

<https://doi.org/10.69639/arandu.v13i3.2471>

Factores asociados a la recaudación tributaria provincial en Ecuador: evidencia empírica a partir de la población y número de empresas

Factors associated with provincial tax revenue in Ecuador: empirical evidence based on population and the number of companies

Fanny Yolanda González Vilela

fanny.gonzalez@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-9395-5900>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador - Loja

Eduardo José Martínez Martínez

eduardo.martinez@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-0361-4775>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador - Loja

Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda

ignacia.luzuriaga@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-7128-8046>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador - Loja

Mayra Priscila Rojas Luna

mayra.rojas@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0000-8169-9332>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador - Loja

Damary Juliana Bravo Coronel

damary.bravo01@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0007-8723-9901>

Investigador Independiente
Ecuador – Macará

Artículo recibido: 10 julio 2026- Aceptado para publicación: 16 agosto 2026

Conflictos de intereses: Ninguno que declarar.

RESUMEN

La investigación centra su atención en una de las temáticas más importantes para el Estado, sobre todo al considerar que la recaudación tributaria es un factor determinante en el cumplimiento de la planificación gubernamental, el estudio analiza la influencia de la población y el número de empresas sobre el monto recaudado por cada provincia de Ecuador, utilizando información que corresponde al ejercicio económico del 2025. Se caracteriza por un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y de alcance descriptivo-correlacional. La información fue tomada de fuentes oficiales como el Servicio de Rentas Internas (SRI) e Instituto Nacional de

Estadísticas y Censos (INEC); su unidad de análisis fueron las 24 provincias del país utilizando estadística descriptiva y análisis de correlación de Pearson para determinar el grado de asociación existente entre las variables analizadas. Los resultados permiten evidenciar una elevada concentración de las recaudaciones en las provincias de Pichincha y Guayas por concentrar la mayor cantidad de población y número de empresas a nivel nacional; adicionalmente, se logró identificar una relación positiva y fuerte entre las recaudaciones y el número de empresas ($r = 0,968$) y con la población ($r = 0,862$). Estos resultados indican que el tejido empresarial es más incidente en la recaudación que la misma población. Se concluye que el fortalecimiento del sector empresarial y la formalización económica constituyen factores estratégicos para incrementar la capacidad recaudatoria y reducir brechas tributarias y económicas entre las provincias, considerando sus diferencias en población, número de empresas y estructura productiva a nivel nacional.

Palabras clave: recaudación tributaria, impuesto a la renta, impuesto al valor agregado, empresas, población

ABSTRACT

This research focuses on one of the most important issues for the State, especially considering that tax collection is a determining factor in fulfilling government planning. The study analyzes the influence of population and the number of businesses on the amount collected by each province of Ecuador, using data from the 2025 fiscal year. It is characterized by a quantitative approach, with a non-experimental, cross-sectional, and descriptive-correlational design. The data was obtained from official sources such as the Internal Revenue Service (SRI) and the National Institute of Statistics and Censuses (INEC). The unit of analysis was the country's 24 provinces, using descriptive statistics and Pearson correlation analysis to determine the degree of association between the variables. The results show a high concentration of tax revenues in the provinces of Pichincha and Guayas, due to their larger populations and higher number of businesses nationwide. Additionally, a strong positive correlation was identified between tax revenue and the number of businesses ($r = 0.968$) and with the population ($r = 0.862$). These results indicate that the business sector has a greater impact on tax revenue than the population itself. It is concluded that strengthening the business sector and promoting economic formalization are strategic factors for increasing tax collection capacity and reducing disparities between provinces.

Keywords: tax revenue, income tax, value-added tax, businesses, population

Todo el contenido de la Revista Científica Internacional Arandu UTIC publicado en este sitio está disponible bajo licencia Creative Commons Attribution 4.0 International. 

INTRODUCCIÓN

La recaudación de tributos es considerada como una de las principales fuentes de financiamiento de los gobiernos de turno (Baque Sánchez, Salazar Pin, & Jaime Baque, 2020) y, además, un indicador del desempeño económico de los diferentes territorios que lo componen (Calle Oleas, Malla Alvarado, Lalangui Lima, & Guamán González, 2017). En Ecuador, la distribución de la recaudación entre las diferentes provincias presenta divergencias importantes que se asocian a factores como la concentración poblacional, la dinámica empresarial y el nivel de la actividad económica que desarrollan las empresas; aspectos que inciden de manera directa en la generación de recursos fiscales (Correa Córdova, 2019). En este contexto, resulta significativo analizar los elementos que delimitan el volumen de las recaudaciones tributarias con el objeto de que las entidades gubernamentales puedan formular políticas públicas orientadas a fortalecer la gestión fiscal y promover el desarrollo territorial.

