

COSTOS DE OPERACIÓN Y RENTABILIDAD EN MICROEMPRESAS PRODUCTIVAS DE RIOBAMBA

OPERATIONAL COSTS AND PROFITABILITY IN PRODUCTIVE MICROENTERPRISES IN RIOBAMBA

Cintya Tello¹, Omar Negrete², Katherine Guerrero³, Rosalina Balanzategui⁴

{cintya.tello@unach.edu.ec¹, omar.negrete@unach.edu.ec², geovanna.guerrero@unach.edu.ec³, rbalanzategui@unach.edu.ec⁴}

Fecha de recepción: 16/06/2026 / Fecha de aceptación: / Fecha de publicación: 08/07/2026

RESUMEN: Doce microempresas productivas de Riobamba, Ecuador, fueron objeto de análisis durante el año 2025 con el fin de determinar cómo sus costos operativos, cargas fiscales y obligaciones laborales afectan su rentabilidad. Con la finalidad de recoger información se confeccionó, una encuesta de diez preguntas cerradas, siendo siempre siguiendo las pautas que versaban sobre cuatro apartados: costes de operación, cumplimiento tributario, conducta de la demanda e incentivos fiscales. El tratamiento estadístico fue el de crear tablas de frecuencia y gráficos representacionales. Los resultados de la muestra pusieron de manifiesto que el costo de materia prima sostiene un gasto dentro de la mayoría de los negocios consultados a lo largo de la encuesta, siendo que el 75% de los propietarios afirmaron que el IVA y las aportaciones al IESS recortan sus beneficios de cara al mes. A esto hay que sumar que la estacionalidad de la demanda que se traduce en que la ingresada varíe, se presenta en ocho de cada diez casos, dificultando el sostén de los ingresos de cara al año. A ello hay que sumar sobre todo el dato de que la mitad de los microempresarios no sabían cómo reducir la tributación que deberían afrontar (mecanismos de reducción tributaria definidos en la Ley Orgánica de Solidaridad Nacional). Todo ello hace pensar en que estas unidades deberán avanzar en cuestiones de control del gasto, en la planificación de la obligatoria tributaria y en la educación financiera para quiénes la dirigen.

Palabras clave: *costos operativos, microempresas, rentabilidad, obligaciones fiscales, gestión financiera*

ABSTRACT: Twelve productive microenterprises in Riobamba, Ecuador, were studied throughout 2025 to determine how their operational costs, tax burdens, and labor obligations affect profitability. A ten-question closed survey was designed around four topics: operating costs, tax compliance, demand behavior, and fiscal incentives. Statistical processing used frequency tables and bar charts. Findings reveal that raw materials represent the heaviest

¹Docente, Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador, <https://orcid.org/0009-0008-8045-6273>; 0987751070.

²Docente, Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador, <https://orcid.org/0000-0001-6737-5657>; 0987289521

³Docente, Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador, <https://orcid.org/0000-0003-2278-8954>; 0984124124

⁴Docente, Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador, <https://orcid.org/0000-0002-0270-906X>; 0989361719

expense for most businesses surveyed, and three out of four owners consider that VAT, the RIMPE regime, and social security contributions cut into their monthly earnings. Demand seasonality, present in eight out of ten cases, makes it hard to sustain stable income throughout the year. Additionally, half of the microentrepreneurs are unaware of the tax reduction mechanisms established under the Organic Law of National Solidarity. These findings suggest that microenterprises need to advance in cost control, tax obligation planning, and the financial education of those who run them.

Keywords: *Operational costs, microenterprises, profitability, tax obligations, financial management*

INTRODUCCIÓN

Las microempresas desempeñan un papel relevante en la economía ecuatoriana debido a su contribución al empleo, al fortalecimiento del comercio local y al dinamismo que aportan a los sistemas productivos, especialmente en ciudades intermedias donde constituyen una parte importante del tejido empresarial. En Riobamba esta realidad también se evidencia, ya que una proporción significativa de la actividad económica depende de este tipo de organizaciones (1). Riobamba no es la excepción, ya que su tejido empresarial depende en buena medida de pequeños negocios que producen bienes de consumo cotidiano. El problema es que estas unidades cargan con una presión permanente sobre sus finanzas, derivada tanto de sus costos de operación como del cumplimiento de obligaciones tributarias y laborales que, si no se gestionan bien, terminan comprometiendo su viabilidad (2).

La contabilidad de costos ofrece herramientas concretas para enfrentar ese reto. El clasificar los costos entre fijos, variables y semivARIABLES (3) no es un ejercicio académico sino una necesidad práctica para cualquier negocio que quiera sostener sus márgenes. En el caso de las microempresas de Riobamba, la materia prima domina la estructura de costos (4), lo que las expone de forma directa a cualquier variación en los precios de los insumos. Es así como, este tipo de dependencia puede deteriorar la rentabilidad con rapidez si no existe un sistema de monitoreo permanente (5).

