

INCIDENCIA DE NÚCLEOS DE APOYO CONTABLE FISCAL EN CULTURA TRIBUTARIA PROVINCIA DE CHIMBORAZO

Mariana Isabel Puente Riofrío

✉ mariana.puente@unach.edu.ec

Universidad Nacional de Chimborazo - Ecuador

Verónica Paulina Álvaro Zurita

✉ veronica.alvaro@unach.edu.ec

Universidad Nacional de Chimborazo - Ecuador

Iván Patricio Arias González

✉ Ivan.arias@unach.edu.ec

Universidad Nacional de Chimborazo - Ecuador

RESUMEN

La cultura tributaria es un componente fundamental en todo país, el desconocimiento del contexto tributario constituye un problema frente a la recaudación de impuestos, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la incidencia que ha generado la modalidad virtual de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo. El tipo de investigación fue mixto porque se incluyeron datos cuantitativos y cualitativos, con un alcance investigativo causal, la población de estudio representó los estudiantes de la coordinación de admisión y nivelación de la Universidad Nacional de Chimborazo, se utilizó la prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la incidencia de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal en la cultura tributaria, los resultados obtenidos muestran una mejoría en la cultura tributaria luego de la intervención del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal, de la Universidad Nacional de Chimborazo, por lo cual, se concluye que existe incidencia de los NAF en la cultura tributaria.

Palabras clave: Núcleos de apoyo contable y fiscal, cultura tributaria, impuestos

ABSTRACT

The tax culture is a fundamental component in every country, ignorance of the tax context constitutes a problem in the face of tax collection, the objective of this research was to analyze the incidence generated by the virtual modality of the Accounting and Tax Support Nuclei (NAF In Spanish) has generated in the tax culture of the province of Chimborazo. The type of research was mixed because quantitative and qualitative data were included, with a causal research scope, the study population represented the students of the admission and leveling coordination of the National University of Chimborazo, the Wilcoxon signed rank test was used to determine the incidence of the Nucleus of Accounting and Fiscal Support in the tax culture, the results obtained show an improvement in the tax culture after the intervention of the Nucleus of Accounting and Fiscal Support, of the National University of Chimborazo, therefore, it is concluded that there is an incidence of NAF in the tax culture.

Keywords: Accounting and tax support nuclei, tax culture, taxes

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años se evidencia el rechazo de los ciudadanos frente a sus obligaciones tributarias, esta situación genera una barrera de comunicación, principalmente con los comerciantes informales, personas con un bajo nivel educativo o desventaja económica, de quienes presentan dificultades en el cumplimiento de obligaciones tributarias simples, por esta razón la iniciativa de los núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF) en América del Sur, nace en Brasil y su presencia se ha extendido a países como El Salvador, Ecuador, Honduras, México, Colombia, Bolivia, Costa Rica y Chile (Jaume, 2018).

En la actualidad existen alrededor de trescientas universidades que brindan asesoría directa a través de los NAF, siendo su objetivo principal fomentar una cultura tributaria, que genere confianza en los contribuyentes, la iniciativa implementada por el Servicio de Rentas Internas como parte del programa EUROSOCIAL +, tiene como finalidad promover la educación tributaria y enseñar a los estudiantes sobre los beneficios sociales de los impuestos, cubriendo temas básicos tributarios.

Los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal (NAF) representan un sostén para información tributaria y contable de manera gratuita dirigida a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresarios (Servicio de Rentas Internas, 2021). Estos núcleos son puntos de información en los cuales estudiantes universitarios de carreras contables y ciencias empresariales bajo la capacitación de la administración tributaria brindan a la ciudadanía asistencia contable fiscal.

Desde el año 2015 en Ecuador se han implementado los NAF en instituciones de educación superior a través de convenios de cooperación institucional, con el propósito de incentivar la cultura tributaria en la sociedad y disminuir los niveles de evasión y elusión tributaria, además contribuyen a impulsar una conciencia social acerca de la cultura tributaria y con ello, solucionar problemas tributarios básicos.

