

# Análisis de los determinantes de la evasión tributaria en el régimen rimpe

## *Analysis of the determinants of tax evasion in the rimpe regime*

Wheatley Acosta Alizon D<sup>1\*</sup>, Gavilanes Quintero Adriana J<sup>2</sup>, Abad Reyes Lucy L<sup>3</sup>

1.\* Universidad de Guayaquil, Daule, Ecuador. Email: [alizon.wheatleya@ug.edu.ec](mailto:alizon.wheatleya@ug.edu.ec)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-2541-3253>

2. Universidad de Guayaquil, Daule, Ecuador. Email: [adriana.gavilanesq@ug.edu.ec](mailto:adriana.gavilanesq@ug.edu.ec)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-9532-6983>

3. Universidad de Guayaquil, Daule, Ecuador. Email: [lucy.abadr@ug.edu.ec](mailto:lucy.abadr@ug.edu.ec)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-8354-3358>

Destinatario: [armando.aguilarm@ug.edu.ec](mailto:armando.aguilarm@ug.edu.ec)

Recibido: 10/ noviembre/2023

Aceptado: 09/diciembre/2023

Publicado: 30/enero/2024

**Como citar:** Wheatley Acosta, A. D., Gavilanes Quintero, A. J., & Abad Reyes, L. L., (2024). Análisis de los determinantes de la evasión tributaria en el régimen rimpe. Revista E-IDEA Journal of Business Sciences, 6 (23), 57-66. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol6.id326>

**Resumen:** La arquitectura fiscal en Ecuador constituye un eje fundamental para el desarrollo social y la equidad económica, siendo la recaudación tributaria el principal mecanismo de financiamiento del Estado y de redistribución de recursos. No obstante, la evasión de impuestos representa un problema persistente que limita la capacidad estatal para garantizar el bienestar colectivo. A lo largo del tiempo, el sistema tributario ecuatoriano ha experimentado reformas orientadas a mejorar el control y simplificar las obligaciones, destacándose la implementación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). Sin embargo, la evasión continúa debido a factores como la baja cultura tributaria, la desconfianza en la gestión pública y la complejidad normativa. En el caso de microempresas y negocios populares, el incumplimiento suele estar vinculado más a limitaciones económicas, falta de educación tributaria y dificultades tecnológicas que a una intención dolosa. En este contexto, la investigación busca analizar los determinantes de la evasión bajo el RIMPE durante 2022, identificando brechas entre la normativa y la realidad del contribuyente, con el fin de proponer estrategias que fortalezcan la cultura tributaria sin afectar el desarrollo de las PYMES.

**Palabras clave:** Cultura tributaria, evasión tributaria, facturación electrónica, microempresas, recaudación fiscal, RIMPE.

**Abstract:** The tax system in Ecuador is a fundamental pillar for social development and economic equity, with tax collection being the primary mechanism for state financing and resource redistribution. However, tax evasion remains a persistent problem that limits the state's capacity to guarantee collective well-being. Over time, the Ecuadorian tax system has undergone reforms aimed at improving control and simplifying obligations, most notably the implementation of the Simplified Regime for Entrepreneurs and Popular Businesses (RIMPE). Nevertheless, evasion persists due to factors such as low tax awareness, distrust in public administration, and regulatory complexity. In the case of microenterprises and popular businesses, non-compliance is often linked more to economic limitations, lack of tax education, and technological difficulties than to malicious intent. In this context, this research seeks to analyze the determinants of tax evasion under the RIMPE (Integrated Taxpayer Registry) during 2022, identifying gaps between regulations and the taxpayer's reality, in order to propose strategies that strengthen tax culture without hindering the development of SMEs.