En las últimas décadas, organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) han destacado la importancia de fortalecer los regímenes tributarios con el propósito de incrementar la capacidad de cubrir el gasto social (Rodríguez Vásquez, 2023). Sin embargo, se evidencia que aún existe diferencias importantes entre las regiones, debido a factores económicos, ubicación geográfica y niveles de producción. Estas variaciones adquieren especial atención en economías emergentes, debido a que persiste una informalidad empresarial y limitaciones en la administración tributarias con relación al control y evasión, o que representa desafíos para el fortalecimiento de las finanzas del Estado.

En el caso específico de Ecuador, el sistema tributario, desde hace muchos años, se ha convertido en el fundamento de los ingresos que obtiene para sostener el Presupuesto General del Estado (Restrepo Pineda, y otros, 2020); su recaudación está administrada por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y entre los principales impuestos están el Impuesto a la Renta (IR) e Impuesto al Valor Agregado (IVA) que cada año son los que más divisas generan a la administración pública (Rodríguez Armijos, Neira Paredes, Salinas Rojas, & Malla Alvarado, 2022). En este sentido, aunque se cuente con información actualizada sobre los tributos, son escasos los estudios que analicen su comportamiento asociado a variables como la población y el número de empresas, ya que se consideran factores clave para el desarrollo de un entorno geográfico.

Desde una perspectiva metodológica, el análisis de estas variables permite identificar patrones de comportamiento y estimar el grado de asociación existente entre estos factores. El presente estudio tiene como objetivo analizar la influencia de la población y del número de empresas sobre la recaudación tributaria en las provincias de Ecuador, partiendo de información correspondiente a diciembre del año 2025.

Impuestos

Los impuestos forman parte de los tributos que el Estado recauda para consolidar el volumen de ingresos necesarios para solventar el gasto social: su tratamiento debe ser minuciosamente elaborado, con el objeto de lograr las metas recaudatorias, pero sin afectar de manera significativa a los contribuyentes que son los que tienen que cancelarlos, dependiendo de la actividad económica que realicen (Peláez Fernández & Gutiérrez Jaramillo, 2016).

Este tipo de ingresos gubernamentales son muy importantes, sobre todo en economías emergentes que requieren de la mayor cantidad de divisas para cubrir las principales necesidades de la población (Correa Córdova, 2019). Los impuestos pueden ser de dos clases, directos e indirectos; los directos son aquellos que afectan a los ingresos que perciben las personas naturales o jurídicas, mientras que los indirectos, como su nombre lo indica, son aquellos que se generan por la actividad que realizan, por ejemplo, el impuesto al valor agregado IVA (Armas, 2017).

Durante los últimos años, los impuestos han ido en aumento y en contra de la población, debido a que el país, enfrenta una crisis económica, sumada a la delincuencia que afecta de manera significativa a las economías locales, razón por la cual el gobierno, ve la necesidad de financiar nuevos costos con relación a la seguridad nacional y disminuir gradualmente esta problemática social (Carpio Galarza, 2021).

Un factor que afecta gravemente la recaudación de los impuestos es la evasión por parte de los sujetos pasivos de la tributación, que buscan alternativas, difíciles de controlar, para no cubrir sus obligaciones tributarias, lo que incide que el Estado, difícilmente, pueda llegar a los volúmenes planificados en su fase inicial (Carrillo Pulgar, Sánchez Cuesta, & Carrillo Pulgar, 2019). Ante esta situación, la administración tributaria, constantemente implementa mecanismos que contribuyan a disminuir gradualmente esta mala práctica ciudadana y contar con los recursos necesarios para destinarlos a obras y servicios prioritarios.

Finalmente, es importante destacar que los contribuyentes no tienen una percepción aceptable del uso y manejo de los recursos públicos, siendo una razón más para que existan prácticas que contradice el orden jurídico establecido, y el gobierno no disponga de los recursos líquidos para canalizarlos a los diferentes gobiernos seccionales.