Ecuador cuenta con el 4.1% del total de los NAF activos, de estos el 43% de atenciones registradas se realizaron a través de la cooperación con instituciones de educación superior, lo que representa un ejemplo de crecimiento rápido desde 2018 como proyecto de vinculación con la sociedad; en este entorno el lineamiento técnico de educación tributaria para los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, tienen un papel importante que genera la coordinación y estandarización de procesos de expansión y descentralización de la red, estos lineamientos incluyen aspectos generales sobre la planificación, ejecución y monitoreo de los NAF.

En la provincia de Chimborazo, el Servicio de Rentas Internas en convenio con la Universidad Nacional de Chimborazo desde 2018, han creado proyectos de vinculación relacionados con los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal que abarca los cantones de Riobamba, Guano y Colta.

Esta cooperación ha contribuido con los sectores más vulnerables como son las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, quienes en gran porcentaje tienen una escasa formación académica y carecen de cultura tributaria, esto provoca un incumplimiento de los deberes formales del contribuyente.

En este contexto, el proyecto de vinculación de la Universidad Nacional de Chimborazo, liderado por los NAF constituyen centros de información tributaria y contable, donde se genera atención gratuita a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresarios, es por esta razón que los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría brindan atención, apoyo y guía a los ciudadanos del cantón Riobamba; bajo la supervisión de docentes.

Afinde garantizar la calidad de la información que se proporciona, los estudiantes como docentes son capacitados continuamente sobre distintas temáticas tributarias, por servidores del SRI, (Universidad Nacional de Chimborazo, 2018).

Desde el año 2020 el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal de la Universidad Nacional de Chimborazo, por el contexto de la pandemia COVID-19, ha tenido que modificar su forma de atención presencial a atención virtual, para seguir asistiendo a la colectividad.

La presente investigación tiene como objetivo analizar la incidencia de Núcleos de Apoyo Contable Fiscal en la cultura tributaria en la provincia de Chimborazo.

Gestión Tributaria

La administración tributaria en el Ecuador establece como estrategia, mejorar la recaudación de los impuestos generados por personas naturales de baja renta y pequeños negocios, brindando asesoría en servicios en línea como: ciudadanía fiscal, deberes formales, régimen impositivo simplificado ecuatoriano, declaraciones por internet, comprobantes de venta, devolución de impuesto a la renta, comprobantes de venta.

La gestión tributaria se enfoca en fortalecer las contribuciones fiscales, facilitando el cumplimiento tributario, que tienda a mejorar la recaudación fiscal (Alaña et al., 2018). La capacidad fiscal de un estado depende del cumplimiento tributario o la disposición de los contribuyentes a pagar sus impuestos (Robbins & Kisser, 2020).

La gestión tributaria se concibe como un elemento de generación de políticas fiscales en el contexto del pensamiento económico del Estado y la educación de la sociedad, todas las acciones generadas desde la administración tributaria buscan diseñar incentivos fiscales, tributarios no solo para empresas sino también para personas naturales, que generen ingresos al Estado (Sanandres et al., 2021).

Cultura tributaria

La cultura tributaria es un compendio de supuestos básicos de conducta de una población que asume lo que debe y no debe hacer frente al pago de tributos en un país, resultante de un mayor o menor nivel de cumplimiento de sus obligaciones tributarias, en países más desarrollados, esta cultura tiene un mayor nivel en comparación con países en subdesarrollo (Gamboa et al., 2017; Arriaga et al., 2018 & Arciniegas et al., 2021).

Una cultura tributaria en su sentido general, denota el comportamiento tributario predominante y las normas tributarias en un país en particular. La actitud y el comportamiento tanto de los contribuyentes como de los recaudadores de impuestos, forman la base subyacente de la cultura tributaria (Alharbi et al., 2020), razón por la cual la moral fiscal muestra el nivel de disposición y entusiasmo de los ciudadanos para pagar impuestos.

En este escenario la cultura tributaria representa una forma de combinar la conducta práctica como un deber sustantivo hacia el compromiso tributario, que forja un componente de desenvolvimiento económico en las diferentes actividades.

