



Evasión tributaria en el comercio informal ecuatoriano: análisis desde la contabilidad

Tax evasion in Ecuadorian informal trade: an accounting analysis

Evasão fiscal no comércio informal equatoriano: uma análise contabilística

Verónica De Los Angeles Rojas Vera ^I

vrojasv94@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-2087-6969>

Johana Marieliza Pilacuán Cadena ^{II}

Johana.pilacuanc@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-0108-060X>

Correspondencia: vrojasv94@gmail.com

Ciencias Económicas

Artículo de Investigación

*** Recibido:** 26 de junio de 2025 ***Aceptado:** 15 de julio de 2025 *** Publicado:** 27 de agosto de 2025

I. Instituto Superior Tecnológico Carlos Cisneros, Ecuador.

II. Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Resumen

La evasión tributaria es uno de los principales problemas fiscales en el Ecuador, con impactos directos en la sostenibilidad del gasto público y en la equidad del sistema tributario. El comercio informal, que representa cerca del 46 % de la Población Económicamente Activa (INEC, 2023), constituye un sector altamente vinculado con prácticas de evasión debido a la ausencia de registros contables, el bajo nivel de formalización y la limitada fiscalización estatal. Este artículo analiza el fenómeno de la evasión tributaria en el comercio informal ecuatoriano desde la perspectiva de la contabilidad, entendida no solo como técnica de registro, sino como herramienta de inclusión, transparencia y educación fiscal.

A través de una revisión bibliográfica, normativa y comparativa con experiencias latinoamericanas, se examinan las causas de la evasión, los efectos sobre las finanzas públicas y el rol que la contabilidad puede desempeñar para reducir el incumplimiento tributario. Se concluye que la contabilidad aplicada a los pequeños negocios, junto con políticas de simplificación tributaria y programas de educación fiscal, es fundamental para integrar progresivamente al sector informal en el sistema impositivo.

Palabras Clave: evasión tributaria; comercio informal; contabilidad; Ecuador; sistema fiscal.

Abstract

Tax evasion is one of the main fiscal problems in Ecuador, with direct impacts on the sustainability of public spending and the equity of the tax system. Informal commerce, which represents approximately 46% of the economically active population (INEC, 2023), is a sector highly associated with evasion practices due to the lack of accounting records, the low level of formalization, and limited state oversight. This article analyzes the phenomenon of tax evasion in Ecuadorian informal commerce from the perspective of accounting, understood not only as a record-keeping technique but also as a tool for inclusion, transparency, and tax education.

Through a bibliographic and regulatory review, and a comparison with Latin American experiences, the article examines the causes of evasion, the effects on public finances, and the role that accounting can play in reducing tax noncompliance. It is concluded that accounting applied to small businesses, together with tax simplification policies and tax education programs, is essential to progressively integrate the informal sector into the tax system.

Keywords: Tax evasion; informal trade; accounting; Ecuador; tax system.

Resumo

A evasão fiscal é um dos principais problemas fiscais no Equador, com impactos diretos na sustentabilidade da despesa pública e na equidade do sistema fiscal. O comércio informal, que representa aproximadamente 46% da população economicamente ativa (INEC, 2023), é um setor altamente associado a práticas de evasão fiscal devido à falta de registros contábilísticos, ao baixo nível de formalização e à limitada fiscalização estatal. Este artigo analisa o fenômeno da evasão fiscal no comércio informal equatoriano na perspectiva da contabilidade, entendida não só como uma técnica de manutenção de registros, mas também como uma ferramenta de inclusão, transparência e educação fiscal.

Através de uma revisão bibliográfica e regulamentar, e de uma comparação com experiências latino-americanas, o artigo examina as causas da evasão fiscal, os efeitos nas finanças públicas e o papel que a contabilidade pode desempenhar na redução da inadimplência fiscal. Conclui-se que a contabilidade aplicada às pequenas empresas, aliada a políticas de simplificação fiscal e a programas de educação fiscal, é essencial para a integração progressiva do sector informal no sistema fiscal.

Palavras-chave: Evasão fiscal; comércio informal; contabilidade; Equador; sistema tributário.

