, referidos a Ecuador. Se excluyen editoriales, tesis y artículos sin método explícito. De 798 registros, se seleccionan 25 estudios. **Resultados:** Se confirma que, el cumplimiento fiscal depende de la educación tributaria, la confianza institucional y la simplicidad administrativa. **Conclusión:** Se evidencia que, armonizar tributación, educación fiscal y derechos laborales es una estrategia viable de sostenibilidad para el segmento RIMPE.

Palabras clave: Cultura tributaria; Ecuador; Formalización; Trabajo Decente; RIMPE; Sostenibilidad financiera.

Abstract

Introduction: Tax culture and business formalization are pivotal to the financial sustainability of Ecuadorian micro-enterprises. **Objective:** To analyze the strategies that

integrate these pillars within firms operating under the RIMPE regime (Simplified Tax Regime for Entrepreneurs and Popular Businesses). **Method:** A systematic review was conducted following the PRISMA statement. The search was performed across Scopus, Web of Science, SciELO, Latindex, Dialnet, Redalyc, and Google Scholar, using the descriptors "tax culture," "formalization," "RIMPE," "Decent Work," "financial sustainability," and "Ecuador," combined with AND and OR Boolean operators. Inclusion criteria were applied to empirical or review studies published between 2020 and 2026, in Spanish or English, focused on the Ecuadorian context. Editorials, theses, and articles lacking an explicit methodology were excluded. From an initial pool of 798 records, 25 studies were selected for analysis. **Results:** The findings confirm that tax compliance is determined by tax education, institutional trust, and administrative simplicity. **Conclusion:** Evidence suggests that harmonizing taxation, fiscal education, and labor rights constitutes a viable sustainability strategy for the RIMPE segment.

Keywords: Tax culture; Ecuador; Formalization; Decent Work; RIMPE; Financial sustainability.

Introducción

El régimen simplificado para emprendedores y microempresas (RIMPE) es implementado en Ecuador con la finalidad de sustituir al anterior régimen Imposición a la Renta de Personas Naturales y Negocios y simplificar la tributación de los pequeños contribuyentes. De acuerdo con Aragón Lozano et al. (2025), el nuevo modelo busca equilibrar la recaudación del impuesto a la renta con la sostenibilidad fiscal del Estado. La formalización tributaria en este segmento es relevante porque más del 90% de las unidades económicas del país son micro y pequeñas empresas.

Según Paredes Cruz y García Tamayo (2021), la cultura tributaria operaría como una estrategia para reducir la evasión y fortalecer el cumplimiento voluntario. No obstante, persisten brechas entre la norma y la práctica cotidiana de los contribuyentes ecuatorianos. La cultura tributaria se define como el conjunto de valores, conocimientos y prácticas que orientan la relación entre los ciudadanos y el sistema fiscal. De acuerdo con Adarve Henao et al. (2024), tales elementos condicionan el cumplimiento voluntario bajo la teoría del cumplimiento fiscal. En el caso ecuatoriano, la simplificación administrativa del RIMPE ha generado expectativas favorables, aunque también incertidumbres jurídicas asociadas a las modificaciones normativas recientes.

La seguridad jurídica frente al régimen simplificado impositivo constituye un factor decisivo para la formalización sostenida (Darquea Pozo y Silva Barrera, 2026). La interacción entre tributación, formalización y derechos laborales se enmarca en el concepto de Trabajo Decente promovido por la Organización Internacional del Trabajo, el cual exige empleo productivo, libertad, equidad, seguridad y dignidad humana.

El Trabajo Decente, García Briones et al. (2023), señalan que se materializa en condiciones laborales que respetan los derechos fundamentales y permiten el desarrollo personal y empresarial. Para Vera Márquez et al. (2025), la sustentabilidad social de las

micro y pequeñas empresas en Latinoamérica depende del equilibrio entre rentabilidad económica y condiciones dignas de empleo.

El régimen RIMPE, al incorporar obligaciones tributarias simplificadas, podría articularse con los principios del Trabajo Decente cuando el Estado acompaña al contribuyente con educación fiscal y servicios de apoyo. Sin embargo, los estudios coinciden en que la simple existencia de un régimen simplificado no garantiza la formalización voluntaria. Se requiere fortalecer la confianza institucional y la percepción de equidad en el uso de los recursos públicos recaudados.

La producción académica sobre cultura tributaria ha crecido de manera notable en la última década, particularmente en el contexto latinoamericano. El análisis bibliométrico de la literatura colombiana de [López-Rodríguez et al. \(2023\)](#), muestra una concentración temática en cumplimiento, evasión y educación fiscal. En Ecuador, la investigación ha abordado los efectos del RIMPE sobre la recaudación y el comportamiento del contribuyente, con resultados mixtos. [Corrales Marcalla et al. \(2025\)](#) evidencian que el impacto del régimen en los emprendedores ecuatorianos presenta variaciones regionales asociadas al desarrollo territorial. La integración entre cultura tributaria, formalización y Trabajo Decente ha sido escasamente explorada empíricamente, pese a su relevancia para la sostenibilidad financiera del país.

La sostenibilidad financiera constituye una dimensión clave de la formalización en el segmento RIMPE. [Ramírez Velásquez et al. \(2024\)](#) considera que la sostenibilidad financiera en Ecuador puede fortalecerse desde la economía solidaria al articular prácticas cooperativas con la tributación simplificada. [Toala Bozada y Delgado Segovia \(2026\)](#) sostienen que la formalización tributaria se relaciona con la sostenibilidad económica en microemprendimientos urbanos, dado que facilita el acceso a crédito y mercados formales.

El estudio previo de [Mera Rodríguez et al. \(2025\)](#) advierte que la carga fiscal incide en la supervivencia empresarial de las microempresas, lo cual obliga a calibrar la presión tributaria sobre el segmento más vulnerable. De ahí que la articulación entre tributación, formalización, sostenibilidad y Trabajo Decente constituya el horizonte analítico de la presente revisión sistemática.

La justificación de la investigación radica en la necesidad de sistematizar la evidencia disponible sobre cultura tributaria y formalización de las empresas RIMPE a la luz del Trabajo Decente, dado que las decisiones de política pública requieren un diagnóstico integrado que articule cumplimiento fiscal, sostenibilidad financiera y condiciones laborales dignas. La pregunta de investigación se formula de la siguiente forma: ¿de qué manera la cultura tributaria y la formalización, en el marco del Trabajo Decente, contribuyen a la sostenibilidad financiera de las empresas RIMPE del Ecuador? El objetivo del estudio consiste en analizar, mediante una revisión sistemática de literatura, las estrategias de sostenibilidad que articulan cultura tributaria, formalización

y Trabajo Decente en el segmento RIMPE, para ofrecer elementos que orienten políticas públicas y prácticas empresariales más coherentes con el desarrollo sostenible del país.