Impuesto a la renta (IR)

El IR como comúnmente se lo conoce, es uno de los principales impuestos en Ecuador y el mundo entero, ya que es imperante reconocer que este impuesto es adaptado de otras economías y aplicado a las necesidades del gobierno y características del tejido empresarial ecuatoriano (Espinosa-Vaca & Cabay Cepeda, 2025). Es un impuesto directo, que afecta de manera puntual a los ingresos que perciben los contribuyentes; aquí la premisa es que las personas o empresas que más ganen sean las que más deban pagar por el tributo, ya que la generar mayores utilidades, el porcentaje de aplicación del IR será mayor (Lira Camargo, Terrones Gálvez, Ostos Rodríguez, & Lira Camargo, 2023).

En relación con este impuesto, es importante destacar que existen exenciones para ciertos contribuyentes y depende de la administración tributarias realizar los procedimientos pertinentes para que los mismos gocen de estos beneficios y el pago por el tributo sea menor al de la mayoría de la población (Jurado Rosas, 2020).

Impuesto al valor agregado (IVA)

El IVA es un impuesto indirecto que grava al valor añadido en cada etapa de la producción, distribución y comercialización de bienes, así como la prestación de servicios dentro del territorio ecuatoriano y la importación de bienes y servicios (Cabezas-Goyes, Bastidas Arbelaez, Caicedo Moserrate, & Garófalo Velasco, 2022). Aunque cada empresa o persona paga el impuesto en cada etapa descrita, es el consumidor final quien termina pagando el tributo, ya que no existe una fase adicional donde pueda transferirlo (Cacay Cacay, Ramírez Chávez, & Campuzano Vásquez, 2021).

En la actualidad, la legislación ecuatoriana establece una tarifa del 0% y del 15% a diferentes productos y servicios; este impuesto se caracteriza por ser un impuesto de amplia base recaudatoria y relativamente eficiente, debido a que grava el consumo y reduce las posibilidades de evasión, mediante el uso del crédito tributario (Centeno Maldonado, Moreno Silva, Tapia Guayanlema, & Urquizo Padilla, 2022).

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que utilizó información numérica para analizar la relación entre variables demográficas, empresariales y tributarias, mediante la aplicación de técnicas estadísticas. Es de tipo no experimenta, ya que los datos son estudiados en su contexto natural sin que exista manipulación por parte de los investigadores. De la misma forma, presenta un diseño transversal, debido a que el único período de análisis es a diciembre del 2025.

El alcance utilizado es descriptivo y correlacional; en primera instancia se describe las características de la recaudación por provincias a través de tablas que permiten evaluar el porcentaje de participación global; posteriormente se analiza la asociación entre variables con el fin de identificar la influencia de la población y número de empresas sobre la recaudación tributaria.

La investigación utilizó fuentes de información secundarias, el volumen de recaudación fue obtenido de la base del (SRI) y la población y empresas del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). La unidad de análisis está conformada por 24 provincias y se utilizó para su procesamiento el software libre de Microsoft Excel.

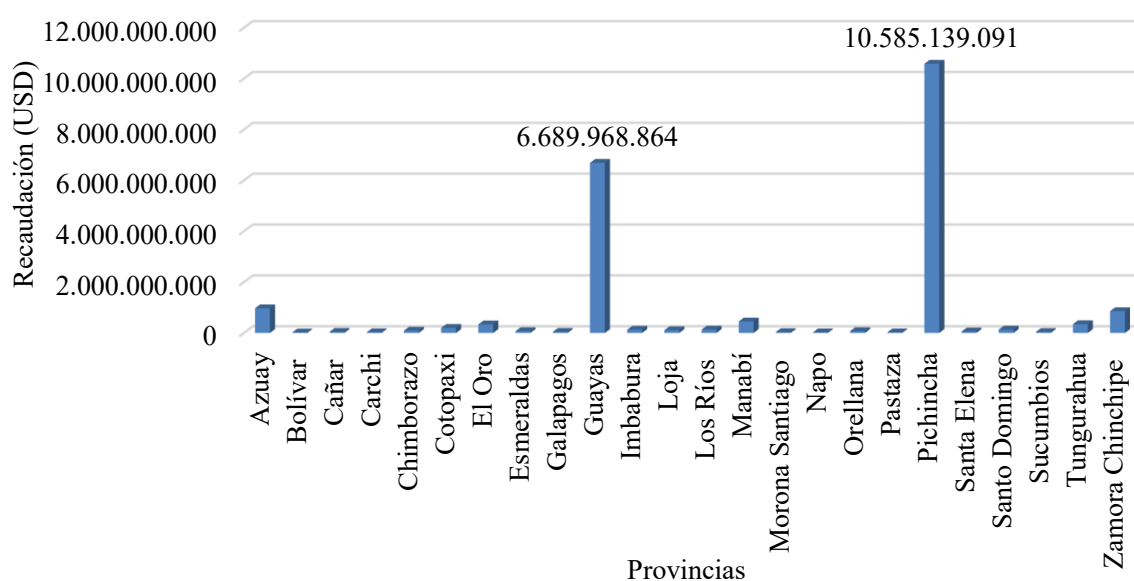
RESULTADOS

La Figura 1 muestra una marcada concentración de la recaudación de los tributos en pocas provincias del Ecuador; por una parte, Pichincha presenta el mayor volumen de ingresos