En el ámbito tributario, el Régimen Impositivo para Microempresas y Emprendedores RIMPE fue diseñado precisamente para reducir esa presión sobre los negocios más pequeños (6); sin embargo, el IVA y las contribuciones patronales al IESS, que equivalen al 12,15% del salario del trabajador, siguen representando una carga que muchos propietarios perciben como pesada (7). Pues los sistemas tributarios deben estructurarse de manera que no desincentiven la formalización (8); y que los regímenes simplificados amplíen la base de contribuyentes sin ahogar financieramente a los más pequeños (9).

Desde la economía, cualquier decisión de precios está atada a la respuesta del consumidor: subir precios cuando la demanda es elástica puede costar más ventas de las que se gana en margen (10). En este mismo sentido, se trata de vincular la capacidad de ajuste de precios con el poder adquisitivo real de los compradores (11). Con respecto a la medición de resultados, la rentabilidad

es el vínculo entre las ganancias obtenidas y los recursos invertidos (12), por lo cual, se puede concluir que es la capacidad de generar más ingresos que gastos (13). Finalmente, es importante reconocer que, el margen neto y el punto de equilibrio son las dos herramientas más accesibles para que un microempresario evalúe si su negocio realmente le genera beneficios (14).

La Ley Orgánica de Solidaridad Nacional (16) permite deducir hasta el 30% del impuesto a la renta por donaciones a la Policía Nacional o las Fuerzas Armadas, beneficio que permanece desaprovechado cuando los propietarios lo desconocen, situación que la evidencia confirma como frecuente en este segmento (17). Esta realidad justifica el presente estudio, cuyo objetivo general fue evaluar el impacto de los costos operativos y las obligaciones fiscales y laborales en la rentabilidad de microempresas productivas de Riobamba, con miras a identificar oportunidades de mejora en su gestión financiera. Para ello se definieron tres objetivos específicos: identificar los principales costos que afectan la rentabilidad; analizar el impacto del IVA, el RIMPE y las contribuciones patronales en los costos operativos; y evaluar la relación entre costos, demanda y rentabilidad en las unidades seleccionadas.

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio se desarrolló bajo un enfoque descriptivo-cuantitativo, puesto que el interés central era medir y caracterizar variables económicas y tributarias en un grupo concreto de microempresas, sin intervenir sobre ellas (15). La opción de diseño elegida fue no experimental y transversal: las variables observadas se registraron en la forma como surgen en el entorno, con la recogida de la información llevada a cabo en un solo momento.

El instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado con diez preguntas cerradas de selección múltiple. La validez del instrumento se estableció mediante juicio de expertos, con la participación de tres especialistas en contabilidad de costos, tributación y metodología de la investigación, quienes evaluaron la claridad, pertinencia y coherencia de cada ítem. Las preguntas corresponden con uno de los tres objetivos específicos del estudio agrupadas en bloques temáticos: costos operativos y los controles; los deberes tributarios y laborales; además de la oferta y la demanda, y el conocimiento de los incentivos tributarios.

La población se constituyó por microempresas del sector productivo en Riobamba, tales como panaderías, heladerías, estaciones de servicio, librerías y papelerías, productoras de snacks y restaurantes, como sectores elegidos por la importancia que tienen en la economía local, además del conjunto de alternativas que posibilitan respecto a la estructura de los costos y comportamiento tributario. Considerando que, el estudio tiene un alcance descriptivo, exploratorio y un diseño transversal, el tamaño muestral no se determinó mediante fórmulas probabilísticas de representatividad estadística, como la fórmula de poblaciones finitas; sino a partir de tres criterios cualitativos y contextuales. El primero es de homogeneidad, pues las doce unidades seleccionadas comparten características estructurales similares en cuanto a tamaño, régimen tributario y entorno normativo, lo que reduce la varianza interna y hace que la muestra sea suficiente para describir el fenómeno sin necesidad de ampliarla. El segundo es de factibilidad, ya que, el acceso efectivo a los propietarios, la disponibilidad de tiempo y los recursos del equipo

investigador delimitaron de forma real el número de unidades alcanzables con garantía de calidad en la recolección. El tercero es de saturación de la información, pues a partir de la décima unidad encuestada las respuestas dejaron de aportar categorías nuevas, lo que indica que doce casos resultaron suficientes para capturar la diversidad del fenómeno en este contexto local restringido, pues en investigaciones de corte exploratorio-descriptivo el tamaño muestral se justifica por la capacidad de generar comprensión del fenómeno y no por parámetros de inferencia estadística. (15).

