



## **Incentivos fiscales a las MIPYMES agrícolas del sector rural en la provincia del Guayas**

*Tax incentives for agricultural MSMEs in the rural sector of the Guayas province*

### **Autores:**

Angélica Elizabeth Borja Arévalo<sup>1</sup>

Giovanni Miguel Valdano Cabezas<sup>2</sup>

José Flores Sanchez<sup>3</sup>

María Tamara Ortiz Luzuriaga<sup>4</sup>



0000-0002-6479-022X



0000-0001-7217-3072



0000-0003-2246-5338



0000-0002-9849-9350

<sup>1</sup> Universidad de Guayaquil, Ecuador

[angelica.borjaa@ug.edu.ec](mailto:angelica.borjaa@ug.edu.ec)

<sup>2</sup> Universidad de Guayaquil, Ecuador

[giovanni.valdanoc@ug.edu.ec](mailto:giovanni.valdanoc@ug.edu.ec)

<sup>3</sup> Universidad de Guayaquil, Ecuador

[jose.floressa@ug.edu.ec](mailto:jose.floressa@ug.edu.ec)

<sup>4</sup> Universidad de Guayaquil, Ecuador

[maria.ortizl@ug.edu.ec](mailto:maria.ortizl@ug.edu.ec)

**Recepción:** 28 de noviembre de 2025

**Aceptación:** 01 de diciembre de 2025

**Publicación:** 05 de diciembre de 2025

**Citación/como citar este artículo:** Borja, A., Valdano, G., Flores, J. & Ortiz, M. (2025). Incentivos fiscales a las MIPYMES agrícolas del sector rural en la provincia del Guayas. Ideas y Voces, 5(3), Pág. 460-480.

## Resumen

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) agrícolas rurales desempeñan un papel fundamental en la economía de la provincia del Guayas, especialmente en la generación de empleo, el abastecimiento de alimentos y el desarrollo local. Sin embargo, estas unidades productivas enfrentan múltiples desafíos, entre ellos la falta de acceso a financiamiento, tecnología y mercados. El presente estudio tuvo como finalidad el analizar el efecto de los incentivos fiscales en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de agricultura en el área rural de la Provincia del Guayas, Ecuador. La problemática exponía las dificultades del desarrollo rural, donde una actividad destacada es la agrícola, siendo los incentivos tributarios una forma de impulsarla. Se determinó una metodología de enfoque mixto, de alcance descriptivo y exploratorio con un diseño no experimental. Las herramientas de recolección de datos fueron las encuestas y la revisión referencial. Los principales resultados evidencian un mejor desarrollo de las empresas, que optaron por estos beneficios, dentro del periodo 2021. Se concluye que los incentivos fiscales tienen un efecto positivo en el desarrollo de estas organizaciones, sustentado en los resultados obtenidos y al contrastar la visión de referencias y estudios previos.

**Palabras claves:** Incentivos fiscales, MiPymes, Sector agrícola, Sector rural, Provincia del Guayas.

## Abstract

Rural agricultural micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs) play a fundamental role in the economy of Guayas Province, particularly in job creation, food supply, and local development. However, these productive units face multiple challenges, including a lack of access to financing, technology, and markets. The purpose of this study was to analyze the effect of tax incentives on Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in agriculture in the rural area of the Guayas Province, Ecuador. The problem exposed the difficulties of rural development, where a prominent activity is agriculture, with tax incentives being a way to promote it. A mixed-approach methodology was determined, with a descriptive and exploratory scope and a non-experimental design. The data collection tools were surveys and a reference review. The main results show a better development of the companies that opted for these benefits within the 2021 period. It is concluded that tax incentives have a positive effect on the development of these organizations, based on the results obtained and by contrasting the vision of references and previous studies.

**Keywords:** Tax incentives, MSMEs, agricultural sector, Rural sector, Province of Guayas.

## Introducción

La agricultura es una de las principales actividades económicas del territorio ecuatoriano, tanto de la sierra como de la costa. Se ve afectada por diversos elementos como el cambio climático, alza de costos de materia prima u otros. Por lo que, los incentivos se convierten en mecanismos para reducir la presión fiscal que tienen, y utilizar dichos recursos en operaciones que les permitan mayor sustentabilidad en el largo plazo.

La demanda del mercado global de materias primas y productos agrícolas y el potencial de producción agrícola regional son la base para pensar el desarrollo de la agricultura en América Latina y el Caribe. Sus ventajas agrícolas la convierten en una importante zona de ganancias en el comercio agrícola mundial. Esto, combinado con las similitudes y sinergias entre países y los avances institucionales de las últimas décadas, ha llevado a que la agricultura regional sea vista como una plataforma social y productiva que responde al desarrollo y demandas de la sociedad, así como a las necesidades del planeta (CEPAL, 2024).

La heterogeneidad estructural regional y los desafíos relacionados con el cambio estructural se reflejan en el sector agrícola y las zonas rurales. La proporción de la agricultura en el PIB oscila entre el -2% y el 20%, y la pobreza rural extrema oscila entre el -1% y más del 60% (CEPAL, 2024).

Bajo este contexto, se desarrolla un estudio que enmarca la problemática de este sector y la importancia que tienen los incentivos fiscales. Los incentivos fiscales son un instrumento esencial que los gobiernos emplean para impulsar el crecimiento económico y productivo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) en el sector agrario. En Ecuador, las pequeñas y medianas empresas agrícolas constituyen el 90% de las compañías del sector y crean el 60% del empleo en el área rural (INEC, 2020).

No obstante, estas compañías se topan con retos considerables para obtener financiamientos, tecnologías y mercados. “De acuerdo con el Servicio de Rentas Internas (SRI), en 2020,

únicamente el 12% de las MIPYMES agrícolas en la Provincia del Guayas obtuvieron préstamos bancarios, en cambio, el 75% optó por financiamiento informal” (SRI, 2020).

Desde el año 2007, Ecuador ha venido experimentando cambios importantes en su sistema tributario, impulsados por la administración tributaria con el objetivo de reducir la evasión fiscal, redistribuir la riqueza, mejorar la eficiencia en la administración pública y estimar correctamente el impacto fiscal. Sin embargo, este proceso ha sido complejo debido a errores históricos y al desconocimiento de las características del sistema tributario ecuatoriano, lo que ha dificultado la tarea tanto para el gobierno como para los contribuyentes (Alvear et al., 2018). Para la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI) ecuatoriano, los tributos “son ingresos públicos, creados por ley, en base de la capacidad contributiva del pueblo y encaminado a darle recursos al Estado para prestar servicios públicos que satisfagan las necesidades colectivas” (Alvear et al., 2018, p. 3).