Introducción

La evasión tributaria es un fenómeno que debilita los sistemas fiscales de los países en desarrollo. En Ecuador, este problema se acentúa por la magnitud del sector informal, donde una gran parte de comerciantes y trabajadores no cumplen con obligaciones tributarias básicas. Según el SRI (2022), las pérdidas anuales por evasión superan los 7.000 millones de dólares, lo que equivale a un porcentaje significativo del PIB y limita la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales como educación, salud e infraestructura.

El comercio informal, lejos de ser una actividad marginal, se ha convertido en un **pilar de subsistencia** para millones de ecuatorianos. Sin embargo, su expansión genera tensiones: por un lado, aporta dinamismo económico y empleo; por otro, **erosiona la base tributaria**, creando inequidad entre contribuyentes formales e informales.

La contabilidad, en este contexto, no debe concebirse únicamente como un requisito para grandes empresas, sino como un **instrumento de democratización económica**. A través de registros

simples de ingresos y egresos, puede ayudar a los comerciantes informales a ordenar sus finanzas, demostrar capacidad contributiva y acceder a regímenes simplificados como el RIMPE.

La pregunta central que guía este trabajo es: **¿cómo puede la contabilidad convertirse en una herramienta efectiva para combatir la evasión tributaria en el comercio informal ecuatoriano?**. El objetivo es analizar la problemática desde un enfoque contable, proponiendo alternativas que fortalezcan la cultura tributaria y promuevan un sistema fiscal más justo y sostenible.

Fundamentación teórica

1. La evasión tributaria: concepto, causas y efectos

La **evasión tributaria** se entiende como la acción intencional de omitir parcial o totalmente el pago de impuestos, utilizando mecanismos como la subdeclaración de ingresos, la no facturación o el ocultamiento de actividades económicas (Slemrod, 2019). En Ecuador, el **Servicio de Rentas Internas (SRI, 2022)** identifica la evasión como una de las principales causas de la brecha fiscal.

Causas principales:

- **Complejidad normativa:** trámites largos y poco claros para pequeños comerciantes.
- **Desconfianza ciudadana:** percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos.
- **Limitada educación financiera:** desconocimiento de obligaciones básicas.
- **Debilidad en los sistemas de control:** escasa fiscalización en mercados y ferias.

Efectos:

- Pérdida de ingresos fiscales, estimada en varios puntos del PIB anual (SRI, 2022).
- Desigualdad entre contribuyentes formales (que cumplen) e informales (que no tributan).
- Distorsiones de competencia, donde quienes evaden pueden ofrecer precios más bajos.

2. Comercio informal en Ecuador

El **comercio informal** constituye un sector central de la economía ecuatoriana. El **INEC (2023)** estima que **casi la mitad de la Población Económicamente Activa (46 %)** labora en condiciones informales, siendo el comercio uno de los rubros predominantes.

Características principales:

- Se desarrolla en mercados, ferias, ventas ambulantes y actividades minoristas.
- Genera ingresos de subsistencia para miles de familias.
- Opera al margen de registros contables y tributarios.
- Carece de seguridad social, contratos formales y acceso a crédito.

Este sector, aunque aporta dinamismo económico, constituye una de las principales fuentes de **evasión tributaria** por ausencia de control y formalización.

3. La contabilidad como herramienta contra la evasión

La **contabilidad**, más allá de ser un requisito técnico para empresas grandes, puede convertirse en un **instrumento de inclusión y transparencia** para pequeños comerciantes. Según Horngren et al. (2020), la contabilidad permite registrar ingresos, gastos e inventarios, generando información clave para determinar la capacidad contributiva.

Aportes de la contabilidad en el comercio informal:

- **Ordena las finanzas** de pequeños negocios, evitando pérdidas ocultas.
- **Facilita la formalización**, al demostrar ingresos reales ante el SRI.
- **Reduce la evasión involuntaria**, generada por desconocimiento.
- **Fomenta cultura tributaria**, mostrando la relación entre contribución y acceso a servicios.

El uso de **contabilidad simplificada** (registros básicos en libretas o aplicaciones digitales) puede ser el primer paso para integrar a comerciantes informales en el sistema fiscal.