Por otro lado, los criterios de inclusión fueron los siguientes: actividad económica productiva vigente en Riobamba durante el año 2025, registro ante el Servicio de Rentas Internas bajo el régimen RIMPE Negocio Popular, RIMPE Emprendedor o Régimen General con ingresos brutos anuales inferiores a USD 300.000, y aceptación voluntaria para participar en el estudio; quedaron excluidas las unidades sin registro tributario activo, las dedicadas exclusivamente a actividades comerciales sin proceso productivo, y aquellas cuyos representantes no estuvieron disponibles durante el período de levantamiento.

Las encuestas fueron levantadas “in situ” de forma presencial, con los propietarios o representantes legales de cada una de estas microempresas, por lo que durante la encuesta estamos en condiciones de aclarar dudas en tiempo real, de garantizar las respuestas completas y de verificar la coherencia de la información. Se formalizó un consentimiento de forma verbal antes del levantamiento cuando el microempresario podía evidenciar algún deseo de reserva de cara a proporcionar datos sensibles.

El trabajo se organizó en cuatro fases. Inicialmente se elaboró y revisó del cuestionario. posteriormente se aplicó la encuesta de forma presencial. Una vez recopilada la información, los datos fueron organizados en hojas de cálculo para su procesamiento estadístico. Finalmente, se efectuó un análisis descriptivo mediante frecuencias absolutas y representaciones gráficas, lo que permitió sintetizar e interpretar los resultados obtenidos (15).

RESULTADOS

Bloque 1: Costos operativos en microempresas

El bloque inicial de preguntas tuvo como objetivo identificar los principales costos que afectan la rentabilidad de las microempresas seleccionadas, la frecuencia con la que evalúan dichos costos y las herramientas que emplean para su control.

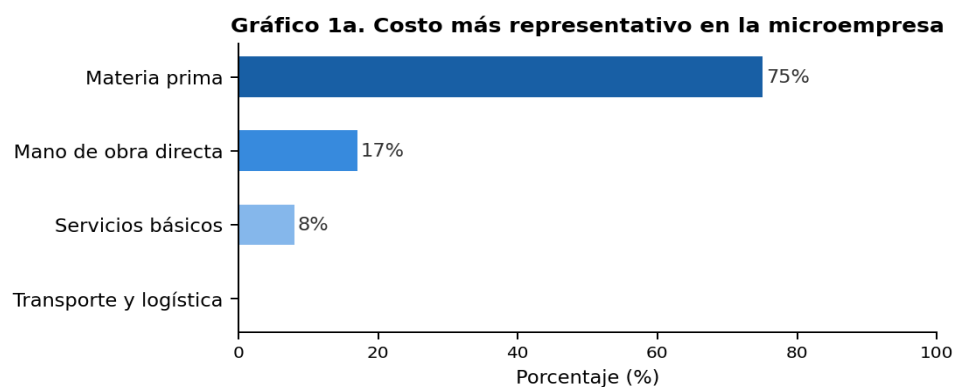
Tabla 1. Resultados consolidados — costos operativos en microempresas (n = 12).

Variable	Categoría	ni	%
Costo más representativo	Materia prima	9	75%
	Mano de obra directa	2	17%
	Servicios básicos (electricidad, agua, gas)	1	8%
	Transporte y logística	0	0%
	Semanalmente	7	58%

Frecuencia de evaluación	Mensualmente	3	25%
	Trimestralmente	1	8%
	Nunca	1	8%
Herramienta de control	Hojas de cálculo manuales	5	42%
	Solo registros físicos	3	25%
	Software contable	2	17%
	No llevo control	2	17%

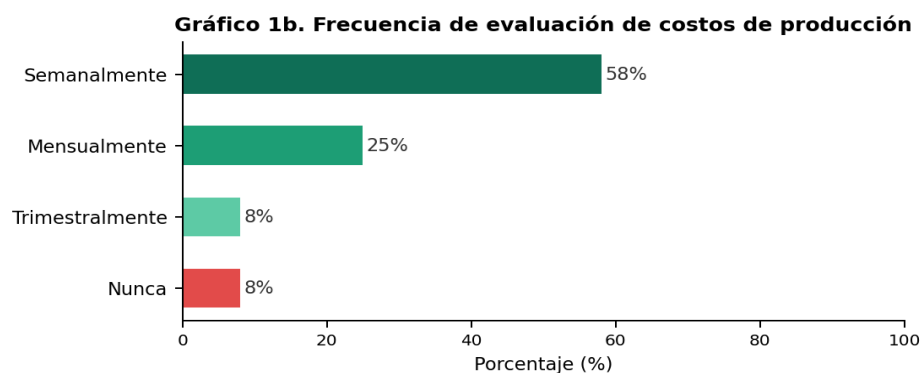
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