Por tanto, la importancia o necesidad del sistema tributario interno del país corresponde al hecho de que el país en su conjunto necesita ingresos para brindar a sus ciudadanos bienes y servicios tales como educación, salud, carreteras, etc. Estas inversiones, que contribuyen al desarrollo económico y social, se financian mediante impuestos. Por lo tanto, la creación paulatina de un sistema tributario estable, justo y sostenible se considera responsabilidad principal del Estado, así como de las empresas y sociedades como unidades económicas, que deben cumplir con sus obligaciones de pago de impuestos de acuerdo a sus capacidades y carga tributaria (Alvear et al., 2018).

La Ley orgánica para el fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, y estabilidad y equilibrio fiscal (2018) otorgó ventajas tributarias a las MIPYMES que destinan recursos a la tecnología y formación (LEXIS, 2018). No obstante, todavía no se ha realizado una evaluación de la eficacia de estos estímulos. Las actividades agrícolas en el Ecuador contribuyen a la generación de capital que permite la movilización del sector secundario, pero

la estructura de la agricultura ecuatoriana aún no ha alcanzado un nivel que permita la transformación del sistema agroindustrial para crear sinergias financieras y comerciales (Viteri & Tapia, 2018).

En la provincia del Guayas las pequeñas y medianas empresas agrícolas juegan un papel esencial en la economía local. Según el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2020), “1.456 pequeñas y medianas empresas agrícolas de la provincia del Guayas se beneficiaron con reducciones de impuestos en 2020, lo que representó un ahorro fiscal de \$1,2 millones”. Si bien estos ahorros fiscales son significativos, es importante enfatizar que todavía existe un gran potencial para que más pequeñas y medianas empresas agrícolas se beneficien de estos incentivos. Sin embargo, el principal obstáculo es la falta de difusión de información y conocimiento sobre los beneficios y requisitos para acceder a estos incentivos financieros.

Así, solo en Guayas, el sector agrícola representa el 2,46% de las empresas que se han constituido, donde más del 70% son de tamaño micro y un aproximado al 23% son Pymes, generando empleo con más de 5.500 empresas legalmente formalizadas a nivel de la provincia según expone el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2024). Esta es la razón por la cual el trabajo de investigación se delimita en las MiPymes agrícolas rurales de la provincia del Guayas durante el periodo 2019-2023.

El crecimiento de la economía nacional se ve afectado por la productividad agrícola desarrollada a nivel nacional a través de la producción agrícola y los suministros de exportación, por lo que la política del sector industrial afecta negativamente al sector agrícola, afectando significativamente los recursos movilizables de estos sectores. Invertir en agricultura significa no sólo la asignación de capital, sino también la implementación de medidas lideradas por instituciones sostenibles que contribuyan al desarrollo de los recursos humanos, la investigación y la innovación (Viteri & Tapia, 2018).

El aumento de la productividad debe conciliarse con la creación de un tipo de agricultura más ecológica y socialmente sostenible, ya que los desafíos son enormes: las proyecciones del cambio climático muestran que la incertidumbre de las actividades agrícolas aumentará, con el mayor impacto negativo en los trópicos, afectando amplias zonas de la región. Al mismo tiempo, erradicar la pobreza y la pobreza extrema, más común en las zonas rurales, y prevenir la exclusión de mujeres y jóvenes es una tarea urgente (CEPAL, 2024).

Adaptar los servicios a las necesidades específicas de los clientes ayuda a las pequeñas y medianas empresas a destacarse en un mercado competitivo. A diferencia de las grandes empresas, las pequeñas y medianas empresas pueden hacer cambios rápidamente en lo que ofrecen a los clientes. Esto les permite mejorar la experiencia del cliente y hacer que vuelvan más veces (Rodrigues, 2024)

Por otro lado, se hace fundamental entender la efectividad de los incentivos fiscales en el desarrollo productivo de las MiPymes agrícolas del sector rural de la Provincia del Guayas, lo que contribuirá en el diseño de políticas públicas más efectivas, mejorando la competitividad y sostenibilidad del sector agrícola en el país. Entre los beneficios que las MiPymes agrícolas pueden obtener al acceder a estos incentivos financieros se encuentran la reducción de costos, una mayor competitividad, una mayor productividad y la creación de empleo. Además, invertir en tecnología y capacitación puede mejorar la calidad de los productos y servicios que ofrecen estas empresas, lo que a su vez puede aumentar su participación de mercado y mejorar su posición competitiva.

Este escenario, resulta crucial analizar la eficacia de los incentivos fiscales actuales y sugerir mejoras para impulsar el crecimiento productivo de las MiPymes agrícolas en la Provincia del Guayas. Por lo tanto, el estudio intentará responder, ¿Cómo contribuyeron los incentivos fiscales en el desarrollo productivo de las MiPymes agrícolas en el sector rural de la Provincia del Guayas, durante el período 2019-2023? Para responder la interrogante planteada se debe

analizar el efecto de los incentivos fiscales en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) de agricultura en el área rural de la Provincia del Guayas por medio de la descripción teórico/referencial, lo que se conoce sobre tributos fiscales, MiPymes y sector agrícola.

Para lograr aquello se debe determinar la metodología de investigación que faculte el desarrollo del estudio y los instrumentos de recolección de datos y analizar la percepción que tienen los empresarios agrícolas de la provincia del Guayas, sobre la efectividad de los incentivos fiscales. Finalmente, desde el ámbito teórico los tributos fiscales son fuentes de ingresos de gran relevancia para los Estados, por lo que, proponer beneficios encaminados a este ámbito tiene una afectación en el presupuesto. Las teorías de desarrollo económico consideran a los incentivos claves para esta finalidad, e indican que su ausencia puede friccionar la economía, por ende, los incentivos fiscales se ajustan a estos enfoques de búsqueda de progreso económico territorial. En temas de MiPymes, su determinación se debe a varios elementos como la conformación de personal, y su complejidad aumenta con el tamaño. Del sector agrícola se puede mencionar que con actividades económicas claves en América Latina y el Caribe.

### **Metodología**

Este estudio se centró en el análisis de los incentivos fiscales y su influencia en el crecimiento productivo de las MiPymes agrícolas en el área rural de la provincia del Guayas. Se empleó una metodología combinada, que fusionó aspectos de investigación cualitativa y cuantitativa con un alcance descriptivo y exploratorio, además de un diseño no experimental. La población está compuesta por 5754 MiPymes de acuerdo al INEC en el año 2024 y al ser una población infinita se consideró pertinente el establecimiento de un muestreo No Probabilístico por conveniencia.

Las técnicas de recolección utilizadas fueron la revisión documental y la encuesta. La primera permitió la revisión de fuentes secundarias relacionadas al sector agrícola, para tener una visión del movimiento o desarrollo del sector agrícola en Guayas. De forma general, se profundizó en las ventas, empresas constituidas. De igual forma, se brindó una visión de los tributos que se han recolectados en los periodos analizados por parte del SRI. Por su parte, la encuesta permitió la recopilación de datos a través de la aplicación de un cuestionario estructurado a los empresarios agrícolas elegidos. El cuestionario estructurado se desarrolló valorando opciones múltiples.