Método

La investigación adoptó el enfoque de revisión sistemática de literatura mediante la metodología PRISMA, método estructurado y replicable que permitió identificar, evaluar y sintetizar evidencia sobre la pregunta formulada anteriormente.

El estudio se circunscribió a publicaciones científicas indexadas en bases de datos reconocidas, disponibles en idioma español o inglés y publicadas entre enero de 2020 y junio de 2026. Se incluyeron investigaciones empíricas y revisiones que abordan la cultura tributaria, formalización o Trabajo Decente en empresas RIMPE del Ecuador. La pregunta orientadora mantuvo el foco en las estrategias de sostenibilidad financiera articuladas con el régimen simplificado ecuatoriano.

La estrategia de búsqueda combinó descriptores en español e inglés vinculados a los ejes temáticos. Se utilizaron términos como "cultura tributaria", "formalización", "RIMPE", "Trabajo Decente", "sostenibilidad financiera" y "Ecuador", conectados mediante operadores booleanos AND y OR.

Las bases de datos consultadas fueron Scopus, Web of Science, SciELO, Latindex, Dialnet, Redalyc y se consultó además el buscador académico Google Scholar. La búsqueda inicial identificó 798 registros: 45 en Scopus, 28 en Web of Science, 32 en SciELO, 320 en Latindex, 58 en Dialnet, 75 en Redalyc y 240 en Google Scholar. La amplitud de la búsqueda permitió recopilar estudios de revistas latinoamericanas, que conformaron el núcleo principal de la producción sobre esta temática.

Los criterios de inclusión exigieron que los estudios presentaran resultados empíricos o de revisión sobre cultura tributaria, formalización tributaria, régimen RIMPE, Trabajo Decente o sostenibilidad financiera en el contexto ecuatoriano. Se priorizaron publicaciones entre 2020 y 2026 para reconocer los efectos del RIMPE tras su implementación. Los criterios de exclusión descartaron editoriales, cartas al editor, tesis y artículos sin método explícito o sin resultados verificables. La evaluación de la calidad metodológica se apoyó en las listas de verificación JBI para estudios cualitativos y cuantitativos, así como en la guía CASPe para revisiones sistemáticas. Tales instrumentos permitieron valorar la coherencia interna, la pertinencia metodológica y la transferencia de los hallazgos reportados por cada estudio seleccionado.

Tras la identificación, se eliminaron los duplicados mediante el gestor bibliográfico Zotero, lo que arrojó 178 registros repetidos. Los 620 artículos restantes fueron cribados por título y resumen; se excluyeron 348 registros por temática no relacionada, ausencia de método empírico o idioma no admisible. Los 272 estudios seleccionados pasaron a la fase de elegibilidad, donde se evaluó el texto completo.

En esa fase se excluyeron 247 artículos: 98 por no referirse al contexto ecuatoriano, 76 por no abordar empresas RIMPE, 45 por carecer de datos sobre cultura tributaria y 28 por calidad metodológica insuficiente. Finalmente, 25 estudios conformaron el cuerpo de estudio definitivo. La Figura 1 ilustra el diagrama de flujo PRISMA con el detalle de cada etapa.

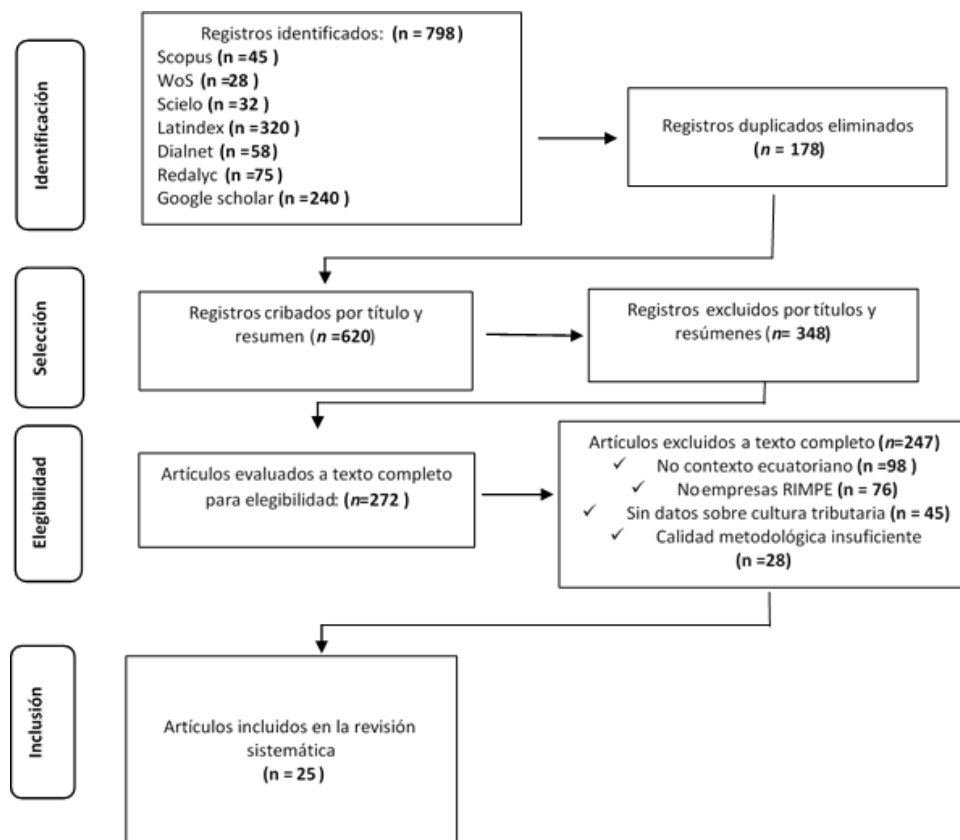


Figura 1. Diagrama de flujo PRISMA del proceso de selección de estudios

La extracción de información se realizó mediante una matriz de categorización previamente validada, que recogió datos bibliográficos, objetivo, metodología, muestra, resultados principales y aportes al estudio de la sostenibilidad financiera. Dos revisores participaron de forma independiente en la lectura y codificación y resolvieron las discrepancias mediante consenso. El análisis temático se desarrolló a partir de la agrupación de resultados en categorías emergentes: cultura tributaria, cumplimiento fiscal, régimen RIMPE, formalización tributaria, Trabajo Decente, sostenibilidad financiera y educación fiscal. La síntesis narrativa priorizó la identificación de patrones convergentes y divergentes entre los estudios. La fiabilidad del proceso se aseguró con la trazabilidad documental de cada decisión, mientras que la validez se respaldó en la triangulación de fuentes.

La variabilidad entre los estudios incluidos fue analizada en función del enfoque metodológico, el tamaño muestral, el contexto geográfico y el año de publicación. La presencia de diseños mixtos, cualitativos y revisiones enriqueció la comparación, aunque también introdujo heterogeneidad en la profundidad analítica. La fiabilidad entre codificadores alcanzó un acuerdo superior al 85% tras dos rondas de calibración.