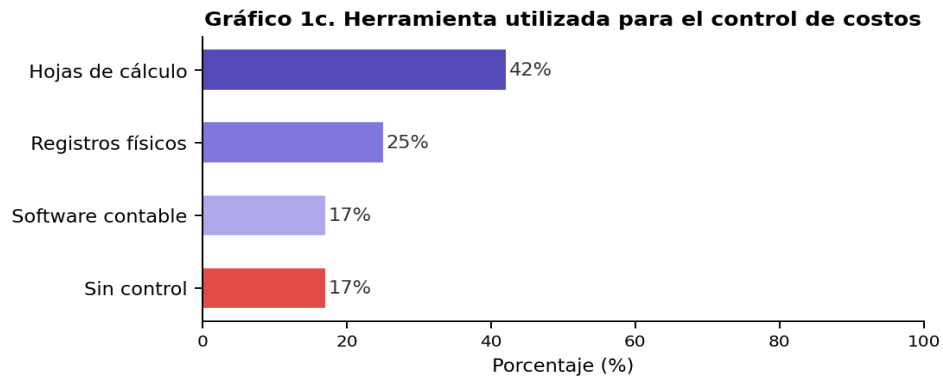
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.

Los resultados del primer bloque revelan una tensión estructural entre la magnitud del costo dominante y la precariedad de los sistemas para controlarlo. La materia prima concentró el 75% de las respuestas como costo más representativo, lo que evidencia una dependencia de insumos que expone a estas unidades a cualquier variación en los precios del mercado. Sin embargo, esta vulnerabilidad contrasta con el hecho de que apenas el 17% utiliza software contable y el 25% se apoya únicamente en registros físicos, es decir, la mayoría de los negocios más expuestos a fluctuaciones de costos son precisamente los que cuentan con las herramientas de monitoreo más rudimentarias. El dato más preocupante en este sentido es que el 17% no realiza ningún tipo de control, lo que significa que una de cada seis empresas opera sin información financiera básica para tomar decisiones.

En cuanto a la frecuencia de evaluación, el 58% revisa sus costos semanalmente, lo que indica cierta conciencia del problema, aunque esa revisión se realiza mayoritariamente mediante hojas de cálculo manuales que no permiten análisis profundos ni proyecciones. El 8% que admite no evaluar nunca sus costos representan el extremo más crítico: negocios que enfrentan una alta dependencia de insumos sin ningún mecanismo de seguimiento, condición que compromete directamente su sostenibilidad financiera a mediano plazo.

Bloque 2: Impacto de las obligaciones fiscales y laborales

El segundo bloque analizó el impacto de las obligaciones tributarias y de seguridad social en los costos operativos de las microempresas, el nivel de conocimiento de su régimen tributario y el cumplimiento de sus obligaciones patronales.

Tabla 2. Resultados consolidados — obligaciones fiscales y laborales (n = 12)

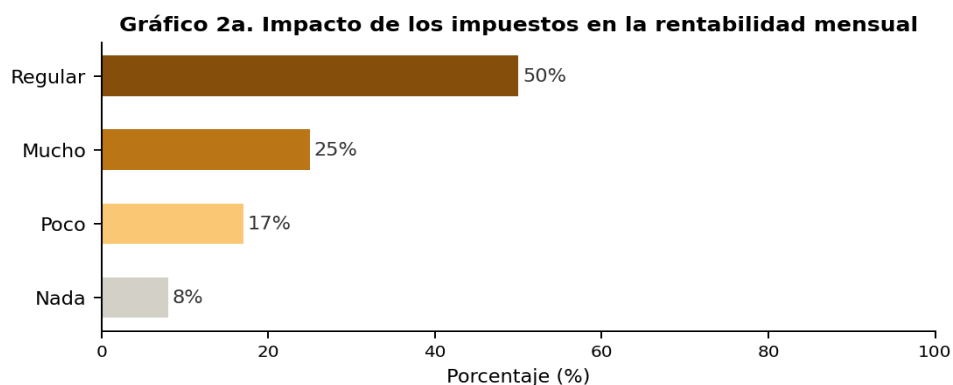
Variable	Categoría	ni	%
Impacto rentabilidad en impuestos	Regular	6	50%
	Mucho	3	25%
	Poco	2	17%
	Nada	1	8%

COSTOS DE OPERACIÓN Y RENTABILIDAD EN MICROEMPRESAS PRODUCTIVAS DE RIOBAMBA

Régimen tributario	RIMPE Emprendedor	4	33%
	Régimen General	4	33%
	RIMPE Negocio Popular	3	25%
	No lo sé	1	8%
Aportes patronales IESS	Sí, siempre	8	67%
	Sí, con atrasos ocasionales	2	17%
	No aplica en mi caso	2	17%
	No, tengo deudas pendientes	0	0%