4. Experiencias comparadas en América Latina

- **Perú:** La SUNAT implementó el *Régimen Único Simplificado (RUS)*, acompañado de capacitaciones contables. Esto redujo la evasión en pequeños negocios.
- **México:** El *Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)* facilitó la entrada gradual de informales, con incentivos de reducción de impuestos y uso obligatorio de facturación electrónica.
- **Colombia:** La DIAN ha promovido la **facturación electrónica obligatoria**, lo que permitió un mayor control de ingresos y disminuyó la evasión.

Estas experiencias evidencian que la **contabilidad, combinada con regímenes tributarios simplificados y educación financiera**, es esencial para integrar al comercio informal en la economía formal.

Fundamentación teórica

1. La evasión tributaria: concepto, causas y efectos

La **evasión tributaria** se entiende como la acción intencional de omitir parcial o totalmente el pago de impuestos, utilizando mecanismos como la subdeclaración de ingresos, la no facturación o el ocultamiento de actividades económicas (Slemrod, 2019). En Ecuador, el **Servicio de Rentas Internas (SRI, 2022)** identifica la evasión como una de las principales causas de la brecha fiscal.

Causas principales:

- **Complejidad normativa:** trámites largos y poco claros para pequeños comerciantes.
- **Desconfianza ciudadana:** percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos.
- **Limitada educación financiera:** desconocimiento de obligaciones básicas.
- **Debilidad en los sistemas de control:** escasa fiscalización en mercados y ferias.

Efectos:

- Pérdida de ingresos fiscales, estimada en varios puntos del PIB anual (SRI, 2022).
- Desigualdad entre contribuyentes formales (que cumplen) e informales (que no tributan).
- Distorsiones de competencia, donde quienes evaden pueden ofrecer precios más bajos.

2. Comercio informal en Ecuador

El **comercio informal** constituye un sector central de la economía ecuatoriana. El **INEC (2023)** estima que **casi la mitad de la Población Económicamente Activa (46 %)** labora en condiciones informales, siendo el comercio uno de los rubros predominantes.

Características principales:

- Se desarrolla en mercados, ferias, ventas ambulantes y actividades minoristas.
- Genera ingresos de subsistencia para miles de familias.
- Opera al margen de registros contables y tributarios.
- Carece de seguridad social, contratos formales y acceso a crédito.

Este sector, aunque aporta dinamismo económico, constituye una de las principales fuentes de **evasión tributaria** por ausencia de control y formalización.

3. La contabilidad como herramienta contra la evasión

La **contabilidad**, más allá de ser un requisito técnico para empresas grandes, puede convertirse en un **instrumento de inclusión y transparencia** para pequeños comerciantes. Según Horngren et al. (2020), la contabilidad permite registrar ingresos, gastos e inventarios, generando información clave para determinar la capacidad contributiva.

Aportes de la contabilidad en el comercio informal:

- **Ordena las finanzas** de pequeños negocios, evitando pérdidas ocultas.
- **Facilita la formalización**, al demostrar ingresos reales ante el SRI.
- **Reduce la evasión involuntaria**, generada por desconocimiento.
- **Fomenta cultura tributaria**, mostrando la relación entre contribución y acceso a servicios.

El uso de **contabilidad simplificada** (registros básicos en libretas o aplicaciones digitales) puede ser el primer paso para integrar a comerciantes informales en el sistema fiscal.

4. Experiencias comparadas en América Latina

- **Perú:** La SUNAT implementó el *Régimen Único Simplificado (RUS)*, acompañado de capacitaciones contables. Esto redujo la evasión en pequeños negocios.
- **México:** El *Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)* facilitó la entrada gradual de informales, con incentivos de reducción de impuestos y uso obligatorio de facturación electrónica.
- **Colombia:** La DIAN ha promovido la **facturación electrónica obligatoria**, lo que permitió un mayor control de ingresos y disminuyó la evasión.

Estas experiencias evidencian que la **contabilidad, combinada con regímenes tributarios simplificados y educación financiera**, es esencial para integrar al comercio informal en la economía formal.

Resultados y discusión

1. La magnitud del problema en Ecuador

La evasión tributaria en el comercio informal ecuatoriano no es un fenómeno aislado, sino estructural. Datos del **INEC (2023)** muestran que el **46 % de la PEA** trabaja en condiciones de informalidad, y de ellos, una gran parte se concentra en actividades comerciales de pequeña escala: venta ambulante, mercados minoristas y ferias. El **SRI (2022)** calcula que las pérdidas fiscales por

evasión y elusión tributaria superan los **USD 7.000 millones anuales**, cifra que representa un alto costo de oportunidad en términos de inversión social.