**Keywords:** Tax culture, tax evasion, electronic invoicing, microenterprises, tax collection, RIMPE.

## INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria representa un desafío persistente para el sistema fiscal ecuatoriano, especialmente en el sector de las microempresas y negocios populares (CEPAL, 2020; Zambrano & Castro, 2023). Con el fin de simplificar las obligaciones tributarias y fortalecer la recaudación, el Estado implementó la transición del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) al Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) durante el período 2021–2022 (Servicio de Rentas Internas, s.f.). Sin embargo, factores como la limitada cultura tributaria, la complejidad normativa, la desconfianza en la gestión pública y las barreras tecnológicas asociadas a la facturación electrónica continúan incidiendo en el incumplimiento tributario (BID, 2019; Romero et al., 2023). En este contexto, resulta necesario analizar los determinantes de la evasión bajo el régimen RIMPE, considerando la realidad económica y operativa del microempresario ecuatoriano (González & Rojas, 2022).

La evasión tributaria constituye uno de los principales desafíos para el fortalecimiento del sistema fiscal ecuatoriano, debido a que limita de manera significativa la capacidad del Estado para recaudar ingresos destinados al financiamiento de políticas públicas esenciales como la educación, la salud, la seguridad y la infraestructura (OCDE, 2018; Ministerio de Economía y Finanzas, s.f.). Este fenómeno se presenta con mayor incidencia en microempresas, negocios populares y sectores informales, donde confluyen factores económicos, normativos y culturales que dificultan el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias (Molina et al., 2023; Torres & Paredes, 2023).

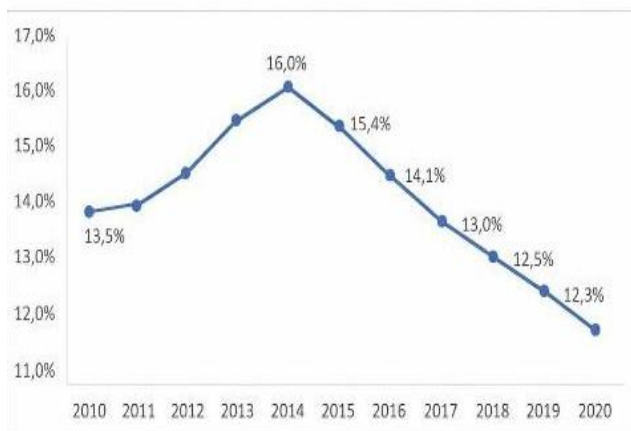
Diversos estudios desarrollados en el contexto ecuatoriano evidencian que la evasión tributaria no responde únicamente a una conducta intencional por parte de los contribuyentes, sino que está estrechamente relacionada con el desconocimiento de la normativa vigente, la complejidad del sistema tributario y los constantes cambios en los regímenes impositivos (Flores & Guamán, 2022; Chávez et al., 2024). Investigaciones realizadas en cantones como Quevedo, Latacunga y Pedernales destacan que la falta de educación tributaria y asesoría técnica incrementa el riesgo de incumplimiento fiscal, especialmente en pequeños negocios y microempresas (Macías & Vélez, 2023).

En el Ecuador, la implementación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) tuvo como objetivo facilitar el cumplimiento tributario y promover la formalización económica. Sin embargo, la evidencia empírica demuestra que, si bien el régimen simplificó ciertos procesos, también generó confusión en los contribuyentes debido a cambios en la forma de facturación, declaración y pago de impuestos (González & Rojas, 2022; Sánchez & Bravo, 2023). Esta situación ha incidido en la persistencia de la evasión tributaria, afectando la equidad fiscal y la percepción de justicia tributaria (CEPAL, 2020).

Desde una perspectiva social, la evasión tributaria refleja una débil cultura tributaria y una limitada confianza de los contribuyentes en la gestión de los recursos públicos. La percepción de corrupción, el uso ineficiente de los fondos estatales y la escasa socialización de los beneficios del cumplimiento fiscal influyen negativamente en la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones (BID, 2019; Vera, 2021). En este sentido, la evasión tributaria se configura como un problema estructural que trasciende el ámbito económico.