La cultura tributaria se identifica con el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarias por parte del contribuyente, a través de esta, la administración tributaria busca involucrar a la sociedad en el proceso tributario (Amasifuen, 2016), tomando conciencia del hecho que es un deber constitucional aportar al Estado a través de impuestos, para que el mismo pueda garantizar el cumplimiento de su función primordial como es el garantizar a la ciudadanía servicios públicos eficientes.

Con lo antes expuesto la cultura tributaria ecuatoriana está enfocada a la baja confianza en la democracia, en las instancias públicas y una fuerte percepción social negativa sobre la utilización de recursos públicos, el principal objetivo de la educación fiscal debe ser el hacer conciencia de que el pago de tributos no es solo una obligación establecida en cuerpos legales, sino ser considerado como el deber que tiene cada contribuyente ante la sociedad.

Cumplimiento tributario

Los factores económicos como tasas, multas e intereses han mostrado efectos frágiles en el pago de tributos o impuestos, por lo cual los aspectos antes mencionados no son suficientes para justiciar el cumplimiento tributario (Brizi et al., 2015).

En la última década la literatura se ha enfocado en el rompecabezas de

cumplimiento fiscal, incluyendo factores que puedan explicar los procesos de acatamiento tributario como el conocimiento de leyes tributarias, resoluciones de la administración tributaria.

De acuerdo a lo establecido por la administración tributaria ecuatoriana, el cumplimiento tributario es un concepto ligado al descargo de las obligaciones fiscales que mantiene un contribuyente en un período específico.

Evasión Tributaria

El hecho que la carga fiscal quita una gran parte de las ganancias operativas de una empresa, ha generado a través del tiempo una corriente de literatura que influye sobre la manera como evitar que las empresas evadan impuestos, investigaciones anteriores demuestran que la evasión de tributos corporativos se asocia con propiedades específicas de la empresa (Law & Mill, 2017).

La evasión fiscal es la voluntad del contribuyente de infringir deliberadamente la ley para reducir la responsabilidad fiscal (Scartascini, 2019). La evasión tributaria corresponde a hechos comisivos del sujeto pasivo de la imposición que contraviene y viola la norma fiscal; en virtud del cual se genera una riqueza imponible, que resulta sustraída de manera parcial o total al pago del tributo, que ha sido previsto en la ley (Paredes, 2016).

A pesar del crecimiento de la literatura sobre evasión fiscal, se sostiene que la sociedad no entiende completamente que algunas empresas o contribuyentes son más agresivos que otros, análisis recientes evidencian que el papel de la localización geográfica del contribuyente influye en la

evasión tributaria (Hasan et al., 2017)

Uno de los problemas más importantes que desencadena una falta de cultura tributaria en cualquier estado, es la evasión fiscal o tributaria, concepto directamente relacionado con la gobernanza de las autoridades fiscales, correspondiente a la conducta ilícita, ajena y violatoria a las disposiciones legales estatales (Uribe, 2021).

La evasión tributaria es un fenómeno importante en el Estado ecuatoriano, pese a los esfuerzos de la administración tributaria a través del Servicio de Rentas Internas (SRI) para fortalecer los controles de evasión e incrementar los niveles de recaudación, no se ha logrado tales objetivos, muchos contribuyentes caen en este fenómeno principalmente por el desconocimiento de la normativa vigente.

Un informe de CEPAL (2020) señala que el nivel de evasión en Ecuador alcanza el 7.7% del Producto Interno Bruto (PIB), es decir que por evasión tributaria el Estado pierde alrededor de 7.000 millones de dólares, que no ingresan al Presupuesto General del Estado.

En este contexto la evasión se traduce en el ocultamiento u omisión de ingresos y bienes por parte del contribuyente a la administración tributaria, la evasión tributaria del impuesto a la renta de personas naturales alcanza el 1.1% del PIB, en relación al Impuesto al Valor Agregado (IVA) el 2.2% del PIB, en la tabla 1 se muestran datos de varios países de América Latina, donde se evidencia que Colombia y Uruguay no registran ningún porcentaje de evasión en el pago de impuesto a la renta.