Los datos provenientes de la encuesta se analizaron de forma descriptiva utilizando la herramienta Excel que permite representar los datos de manera estandarizada para luego realizar un razonamiento eficaz de los resultados.

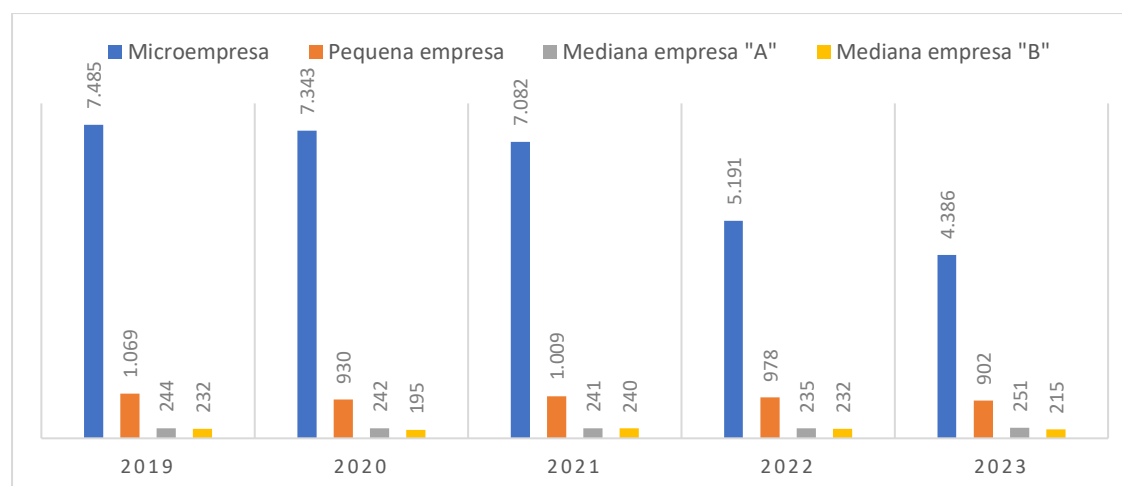
## Análisis de Resultados

### Análisis situacional de la industria agrícola en Guayas

Como se mencionó en la metodología, dentro de esta sección se hizo una aproximación general de la industria agrícola en Guayas para ver su desarrollo del 2019 al 2023. Con respecto a la evolución de empresas MiPymes se pudo observar lo siguiente:

**Figura 1.**

*Tendencia de desarrollo de empresas agrícolas en el mercado de Guayas*





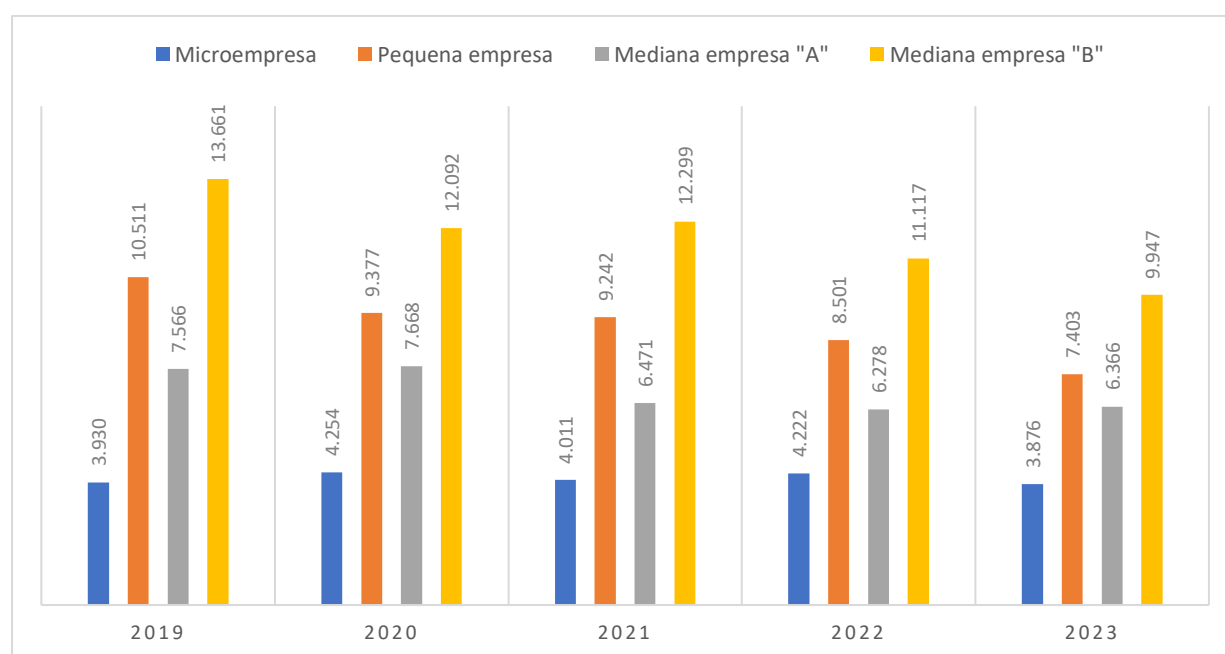
*Nota.* Tomado del Registro Estadístico de Empresas del (INEC, 2024)

Los datos revelaron que la tendencia de desarrollo de empresas constituidas en el sector agrícola del Guayas fue negativa, puesto que, en la mayoría de las categorías MiPymes se presentó una reducción en el año 2023, a excepción de las entidades de categoría Mediana A. Entre las de mayor afectación estuvieron las microempresas, evidenciando que fueron las organizaciones que mayormente cerraron.

En temas de empleo promedio generado se exhibió lo siguiente:

### Figura 2.

*Tendencia de desarrollo de empleo promedio en MiPymes agrícolas del Guayas(2019-2023)*



*Nota.* Tomado del Registro Estadístico de Empresas del (INEC, 2024)

Los resultados evidenciaron que la generación de empleos para estos años fue variable en las microempresas, subiendo y bajando desde el 2019 hasta el 2023. En las pequeñas empresas la tendencia fue decreciente. En empresas medianas, la categoría A siguió la misma variación que sus ventas y desarrollo empresarial anteriormente observado, mientras que la categoría B

decreció después de un importante aumento en el año 2021. Los datos revelan que la industria agrícola del Guayas tuvo un bajo desarrollo.

