



Tecnologías de información y comunicación en cultura contable y tributaria de emprendedores de la Universidad Estatal del Sur de Manabí

Information and communication technologies in the accounting and tax culture of entrepreneurs at the Southern State University of Manabí

Tecnologias de informação e comunicação na cultura contábil e tributária de empreendedores na Universidade Estadual do Sul de Manabí

Félix Ignacio Macias-Loor ^I
felix.macias@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0734-5058>

Arelys Naomi Mero-Baque ^{II}
mero-arelys4258@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-5455-1643>

Correspondencia: felix.macias@unesum.edu.ec

Ciencias de la Educación
Artículo de Investigación

*** Recibido:** 11 octubre de 2025 ***Aceptado:** 25 de noviembre de 2025 *** Publicado:** 04 de diciembre de 2025

- I. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.
- II. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.

Resumen

El objetivo de esta investigación fue analizar el impacto de las tecnologías de la información y comunicación en la cultura contable y tributaria de los emprendedores del Centro de Emprendimiento, Liderazgo e Innovación en la Universidad Estatal del Sur de Manabí. El estudio buscó identificar cómo el uso de estas herramientas mejora la organización contable, reduce errores en los procesos financieros y facilita el cumplimiento tributario, contribuyendo a la formalización y sostenibilidad de los negocios. La metodología tuvo un enfoque mixto que integró técnicas cualitativas y cuantitativas se aplicaron encuestas a 25 emprendedores vinculados al centro y se realizó una entrevista a la directora. Los métodos empleados fueron inductivo, analítico-sintético y bibliográfico, lo que permitió obtener información precisa sobre el nivel de conocimiento y uso de las TIC en los procesos contables y fiscales. Los resultados evidencian que, aunque existe una familiaridad generalizada con las TIC 64% persisten brechas significativas en la comprensión conceptual y el manejo especializado de sistemas contables. El uso de herramientas básicas como Microsoft Excel 44% predomina sobre softwares contables especializados 20% y plataformas digitales del SRI 20%. Asimismo, un 76% de los encuestados manifestó interés en recibir capacitación en el uso de TIC para mejorar sus competencias. Entre los principales desafíos se identifican la falta de programas de formación sistemática, recursos limitados y resistencia al cambio tecnológico. Se concluye que las TIC son un recurso esencial para optimizar la cultura contable y tributaria, aunque es necesario implementar programas de capacitación que fortalezcan su aplicación práctica.

Palabras clave: Tecnología digital; cultura tributaria; cultura contable; emprendedores; cumplimiento tributario; gestión financiera.

Abstract

The objective of this research was to analyze the impact of information and communication technologies (ICTs) on the accounting and tax culture of entrepreneurs at the Center for Entrepreneurship, Leadership, and Innovation at the Southern State University of Manabí. The study sought to identify how the use of these tools improves accounting organization, reduces errors in financial processes, and facilitates tax compliance, contributing to the formalization and sustainability of businesses. The methodology employed a mixed-methods approach, integrating qualitative and quantitative techniques. Surveys were administered to 25 entrepreneurs associated

with the center, and an interview was conducted with the director. The methods used were inductive, analytical-synthetic, and bibliographic, which allowed for obtaining precise information on the level of knowledge and use of ICTs in accounting and tax processes. The results show that, although there is a general familiarity with ICTs (64%), significant gaps persist in the conceptual understanding and specialized use of accounting systems. The use of basic tools such as Microsoft Excel (44%) predominates over specialized accounting software (20%) and the SRI's digital platforms (20%). Furthermore, 76% of respondents expressed interest in receiving ICT training to improve their skills. Among the main challenges identified are the lack of systematic training programs, limited resources, and resistance to technological change. It is concluded that ICTs are an essential resource for optimizing accounting and tax culture, although it is necessary to implement training programs that strengthen their practical application.

Keywords: Digital technology; tax culture; accounting culture; entrepreneurs; tax compliance; financial management.