País	Porcentaje de Evasión Tributaria IR	Porcentaje de Evasión Tributaria IVA
Panamá	0.8%	2.2%
República Dominicana	1.7%	3.6%
Argentina	1.6%	3.7%
Ecuador	1.1%	2.2%
Chile	0.5%	2%
Perú	0.6%	3.4%
México	0.8%	0.9%
Colombia	0%	1.7%
Uruguay	0%	1.7%

Tabla 1: Tasas de evasión IR e IVA en función del PIB
Fuente: CEPAL 2020

Evasión Tributaria

Son deberes formales del contribuyente los establecidos en el capítulo III Art. 96 del Código Tributario ecuatoriano (Asamblea Nacional, 2019), para las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad los deberes formales se detallan a continuación:

1. Obtener el registro único del contribuyente (RUC).
2. Emitir comprobantes de ventas.
3. Llevar registros de ingresos y egresos.
4. Declarar impuestos.
5. Exigir los derechos del contribuyente.

RUC: El registro único del contribuyente, representa un instrumento cuya finalidad es identificar y registrar a los contribuyentes con fines tributarios o impositivos, de tal manera que se genere información para la administración tributaria.

Comprobantes de venta: Son documentos que respaldan la transferencia de bienes y servicios, así como la procedencia lícita de

la mercadería, de acuerdo al régimen que corresponda el contribuyente emitirá notas de venta o facturas.

Registros contables: Constituyen registros simplificados de ingresos y egresos para los contribuyentes, catalogados como personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

Declaración de impuestos: Entre las principales declaraciones del régimen general está la declaración del impuesto al valor agregado (mensual o semestral); declaración de impuesto a la renta acorde a la normativa legal vigente (marzo/ abril). En el caso de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad que estén acogidas al régimen impositivo simplificado ecuatoriano (RISE) reemplazan la declaración y pago de IVA e IR por cuotas mensuales según la actividad que realice el contribuyente.

De acuerdo a los datos obtenidos del Servicio de Rentas Internas (2021) la recaudación total en Chimborazo corresponde a 3`470.177 USD equivalente al 0.63% del total de la recaudación nacional en 2020.

Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)

El Servicio de rentas internas denomina a los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal como centros de información tributaria y contable, que brinda atención gratuita a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresas (SRI, 2018).

2. MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación fue de tipo mixta porque los resultados generados son cualidades, que

se han transformado a datos numéricos. El estudio adoptó un alcance causa y efecto, donde se buscó determinar el grado de incidencia de los servicios brindados por los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal de la Universidad Nacional de Chimborazo en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo.

La aplicación del método analítico permitió evaluar la información generada luego de brindar asesoramiento gratuito sobre cultura tributaria a ciudadanos de la provincia caso de estudio.

En la recopilación de datos, se aplicó una encuesta de satisfacción a los usuarios sobre la capacitación en cultura tributaria y deberes formales que debe cumplir un contribuyente.

Se dictó capacitación a 41 cursos de la Coordinación de Admisión y Nivelación de la Universidad Nacional de Chimborazo, con una población total de 1201 beneficiarios.

Se tomó una muestra de 292 estudiantes, con un nivel de confianza de 95%, se realizó una evaluación de conocimientos sobre deberes formales y cultura tributaria antes de recibir la capacitación del NAF – UNACH; y, posterior a ello se aplicó un cuestionario sobre conocimientos de la cultura tributaria.

Ho: No hay incidencia de los NAF en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo.

H1: Hay incidencia de los NAF en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo.

3. RESULTADOS

Se utilizó la prueba de rangos con signo de Wilcoxon que es una prueba no paramétrica para comparar el rango

medio de dos muestras relacionadas y determinar si existen diferencias entre ellas, no requiere de una distribución específica.

En la tabla 2 se muestran los estadísticos descriptivos de las dos muestras, donde se evidencia una media inicial sobre tributos y cultura tributaria de 4.1/10 y una media de la evaluación final de 7.36/10.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación
Evaluación inicial sobre 10	292	,00	10,00	4,1541	1,95
Evaluación final sobre 10	292	3,00	10,00	7,3562	1,75
N válido (por lista)	292				

Tabla 2: Estadísticos descriptivos
Fuente: Datos Generados SPSS 25.