### **Análisis de recaudación tributaria**

En esta sección se evidenció la tendencia de la recaudación tributaria en el territorio, primero se mencionaron las cifras dentro del sector agrícola, donde los datos revelaron lo siguiente:

#### **Figura 3.**

*Recaudación tributaria del sector agrícola 2019-2023*



*Nota.* Adaptado de (SRI, 2023)

La información expuso una tendencia creciente de recaudación tributaria entre 2020 y 2022, con una caída en el año 2023. Estos datos revelaron un importante aporte de este sector económico ecuatoriano en la generación de tributos y mostró un similar resultado de caída en el último año, al igual que el desarrollo observado en la sección de análisis anterior.

Con relación a la recaudación de IR en la provincia del Guayas, los datos revelaron lo siguiente:

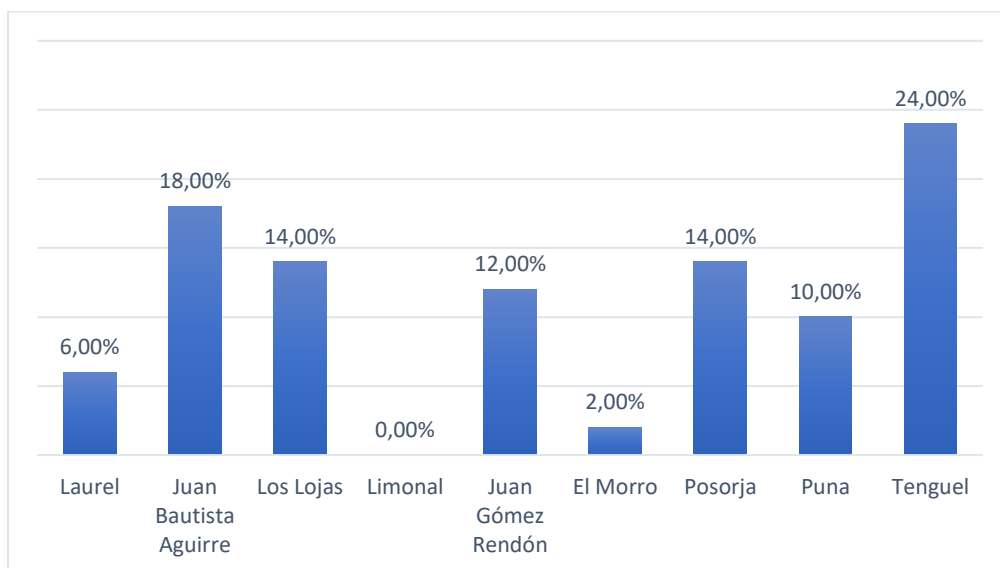
- Guayaquil fue el cantón que mayor recaudación expuso dentro de la provincia del Guayas, de igual forma, presentó un desarrollo de recaudación en aumento a partir del 2022. Samborondón, Durán y Daule fueron los otros cantones de gran aporte de

tributos, es decir, que tres de cuatro de los mayores contribuyentes, donde existe parroquias rurales, son sectores de fuerte contribución de la provincia.

- La contribución tributaria en este periodo pasó de \$1.564.645.081,52 en el 2019 a \$1.794.143.546,04 en el 2023, lo que indicó una mayor recaudación dentro de la provincia del Guayas. No obstante, del 2019 al 2021 decreció y comenzó a aumentar a partir del 2022.
- **Principales resultados encontrados de la aplicación de las encuestas.**

**Figura 4.**

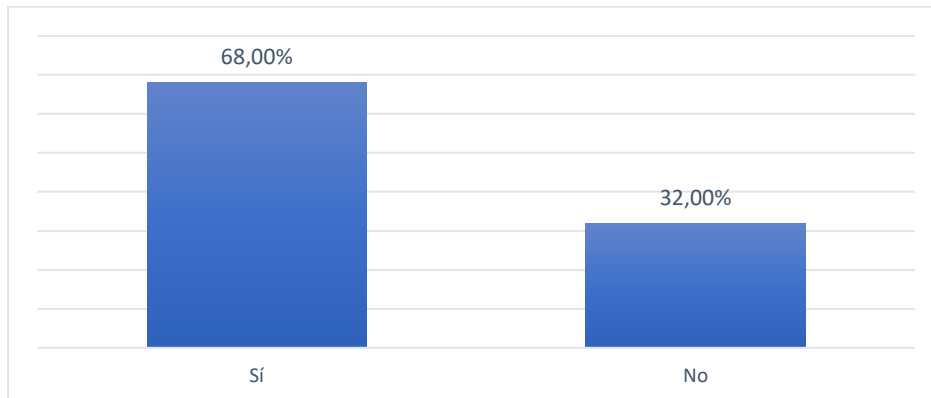
*Sector rural donde mantiene instalaciones*



Los resultados revelaron que el 62% de los encuestados pertenecía al cantón de Guayaquil, con principal presencia en Tenguel. En Daule prevaleció Juan Bautista Aguirre. Es decir, que existió una predominancia por parte de las parroquias rurales ubicadas dentro de este primer cantón mencionado. Lo que hizo visualizar a esta zona como una propulsora de estas actividades.

**Figura 5.**

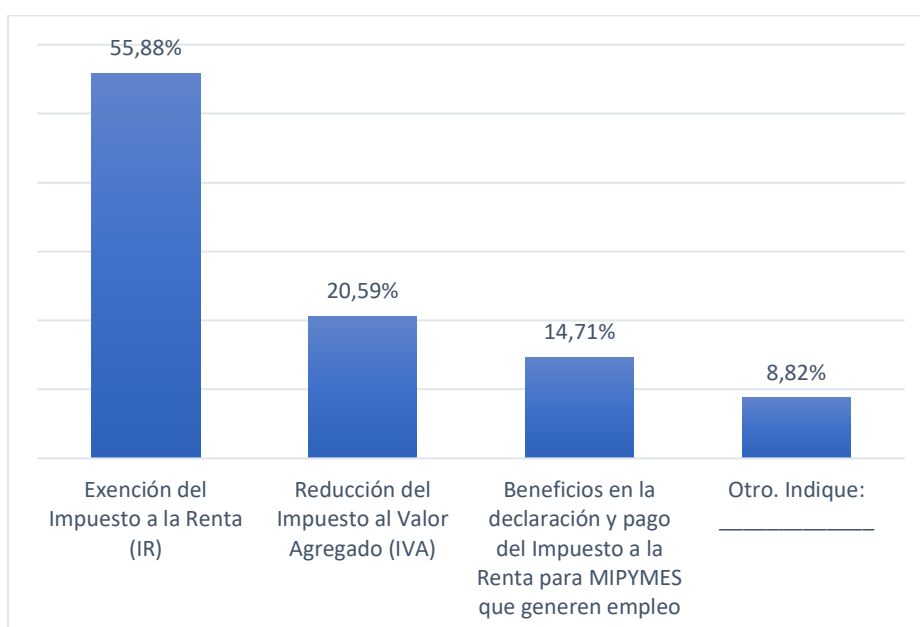
*Conocimiento sobre incentivos tributarios*



Los resultados demostraron que el 68% de los encuestados conocía sobre incentivos tributarios, mientras que el 32% tuvo desconocimiento de estos beneficios. Esto pudo atribuirse a varios factores como una mala difusión del gobierno hacia el público objetivo, poca preparación de los empresarios o poco interés hacia los temas fiscales del negocio, entre otras causas que impidieron mantenerse correctamente informados de estos casos.