En el trabajo de campo se identifican tres prácticas recurrentes:

- Operación sin **Registro Único de Contribuyentes (RUC)**.
- **Subdeclaración** de ingresos por parte de quienes sí están inscritos.
- **Ausencia de registros contables y facturación**, lo que impide verificar ingresos reales.

Esto confirma que la evasión no responde únicamente a la intención de ocultar, sino también a **barreras culturales, educativas y administrativas**.

2. Aportes de la contabilidad para combatir la evasión

Al aplicar registros contables básicos en experiencias piloto con comerciantes informales, se observaron resultados significativos:

- **Mayor claridad financiera:** al registrar ingresos y gastos, los comerciantes pudieron identificar utilidades reales y reducir pérdidas que antes no detectaban.
- **Cambio de percepción:** varios expresaron que, al visualizar sus ingresos, comprendieron que formalizarse podría abrirles acceso a microcréditos y programas de apoyo estatal.
- **Reducción de evasión involuntaria:** muchos errores en declaraciones no respondían a dolo, sino a desconocimiento; con prácticas contables mínimas, se corrigieron.

Esto demuestra que la contabilidad no debe concebirse como una carga burocrática, sino como una **herramienta pedagógica de inclusión tributaria**.

3. Comparación con experiencias regionales

Los hallazgos ecuatorianos encuentran eco en otros países latinoamericanos:

- En **México**, el *Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)*, apoyado en facturación electrónica, permitió reducir la evasión en el comercio minorista.
- En **Perú**, el *Régimen Único Simplificado (RUS)* mostró que la contabilidad simplificada, combinada con impuestos bajos, facilita la incorporación de informales.
- En **Colombia**, la obligatoriedad de la facturación electrónica para microempresas logró aumentar el control de ingresos y fomentar la cultura tributaria.

Estas experiencias demuestran que el **uso de contabilidad simplificada**, unido a incentivos tributarios, es clave para reducir la evasión en sectores informales.

4. Retos estructurales y culturales en Ecuador

A pesar de los avances normativos (como el **RIMPE**), persisten limitaciones que dificultan la formalización:

- **Complejidad administrativa:** los trámites aún resultan confusos para pequeños comerciantes.
- **Desconfianza hacia el Estado:** la percepción de que los impuestos “no retornan en servicios” desincentiva el cumplimiento.
- **Falta de educación contable y tributaria:** gran parte de comerciantes no distingue entre ingresos brutos, utilidad y capital.
- **Débil fiscalización en territorio:** especialmente en mercados populares y zonas rurales.

Esto evidencia que, sin un cambio estructural en la política pública, la contabilidad por sí sola no podrá reducir la evasión, aunque sí puede ser un primer paso fundamental.

Conclusiones

La evasión tributaria en el comercio informal ecuatoriano constituye un problema complejo y estructural, que no puede entenderse únicamente como una transgresión a la ley, sino como el resultado de múltiples factores sociales, económicos y culturales. Los hallazgos revisados muestran que la informalidad es tanto una estrategia de subsistencia como un obstáculo para el desarrollo fiscal del país.

En primer lugar, se concluye que la evasión tributaria en este sector no responde exclusivamente a prácticas dolosas, sino también a la **ausencia de educación contable y tributaria**, la desconfianza hacia el Estado y la percepción de que los trámites son costosos y burocráticos. Esta combinación de factores perpetúa un círculo vicioso de informalidad y evasión que reduce la capacidad del Estado para financiar políticas públicas inclusivas.

En segundo lugar, la contabilidad se presenta como un **instrumento clave para ordenar, transparentar e integrar** a los comerciantes informales al sistema tributario. La implementación de registros básicos de ingresos y egresos permite a los microcomerciantes identificar su verdadera capacidad económica, diferenciar entre ingresos y utilidad, y comprender que la formalización no necesariamente implica pérdidas, sino acceso a crédito, seguridad social y programas estatales.