Al ser datos no paramétricos los resultados obtenidos a través del test de rango de Wilcoxon se muestra en la tabla 3.

Rangos				
		N	Rango promedio	Suma de rangos
Evaluación final sobre 10 -	Rangos negativos	15 ^a	17,63	264,50
Evaluación inicial sobre 10	Rangos positivos	261 ^b	145,45	37961,50
	Empates	16 ^c		
	Total	292		

- A. Evaluación final sobre 10 < evaluación inicial sobre 10
- B. Evaluación final sobre 10 > evaluación inicial sobre 10
- C. Evaluación final sobre 10 = evaluación inicial sobre 10

Estadísticos de prueba^a

	evaluación final sobre 10 - evaluación inicial sobre 10
Z	-15,024 ^b
Sig. asintótica(bilateral)	,000

- a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon
- b. Se basa en rangos negativos.

Tabla 3: Estadístico de prueba.
Fuente: Datos Generados SPSS 25.

4. DISCUSIÓN

Estudios relacionados con la cultura tributaria muestran que dicha cultura está significativamente correlacionada con el esfuerzo y el cumplimiento tributario tanto en los países de ingresos altos como en los países en desarrollo (Daude et al., 2012).

La evidencia sobre el aumento de la cultura tributaria para crear un conocimiento de apoyo a los contribuyentes, se basa principalmente en el análisis econométrico utilizando encuestas de opinión pública.

Con los datos obtenidos en esta investigación se evidencia que existe una incidencia de los NAF en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo.

Al analizar las medias de las evaluaciones sobre cultura tributaria, se muestra una mejora, luego de aplicar la capacitación impartida, traduciéndose en un avance del 95% en conocimientos sobre los deberes formales como se muestra en la tabla 2.

Con la aplicación de la prueba de hipótesis de Wilcoxon se evidencia que el p-valor es menor a 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula; y, en este escenario se acepta que existe incidencia de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal (NAF) en la cultura tributaria de la provincia de Chimborazo.

5. CONCLUSIÓN

- El apoyo contable y fiscal que generan los NAF en Chimborazo son un pilar fundamental para contribuir a la cultura tributaria; este tipo de

cultura necesita ser comprendida por todos los ciudadanos, de ahí parte la necesidad de concientización permanente de temas tributarios. Las instituciones de educación superior contribuyen a la construcción de la cultura tributaria en la colectividad; en el contexto de la administración tributaria ecuatoriana y sus constantes cambios vuelven complejas a las obligaciones por parte del contribuyente, por lo cual se finiquita que la contribución de los NAF, son relevantes al momento de generar moral tributaria, creando nuevas líneas de investigación del comportamiento tributario y ciudadanía fiscal.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Amasifuen, M. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Accounting power for business* vol 1. 73.90
2. Alharbi, S., Atawnah, N., Al Mamun, M., & Ali, M. J. (2020). Local culture and tax avoidance: Evidence from gambling preference behavior. *Global Finance Journal*, 100585.
3. Alaña, T., Gonzaga, S., Yáñez, M (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación de centro de asesoría caso: UMET Sede Machala. *Universidad y sociedad*. 10 pág. 84-88
4. Alharbi, S., Atawnah, N., Mamun, M., Jahangir, M. (2020). Local culture and tax avoidance: Evidence from gambling preference behavior.
5. Arciniegas, O., Castro, L., & Arias, W. (2021). Análisis y predicción de la recaudación tributaria en Ecuador ante el COVID 1, aplicando el modelo ARIMA. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*. 8(SPE3)
6. Arriaga, G., Reyes, M., Olives, J., & Solórzano, V. (2018). Análisis de la cultura tributaria: impuesto a la renta para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, provincia de Santa Elena. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, vol 5. 118-127.
7. Asamblea Nacional (2019). Código Tributario. Registro oficial 38 del 14-06-2005. Reformado 31-12-2019
8. Brizi, A., Giacomentonio, M., Schumpe B., & Mannetti, L. (2015). Intention to pay taxes or to avoid them: The impact of social value orientation. *Journal of Economic Psychology* Vol. 50 22-31.
9. CEPAL (2020). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe. La política fiscal ante la crisis derivada de la pandemia de la enfermedad por coronavirus (COVID-19). Naciones Unidas.
10. Daute, C., Guitierrez, H., & Melguizo, A (2012). What drives tax morale? *OECD Development Center Working Paper* 315.
11. EUROsociAL. (2017). Programa de EUROsociAL Dossier de Presentación. Obtenido de https://eurosoci.al.eu/files/2017-09/Dossier%20Presentacion%20EUROsociAL_ES.pdf
12. Gamboa, C., & Quintero, A (2017). Guía de aplicación tributaria para las pymes familiares. Universidad La Gran Colombia.
13. García, M. K. C., Monsalve, Y. E. C., & Salazar, R. A. F. (2019). La Cultura Tributaria y su influencia en los Núcleos de Apoyo Contables