tributarios con aproximadamente \$ 10.585 millones, seguida de Guayas con alrededor de \$ 6.690 millones, reflejando su importancia empresarial y poblacional. Ya en un segundo grupo, aparecen provincias como Azuay, Manabí, El Oro y Tungurahua, con valores que son considerablemente menores, pero superiores al resto del país; en contraste, provincias como Pastaza, Napo, Orellana y Zamora Chinchipe, presentan niveles reducidos de recaudación, situación asociada con su menor tamaño poblacional, limitada concentración empresarial y menor dinamismo económico. Estos resultados permiten evidenciar una fuerte desigualdad territorial en la generación de ingresos tributarios, aspecto que está estrechamente ligado con el grado de desarrollo que ha logrado cada provincia, dentro de su entorno.

Figura 1

Recaudación total de Ecuador por provincias

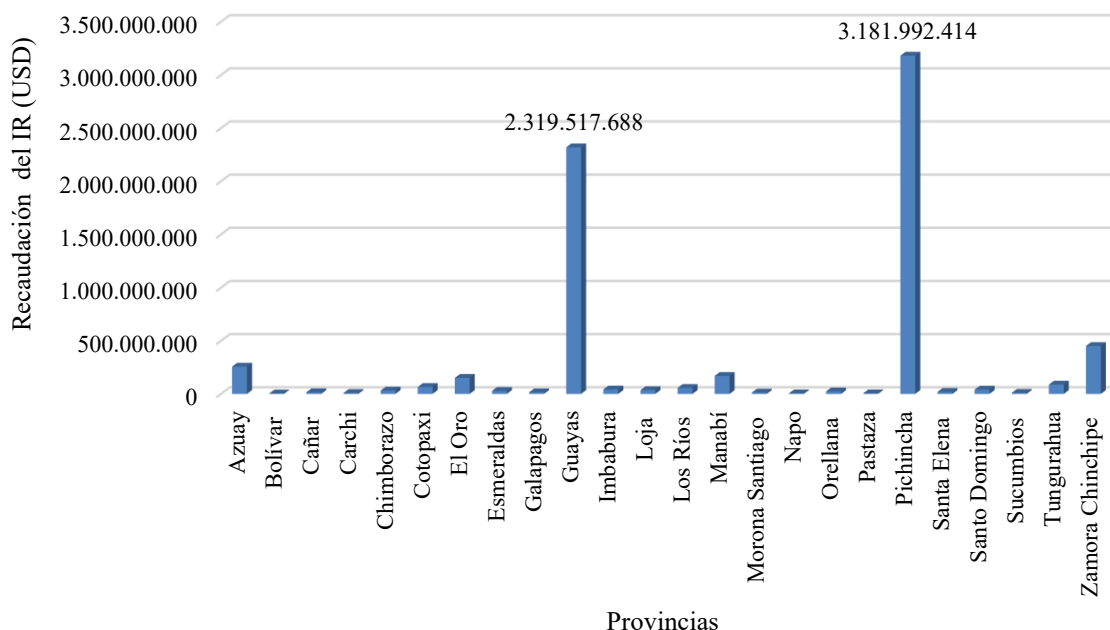


La Figura 2 evidencia que el (IR) mantienen comportamiento similar al observado en la recaudación global de impuestos. Pichincha sigue liderando ampliamente la recaudación con aproximadamente \$ 3.182 millones y seguida de Guayas con \$ 2.320 millones. Estos datos, responde a que en la provincia de Pichincha y Guayas está concentrada la mayor cantidad de grandes empresas a nivel nacional, instituciones financieras e industrias, las cuales generan mayores utilidades sujetas al pago del tributo.

En el resto de las provincias, se puede observar que el volumen de recaudación es menor, lo que permite validar que, el nivel de recaudación depende directamente de la cantidad de sujetos pasivos o contribuyentes que tenga en su espacio territorial, ya que son precisamente ellos los que cancelan el impuesto.