Resumo

O objetivo desta pesquisa foi analisar o impacto das tecnologias de informação e comunicação (TICs) na cultura contábil e tributária de empreendedores do Núcleo de Empreendedorismo, Liderança e Inovação da Universidade Estadual do Sul de Manabí. O estudo buscou identificar como o uso dessas ferramentas aprimora a organização contábil, reduz erros em processos financeiros e facilita o cumprimento das obrigações tributárias, contribuindo para a formalização e sustentabilidade dos negócios. A metodologia empregada foi mista, integrando técnicas qualitativas e quantitativas. Foram aplicados questionários a 25 empreendedores vinculados ao núcleo, e realizada uma entrevista com o diretor. Os métodos utilizados foram indutivo, analítico-sintético e bibliográfico, o que permitiu obter informações precisas sobre o nível de conhecimento e uso das TICs em processos contábeis e tributários. Os resultados mostram que, embora haja familiaridade geral com as TICs (64%), ainda persistem lacunas significativas na compreensão conceitual e no uso especializado de sistemas contábeis. O uso de ferramentas básicas como o Microsoft Excel (44%) predomina sobre softwares de contabilidade especializados (20%) e plataformas digitais de instituições de pesquisa de mercado (20%). Além disso, 76% dos respondentes manifestaram interesse em receber treinamento em TIC para aprimorar suas habilidades. Entre os principais desafios identificados estão a falta de programas de treinamento

sistemáticos, recursos limitados e resistência à mudança tecnológica. Conclui-se que as TIC são um recurso essencial para otimizar a cultura contábil e tributária, embora seja necessário implementar programas de treinamento que fortaleçam sua aplicação prática.

Palavras-chave: Tecnologia digital; cultura tributária; cultura contábil; empreendedores; conformidade tributária; gestão financeira.

Introducción

La incorporación de tecnologías de la información y comunicación (TIC) en la cultura contable y tributaria se ha convertido en un elemento estratégico para garantizar la eficiencia, la transparencia y el cumplimiento normativo en las organizaciones.

A nivel global organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) han destacado que la implementación de sistemas digitales como la facturación electrónica y plataformas de declaración en línea han contribuido a reducir la evasión fiscal y aumentar la recaudación tributaria en países de América Latina alcanzando incrementos promedios del 12% en la región.

Por otra parte, en el Ecuador las TIC han transformado significativamente la gestión empresarial especialmente en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) donde la eficiencia operativa y la transparencia financiera son esenciales para la sostenibilidad y el crecimiento en este contexto la adopción de TIC contables ha mostrado avances importantes, aunque persisten desafíos relacionados con la capacitación y acceso a tecnologías especializadas.

Según un estudio realizado por Ocampo, Carrasco, Paredes, y Logroño (2025) el 77% de las PYMES en la región Sierra del Ecuador implementan TIC en sus procesos contables destacando el uso de programas estadísticos básicos como el Microsoft Excel con el 45% y sistemas contables con un 32% especializados sin embargo existe un 17% que aún emplean métodos manuales como libros contables y cuadernos.

El problema de investigación se centra en analizar como la tecnología de la información y comunicación contribuye al desarrollo de una cultura contable y tributaria en los emprendedores vinculados al Centro de Emprendimientos, Liderazgo e Innovación de la Universidad Estatal del Sur de Manabí

Tecnología de la información y comunicación en la cultura contable y tributaria

El estudio de la cultura contable y tributaria en las organizaciones y la sociedad evidencia la importancia de la formación y sensibilización tanto de los actores internos de las empresas como de los contribuyentes.

La cultura contable se refiere a la manera en que las empresas y organizaciones gestionan sus finanzas y presentan la información económica apoyándose en normas contables, transparencia y redición de cuentas para la toma de decisiones. En cambio la cultura tributaria se centra en las actitudes de los contribuyentes frente al pago de impuestos y en la comprensión de la importancia de éstos para el financiamiento de servicios gubernamentales y el bienestar general de la sociedad Carranza, Sandoval,, Mosquera, y Pozo (2024).

Esta práctica no solo asegura la precisión y la confiabilidad de la información económica sino que también promueve la confianza de los inversionistas, auditores y otros factores del entorno económico.

Así mismo las tecnologías de la información y comunicación (TIC) han tenido un impacto significativo en todas las esferas sociales transformando también la cultura tributaria hacia una sostenibilidad fiscal, las herramientas facilitan la gestión del conocimiento al posibilitar la generación, almacenamiento, comunicación y uso eficaz del conocimiento para fortalecer la competitividad empresarial Proaño, Yoza, Ponce, y Moreira (2020).

El uso estratégico de las TIC permite que tanto los contribuyentes como las organizaciones accedan a información actualizada, reduzcan errores en la declaración de obligaciones tributarias y optimicen la toma de decisiones basadas en datos confiables.

Tecnología de la información y comunicación en el Ecuador

La tecnología de la información y comunicación ha emergido como un proceso esencial en la modernización de la administración tributaria y contable en Ecuador, la implementación de tecnologías digitales ha permitido la automatización de procesos y la mejora en la precisión de la recaudación y la reducción de la evasión fiscal.

Según el estudio de Zambrano (2025) la digitalización en el ámbito tributario implica integrar tecnologías digitales para mejorar la recaudación de impuestos y facilitar el cumplimiento tributario lo cual propiciado la modernización del sistema tributario ecuatoriano.