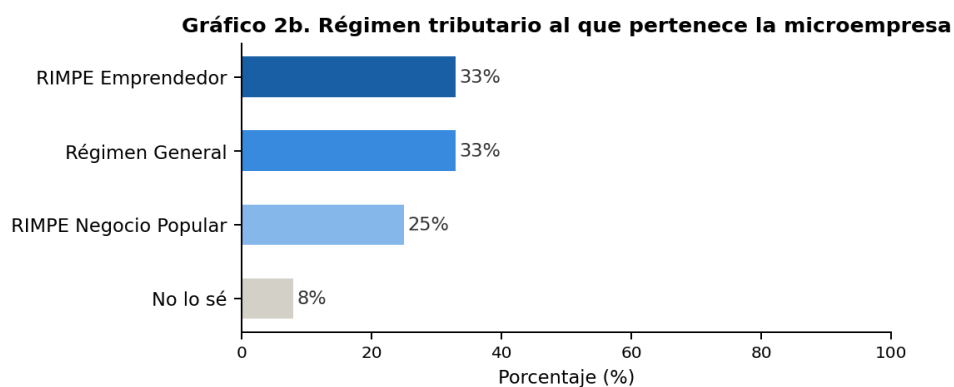
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



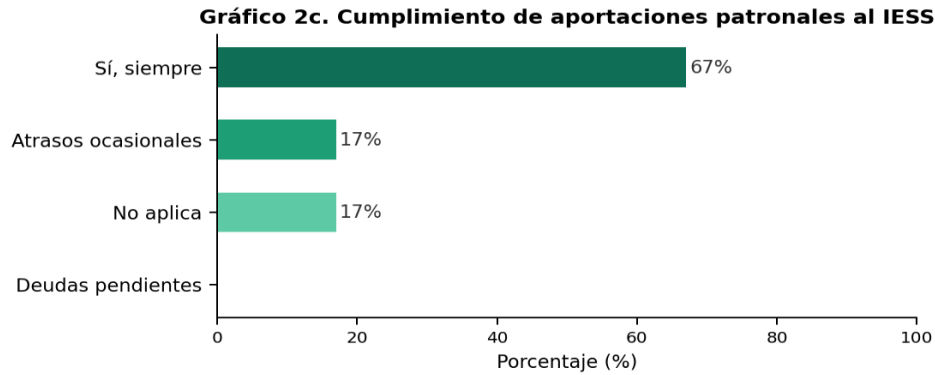
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.

El 75% de los encuestados; dentro del cual se observa que el 25% mucho y el 50% regular percibió que los impuestos afectan su rentabilidad mensual, resultado coherente con la perspectiva de la OCDE (18), que destaca cómo las cargas tributarias pueden afectar la competitividad de las microempresas cuando los precios finales superan la elasticidad de la demanda y solo un 8% manifestó que los impuestos no tienen efecto sobre sus utilidades.

El 92% de las personas encuestadas han respondido bien y han indicado adecuadamente al régimen tributario al que pertenecen: un 33% pertenece al RIMPE Emprendedor, otro 33% al Régimen General y un 25% pertenece al RIMPE Negocio Popular. Un 8% tiene desconocimiento de la situación tributaria, lo cual pone de manifiesto la necesidad de seguir con la orientación fiscal para este segmento. En este sentido, el SRI (6) ha configurado el RIMPE de tal forma que la declaración sea simple y la carga de cumplimiento sea mínima, aunque el nivel de aprovechamiento de los beneficios aún sigue siendo bajo.

El 67% de los encuestados reportó estar siempre al día con sus aportes patronales al IESS, y el 17% estableció atrasos ocasionales, aunque ninguno acumula deudas pendientes. El 17% restante corresponde a negocios unipersonales sin empleados registrados. El IESS (7) establece que las contribuciones patronales, aunque incrementan los costos laborales, garantizan protección social al trabajador y reducen el riesgo legal para el empleador.

Bloque 3: Oferta, demanda y precios de venta

El tercer bloque evaluó la relación entre los costos, la demanda y las estrategias de fijación de precios en las microempresas seleccionadas.

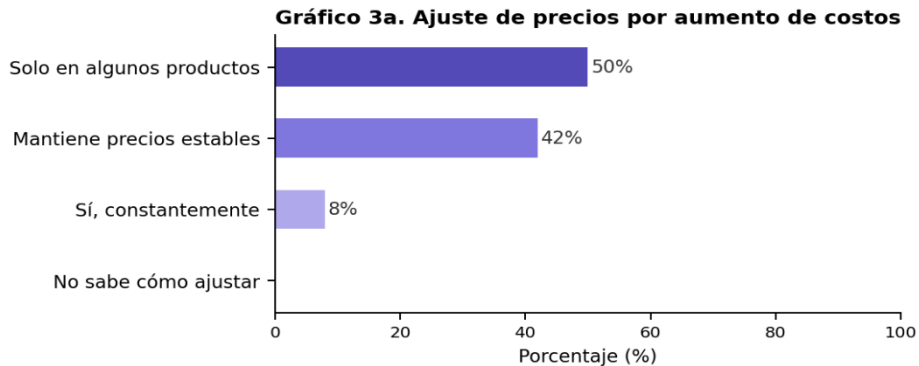
Tabla 3. Resultados consolidados — oferta, demanda y fijación de precios (n = 12)