La validez de las conclusiones se reforzó al integrar hallazgos provenientes de distintas regiones del Ecuador y de estudios comparados con Colombia, Perú y otros países latinoamericanos. Tales procedimientos garantizaron que la síntesis reflejara el estado actual del conocimiento sobre cultura tributaria y formalización en empresas RIMPE bajo el lente del Trabajo Decente.

Resultados

La revisión de los 25 estudios incluidos cumple con los criterios de elegibilidad. La caracterización general aparece en la Tabla 1, donde se sintetizan autoría, objetivo, metodología y resultados clave. La producción científica sobre cultura tributaria y empresas RIMPE se concentra temporalmente en el período 2024-2026. Ello coincide con la implementación del régimen RIMPE en Ecuador y con el debate internacional sobre formalización de pequeños contribuyentes. La diversidad de enfoques metodológicos incluye estudios mixtos, cualitativos, cuantitativos, revisiones y un análisis bibliométrico, lo que configura un cuerpo heterogéneo pero complementario. La mayoría de los trabajos se concentra en el contexto ecuatoriano, aunque varios estudios ofrecen referentes comparativos con Colombia y otros países de la región.

Tabla 1. Caracterización de los 25 estudios incluidos en la revisión sistemática

N°	Autor(es) y año	Objetivo principal	Metodología	Resultados
1	Adarve Henao et al. (2024)	Analizar el impacto de la cultura tributaria en el desarrollo socioeconómico desde el cumplimiento fiscal	Revisión	La cultura tributaria influye en el cumplimiento y en el desarrollo socioeconómico
2	Aguinda Alvarado et al. (2024)	Identificar factores del incumplimiento fiscal en Tena	Estudio mixto	La educación deficiente y la complejidad normativa explican el incumplimiento
3	Alava Rosado et al. (2025)	Evaluar la educación tributaria como factor de cumplimiento en Ecuador	Mixto	La educación fiscal incrementa el cumplimiento voluntario
4	Aragón Lozano et al. (2025)	Analizar la evolución del RIMPE en recaudación y sostenibilidad 2021-2025	Cuantitativo	El RIMPE mejora la recaudación del impuesto a la renta y la sostenibilidad fiscal
5	Sánchez (2022)	Analizar el comportamiento estratégico de los contribuyentes ecuatorianos ante las notificaciones de incumplimiento.	Cuantitativo	Las notificaciones de incumplimiento tienen efectos limitados si no se acompañan de estrategias educativas

				y de confianza institucional.
6	López-Rodríguez et al. (2023)	Realizar análisis bibliométrico de cultura tributaria en Colombia	Bibliométrico	Concentración temática en cumplimiento, evasión y educación fiscal
7	Corrales Marcalla et al. (2025)	Evaluar el impacto del RIMPE en emprendedores ecuatorianos	Mixto	Variaciones regionales en recaudación y desarrollo territorial
8	Darquea Pozo y Silva Barrera (2026)	Analizar la seguridad jurídica del RIMPE en microempresas	Cualitativo	La inseguridad jurídica afecta la formalización sostenida
9	Manaces Esaud et al. (2024)	Analizar la simplicidad administrativa en la cultura tributaria	Mixto	La simplicidad administrativa favorece el cumplimiento tributario
10	Moreira-Cañarte y Aviles-Barcia (2025)	Evaluar conocimiento y cumplimiento en microempresarios de Jipijapa	Mixto	El desconocimiento normativo limita el cumplimiento fiscal
11	Plúas Rodríguez y Huasco Mañay (2026)	Analizar efectividad de los incentivos tributarios en Ecuador	Mixto	Los incentivos promueven la productividad y el emprendimiento
12	Quintanilla Gavilanes et al. (2025)	Revisar la normativa tributaria para emprendedores y microempresarios	Revisión	La normativa RIMPE requiere mayor claridad para emprendedores
13	Ramírez Velásquez et al. (2024)	Analizar la sostenibilidad financiera desde la economía solidaria	Cualitativo	La economía solidaria contribuye a la sostenibilidad financiera
14	Rojas Ríos y García Lara (2025)	Analizar el rol de la educación fiscal en Colombia	Cualitativo	La educación fiscal construye cultura tributaria
15	Mera Rodríguez et al. (2025)	Revisar el impacto de la tributación en microempresas	Revisión	La carga fiscal afecta la supervivencia empresarial
16	Rosado Mindiolaza (2023)	Analizar la cultura tributaria y las estrategias anti-evasión	Revisión	Las estrategias anti-evasión requieren fortalecer la cultura tributaria

17	Toala Bozada y Delgado Segovia (2026)	Relacionar formalización tributaria y sostenibilidad económica	Mixto	La formalización se asocia con mayor sostenibilidad económica
18	Valderrama Barragán (2025)	Analizar la cultura tributaria en PYMES de la Zona 5	Cualitativo	Las PYMES presentan debilidades en cultura tributaria
19	Vega Calvas et al. (2024)	Evaluar la efectividad de las medidas anti-evasión	Revisión	Las medidas anti-evasión son limitadas sin cultura tributaria
20	Arias-González y Guerrero Arrieta (2025)	Analizar efectos de la reforma del Impuesto a la Renta en Ecuador	Mixto	La reforma afecta la inversión y el cumplimiento tributario
21	Andrade Donoso y Cevallos Caza (2020)	Relacionar cultura tributaria y sostenibilidad fiscal en Ecuador	Cualitativo	Existe relación entre cultura tributaria y sostenibilidad fiscal
22	Caiza Ayo (2026)	Identificar factores del cumplimiento en contribuyentes RIMPE 2022-2025	Revisión	La educación y la confianza explican el cumplimiento en RIMPE
23	García Briones et al. (2023)	Analizar el Trabajo Decente en MIPYMES de Portoviejo	Cualitativo	El Trabajo Decente aún es incipiente en las MIPYMES
24	Meza Vásquez y Murillo Mora (2026)	Analizar la cultura tributaria en pequeños contribuyentes de Portoviejo	Mixto	La cultura tributaria influye en el cumplimiento de pequeños contribuyentes
25	Ortiz-Mayorga et al. (2024)	Analizar la influencia de la cultura tributaria en la evasión fiscal	Mixto	La cultura tributaria reduce los niveles de evasión fiscal

La distribución temporal de los estudios incluidos evidencia un crecimiento sostenido de la producción académica, tal como se observa en la Figura 2. A partir de 2022 se registra un incremento sostenido: tres trabajos en 2022, dos en 2023, seis en 2024, nueve en 2025 y tres durante el primer semestre de 2026. Según Aragón Lozano et al. (2025), tal incremento se vincula con la implementación del RIMPE y con el debate sobre la sostenibilidad fiscal postpandemia. La concentración en 2024-2025 refleja también la maduración académica de la discusión sobre el régimen simplificado. De acuerdo con Caiza Ayo (2026), los estudios más recientes profundizan en los factores que explican el cumplimiento en contribuyentes RIMPE.