**Figura 6.**

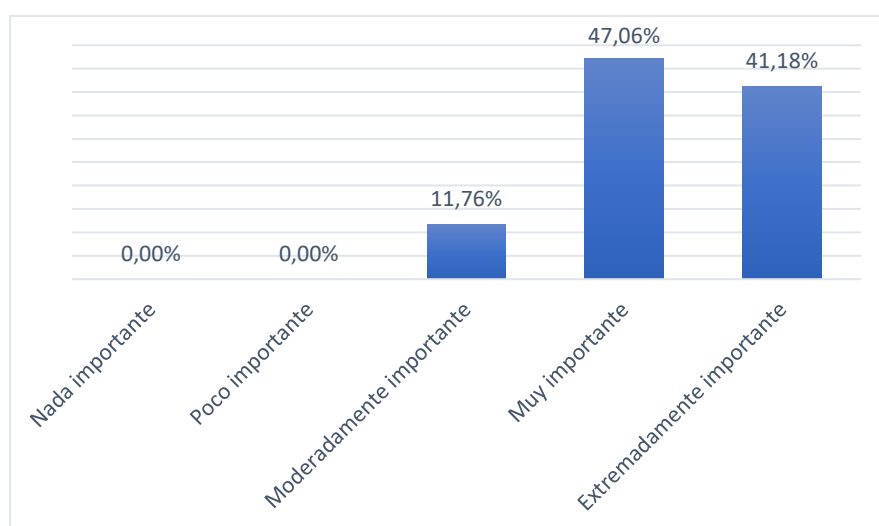
*Tipo de incentivos que conocen los participantes*



Los resultados de las encuestas permitieron apreciar que la mayoría de los encuestados, que sí conoce sobre incentivo fiscales, tuvo mayor énfasis o conocimiento sobre la exención del pago de IR que se promulga como beneficio a nivel local. Más alejado porcentualmente, en un segundo puesto, se ubicaron los beneficios por reducción al IVA. Por lo que, se pudo considerar que es el beneficio que mayor han utilizado o utilizan, o es el incentivo que mejor han comunicado las autoridades. Los que mencionaron “Otros”, hicieron referencia al crédito tributario como un incentivo.

**Figura 7.**

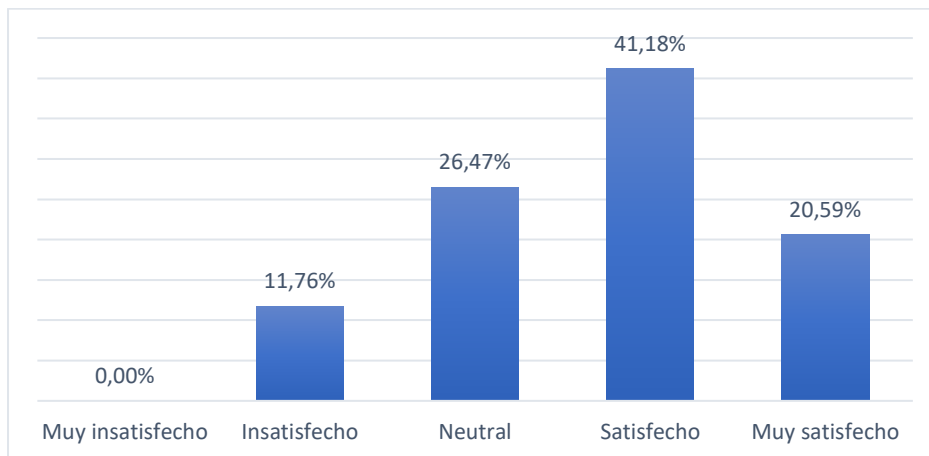
*Importancia de los incentivos fiscales para la empresa*



La mayoría de los encuestados dieron una importancia alta a los incentivos tributarios, ya que puede significar una disminución de salida de dinero de sus negocios, lo que permitiría utilizar ese dinero para los gastos de su negocio, por ende, en esto se basa la necesidad de mantener y mejorar los incentivos fiscales.

**Figura 8.**

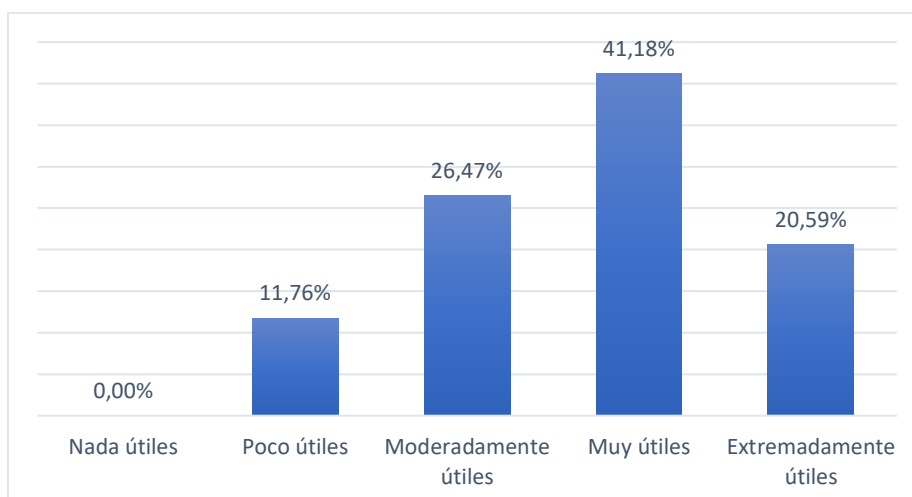
*Satisfacción con respecto a incentivos fiscales actuales*



Esto mostró mayor variabilidad dentro de las perspectivas y experiencias de los participantes, es decir, que los beneficios no fueron lo que esperaban o no cumplieron con el apoyo que cada empresa tenía como expectativa, lo que abre la necesidad de analizar que cualidades no cumplieron con lo que deseaba este segmento.