Figura 2

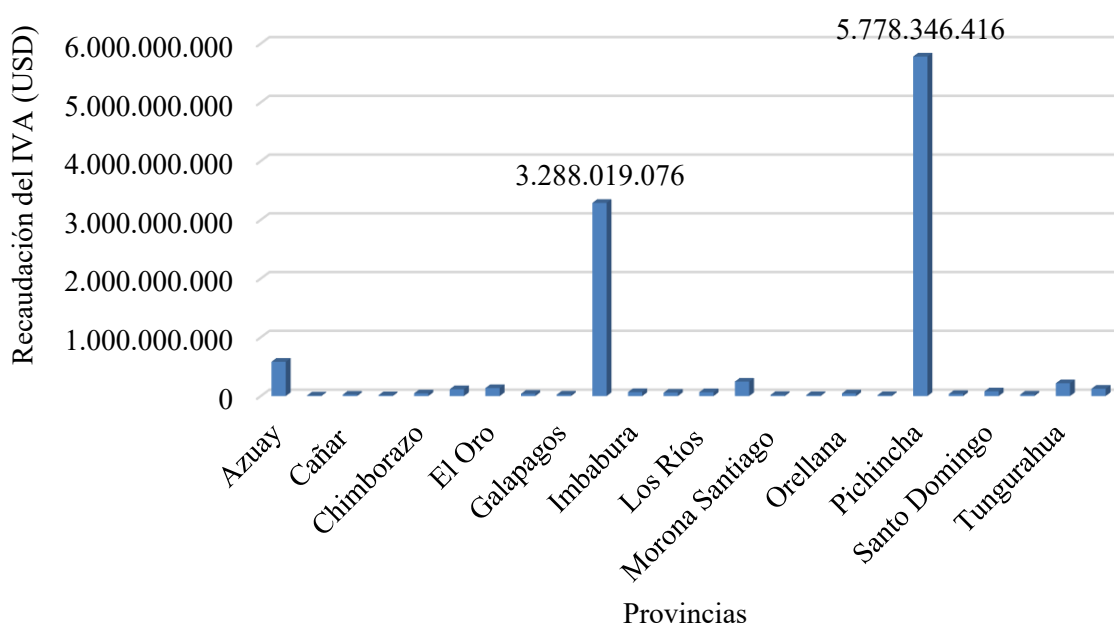
Recaudación total del IR por provincias



En la Figura 3 se observa la distribución provincial de la recaudación del IVA, donde nuevamente, Pichincha lidera este monto con \$ 5.778 millones y Guayas con 3.288 millones respectivamente. Aquí es importante recordar que, debido a que el IVA grava el consumo de bienes y servicios, estos resultados reflejan que ambas provincias poseen el mayor nivel de actividad comercial del país. Este comportamiento demuestra que la intensidad del consumo guarda una estrecha relación con la intensidad poblacional y el desarrollo económico local.

Figura 3

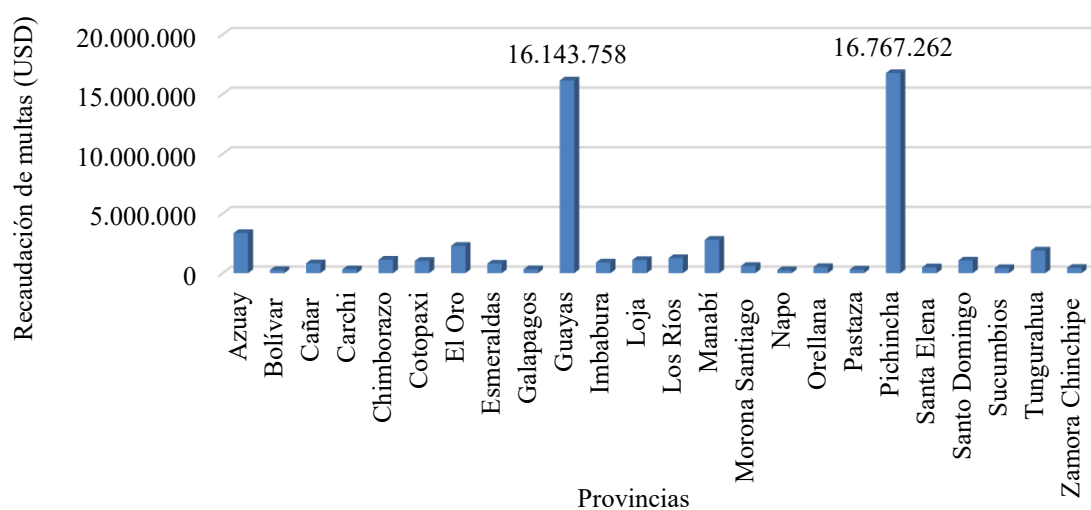
Recaudación total del IVA por provincias