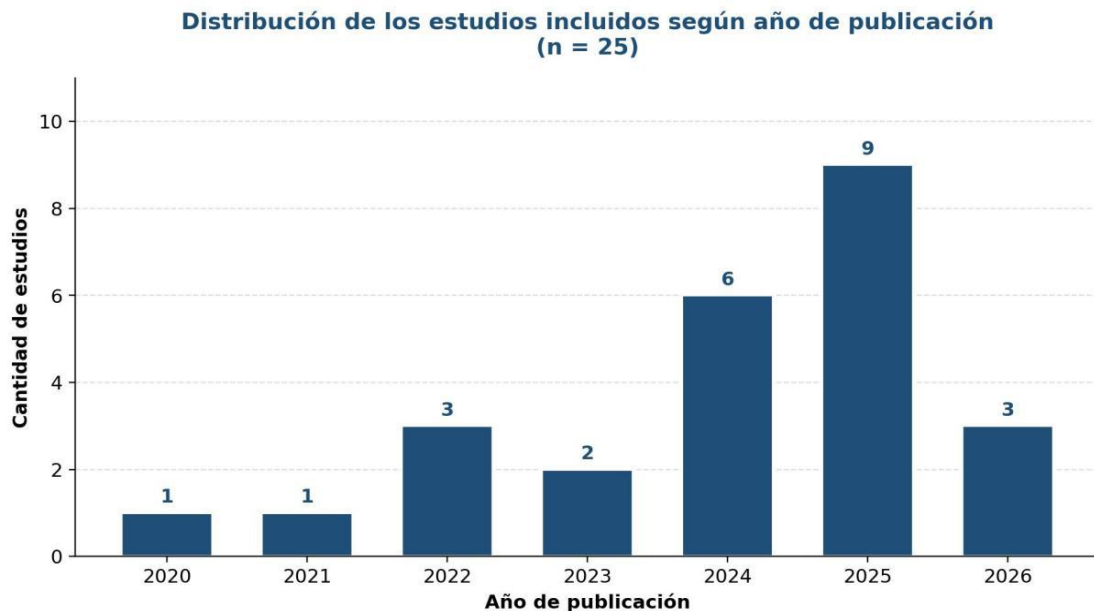


Figura 2. Producción científica sobre cultura tributaria y empresas RIMPE (2020-2026).

Figura 2. Distribución de los estudios según año de publicación (n=25)

La distribución temática revela seis ejes principales en el cuerpo de estudios analizados, como muestra la Figura 3. La cultura tributaria concentra seis estudios, seguida por cumplimiento fiscal, régimen RIMPE y formalización tributaria. El Trabajo Decente, la sostenibilidad financiera y la educación fiscal aparecen con menor frecuencia, lo que confirma una brecha investigativa relevante. Según [Adarve Henao et al. \(2024\)](#), la cultura tributaria articula los demás ejes temáticos. Los estudios sobre carga fiscal y supervivencia empresarial aportan elementos para comprender la sostenibilidad financiera del segmento RIMPE ([Mera Rodríguez et al., 2025](#)). La baja presencia de estudios sobre Trabajo Decente señala la necesidad de fortalecer la articulación entre tributación y derechos laborales en la agenda investigativa ecuatoriana.

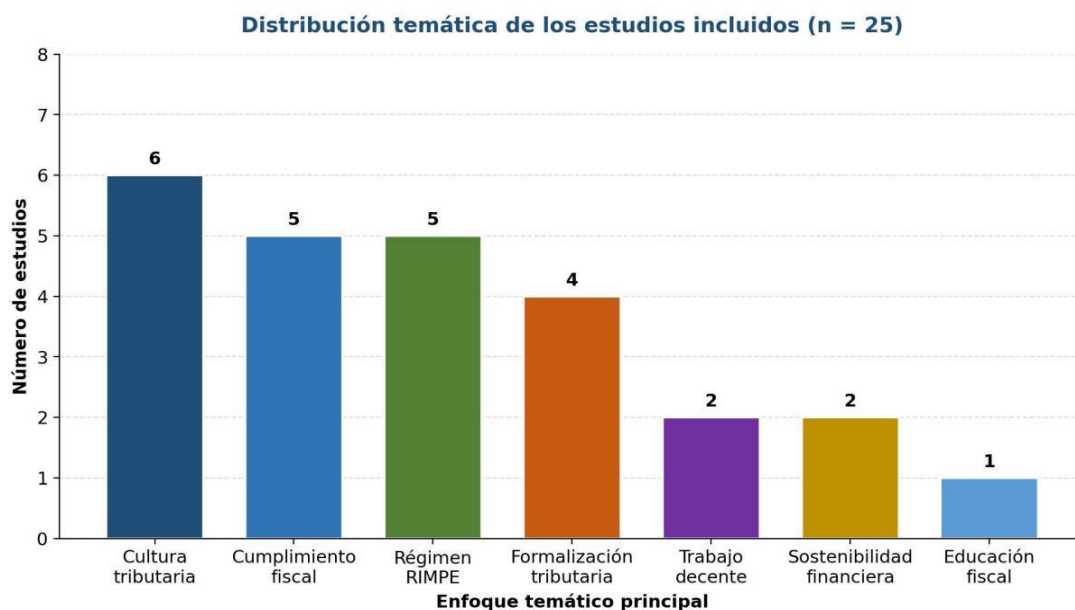


Figura 3. Clasificación temática de los 25 estudios revisados.

Figura 3. Distribución temática de los 25 estudios incluidos (n=25)

La preponderancia de la cultura tributaria como eje central se complementa con estudios específicos sobre régimen RIMPE y formalización. La revisión de la normativa tributaria dirigida a emprendedores y microempresarios del Ecuador evidencia la necesidad de mayor claridad normativa (Quintanilla Gavilanes et al., 2025). La seguridad jurídica frente al régimen simplificado impositivo señalan Darquea Pozo y Silva Barrera (2026), constituye una condición para que los microemprendedores se formalicen de manera sostenida. La distribución temática revela además que la educación fiscal permanece subrepresentada, pese a su importancia señalada por Alava Rosado et al. (2025) como factor que influye en el cumplimiento tributario en Ecuador.

La cultura tributaria emerge como categoría central en la presente revisión y articula valores, conocimientos y prácticas que orientan el cumplimiento voluntario. Andrade Donoso y Cevallos Caza (2020) consideran que existe una relación directa entre cultura tributaria y sostenibilidad fiscal en el Ecuador, evidenciada por la mejora de la recaudación cuando los contribuyentes comprenden el destino de los tributos. Ortiz-Mayorga et al. (2024) plantean que la cultura tributaria influye en los niveles de evasión fiscal, de modo que su fortalecimiento reduce los comportamientos de incumplimiento. Para Meza Vásquez y Murillo Mora (2026), la cultura tributaria explica el cumplimiento fiscal de los pequeños contribuyentes de Portoviejo, donde la percepción de equidad y la claridad normativa resultan decisivas.