**Figura 9.**

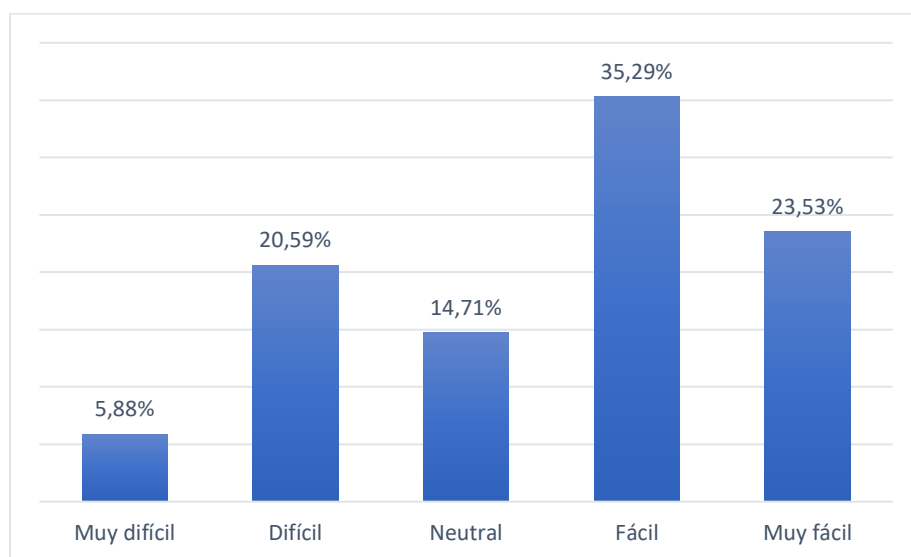
*Utilidad de los incentivos en la empresa*



Estas respuestas hicieron percibir a los incentivos fiscales con un mayor grado de aceptación para este segmento de empresarios, donde se comprendió que sí han sido de utilidad para sus negocios, en algún momento, aunque la medida varía en cada participante.

**Figura 10.**

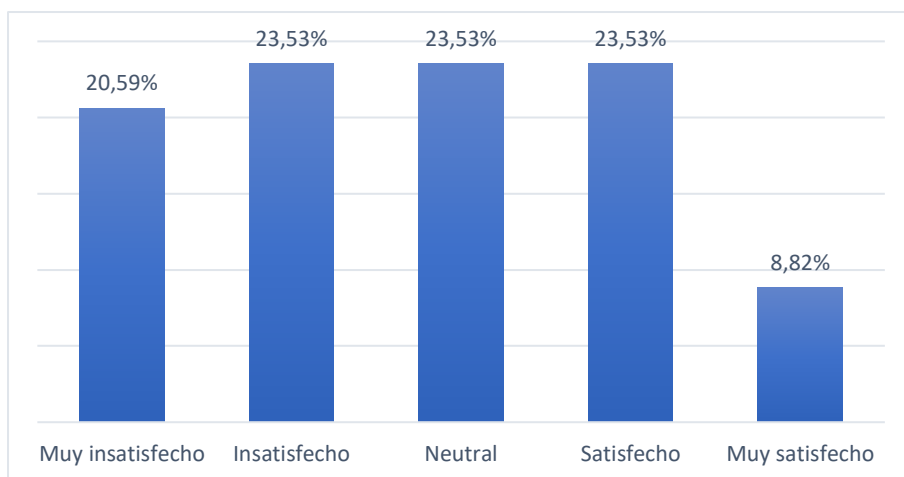
*Facilidad para acceder a incentivos fiscales*



Los resultados de las encuestas visualizaron que, en su mayoría, se mostró un buen resultado, pero existió un porcentaje representativo de encuestados que consideraron que no es fácil acceder a estos beneficios, es decir, que se convierte en uno de los puntos a mejorar por parte del gobierno, ya sea, mejorando la comunicación y explicación de cómo acceder a estos incentivos, o simplificando el proceso para una comprensión adecuada.

**Figura 11.**

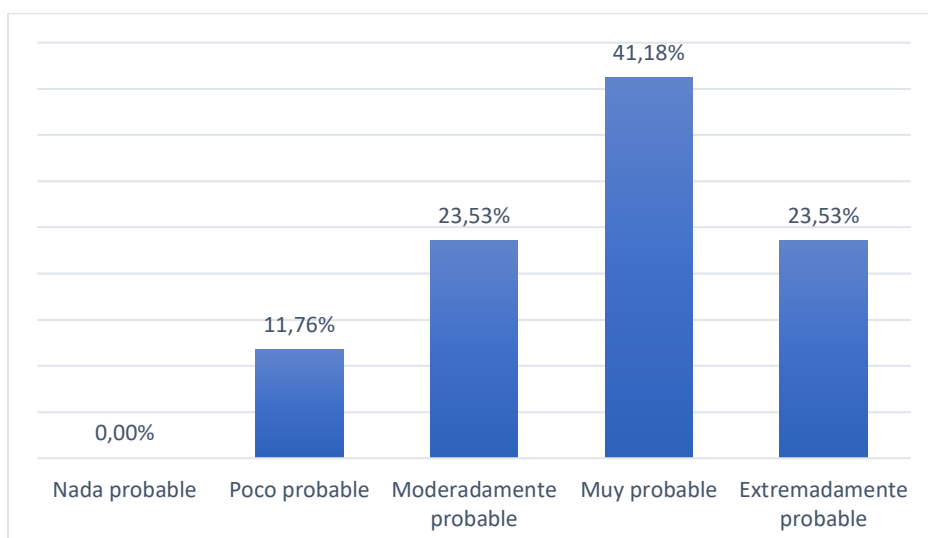
*Grado de satisfacción con comunicación del Estado sobre los incentivos fiscales*



Con respecto a la satisfacción con la forma de comunicación o difusión del Estado para esta clase de acciones, existió mayor grado de insatisfacción. Esto hace percibir que no hay conformismo con la forma en que se trasmite la información del gobierno hacia el público objetivo, es decir, que no fue totalmente efectiva y que el conocimiento de estos incentivos, por parte de los participantes, pueda deberse a terceros y no necesariamente por la comunicación del Estado ecuatoriano.

**Figura 12.**

*Probabilidad de ejecutar inversiones si se mejoran los incentivos fiscales*

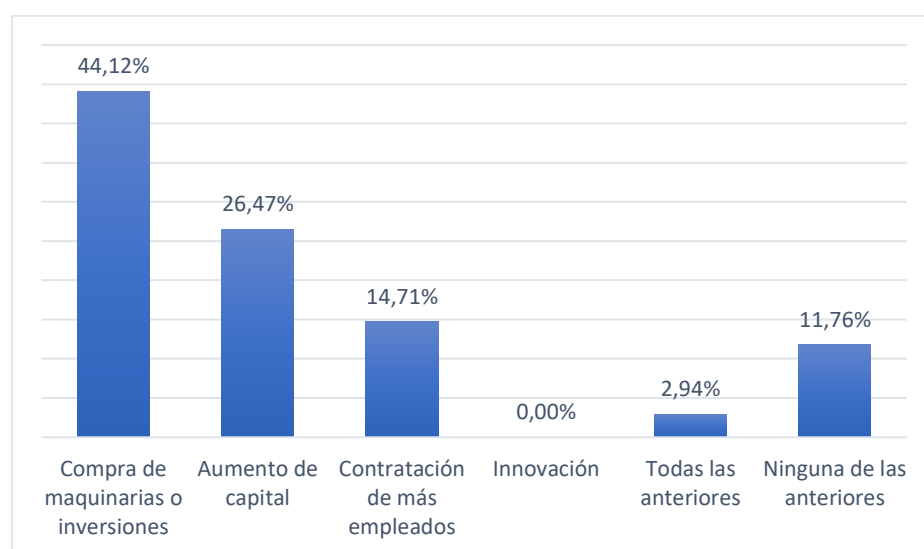




La encuesta evidenció que los participantes considerarían muy probable hacer inversiones si se mejoran los incentivos fiscales locales, es baja la cantidad de personas que no pensaron en este tipo de acciones como consecuencia de los beneficios. Esto hizo denotar que una forma de promover mejores inversiones sería la implementación de mayores u óptimos incentivos para las empresas, en el ámbito tributario.