A nivel gubernamental el país ha desarrollado políticas públicas para fomentar la transformación digital la Política Pública para la Transformación Digital del Ecuador 2025-2030 busca modernizar

la administración pública, mejorar la eficiencia de los servicios y promover la inclusión digital en todos los sectores sociales.

La transformación digital ha emergido como un factor determinante en la modernización del sector contable y financiero en Ecuador la adopción de tecnologías de la información y comunicación (TIC) ha permitido automatizar procesos, mejorar la eficiencia en la gestión contable y financiera reducir costos operativos y optimizar la toma de decisiones en las empresas ecuatorianas Ocampo (2024).

En el sector contable y financiero de Ecuador ha generado beneficios claros en eficiencia, reducción de costos y calidad en la información financiera. Sin embargo su consolidación depende de estrategias de capacitación, fortalecimiento de competencias digitales y gestión del cambio organizacional que permitan superar los desafíos identificados y asegurar una transformación digital sostenible en el país.

La transformación digital en Ecuador ha impulsado cambios significativos en la gestión de la administración pública y en la cultura tributaria de la ciudadanía en particular la provincia de Manabí ha implementado estrategias de e-gobierno que incluyen digitalización de procesos internos y la creación de portales web para atención de trámites fiscales lo que ha facilitado la interacción de los contribuyentes con las instituciones públicas y ha promovido una cultura tributaria más eficiente y transparente Morán, y otros (2024).

Estas iniciativas evidencian cómo la incorporación de tecnologías de la información y comunicación no solo optimiza la eficiencia operativa sino que también contribuye a la sostenibilidad fiscal y a la mejora en la rendición de cuentas, reflejando un modelo de administración más cercano a la ciudadanía y adaptando a los desafíos de la era digital.

Materiales y métodos

La metodología de este estudio integro enfoques cualitativos y cuantitativos para proporcionar una comprensión integral acerca del impacto de las tecnologías de la información y comunicación (TIC) en la cultura contable y tributaria de los emprendedores vinculados al Centro de Emprendimiento, Liderazgo e Innovación de la Universidad Estatal del Sur de Manabi.

En la fase cuantitativa se empleó un diseño descriptivo y correlacional de tipo no experimental basado en la aplicación de una encuesta estructurada a un muestra representativa compuesta por 25 emprendedores.

El instrumento permitió recopilar datos sobre el nivel de familiaridad, utilización y percepción de herramientas digitales contables y tributarias tales como sistemas de facturación electrónica, plataformas digitales para la declaración de impuestos y aplicaciones de gestión financiera.

Complementariamente la fase cualitativa se realizó una encuesta semiestructurada a la directora del centro la cual permitió profundizar en la visión institucional, explorar experiencias formativas y recoger apreciaciones sobre los desafíos y logros en la incorporación de TIC en la gestión contable y tributaria de los emprendedores.

La investigación se inscribió en un diseño no experimental, descriptivo y correlacional analizando el fenómeno en su entorno natural sin manipulación de variables este enfoque permitió integrar la perspectiva numérica con la visión institucional brindando un marco sólido para la interpretación de los resultados obtenidos.

Resultados y discusión

La entrevista realizada a la directora del centro de emprendimiento de la universidad reveló varias ineficiencias respecto a la cultura contable y tributaria entre los emprendedores a continuación se detalla varios de ellos:

A continuación se presenta una matriz que resume estos aspectos:

Tabla 1: Entrevista dirigida a la Directora del Centro de Emprendimiento, Liderazgo e Innovación de la Universidad Estatal del Sur de Manabí

Indicadores	Resultados
Visión sobre la cultura contable y tributaria	Se reconoce como un aspecto importante, aunque no constituye el eje principal de la visión institucional; se integra a través de convenios y actividades comunitarias.
Estrategias o programas implementados	Se han realizado capacitaciones escalonadas que incluyen deberes tributarios, diferencias entre RUC y RISE y obligaciones fiscales iniciales, aunque no existe un programa formal ni sistemático.
Acciones específicas para promover el conocimiento tributario	Se desarrollan talleres prácticos con apoyo de instituciones como el SRI y el municipio,