La educación fiscal refuerza la cultura tributaria y promueve el cumplimiento voluntario. Rojas Ríos y García Lara (2025) destacan el rol de la educación fiscal en Colombia para la construcción de una cultura tributaria consolidada, lo cual resulta replicable al contexto ecuatoriano. Para Alava Rosado et al. (2025), la educación tributaria influye positivamente en el cumplimiento de los contribuyentes ecuatorianos, particularmente cuando se acompaña de materiales accesibles y campañas focalizadas. La formación fiscal desde etapas tempranas, así como el acompañamiento a microemprendedores en sus primeras declaraciones, configura una estrategia sostenible de formalización. La revisión destaca que el conocimiento tributario reduce la incertidumbre y mejora la percepción de justicia del sistema, lo cual motiva el cumplimiento voluntario.

La distribución metodológica de los estudios incluidos, mostrada en la Figura 4, confirma el predominio del enfoque mixto en el contexto ecuatoriano, seguido por estudios cualitativos y revisiones. Los estudios mixtos, alegan Moreira-Cañarte y Aviles-Barcia (2025), permiten triangular información cuantitativa sobre el cumplimiento con percepciones cualitativas de los microempresarios de Jipijapa. La combinación de encuestas y entrevistas en la ciudad del Tena aporta una mirada integral de los factores que inciden en el incumplimiento fiscal (Aguinda Alvarado et al. (2024). La presencia de revisiones, como las de Caiza Ayo (2026) y Mera Rodríguez et al. (2025), enriquece el cuerpo de estudio con síntesis de evidencia acumulada. Tales diseños fortalecen la confiabilidad de la revisión, aunque también introducen heterogeneidad metodológica que conviene reconocer.

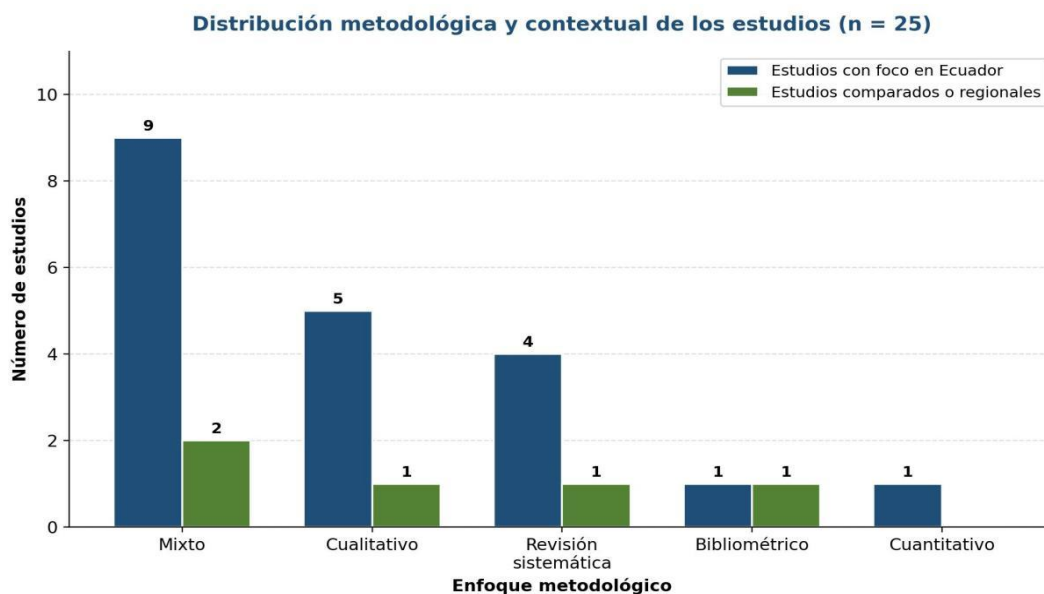


Figura 4. Enfoques metodológicos y contexto geográfico de los estudios incluidos.

Figura 4. Enfoques metodológicos y contexto geográfico de los estudios incluidos

El cumplimiento fiscal constituye un eje relevante en la revisión, asociado a la confianza institucional y a la simplicidad administrativa del régimen. [Manaces Esaud et al. \(2024\)](#) destaca que la simplicidad administrativa en la cultura tributaria de los trabajadores ecuatorianos favorece el cumplimiento, particularmente cuando los formularios y obligaciones son accesibles para contribuyentes sin formación contable. Por su parte [Caiza Ayo \(2026\)](#) identifica que los factores asociados al cumplimiento tributario en contribuyentes RIMPE del Ecuador incluyen la educación, la confianza en la administración y la percepción de equidad. [Adarve Henao et al. \(2024\)](#) confirman que el cumplimiento fiscal responde a una combinación de factores cognitivos, normativos y sociales, más que a una sola variable. Así, la complejidad normativa aparece como barrera recurrente en los estudios analizados.

La complejidad normativa del régimen RIMPE se identifica como obstáculo recurrente para la formalización. La modificación del régimen simplificado impositivo de microempresas ha generado incertidumbre jurídica que afecta la decisión de formalizarse ([Darquea Pozo y Silva Barrera, 2026](#)). [Quintanilla Gavilanes et al. \(2025\)](#) sostienen que la normativa tributaria dirigida a emprendedores y microempresarios del Ecuador requiere mayor claridad para facilitar el cumplimiento voluntario. La presencia de cambios normativos frecuentes desincentiva la inversión y la planificación financiera a mediano plazo. Por tanto, la revisión sugiere que la estabilidad regulatoria y la simplificación de obligaciones son factores decisivos para la formalización sostenida de los contribuyentes RIMPE. Así lo plantean [Arias-González y Guerrero Arrieta \(2025\)](#) en su análisis de la reforma del Impuesto a la Renta.

El régimen RIMPE ha transformado la tributación de las microempresas ecuatorianas, con efectos sobre la recaudación y la sostenibilidad fiscal. La evolución eficaz del RIMPE en recaudación del impuesto a la renta durante 2021-2025 contribuye a la sostenibilidad

fiscal del país. El impacto del RIMPE en los emprendedores ecuatorianos presenta variaciones regionales asociadas al desarrollo territorial, la presencia de servicios de apoyo y la capacidad administrativa local (Corrales Marcalla et al., 2025). La revisión muestra que el régimen ha ampliado la base tributaria, aunque también ha evidenciado desafíos en la capacitación de los contribuyentes. La articulación entre recaudación, formalización y desarrollo regional aparece como un campo que requiere investigación adicional, según los estudios analizados.

La producción científica sobre cultura tributaria y RIMPE se concentra en 2024-2026, lo cual coincide con la implementación del régimen y el debate sobre formalización de pequeños contribuyentes. El cuerpo de estudios es metodológicamente diverso y aunque la mayoría se enfoca en Ecuador, varios estudios ofrecen comparaciones con Colombia y otros países latinoamericanos. La distribución temporal evidencia un crecimiento sostenido, vinculado a la sostenibilidad fiscal postpandemia (Aragón Lozano et al., 2025). Los estudios recientes profundizan en los factores explicativos del cumplimiento en contribuyentes RIMPE (Caiza Ayo, 2026).