Por su parte, la Figura 4 muestra que la recaudación proveniente de multas, por atrasos en las declaraciones o el no pago a tiempo, representa una proporción reducida respecto a los principales impuestos; sin embargo, mantiene un patrón geográfico similar, Pichincha presenta el mayor valor con \$ 16,77 millones y Guayas con \$ 16,14. Aunque los montos son relativamente bajos en relación a los montos de recaudación, en relación al impuesto a la renta e impuesto al valor agregado, la distribución territorial permite evidenciar que las provincias con la mayor cantidad de actividad económica, también concentra un mayor número de sanciones administrativas y tributarias.

Figura 4

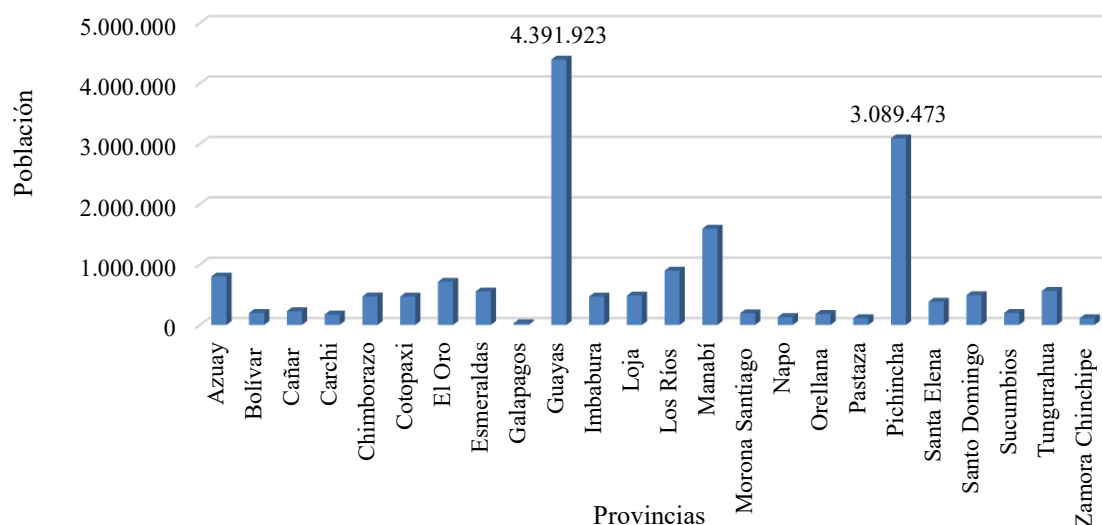
Recaudación total por multas a nivel provincial



La Figura 5 evidencia que Guayas constituye la provincia con mayor población del país alcanzando alrededor de 4,39 millones de habitantes y seguida de Pichincha con 3.09 millones, evidenciando la importancia de las dos en el entorno económico, político y social del país. Las provincias restantes presentan poblaciones considerablemente menores, observando una reducción progresiva conforme disminuye el nivel de urbanización y desarrollo económico.

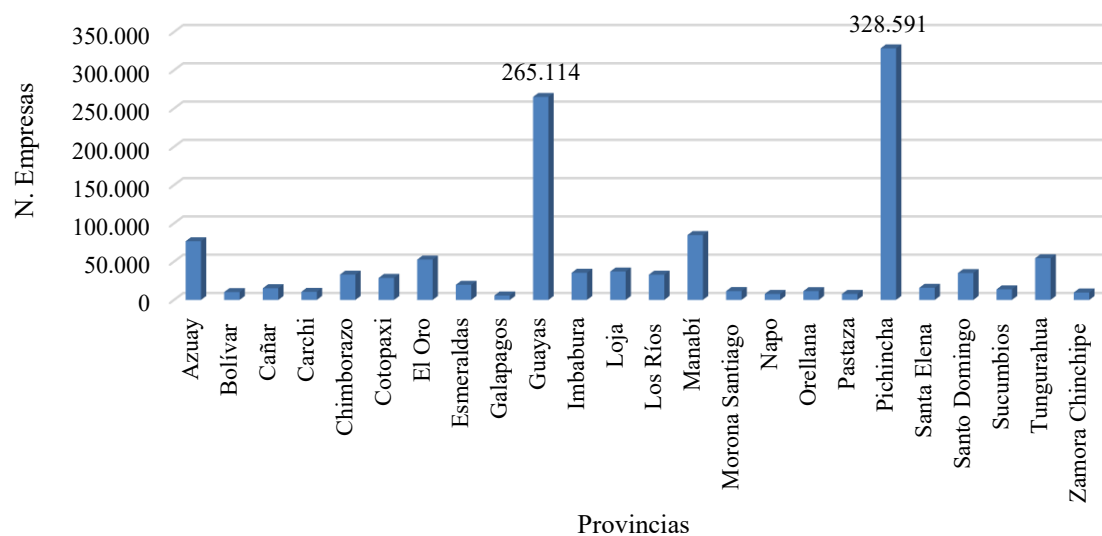
Estos datos, son los que constituyen uno de los factores que explican la concentración de la recaudación tributarias, debido a que una mayor cantidad de habitantes incrementa el consumo, la generación de ingresos y su actividad económica.