Variable	Categoría	ni	%
Ajuste de precios por costos	Solo en algunos productos	6	50%
	Mantiene los mismos precios	5	42%
	Sí, constantemente	1	8%
	No sé cómo ajustar precios	0	0%

Comportamiento de la demanda	Estacional	10	83%
	Alta y constante	1	8%
	Irregular	1	8%
	En descanso	0	0%

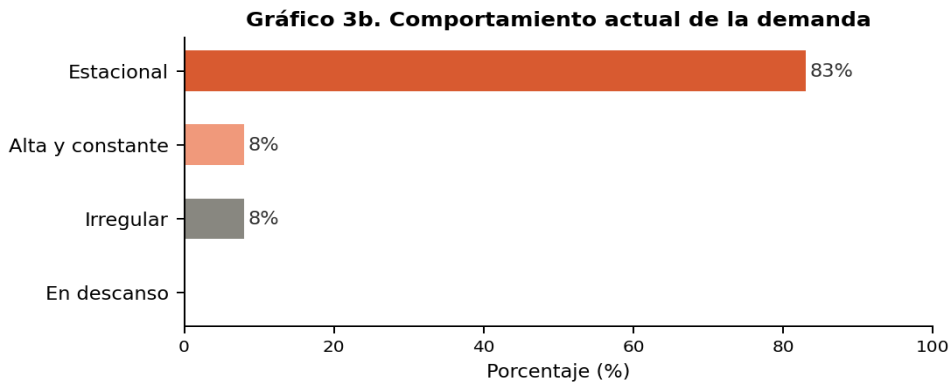
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.

La mitad de las microempresas (50%) ha incrementado precios parcialmente en respuesta al aumento de costos, mientras que el 42% optó por mantener los precios estables, posiblemente para preservar la competitividad o porque aún disponen de margen operativo. Solo una empresa (8%) ha subido precios de forma constante.

El 83% de las microempresas encuadró su demanda como estacional, dado que los ingresos de éstas proceden principalmente de determinadas épocas del año - festividades, períodos escolares, épocas de ciclo climático -, y tal dato, siendo analizado por Mankiw (10) en términos

de variaciones temporales en la curva de demanda, complica la planificación financiera y el control de costos en los períodos de baja actividad. Ninguna de las microempresas encuestadas reportó tener una demanda detenida, lo que demuestra que todas las microempresas consultadas mantienen las operaciones activas.

Bloque 4: Rentabilidad e incentivos tributarios

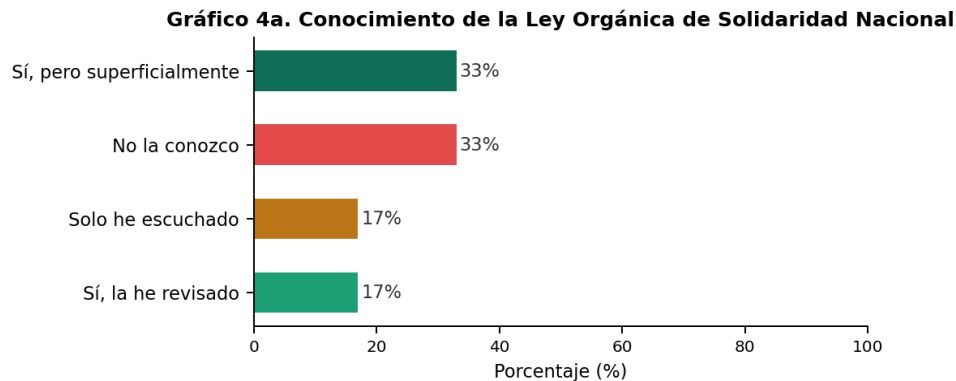
El cuarto bloque abordó el nivel de conocimiento sobre la Ley Orgánica de Solidaridad Nacional y la disposición de los microempresarios para aprovechar sus incentivos tributarios.

Tabla 4. Resultados consolidados — rentabilidad e incentivos tributarios (n = 12)

Variable	Categoría	ni	%
Conocimiento Ley Orgánica de Solidaridad Nacional	Sí, pero no en profundidad	4	33%
	No la conozco	4	33%
	He escuchado de ella, pero no la conozco	2	17%
	Sí, y la he revisado	2	17%
Disposición a donar por incentivo tributario	Tal vez, si tengo la capacidad económica	6	50%
	Sí, totalmente de acuerdo	2	17%
	No, no confío en el mecanismo	2	17%
	No sabía que existía esa posibilidad	2	17%