**Figura 1**

*Evolución de la recaudación tributaria en Ecuador*



En concordancia con lo anterior, es importante destacar que la evasión tributaria en el marco del RIMPE no solo responde a factores individuales del contribuyente, sino también a limitaciones estructurales del entorno económico y administrativo. La falta de acceso a herramientas tecnológicas, las dificultades en la adaptación a la facturación electrónica y la escasa capacitación proporcionada a los microempresarios constituyen barreras significativas para el cumplimiento fiscal (Servicio de Rentas Internas, s.f.; Romero et al., 2023). Estas condiciones evidencian una brecha entre la normativa tributaria vigente y la realidad operativa de los pequeños negocios, lo que incrementa el riesgo de informalidad y evasión (Zambrano & Castro, 2023).

Asimismo, diversos organismos internacionales coinciden en que el fortalecimiento de la cultura tributaria y la simplificación administrativa son elementos clave para reducir la evasión en economías emergentes (Fondo Monetario Internacional, 2021; CEPAL, 2020). En este sentido, la implementación de políticas públicas orientadas a la educación fiscal, el acompañamiento técnico y la generación de confianza en las instituciones resulta fundamental para mejorar el cumplimiento voluntario. Por lo tanto, el análisis de los determinantes de la evasión en el régimen RIMPE permite

identificar oportunidades de mejora en el sistema tributario ecuatoriano, contribuyendo a una mayor equidad fiscal y al desarrollo sostenible del país (OCDE, 2018).

## METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló con un enfoque mixto, de tipo descriptivo y explicativo, y un diseño no experimental de corte transversal, con el objetivo de analizar la evasión tributaria en el Ecuador y su impacto en la recaudación fiscal (Hernández Sampieri et al., 2014; Bernal, 2016). La población de estudio estuvo conformada por fuentes documentales relacionadas con el sistema tributario ecuatoriano, seleccionadas mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia.

Como materiales se emplearon artículos científicos, informes oficiales del Servicio de Rentas Internas y normativas tributarias vigentes, los cuales permitieron sustentar el análisis teórico y contextual del fenómeno. La técnica utilizada fue la revisión bibliográfica y el análisis documental, aplicando métodos de análisis comparativo e interpretativo para el procesamiento de la información, en función de los objetivos planteados (Bernal, 2016).

Asimismo, el enfoque metodológico adoptado se fundamenta en la complementariedad de métodos cualitativos y cuantitativos, lo cual permite una comprensión integral del fenómeno de la evasión tributaria en contextos socioeconómicos complejos. La investigación documental es adecuada para el estudio de sistemas tributarios, ya que posibilita el análisis crítico de normativas, informes institucionales y evidencia empírica previa relacionada con el comportamiento fiscal de los contribuyentes (Hernández Sampieri et al., 2014). De igual manera, el diseño no experimental de corte transversal permite examinar el fenómeno en su contexto natural, sin manipulación de variables, facilitando la identificación de patrones y determinantes en un periodo específico (Bernal, 2016).

## RESULTADO

Los resultados obtenidos a partir del análisis documental evidencian que la evasión tributaria en el Ecuador se mantiene como un fenómeno recurrente, particularmente en el segmento de microempresas y negocios populares acogidos al Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). Este comportamiento se encuentra estrechamente vinculado con el desconocimiento de la normativa tributaria, la limitada cultura fiscal y los altos niveles de informalidad, factores que han sido identificados también en estudios previos realizados en el contexto ecuatoriano (Chávez et al., 2024; Flores & Guamán, 2022).

En este sentido, los hallazgos coinciden con lo planteado por González y Rojas (2022), quienes sostienen que, si bien el RIMPE fue diseñado como un mecanismo de simplificación tributaria, su implementación ha generado confusión en los contribuyentes, especialmente en lo relacionado con los procesos de facturación electrónica, declaración y cumplimiento de obligaciones fiscales. De forma similar, Sánchez y Bravo (2023) señalan que las debilidades en la capacitación tributaria inciden directamente en el incremento del incumplimiento fiscal en las pequeñas y medianas empresas.