**Figura 13.**

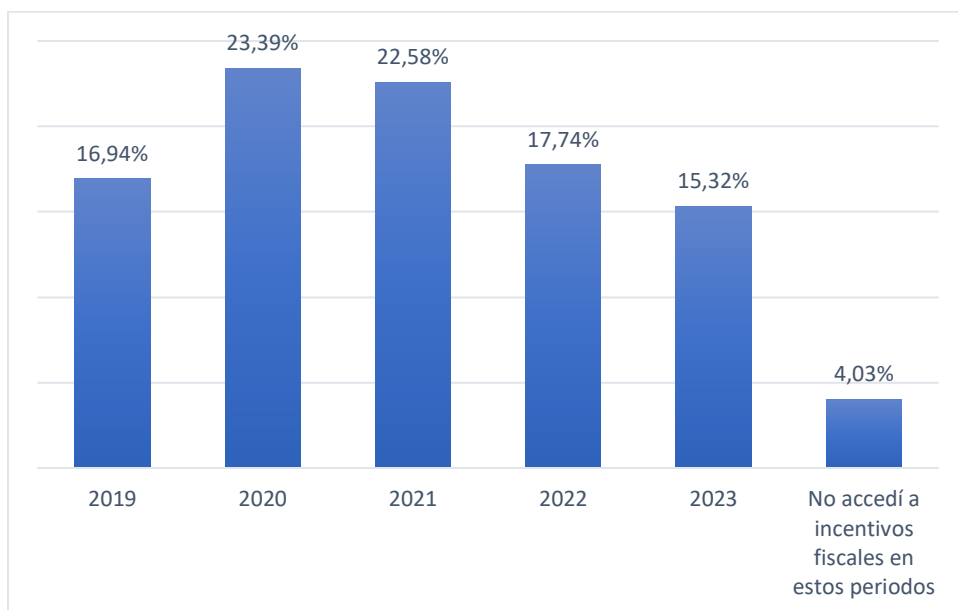
*Resultados que han logrado con los incentivos fiscales*



Con un 44,12% de resultados, se expuso que con lo ahorrado en temas tributarios, las empresas agrícolas han utilizado dicho rubro para poder adquirir algún tipo de equipo o maquinaria, o hacer alguna inversión en su organización. Mientras que el 26,47% lo utilizó como aumento de capital. Este resultado se puede vincular a uno de los temas anteriores, donde se mencionó que estarían dispuestos a invertir por el ahorro generado.

**Figura 14.**

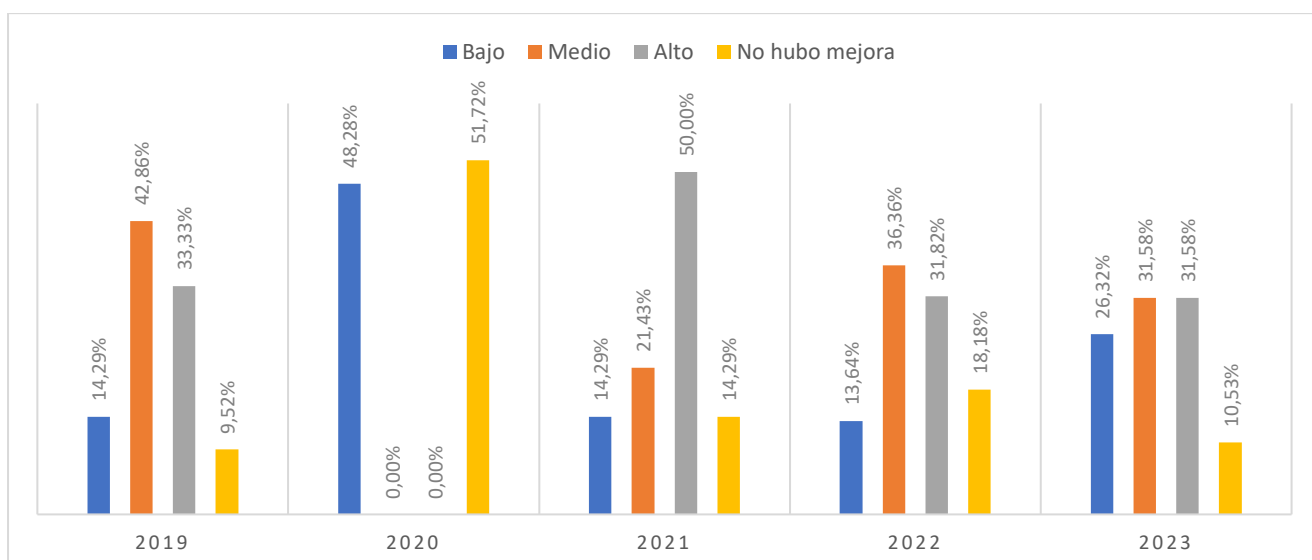
*Año que han accedido a incentivos fiscales*



El año al que mayores incentivos se recurrieron fue en el periodo 2020, seguido por el 2021. La tendencia enmarcó que la participación en estas acciones fue disminuyendo con los años y que tuvo mayor presencia en una época de crisis como la generada en periodo de la pandemia del COVID-19. También se reveló que un porcentaje bajo que no intervino en estas operaciones

**Figura 15.**

*Grado de desarrollo productivo percibido por año*



Los resultados señalaron que la contribución en el 2019 fue media con respecto al aumento la productividad, mientras que en el 2020 no percibieron una mejora tan cuantificable, aunque esto puede derivarse del periodo de crisis por pandemia. En lo que se relaciona al 2021, la trascendencia fue alta para el 50,00%, mientras que la tendencia del 2023 mostró un resultado entre medio y alto, pero con un menor margen de variación entre las opciones.