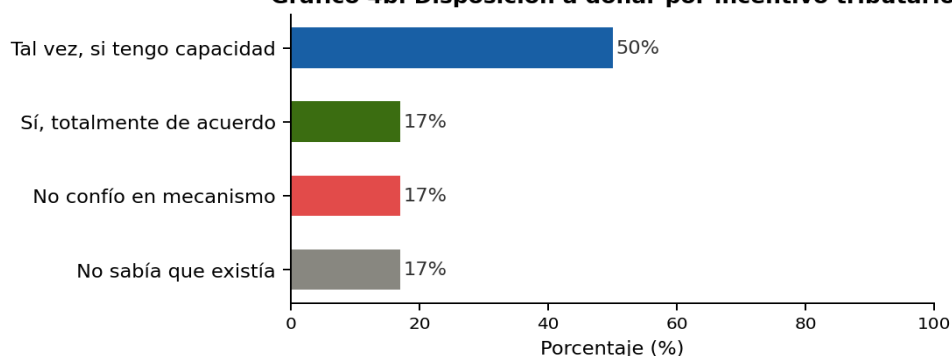
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.



Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.

Gráfico 4b. Disposición a donar por incentivo tributario

Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios.

Elaborado por: Autores.

El 50% de los encuestados no conoce la Ley Orgánica de Solidaridad Nacional o solo ha escuchado de ella sin profundizar en su contenido, y apenas el 17% la ha revisado de forma detallada. Este bajo nivel de conocimiento limita el aprovechamiento de incentivos tributarios como la deducibilidad de donaciones a la Policía Nacional y Fuerzas Armadas, que pueden representar un crédito tributario de hasta el 30% del impuesto causado (16). Burgos, Gonzáles y Recalde (17) demostraron que los incentivos tributarios tienen un efecto positivo y significativo en la rentabilidad empresarial cuando son conocidos y correctamente aplicados.

Se observa también que, el 50% se mostró abierto a realizar donaciones condicionado a su capacidad económica, y el 17% expresó plena disposición. No obstante, un 16,67% manifestó desconfianza en el mecanismo y otro 16,67% desconocía por completo esta opción. Estos resultados confirman la necesidad de fortalecer la comunicación institucional y la confianza en los instrumentos tributarios de solidaridad, tal como lo recomiendan el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador (20) y el propio SRI (19).

DISCUSIÓN

Los datos recopilados de las microempresas en Riobamba coinciden con lo establecido en la literatura especializada justamente para Latinoamérica, como lo indicado para la materia prima que sea el costo dominante con el 75% de los negocios encuestados no sorprende, pues los costos variables es el principal punto de inflexión en el contexto financiero, sobre todo cuando la base de proveedores es limitada y el poder de negociación es bajo; a esto se suma la dificultad para generar ingresos por diferentes causas y que el margen de utilidad sea relativamente bajo o nulo; situación que se expresa en Riobamba con claridad, el 42% opera únicamente con hojas de cálculo y el 17% no lleva ningún registro contable; sin información financiera es imposible identificar deficiencias y ante ello la falta de toma de decisiones acertadas.

La carga tributaria percibida por el 75% de los propietarios es sumamente importante analizar, ya que aunque el RIMPE fue diseñado para reducir la presión fiscal sobre los negocios más pequeños, su impacto en la percepción del microempresario es limitado cuando no existe orientación técnica

accesible; y cuando no se visibiliza esa comprensión, la carga se percibe igual o mayor, independientemente de la tarifa real aplicada. Este estudio aporta evidencia local que refuerza esa tesis en un contexto urbano intermedio ecuatoriano, donde la brecha entre el diseño normativo y su apropiación por parte del empresario sigue siendo significativa.

El comportamiento estacional de la demanda, reportado por el 83% de los encuestados, interpela directamente la teoría de elasticidad-precio; pues en condiciones de demanda estacional la curva no es estable: se desplaza hacia la derecha en temporadas altas y hacia la izquierda en temporadas bajas, lo que significa que el margen de ajuste de precios varía según el momento del ciclo en que se tome la decisión. El 50% que ajusta precios solo en algunos productos probablemente lo hace de forma intuitiva durante los picos de demanda, sin calcular si ese ajuste compensa los costos fijos acumulados durante los valles. Este hallazgo añade una dimensión temporal al análisis de elasticidad que los modelos estáticos no capturan en su totalidad, y constituye un aporte concreto de este estudio al estado del arte sobre comportamiento de precios en microempresas de ciudades intermedias latinoamericanas.

Respecto al desconocimiento de la Ley Orgánica de Solidaridad Nacional en el 50% de la muestra, este resultado indica que, está afectando en la deducción de impuestos y el principal problema es la ausencia de canales efectivos mediante los cuales el SRI y el Ministerio de Economía y Finanzas informen de la ley a un lenguaje operativo que el microempresario pueda aplicar en su gestión diaria. La predisposición condicionada del 67% a participar en mecanismos de donación confirma que no existe rechazo al instrumento sino desconocimiento y desconfianza, dos problemas que se resuelven con información, transparencia y acompañamiento institucional sostenido. Este estudio detecta esa brecha como uno de los principales obstáculos para la mejora financiera del sector y la propone como prioridad de atención en la política pública local.