Desde una perspectiva estructural, se evidencia que la evasión no responde únicamente a una conducta intencional, sino a limitaciones propias del entorno económico y social. Según Molina et al. (2023), muchos microempresarios enfrentan restricciones económicas que dificultan el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, lo cual se agrava por la falta de acceso a herramientas tecnológicas y asesoría especializada. Este planteamiento es coherente con lo expuesto por la CEPAL (2020), al indicar que en América Latina la evasión tributaria está asociada a desigualdades estructurales y debilidades institucionales.

Asimismo, los resultados permiten identificar que la cultura tributaria constituye un determinante clave en el comportamiento fiscal de los contribuyentes. De acuerdo con Alm y Torgler (2006), la moral tributaria influye significativamente en la decisión de cumplir o evadir impuestos, siendo la confianza en las instituciones un factor determinante. En el caso ecuatoriano, la percepción de corrupción y el uso ineficiente de los recursos públicos afectan negativamente la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones fiscales (BID, 2019; Vera, 2021).

Por otro lado, se observa que la implementación de mecanismos tecnológicos como la facturación electrónica, si bien representa un avance en el control tributario, también ha generado barreras para los pequeños contribuyentes. En este contexto, el Servicio de Rentas Internas (s.f.) reconoce la necesidad de fortalecer los procesos de capacitación y acompañamiento técnico para facilitar la adaptación de los contribuyentes al nuevo régimen. Esto coincide con lo señalado por Romero et al. (2023), quienes destacan que la educación tributaria es fundamental para reducir la evasión y fomentar el cumplimiento voluntario.

**Tabla 1**
*Determinantes de la evasión tributaria en el régimen RIMPE*

<b>Determinante</b>	<b>Descripción</b>
<i>Cultura tributaria</i>	Bajo conocimiento fiscal y escasa educación tributaria
<i>Complejidad normativa</i>	Cambios en regímenes y dificultades en comprensión del RIMPE
<i>Factores económicos</i>	Limitaciones financieras de microempresarios
<i>Barreras tecnológicas</i>	Dificultades en facturación electrónica
<i>Desconfianza institucional</i>	Percepción de corrupción y mala gestión pública
<i>Informalidad</i>	Alta presencia de negocios no regulados

En función de estos resultados, se puede afirmar que la evasión tributaria en el régimen RIMPE responde a un conjunto de factores interrelacionados que abarcan dimensiones económicas, sociales, tecnológicas y normativas. En este sentido, los hallazgos de la investigación guardan coherencia con los planteamientos de organismos internacionales como la OCDE (2018) y el Fondo Monetario Internacional (2021), los cuales sostienen que el fortalecimiento de la cultura tributaria, la simplificación administrativa y la confianza institucional son elementos clave para mejorar el cumplimiento fiscal.

Finalmente, la discusión permite establecer que las políticas tributarias en el Ecuador deben orientarse no solo al control y fiscalización, sino también a la educación y acompañamiento del contribuyente. La evidencia analizada sugiere que la reducción de la evasión en el RIMPE dependerá en gran medida de la capacidad del Estado para cerrar la brecha entre la normativa tributaria y la realidad de los microempresarios, promoviendo así un sistema fiscal más equitativo y eficiente.

## DISCUSIÓN

Los resultados de la presente investigación evidencian que la evasión tributaria en el régimen RIMPE está estrechamente vinculada con factores como el desconocimiento de la normativa, la baja cultura tributaria y las limitaciones operativas de los microempresarios. Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Chávez, Suárez y Ojeda (2024), quienes, en su estudio realizado en el cantón Quevedo, determinaron que la evasión en microempresas se origina principalmente en la falta de educación tributaria y en la escasa asesoría técnica disponible para los contribuyentes. De

manera similar, Flores y Guamán (2022), en el contexto de Latacunga, identificaron que los comerciantes informales presentan altos niveles de incumplimiento debido a la complejidad del sistema tributario y al desconocimiento de sus obligaciones fiscales.