## **Conclusiones**

Los impuestos constituyen una de las principales fuentes de ingresos para los Estados, por lo que ofrecer incentivos en este ámbito impacta directamente en el presupuesto público. En el caso de las MiPymes, su cálculo depende de diversos factores, como la estructura de su personal, y se vuelve más complejo a medida que crecen. En cuanto al sector agrícola, puede destacarse que representa una actividad económica fundamental para América Latina y el Caribe.

Al analizar la percepción que tienen los empresarios agrícolas de la provincia del Guayas, sobre la efectividad de los incentivos fiscales, se pueden generar varias conclusiones. Primero, que existe un importante grado de desconocimiento por parte de este segmento, lo que debería ser tomado en cuenta por parte de las autoridades gubernamentales para mejorar su forma de retroalimentación de información al grupo empresarial de todas las zonas del Ecuador. Segundo, lo perciben como una acción relevante en el ámbito empresarial, pero consideran que el gobierno debe mejorar en su planteamiento. Por último, un porcentaje importante de participantes que aplicaron estos beneficios también indicaron mejorar en su desarrollo, lo que hace vincular este hecho como uno de los elementos que contribuyó.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alvear, P., Elizalde, L., & Salazar, M. (2018). Evolución del sistema tributario ecuatoriano y su influencia en el presupuesto general del estado. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-13.
- Arciniegas, O., Castro, L., & Arias, W. (2021). Análisis y predicción de la recaudación tributaria en el Ecuador ante la COVID-19, aplicando el modelo ARIMA. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe3), 1-18.  
doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2708>
- Cámara de comercio del Guayas. (s.f.). Recuperado el 04 de noviembre de 2024, de <https://www.lacamara.org/website/>
- Campos, S., Vega, J., & Avellán, N. (2023). Incentivos tributarios y el rendimiento financiero de las pequeñas empresas agrícolas de Cotopaxi – Ecuador. *ECA Sinergia*, 14(1), 57-65.
- CEPAL. (2024). *Acerca de Agricultura y desarrollo rural*. Obtenido de Comisión Económica para América Latina y el Caribe: <https://www.cepal.org/es/temas/agricultura-y-desarrollo-rural/acerca-agricultura-desarrollo-rural>
- Chango, M., Cárdenas, A., Chicaiza, N., & Navas, W. (2022). Los incentivos tributarios: factor clave en el desarrollo sostenible de la zona tres del Ecuador. *593 Digital Publisher*, 7(6-2), 115-125. doi:[doi.org/10.33386/593dp.2022.6-2.1565](https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6-2.1565)
- Córdova, F., Duque, G., Aguirre, J., & Sigüencia, A. (2022). Tax incentives and financial performance: empirical evidence of Ecuadorian companies. *Cuadernos de Administración (Universidad del Valle)*, 38(73).  
doi:<https://doi.org/10.25100/cdea.v38i73.10984>

- Delgado, A., Carreño, N., & Zambrano, M. (2020). Los beneficios tributarios y su incidencia en la reactivación económica de Manabí, Ecuador, luego del terremoto del 16 de abril de 2016. *Economía y Desarrollo*, 163(1), 1-24.
- ESPAC. (2024). *Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC)*. Abril 2024. Obtenido de INEC. ESPAC:  
[https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_agropecuarias/espac/2023/Principales\\_resultados\\_ESPAC\\_2023.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/2023/Principales_resultados_ESPAC_2023.pdf)
- Henk, C., & Serrano, V. (2024). *Propuesta metodológica para la optimización del ISD pagado en ejercicios anteriores mediante la aplicación de la NIC 8 en empresas importadoras de maquinarias agroindustriales*. Obtenido de [Tesis de grado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio UCSG:  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/22510/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-566.pdf>
- Hernández, D., Cabeza, P., & Gutiérrez, F. (2022). Mipymes, análisis y reflexión desde la formación de competencias emprendedoras en los estudiantes. *Conrado*, 18(85), 397-411.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Editorial Mc Graw Hill.
- INEC. (2024). *Registro Estadístico de Empresas. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de REEM. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos:  
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- LEXIS. (2018). *LEXIS*. Recuperado el 04 de noviembre de 2024, de LEXIS:  
[https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento\\_Ley-Org%C3%A1nica-Fomento-Productivo-Atracci%C3%B3n-Inversiones.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Ley-Org%C3%A1nica-Fomento-Productivo-Atracci%C3%B3n-Inversiones.pdf)

- Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria. (2019). *Suplemento – Registro Oficial N° 111*. Obtenido de Asamblea Nacional del Ecuador:  
<https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/7e5d24f2-cf8d-4645-80d0-2da8f6e27aa3/Ley%20de%20Simplificaci%3%b3n%20y%20Progresividad%20Tributaria.pdf>
- Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador. (2018). *Decreto Legislativo 0. Registro Oficial Suplemento 242*. Obtenido de Gobierno de la República del Ecuador:  
<https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-11/ley%20equidad.pdf>
- LRTI. (2021). *Registro Oficial Suplemento 463*. Obtenido de Ley de Régimen Tributario Interno: <https://www.infancia.gob.ec/wp-content/uploads/2023/02/14-Ley-Organica-de-Regimen-Tributario-Interno.pdf>
- MAGAP. (2020). Recuperado el 04 de noviembre de 2024, de <https://www.agricultura.gob.ec/>
- Motoche, M., Garzón, V., Carvajal, H., & Quezada, J. (2021). Análisis de la participación del banano en las exportaciones agropecuarias del Ecuador periodo 2015-2019. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 82-89.
- Nagua, E. (2024). *Análisis comparativo de los incentivos tributarios en materia de impuesto a la renta de Ecuador y Colombia para el caso práctico de una empresa del sector manufacturero*. Obtenido de [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio UASB: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9818/1/T4306-MDE-Nagua-Analisis.pdf>
- Rodrigues, N. (2024). *Qué es una pyme, cuáles son sus características y qué tipos existen*. Obtenido de HubSpot: <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-pyme>
- Sposob, G. (2024). *Población rural*. Obtenido de Enciclopedia Concepto. Editorial Etecé: <https://concepto.de/poblacion->

rural/#:~:text=Actualmente%2C%20el%2044%20%25%20de%20la,y%20exportaci%C3%B3n%20de%20materias%20primas.

SRI. (2023). *Portal. Enlaces de interés. Estadísticas. Estadísticas Generales de Recaudación SRI. Histórico Estadísticas Generales de Recaudación*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/historico-estadisticas-generales-de-recaudacion>

SRI. (2024). *Portal. Temas Importantes. Leyes y sus beneficios. Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/ley-organica-de-simplificacion-y-progresividad-tributaria>

Veglia, D., Passamonti, P., & Baron, G. (2021). Incentivos tributarios: régimen de promoción de la economía del conocimiento. Análisis e impacto. *CAPIC. Review, Journal Of Accounting, Auditing And Business Management*, 1-11.  
doi:<https://doi.org/10.35928/cr.vol19.2021.145>