La heterogeneidad territorial del RIMPE exige reconocer las asimetrías regionales. Corrales Marcalla et al. (2025) identifican variaciones en el impacto del régimen asociadas al desarrollo territorial y a la capacidad administrativa local. No obstante, Valderrama Barragán (2025) señala debilidades en la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5. La concentración de estudios en Manabí, Tungurahua y Los Ríos coincide con polos productivos relevantes, y sugiere la necesidad de políticas diferenciadas.

La formalización tributaria constituye un proceso decisivo para la sostenibilidad económica de los microemprendimientos urbanos. Toala Bozada y Delgado Segovia (2026) la vinculan con el acceso a créditos, contratos y mercados formales. Valderrama Barragán (2025) advierte que las debilidades en la cultura tributaria limitan el aprovechamiento de los beneficios del régimen simplificado. En consecuencia, la formalización requiere acompañamiento institucional, capacitación y simplificación de trámites para favorecer la transición desde la informalidad (Plúas Rodríguez y Huasco Mañay, 2026).

Los incentivos tributarios son relevantes para impulsar la productividad y el emprendimiento pues su efectividad se demuestra cuando se acompañan de mecanismos de seguimiento. Ramírez Velásquez et al. (2024) sostienen que la economía solidaria fortalece la sostenibilidad financiera al articular la lógica cooperativa con la tributación simplificada. Por tanto, la efectividad de los incentivos depende de la confianza institucional y de la percepción de equidad en el uso de los recursos recaudados.

Las estrategias anti-evasión requieren fortalecer la cultura tributaria para alcanzar resultados sostenibles. Rosado Mindiolaza (2023) demuestra que las medidas fiscales resultan limitadas cuando carecen de un componente cultural sólido. Vega Calvas et al.

(2024) precisan que la efectividad de dichas medidas depende de la articulación entre control fiscal, educación y simplificación normativa. El enfoque punitivo, aplicado sin acompañamiento formativo, genera resistencias entre los contribuyentes y desincentiva el cumplimiento voluntario. Frente a esta limitación, el enfoque preventivo, basado en la transparencia administrativa y la mejora continua, se perfila como una alternativa complementaria más efectiva para consolidar una cultura tributaria duradera.

La presencia de revisiones sistemáticas refleja la consolidación de PRISMA en la investigación tributaria latinoamericana. La investigación de López-Rodríguez et al. (2023) evidencia patrones de crecimiento y concentración temática en Colombia similares a los de Ecuador. La convergencia metodológica fortalece la comparabilidad de los resultados y permite identificar vacíos investigativos, lo cual confirma la pertinencia de articular cultura tributaria con formalización y Trabajo Decente desde una perspectiva rigurosa.

El Trabajo Decente aparece como categoría menos explorada, pese a su centralidad para la sostenibilidad social de las empresas RIMPE. García Briones et al. (2023) caracterizan su desarrollo incipiente en las micro y pequeñas empresas de Portoviejo, con brechas salariales y laborales significativas. Vera Márquez et al. (2025) sostienen que la sustentabilidad social en Latinoamérica requiere articular rentabilidad económica con condiciones dignas de empleo. La formalización tributaria no se ha convertido automáticamente en mejoras laborales, lo que demanda más investigaciones al respecto.

La sostenibilidad financiera de las empresas RIMPE resulta de la articulación entre cumplimiento, formalización y gestión administrativa. Mera Rodríguez et al. (2025) establecen una relación estrecha entre la carga fiscal y la supervivencia empresarial, de modo que la tributación excesiva compromete la viabilidad de las microempresas. Ramírez Velásquez et al. (2024) afirman que la sostenibilidad financiera se fortalece desde la economía solidaria. Así, la tributación simplificada del RIMPE, acompañada de educación e incentivos, contribuye a la sostenibilidad sin asfixiar la actividad económica del segmento más vulnerable.

La síntesis revela tres patrones convergentes. Primero, la cultura tributaria habilita el cumplimiento, pero requiere educación fiscal y simplificación administrativa. Segundo, el RIMPE ha ampliado la base tributaria, aunque persisten brechas de seguridad jurídica y complejidad normativa. Tercero, la articulación entre tributación y Trabajo Decente sigue subexplorada. Por ello, los estudios ecuatorianos requieren profundizar en diseños longitudinales y comparativos que evalúen el impacto del régimen a mediano y largo plazo.

Discusión

La revisión integra 25 estudios bajo un diseño de revisión narrativa y temática, con procedimientos PRISMA para garantizar trazabilidad. De acuerdo con Barquero Morales

(2022), el rigor metodológico de una revisión sistemática depende de la transparencia en cada etapa del proceso, aspecto que el presente estudio ha priorizado mediante el diagrama de flujo PRISMA. Los sesgos potenciales incluyen la preferencia por estudios publicados en bases de datos académicas, lo que podría omitir literatura gris relevante, y la concentración de la producción en el contexto ecuatoriano. La heterogeneidad metodológica de los estudios dificulta la comparación directa de magnitudes de efecto, pero favorece la triangulación de hallazgos desde perspectivas cualitativas, cuantitativas y mixtas. Tales características deben considerarse al interpretar las conclusiones del estudio.

Las limitaciones del estudio se asocian al período de búsqueda (2020-2026) y a la exclusión de trabajos no indexados. De acuerdo con López-Rodríguez et al. (2023), la concentración temática de la literatura puede afectar la representatividad de la síntesis, particularmente en regiones con menor producción académica. La dependencia de fuentes en idioma español e inglés pudo dejar fuera estudios en portugués relevantes para la comparación latinoamericana. La presencia de investigaciones con muestras pequeñas y diseños transversales limita la inferencia de relaciones causales. Pese a tales limitaciones, el cuerpo de estudios recuperado ofrece una visión integral del estado actual del conocimiento sobre cultura tributaria, formalización y Trabajo Decente en empresas RIMPE del Ecuador. La calidad metodológica global resulta aceptable según los instrumentos JBI y CASPe aplicados.

Las conclusiones extraídas deben leerse a la luz de la teoría del cumplimiento fiscal propuesta por Adarve Henao et al. (2024), la cual sostiene que el comportamiento tributario depende de factores cognitivos, normativos y sociales. Los resultados del presente estudio confirman que la cultura tributaria, la educación fiscal y la confianza institucional operan como pilares del cumplimiento voluntario en el segmento RIMPE. Además, la comparación con otros estudios enriquece el análisis. De acuerdo con Paredes Cruz y García Tamayo (2021), la cultura tributaria constituye una estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador, lo cual coincide con los resultados de Ortiz-Mayorga et al. (2024) sobre la influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal. La convergencia entre estos estudios refuerza la centralidad del factor cultural.