En relación con la implementación del régimen RIMPE, los resultados obtenidos guardan coherencia con la investigación de González y Rojas (2022), quienes concluyen que, si bien este régimen busca simplificar las obligaciones tributarias, en la práctica ha generado confusión en los contribuyentes, especialmente en aspectos relacionados con la facturación electrónica y la declaración de impuestos. Esta problemática también es respaldada por Sánchez y Bravo (2023), quienes evidencian que las PYMES ecuatorianas enfrentan dificultades en la adaptación a los nuevos requerimientos tributarios, lo que incrementa el riesgo de errores y omisiones en el cumplimiento fiscal.

Desde una perspectiva territorial, los estudios realizados en distintas regiones del Ecuador muestran patrones similares en cuanto a los determinantes de la evasión. Por ejemplo, Macías y Vélez (2023), en el cantón Pedernales, señalan que la evasión tributaria está influenciada por factores económicos y sociales, como los bajos ingresos y la falta de acceso a capacitación. Asimismo, Torres y Paredes (2023), en la ciudad de Cuenca, destacan que los negocios populares tienden a evadir impuestos debido a la percepción de que el sistema tributario no se ajusta a su realidad económica, lo cual coincide con los hallazgos de la presente investigación.

Por otro lado, Molina, Herrera y López (2023) sostienen que la evasión tributaria en microempresarios ecuatorianos no responde necesariamente a una intención dolosa, sino a limitaciones estructurales como la informalidad, la baja capacidad administrativa y la falta de acceso a herramientas tecnológicas. Este planteamiento se alinea con los resultados obtenidos, donde se evidencia que las barreras tecnológicas, especialmente en el uso de la facturación electrónica, constituyen un obstáculo relevante para el cumplimiento tributario en el régimen RIMPE.

En cuanto al componente educativo, Romero et al. (2023) destacan la importancia de implementar estrategias de formación en cultura tributaria dirigidas a los contribuyentes del RIMPE, señalando que el fortalecimiento del conocimiento fiscal contribuye significativamente a la reducción de la evasión. Esta afirmación coincide con los resultados de esta investigación, en los cuales se identifica la educación tributaria como un elemento clave para mejorar el cumplimiento voluntario y reducir la informalidad.

Finalmente, Zambrano y Castro (2023) concluyen que la formalización de los negocios populares en el Ecuador depende no solo de la simplificación de los regímenes tributarios, sino también de la generación de confianza en las instituciones y de la implementación de políticas públicas inclusivas. En concordancia con este enfoque, los resultados del presente estudio evidencian que

la evasión tributaria en el régimen RIMPE es un fenómeno multidimensional que requiere estrategias integrales, orientadas tanto al control como al acompañamiento del contribuyente.

## CONCLUSIONES

La evasión tributaria en Ecuador continúa siendo un problema significativo, especialmente en microempresas y negocios populares, donde el desconocimiento de la normativa, la limitada asesoría técnica y la baja cultura tributaria influyen directamente en el incumplimiento de las obligaciones fiscales. A pesar de la implementación de regímenes simplificados como el RIMPE, orientados a facilitar el cumplimiento y promover la formalización, aún persisten limitaciones en su aplicación efectiva debido a la complejidad de ciertos procesos administrativos, la insuficiente capacitación a los contribuyentes y las barreras tecnológicas asociadas a la facturación electrónica.

Asimismo, la evasión tributaria afecta negativamente a la recaudación fiscal del Estado, reduciendo la disponibilidad de recursos destinados a la inversión pública en sectores estratégicos como la salud, educación, infraestructura y seguridad. Este fenómeno también genera competencia desleal entre los contribuyentes, ya que aquellos que cumplen con sus obligaciones fiscales operan en condiciones menos favorables frente a quienes evaden impuestos, afectando la equidad del sistema tributario y el desarrollo de un mercado formal competitivo.