CONCLUSIONES

La materia prima constituye el costo más representativo para el 75% de las microempresas estudiadas, lo que indica que estos negocios están expuestos a una vulnerabilidad sumamente fuerte ante variaciones en los precios de insumos. Esta fragilidad se agrava por el hecho de que tres cuartas partes de los propietarios perciben que el IVA, el impuesto a la renta y las contribuciones al IESS reducen sus márgenes de utilidad, mientras que uno de cada seis no lleva ningún registro de gastos, condición que imposibilita cualquier forma de planificación financiera.

En cuanto al impacto de las cargas fiscales y laborales, el desconocimiento parcial o total de la Ley Orgánica de Solidaridad Nacional en la mitad de los encuestados representa una oportunidad fiscal desaprovechada. El crédito tributario de hasta el 30% del impuesto causado podría aliviar de forma concreta la presión sobre estos negocios; sin embargo, su aplicación queda limitada por la falta de información y de asesoría tributaria accesible para el segmento microempresarial.

Concluyentemente, al evaluar la relación entre costos, demanda y rentabilidad, la estacionalidad que afecta al 83% de los negocios genera inestabilidad en los ingresos y dificulta el ajuste oportuno de precios, si bien es cierto, el 50% modificó los precios, pero solo lo hizo en algunos

productos y el 42% optó por no hacerlo, esto refleja una gestión reactiva que, sin respaldo en registros contables, puede deteriorar la rentabilidad de manera silenciosa y sostenida.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Salas-Muentes ND, Zambrano EJ. Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de microempresas comerciales manabitas, Ecuador. IIEAK. 2024;2(1):1–18.
2. Silva Pérez EJ, Navarrete Angulo CM. Análisis financiero y su impacto en la sostenibilidad de las PYMEs de Guayas, Ecuador. RPCA. 2024;3(2):19–30.
3. Horngren CT, Datar SM, Rajan MV. Cost Accounting: A Managerial Emphasis. 14.^a ed. New Jersey: Pearson Education; 2012. ISBN: 978-0-13-210917-8.
4. Hilton RW, Platt DE. Managerial Accounting: Creating Value in a Dynamic Business Environment. 11.^a ed. New York: McGraw-Hill Education; 2017.
5. Garrison RH, Noreen EW, Brewer PC. Managerial Accounting. 15.^a ed. New York: McGraw-Hill Education; 2014. ISBN: 978-0-07-802563-1.
6. Servicio de Rentas Internas. Guía del Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) (Internet). Quito: SRI; 2024 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.sri.gob.ec>
7. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Tabla de aportes patronales 2024 (Internet). Quito: IESS; 2024 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.iess.gob.ec>
8. Dornbusch R, Fischer S. Macroeconomía. 9.^a ed. Madrid: McGraw-Hill; 2004.
9. Tanzi V, Zee HH. Tax policy for emerging markets: Developing countries. National Tax Journal. 2000;53(2):299–322.
10. Mankiw NG. Principles of Economics. 8.^a ed. Boston: Cengage Learning; 2018. ISBN: 978-1-305-58512-6.
11. Krugman PR, Wells R. Microeconomía. 4.^a ed. Barcelona: Reverté; 2015.
12. Gitman LJ, Zutter CJ. Principios de administración financiera. 12.^a ed. México: Pearson Educación; 2012. ISBN: 978-607-32-0983-0.
13. Ross SA, Westerfield RW, Jordan BD. Fundamentos de finanzas corporativas. 9.^a ed. México: McGraw-Hill; 2010. ISBN: 978-607-15-0249-0.
14. Brigham EF, Houston JF. Fundamentals of Financial Management. 14.^a ed. Mason: Cengage Learning; 2016. ISBN: 978-1-285-86797-7.
15. Hernández-Sampieri R, Fernández-Collado C, Baptista-Lucio P. Metodología de la investigación. 6.^a ed. México: McGraw-Hill Interamericana; 2014. ISBN: 978-1-4562-2396-0.
16. Asamblea Nacional del Ecuador. Ley Orgánica de Solidaridad Nacional (Internet). Quito: Asamblea Nacional; 2024 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.sri.gob.ec>
17. Burgos J, Gonzáles K, Recalde P. Impacto de incentivos tributarios en la rentabilidad de Pymes del sector manufacturero, cantón Ambato, período 2015-2020. Revista Científica Ciencia y Tecnología. 2023;23(40):27–39.
18. OCDE. SME and Entrepreneurship Outlook 2021 (Internet). París: OCDE; 2021 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.oecd.org>
19. Servicio de Rentas Internas. Normas sobre deducibilidad de donaciones (Internet). Quito: SRI; 2024 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.sri.gob.ec>

20. Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador. Informe de política fiscal 2024 (Internet). Quito: MEF; 2024 (citado 2025 jun 26). Disponible en: <https://www.finanzas.gob.ec>