La comparación con otros estudios también aporta elementos relevantes para la discusión. Según Sánchez (2022), las notificaciones de incumplimiento y el comportamiento estratégico del contribuyente en Ecuador evidencian que las medidas punitivas tienen efectos limitados cuando no se acompañan de estrategias educativas y de confianza institucional. De acuerdo con Santillán Silva (2022), la cultura tributaria de los comerciantes del mercado La Condamine de Riobamba presenta debilidades asociadas a la informalidad y al desconocimiento normativo, lo cual coincide con los resultados de Moreira-Cañarte y Aviles-Barcia (2025) en microempresarios de Jipijapa. Tales coincidencias confirman que el desafío cultural trasciende el régimen tributario específico y se inscribe en una problemática más amplia de relación entre ciudadanía y

Estado, donde la educación fiscal y la transparencia institucional resultan determinantes.

La articulación con el Trabajo Decente requiere una lectura desde la teoría de la sostenibilidad social empresarial. Vera Márquez et al. (2025) asumen que la sustentabilidad social de las micro y pequeñas empresas en Latinoamérica exige articular rentabilidad económica con condiciones dignas de empleo, aspecto que el régimen RIMPE podría fortalecer mediante incentivos vinculados a la formalización laboral. El Trabajo Decente en las micro y pequeñas empresas de Portoviejo presenta avances limitados según García Briones et al. (2023), lo cual indica que la formalización tributaria no se ha convertido en mejoras laborales. La revisión confirma la necesidad de políticas que articulen tributación, formalización y derechos laborales de manera coherente. Ello configuraría una estrategia integral de sostenibilidad para las empresas RIMPE, alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y con la agenda del Trabajo Decente.

El análisis de los sesgos también debe considerar la presencia predominante de estudios con muestras locales. Aguinda Alvarado et al. (2024) constatan que los estudios focalizados en ciudades específicas ofrecen profundidad contextual, pero limitan la generalización de los resultados al territorio nacional. La concentración geográfica en ciudades como Tena, Jipijapa, Portoviejo, Riobamba y Babahoyo refleja la dispersión de la producción académica ecuatoriana y la necesidad de estudios con alcance regional o nacional. La heterogeneidad en la operacionalización de la variable "cultura tributaria" constituye otra limitación, dado que cada estudio adopta definiciones distintas. La revisión sugiere la conveniencia de construir un marco conceptual compartido que permita comparar resultados entre estudios y diseñar instrumentos estandarizados para evaluar la cultura tributaria en el segmento RIMPE del país.

Conclusión

La revisión sistemática confirma que la cultura tributaria opera como condición habilitante del cumplimiento voluntario en las empresas RIMPE del Ecuador, articulada con la educación fiscal, la confianza institucional y la simplificación administrativa del régimen. La formalización tributaria no constituye un acto puntual, sino un proceso sostenido que requiere acompañamiento institucional y estabilidad normativa. La articulación entre tributación simplificada y Trabajo Decente permanece subexplorada en la literatura revisada, pese a su importancia para la sostenibilidad social y financiera del segmento. La convergencia entre los estudios incluidos y los trabajos complementarios confirma la centralidad del factor cultural como eje de las estrategias de sostenibilidad en el régimen RIMPE ecuatoriano.

El régimen RIMPE ha ampliado la base tributaria y contribuido a la sostenibilidad fiscal del Estado, aunque persisten brechas asociadas a la seguridad jurídica, a la complejidad

normativa y a la heterogeneidad regional en su implementación. Los incentivos tributarios, la educación fiscal y las estrategias anti-evasión resultan más efectivos cuando se integran en un enfoque preventivo basado en la transparencia y la mejora continua de la administración tributaria. La sostenibilidad financiera de las microempresas requiere un equilibrio entre la presión tributaria y la capacidad de pago, así como el fortalecimiento de la gestión administrativa y de las prácticas cooperativas. La economía solidaria constituye un complemento relevante para la sostenibilidad del segmento RIMPE.

La articulación entre cultura tributaria, formalización y Trabajo Decente configura una estrategia integral de sostenibilidad para las empresas RIMPE, alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y con la agenda de la Organización Internacional del Trabajo. Las políticas públicas deberían articular la simplificación tributaria con la educación fiscal, los incentivos a la formalización laboral y el acompañamiento a los microemprendedores en sus primeras etapas. La investigación futura requiere diseños longitudinales y comparativos que evalúen el impacto del régimen RIMPE a mediano plazo, así como estudios que profundicen en la relación entre tributación y condiciones laborales dignas. La presente revisión aporta elementos para orientar tales políticas y prácticas empresariales en el contexto ecuatoriano.

Acerca de

Contribución de los autores: Los autores contribuyeron a la conceptualización del estudio, al desarrollo metodológico, al análisis e interpretación de los datos, a la redacción del manuscrito y a la revisión crítica de su contenido intelectual. Todos aprobaron la versión final para su publicación.

Financiamiento: Los autores declaran que no recibieron financiamiento para esta investigación.

Conflicto de interés: Los autores declaran no tener conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

Certificación ética: El protocolo del presente estudio fue sometido a revisión y aprobado por el Comité de Ética en Investigación de la Universidad, en cumplimiento de los principios éticos y normativas institucionales aplicables.

Cómo citar: Álava Rosado, M. X., Albán Suárez, D. R., Dávila Carrera, D. C., & Mata López, D. A. (2026). Cultura tributaria y formalización en el marco del trabajo decente: estrategias de sostenibilidad en las empresas RIMPE. *Revista Ñeque*, 9(25), 1–19. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i25.229>

Referencias

Adarve Henao, J. O., Betancur, H. D., & Vargas-González, C. (2024). Impacto de la cultura tributaria en el desarrollo socioeconómico desde la Teoría del Cumplimiento Fiscal. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(Especial 12), 1732–1751. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.52>