En este contexto, se concluye que la evasión tributaria no es únicamente un problema de carácter económico, sino también social e institucional, asociado a factores como la desconfianza en la gestión pública, la percepción de corrupción y la escasa socialización de los beneficios del cumplimiento fiscal. Por ello, el fortalecimiento de la educación tributaria desde etapas tempranas, junto con la implementación de mecanismos de control y fiscalización más eficientes y transparentes, resulta fundamental para promover el cumplimiento voluntario.

Finalmente, se considera necesario que el Estado ecuatoriano refuerce estrategias integrales orientadas a la simplificación real del sistema tributario, el acompañamiento continuo a los microempresarios y la mejora de la confianza ciudadana en las instituciones públicas. Solo a través de un enfoque articulado entre educación, control y transparencia será posible reducir de manera sostenible la evasión tributaria y contribuir a la estabilidad y sostenibilidad del sistema fiscal ecuatoriano.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alm, J., & Torgler, B. (2006). Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology*, 27(2), 224–246.  
<https://www.sciencedirect.com/>

Wheatley Acosta, A. D., Gavilanes Quintero, A. J., & Abad Reyes, L. L., (2024). Análisis de los determinantes de la evasión tributaria en el régimen rimpe. *Revista E-IDEA Journal of Business Sciences*, 6 (23), 57-66. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol6.id326>

- Asamblea Nacional del Ecuador. (s.f.). Ley de Régimen Tributario Interno.  
<https://www.asambleanacional.gob.ec/>
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2019). Mejorando el cumplimiento tributario en América Latina. <https://publications.iadb.org/>
- Bernal, C. A. (2016). Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales (4.ª ed.). Pearson Educación.
- Chávez, A., Suárez, J., & Ojeda, A. (2024). Evasión tributaria en microempresas del cantón Quevedo. Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2020). Evasión fiscal en América Latina: desafíos para la equidad y el desarrollo.  
<https://www.cepal.org/es/publicaciones>
- Flores, L., & Guamán, R. (2022). La evasión tributaria en la recaudación de comerciantes informales del cantón Latacunga. Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Fondo Monetario Internacional (FMI). (2000). Tax policy for emerging markets (Working Paper). <https://www.imf.org/en/Publications/WP>
- Fondo Monetario Internacional (FMI). (2021). Tax Administration Diagnostic Assessment Tool (TADAT). <https://www.tadat.org/>
- González, J., & Rojas, P. (2022). Cumplimiento y evasión tributaria en microempresas bajo el régimen RIMPE. Universidad Técnica de Machala.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6.ª ed.). McGraw-Hill Education.
- Macías, A., & Vélez, F. (2023). Recaudación y evasión tributaria en el cantón Pedernales. *Revista Yachasun*, 8(2), 45–60.
- Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador. (s.f.). Política fiscal y recaudación tributaria.  
<https://www.finanzas.gob.ec>
- Molina, R., Herrera, C., & López, S. (2023). Efectos de la evasión tributaria en microempresarios del Ecuador. Universidad de Guayaquil.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2018). Tax compliance and tax morale. <https://www.oecd.org/tax/>

- Romero, M., et al. (2023). Estrategia educativa para la formación de una cultura tributaria en contribuyentes RIMPE. *Revista Conrado*, 19(92), 233–242.
- Sánchez, J., & Bravo, K. (2023). Auditoría tributaria y evasión fiscal en las PYMES ecuatorianas. *Journal of Development Economics and Business*, 5(1), 88–101.
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (s.f.). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en Ecuador. <https://www.sri.gob.ec/cultura-tributaria>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (s.f.). Estadísticas de recaudación tributaria. <https://www.sri.gob.ec/estadisticas-generales-de-recaudacion>
- Torres, M., & Paredes, L. (2023). Impacto de la evasión tributaria en negocios populares. Universidad de Cuenca.
- Vera, M. (2021). Importancia de la cultura tributaria en Ecuador. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Zambrano, D., & Castro, E. (2023). Evasión fiscal y formalización de negocios populares. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1–15. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4)