Figura 5
Población de Ecuador por provincias



La Figura 6 muestra una distribución empresarial altamente concentrada en Pichincha con un aproximado de 328.591 empresas frente a 265.114 de Guayas, de ahí que las dos provincias son donde se teje el eje económico del país y donde se concentra la mayor cantidad de recaudaciones tributarias, de la cual se nutre el gobierno para financiar su presupuesto.

Figura 6
Número de empresas en Ecuador por provincias



La Tabla 1 presenta la matriz de correlación, evidenciando relaciones positivas y muy fuertes entre todas las variables. Por una parte, la recaudación total presenta una correlación de 0,968 con el número de empresas y de 0,862 con la población, lo que da una lectura que el crecimiento empresarial mantiene una asociación más estrecha con la generación de ingresos tributarios que el tamaño poblacional.

Tabla 1*Índice de correlación de variables estudiadas*

	<i>Recaudación Total</i>	<i>Impuesto a la Renta</i>	<i>IVA</i>	<i>Multas</i>	<i>Población</i>	<i>Empresas</i>
Recaudación Total	1					
Impuesto a la Renta	0,9962451	1				
IVA	0,99737711	0,987547634	1			
Multas	0,96784677	0,975176055	0,95976317	1		
Población	0,86228127	0,883659058	0,84668596	0,95397125	1	
Empresas	0,96813094	0,967698436	0,96632314	0,98961806	0,94011019	1

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos permiten observar que la recaudación tributaria en Ecuador mantiene una marcada concentración territorial; particularmente Pichincha y Guayas son las provincias que mayormente aportan a las recaudaciones fiscales, coincidiendo con la literatura que sostiene que la capacidad recaudatoria depende del nivel de desarrollo, la concentración empresarial y la intensidad de su desarrollo económico (Correa, 2019; Rodríguez et al., 2022).

Uno de los mayores aportes de la investigación es demostrar empíricamente que el número de empresas presenta una asociación fuerte de ($r = 0,968$) y la población de ($r = 0,862$) con respecto a las recaudaciones tributarias; datos que son consistentes con estudios previos que destacan que los impuestos representan la mayor fuente del financiamiento público y reflejan el nivel de actividad económica nacional (Calle et al, 2017; Espinoza y Cabay, 2025).

Una limitación que se puede observar es que la temporalidad fue solo del año 2025, no siendo factible evaluar cambios temporales ni tampoco establecer relaciones de causalidad, que podrían solventarse con investigaciones futuras, incluso incrementando otras variables como el producto Interno Bruto, empleo formal o inversión pública.

CONCLUSIONES

El nivel de recaudaciones tributarias en Ecuador tiene una elevada concentración territorial entre las provincias de Pichincha y Guayas, relacionado estrechamente con su mayor desarrollo económico, concentración empresarial y su tamaño poblacional.

Al aplicar el análisis estadístico se pudo corroborar que tanto la población como el número de empresas existentes, son factores determinantes para el volumen de recaudación tributaria; aquí se hace énfasis que el número de empresas tiene una asociación mayor a la población en cuanto a las recaudaciones tributarias, que el grado de asociación fue de ($r = 0,968$) y ($r = 0,862$) respectivamente.