- Aguinda Alvarado, N. I., Asitimbay Urrutia, G. R., & Armas Heredia, I. R. (2024). Análisis de la cultura tributaria: Factores que influyen en el incumplimiento fiscal de los contribuyentes de la ciudad del Tena del año 2023. *Revista de Investigación SIGMA*, 11(2), 107–121. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/es/article/view/3559>
- Alava Rosado, M. X., Mosquera Arevalo, A. P., & Recalde Aguilar, L. M. (2025). Tax education as a factor that influences tax compliance in Ecuador. *Ciencia Digital*, 9(3.1), 45–62. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v9i3.1.3383>
- Andrade Donoso, M. S., & Cevallos Caza, K. G. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y la sostenibilidad fiscal. *Revista Eruditus*, 1(1), 49–62. <https://doi.org/10.35290/re.v1n1.2020.290>
- Aragón Lozano, E., Cabrera Montiel, L., & Aguirre Torres, G. (2025). Evolución eficaz del RIMPE en recaudación del impuesto a la renta y sostenibilidad fiscal Ecuador 2021-2025. *Política, Justicia Social y Gobernanza*, 1(2). <https://doi.org/10.47189/pjsg.v1i2.66>
- Arias-González, I. P., & Guerrero Arrieta, K. G. (2025). Efectos de la reforma del Impuesto a la Renta sobre la inversión y el cumplimiento tributario de personas naturales en Ecuador. *Revista Colincing de Estudios Multidisciplinarios*, 1(2), e11. <https://doi.org/10.61347/rcem.v1i2.e11>
- Barquero Morales, W. (2022). Análisis PRISMA como metodología para revisión sistemática: Una aproximación general. *Revista Saúde em Redes*, 8(1). <https://doi.org/10.18310/2446-4813.2022v8nsup1p339-360>
- Caiza Ayo, C. G. (2026). Factores asociados al cumplimiento tributario en contribuyentes RIMPE de Ecuador: Revisión sistemática 2022-2025. *Visión Académica*, 4(3), 792-811. <https://doi.org/10.70577/cawfnv79>
- Corrales Marcalla, V. A., Segura Gancino, F. A., & Vizuite Achig, M. P. (2025). Impacto del RIMPE en los emprendedores ecuatorianos: Perspectivas de recaudación fiscal y desarrollo regional. *Bastcorp International Journal*, 4(1), 164-180. <https://doi.org/10.62943/bij.v4n1.2025.171>
- Darquea Pozo, A. B., & Silva Barrera, E. P. (2026). La seguridad jurídica frente a la modificación del régimen simplificado impositivo de microempresas en Ecuador. *Sociedad y Tecnología*, 9(1), 544-559. <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/es/article/view/200>
- García Briones, M. Y., Arteaga García, M. E., Intriago Cedeño, M. E., & Torrens Pérez, M. E. (2023). El trabajo decente desde la perspectiva de directores y directoras en las micro y pequeñas empresas de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Iquatro*, 11(2), 49. <https://doi.org/10.46990/iquatro.2023.11.2.49>
- López-Rodríguez, C. E., Torres Rodríguez, G. M., & Villarreal Villarreal, V. (2023). La cultura tributaria en Colombia: Análisis bibliométrico y revisión sistemática de la literatura. *Revista Activos*, 21(1), 72–91. <https://doi.org/10.15332/25005278.9756>
- Manaces Esaud, G. S., Rivera Segura, G. N., Triviño Vera, K. C., & Zambrano Olvera, M. A. (2024). Análisis de la simplicidad administrativa en la cultura tributaria de los trabajadores en Ecuador. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 9(3), 157–163. <https://rccd.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/view/644>

- Mera Rodríguez, X. R., Chacón Ormaza, P. J., Carranza Carrillo, W. A., Cedeño Vélez, J. G., & Llerena Guevara, R. M. (2025). Carga fiscal y supervivencia empresarial en Ecuador: Una revisión sistemática sobre el impacto de la tributación en las microempresas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(4), 3599-3622. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i4.4536>
- Meza Vásquez, M. F., & Murillo Mora, M. K. (2026). Influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal de los pequeños contribuyentes en Portoviejo, Ecuador. *Revista Ñeque*, 9(24), 1-12. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i24.226>
- Moreira-Cañarte, M. K., & Aviles-Barcia, E. M. (2025). Conocimiento y cumplimiento tributario: Una mirada a la cultura fiscal de los microempresarios de Jipijapa. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 9(17), 758-782. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/750>
- Ortiz-Mayorga, A. M., López-Bermello, A. S., Guangasi-Lagua, E. F., & Fiallos-Bonilla, S. F. (2024). Influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador. *Verdad y Derecho*, 3, 251-258. <https://doi.org/10.62574/63ffeh72>
- Paredes Cruz, R. E., & García Tamayo, G. H. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Eruditus*, 2(1), 75-89. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>
- Plúas Rodríguez, S. E., & Huasco Mañay, A. L. (2026). Incentivos tributarios en Ecuador: Análisis de su efectividad en la productividad y el emprendimiento. *Ciencia y Educación*, 7(3.1), 436-453. <https://doi.org/10.5281/zenodo.19542963>
- Quintanilla Gavilanes, J. A., Salinas Falquez, S. L., Fiallos Veintimilla, H., & Chagerben Salinas, L. E. (2025). Una revisión sistemática de la normativa tributaria dirigida a los emprendedores y microempresarios del Ecuador. *Revista Social Fronteriza*, 5(3), e716. [https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5\(3\)716](https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5(3)716)
- Ramírez Velásquez, J. C., Andrade Cordero, C. F., Andrade Maldonado, M. A., & Sumba Bueno, J. M. (2024). Sostenibilidad financiera en Ecuador: Un enfoque desde la economía solidaria. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(Especial 12), 959-972. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.6>
- Rojas Ríos, E. M., & García Lara, R. (2025). El rol de la educación fiscal en la construcción de una cultura tributaria en Colombia. *Revista Lex*, 8(31), 2358-2379. <https://doi.org/10.33996/revistalex.v9i31.417>
- Rosado Mindiolaza, K. L. (2023). Análisis de la cultura tributaria y la eficiencia de las estrategias anti-evasión: Un estudio de literatura. *Sage Sphere of Technology, Sciences, Discoveries and Society*, 1(1). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10169089>
- Santillán Silva, M. de los Ángeles. (2022). Cultura tributaria en los comerciantes del mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba (Ecuador). *Apuntes Contables*, 30, 101-112. <https://doi.org/10.18601/16577175.n30.07>
- Sánchez, G. E. (2022). Non-compliance notifications and taxpayer strategic behavior: Evidence from Ecuador. *International Tax and Public Finance*, 29(3), 627-666. <https://doi.org/10.1007/s10797-021-09677-y>

- Toala Bozada, S. P., & Delgado Segovia, M. C. (2026). Formalización tributaria y sostenibilidad económica en microemprendimientos urbanos. *Visión Académica*, 4(1), 323-337. <https://doi.org/10.70577/gt337961>
- Valderrama Barragán, G. A. (2025). *La cultura tributaria y administración financiera de las PYMES de la Zona 5 del Ecuador*. Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10264239.pdf>
- Vega Calvas, P. A., Jimbo Robles, L. E., & Rueda Sarango, M. T. (2024). La cultura tributaria y la efectividad de las medidas anti-evasión: Revisión de literatura. *Revista Social Fronteriza*, 4(6), e46525. [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(6\)525](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(6)525)
- Vera Márquez, C. J., Vera Márquez, M. C., Avilez Merino, R. de las M., & Sandoya Valero, E. C. (2025). La sustentabilidad social de las micro y pequeñas empresas en Latinoamérica: El papel del trabajo decente, caso Babahoyo, Ecuador. *Iquatro*, 11(17), 32. <https://doi.org/10.46990/iquatro.2025.11.17.32>



Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).