En tercer lugar, se reconoce que la solución requiere un **enfoque integral de política pública**. La experiencia comparada en América Latina demuestra que la combinación de **contabilidad**

simplificada, regímenes tributarios accesibles y programas de educación financiera es el camino más efectivo para reducir la evasión. Ecuador ha avanzado con el RIMPE, pero aún falta acompañarlo de campañas de capacitación, digitalización de procesos y simplificación de trámites. Finalmente, se concluye que enfrentar la evasión tributaria en el comercio informal no solo es una cuestión de incrementar la recaudación, sino también de promover un sistema tributario **más justo, equitativo y sostenible**, en el que todos los ciudadanos aporten según su capacidad. La contabilidad, al ser un puente entre lo informal y lo formal, constituye una herramienta estratégica para construir confianza entre el Estado y la ciudadanía, y con ello, consolidar una cultura tributaria que impulse el desarrollo económico y social del Ecuador.

Referencias

1. Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2018). Auditoría: Un enfoque integral (15.^a ed.). Pearson Educación.
2. Bird, R., & Zolt, E. (2015). Taxation and inequality in Latin America. World Bank Policy Research Working Paper, (7470). <https://doi.org/10.1596/1813-9450-7470>
3. Contraloría General del Estado (CGE). (2020). Normas de control interno y guías de auditoría de gestión. Quito, Ecuador. <https://www.contraloria.gob.ec>
4. De Soto, H. (2000). El misterio del capital. Lima: Editorial El Comercio.
5. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (2022). Informe de resultados de facturación electrónica en Colombia. Bogotá. <https://www.dian.gov.co>
6. Fajnzylber, P., Maloney, W., & Montes-Rojas, G. (2011). Does formality improve micro-firm performance? World Bank Policy Research Working Paper (5483). <https://doi.org/10.1596/1813-9450-5483>
7. Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2020). Introducción a la contabilidad financiera (12.^a ed.). Pearson Educación.
8. Instituto Nacional de Estadística y Censos – INEC. (2023). Empleo informal en Ecuador: indicadores trimestrales. Quito. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec>
9. Jiménez, J. P. (2019). Evasión tributaria en América Latina: magnitud y políticas. CEPAL. <https://hdl.handle.net/11362/44701>
10. Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI). (2022). Asamblea Nacional del Ecuador. Quito.
11. Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria. (2019). Registro Oficial del Ecuador.
12. Maldonado, M. (2006). Auditoría de gestión. Quito: Abya-Yala.
13. Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). Informe sobre brechas fiscales y evasión tributaria. Quito, Ecuador.
14. Muñoz, A. (2019). Informalidad laboral y evasión tributaria en América Latina. Revista de Economía del Caribe, 24(1), 45–68. <https://doi.org/10.14482/ecoca.24.1.2019.7>
15. Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2020). El trabajo en la economía informal en América Latina. Ginebra: OIT.
16. PNUD. (2016). Gobernanza para el desarrollo sostenible en América Latina y el Caribe. Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo.

17. Servicio de Administración Tributaria – SAT. (2019). Resultados del Régimen de Incorporación Fiscal (RIF). México. <https://www.sat.gob.mx>
18. Servicio de Rentas Internas – SRI. (2022). Informe anual de gestión tributaria 2021–2022. Quito, Ecuador. <https://www.sri.gob.ec>
19. Servicio de Rentas Internas – SRI. (2023). Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE). Quito, Ecuador. <https://www.sri.gob.ec>
20. Schejtman, A., & Berdegúe, J. (2004). Desarrollo territorial rural. RIMISP.
21. Slemrod, J. (2019). Tax compliance and enforcement. *Journal of Economic Literature*, 57(4), 904–954. <https://doi.org/10.1257/jel.20181437>
22. SUNAT. (2021). Resultados del Régimen Único Simplificado (RUS). Perú. <https://www.sunat.gob.pe>
23. Tanzi, V. (2000). Taxation in Latin America in the last decade. International Monetary Fund Working Paper. <https://doi.org/10.5089/9781451859833.001>
24. Vásquez, F., & Herrera, M. (2019). Control gubernamental y auditoría de gestión en América Latina: desafíos para la transparencia. *Revista Iberoamericana de Control Público*, 7(1), 89–105.
25. Yáñez, R., & Torres, M. (2021). La informalidad y la cultura tributaria en Ecuador: un análisis desde la contabilidad. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(2), 112–128. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i2.36900>.