- y Fiscales de Machala-Ecuador. *Revista Científica Agroecosistemas*, 7(1), 119-124.
14. Hasan, I., Hoi, Q., Wu, Q., & Zhang, H. (2017). Social capital and debt contracting: Evidence from bank loans and public bonds. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 52. Pág 1017-1047.
15. Jaume, B. (2018). Buenas prácticas para el desarrollo de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal (NAF). Programa EUROsociAL.
16. Law, K., & Mills, L. (2017). Taxes and financial constraints: Evidence from linguistic cues. *Review of Accounting Studies*, 22, 141-184
17. Paredes, P. (2016). Evasión Tributaria vs. Mecanismos de control implementados por la administración pública. *Retos. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, vol 6.
18. Robbins, B., & Kiser, E. (2020). State coercion, moral attitudes, and tax compliance: Evidence from a national factorial survey experiment of income tax evasion. *Social Science Research*, 91, 102448.
19. Sanandres, L., Ruiz, M. & Vallejo, D. (2021). Pensamiento económico en las políticas de gestión tributaria desde el enfoque de evasión fiscal en el Ecuador. *Mkt.Descubre 4to Congreso Científico de las Ciencias Administrativas y Financieras FADE 2020* pp 209-224.
20. Servicio de Rentas Internas (2021). Estadísticas Tributarias. Recuperado de: <https://www.sri.gob.ec/estadisticas-sri#estad%C3%ADsticas>
21. Scartascini, C. (2019). La moral tributaria: Una brújula para alentar el pago de impuestos. *Integración & comercio*, (45), 176-187.
22. Universidad Nacional de Chimborazo (2018). Implementación del núcleo de apoyo entre la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) y el Servicio de Rentas Internas (SRI), para el asesoramiento gratuito en materia contable y tributaria a las Personas naturales dentro de la categoría no obligados a llevar contabilidad, con la finalidad de instruir sobre el sentido social de los impuestos y el cumplimiento de sus deberes formales como contribuyente en la ciudad de Riobamba. Recuperado de: <https://www.unach.edu.ec/vinculacion/>
23. Uribe, C. (2021). Higher taxes as the top? The role of tax avoidance. *Journal of Economic Dynamics and Control*
15. Selman, H. (2017). *Marketing digital*. Madrid: Editorial Ibukku.
16. Taller de Comunicación Mujer. (2020). Informe sobre violencia y discriminación contra mujeres lesbianas, bisexuales y personas trans de Cuenca, Guayaquil y la Zona Andina Norte de Ecuador. Quito: Corporación Promoción de la Mujer. https://rostrosdeladiversidad.ec/images/rostros/recursos/Informe_Rostros_de_la_Diversidad_TCM2021_.pdf
17. Villafuerte, J., Freire, P., Bueno L., & Motoche, K. (2017). Análisis del Pink Market. Dinamizar la inversión de capitales en nuevos mercados. Guayaquil: Ediciones Grupo Compás.