REFERENCIAS

- Armas, C. (2017). *Análisis de la recaudación tributaria de los principales impuestos del Ecuador, Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales, Impuesto Salida de Divisas y su efecto en el Presupuesto General del Estado, 2008-2015*. Quito: Universidad Católica del Ecuador.
- Baque Sánchez, E. R., Salazar Pin, G. E., & Jaime Baque, M. Á. (2020). Gestión organizacional para el apoyo contable fiscal como aporte en la recuperación de tributos. *Avances*, 51-63. Obtenido de file:///C:/Users/DELL/Downloads/Dialnet-GestionOrganizacionalParaElApoyoContableFiscalComo-7859354.pdf
- Cabezas-Goyes, G. M., Bastidas Arbelaez, T. Z., Caicedo Moserrate, D. L., & Garófalo Velasco, D. (2022). La devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y su incidencia en el Presupuesto del Gobierno. *FINPCAEC*, 177-183. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/566/1004>
- Cacay Cacay, J. C., Ramírez Chávez, G. D., & Campuzano Vásquez, J. A. (2021). Efecto del crecimiento económico y la presión fiscal sobre el Impuesto al Valor Agregado. *San Gregorio*, 113-128. Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rsan/v1n47/2528-7907-rsan-1-47-00111.pdf>
- Calle Oleas, R. B., Malla Alvarado, F. Y., Lalangui Lima, M. S., & Guamán González, F. G. (2017). El impuesto al valor agregado IVA en Ecuador y su incidencia en las recaudaciones tributarias. *Sur academia*, 87-94.
- Carpio Galarza, H. A. (13 de 12 de 2021). *Cronología de los impuestos en el Ecuador*. Obtenido de Cronología de los impuestos en el Ecuador: <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-de-cuenca/legislacion-y-practica-tributaria-i/cronologia-de-los-impuestos-en-el-ecuador/11934255>
- Carrillo Pulgar, W., Sánchez Cuesta, P., & Carrillo Pulgar, G. (2019). Recaudación de impuestos por domicilio fiscal Ecuador: zona de planificación tres (Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pastaza), 2007-2018. *Boletín de Coyuntura*, 22-26. Obtenido de <http://revistas.uta.edu.ec/revista/index.php/bcoyu/article/view/693>
- Centeno Maldonado, P. A., Moreno Silva, R. H., Tapia Guayanlema, M. G., & Urquiza Padilla, G. L. (2022). El Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador y sus cambios. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.*, 1-17. <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticaayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3414/3377>
- Correa Córdova, L. R. (2019). *Los tributos en el ecuador y su aportación al Presupuesto General del Estado período 2016-2018 un estudio comparativo*. Machala: UTMACH.

http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14894/1/T-3169_CORREA%20CORDOVA%20LEIDY%20RUTH.pdf

- Espinosa-Vaca, N. A., & Cabay Cepeda, M. P. (2025). Progresividad del Impuesto a la renta en Ecuador: Impacto de deducciones y exenciones en personas naturales y no contables. *593 Digital Publisher*, 1515- 1530. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3266/2648
- Jurado Rosas, A. A. (2020). La evasión tributaria del impuesto a la renta en las MYPES del rubro Ferreterías de la Provincia de Sullana, Piura. *Economía y Negocios*, 73-81. Obtenido de file:///C:/Users/DELL/Downloads/admin_revistas,+73-81.pdf
- Lira Camargo, Z. R., Terrones Gálvez, E. I., Ostos Rodríguez, E. L., & Lira Camargo, J. (2023). Evasión tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta en Perú. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 420-432. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/40475/46040>
- Peláez Fernández, M. J., & Gutiérrez Jaramillo, N. D. (2016). “Los tributos y su aporte al Presupuesto General del Estado, un análisis comparativo en la República del Ecuador: periodos 2013-2014-2015. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-13. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/tributos.html>
- Restrepo Pineda, C., Zuluaga Calle, J., Cano Morales, A., Vélez Jaramillo, E., Ríos Obando, J., & González Echeverri, W. (2020). Tributos: un asunto de dioses. *Espacios*, 89 - 101. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n19/a20v41n19p07.pdf>
- Rodríguez Armijos, C. A., Neira Paredes, A. J., Salinas Rojas, L. G., & Malla Alvarado, F. Y. (2022). Comportamiento de las recaudaciones tributarias en la zona de planificación 7 de Ecuador, entre los periodos 2010 al 2020. *Ciencia Latina*, 3811-3825. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2130/3091>
- Rodríguez Vásquez, A. (2023). Estructura y recaudo de tributos sobre el consumo de plástico en Colombia, Perú y Ecuador. *REVISTA DE DERECHO FISCAL*, 7.