	enfocados en la formación tributaria básica de los emprendedores.
Capacitación en herramientas digitales	Se han impulsado capacitaciones en facturación electrónica, plataformas del SRI y manejo de registros contables digitales, aunque de manera parcial y no continua.
Evaluación de la efectividad de iniciativas	Actualmente no existe un mecanismo formal de seguimiento o evaluación; se prevé implementar un proyecto de investigación en 2025 para medir los resultados.
Obstáculos y desafíos	Limitada sistematización de procesos, falta de recursos y resistencia inicial de algunos emprendedores al cambio tecnológico.
Percepción sobre el conocimiento y uso de herramientas digitales	Los emprendedores que adoptan TIC muestran mayor autonomía y organización; sin embargo, un sector aún depende de métodos manuales y carece de habilidades digitales avanzadas.
Alianzas o colaboraciones externas	Se han generado convenios con entidades públicas como el SRI y municipios, aunque se requiere fortalecer alianzas estratégicas a nivel nacional e internacional.
Planes futuros	Implementar proyectos de investigación y vinculación universitaria que fortalezcan la cultura contable y tributaria mediante programas de capacitación y cooperación con entidades externas.

Nota. Elaboración propia a partir de entrevista a la directora del centro

Estos resultados de la investigación sobre la tecnología de la información y comunicación en la cultura contable y tributaria en los emprendedores del Centro de Emprendimiento, Liderazgo e Innovación revelan de deficiencias y áreas de mejora estos resultados pueden compararse con estudios similares para identificar patrones y propuestas de solución efectiva.

Estos resultados son consistentes con lo planteado por Príncipe (2021) donde destaca que a pesar de la obligatoriedad de la facturación electrónica en muchos países existe una brecha significativa en la adopción y el uso efectivo de tecnologías por parte de los emprendedores.

Esto pone en manifiesto que la normativa por sí sola no garantiza cambios reales si no se acompaña de información y acompañamiento técnico esto resalta la necesidad de políticas que no solo regulen sino que también fortalezcan las capacitaciones digitales de los usuarios.

Esta situación coincide con lo planteado por González y Lucio (2025) quienes identifican que aunque el uso de las TIC puede fortalecer significativamente la gestión contable y tributaria persisten limitaciones en el acceso, la formación digital y la disposición de recursos, lo cual condiciona la formalización empresarial y el cumplimiento de obligaciones fiscales.

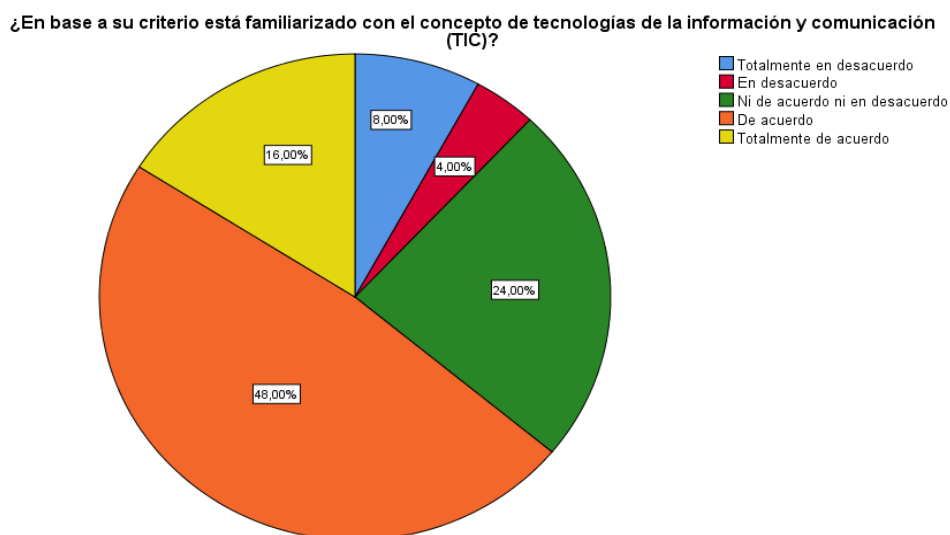
En este punto se reconoce que la brecha tecnológica no es solo un asunto de acceso a equipos sino también de capacidades humanas y de inversión esto implica que cualquier propuesta de mejora debe considerar tanto la infraestructura tecnológica como la capacitación continua de los emprendedores.

Estos retos coinciden con la áreas prioritarias establecida en la Agenda de Transformación Digital del Ecuador 2022-2025 que proponer fortalecer la cultura e inclusión digital como uno de sus siete ejes estratégicos junto con la infraestructura digital, la economía digital, el gobierno digital, la seguridad digital, la interoperabilidad y el uso de tecnologías emergentes para el desarrollo sostenible.

En particular esta agenda enfatiza la necesidad de promover la alfabetización digital ampliar las competencias digitales de la población incluidos emprendedores e impulsar la digitalización inclusiva todos aspectos que permitirían abordar las brechas identificadas en la entrevista.

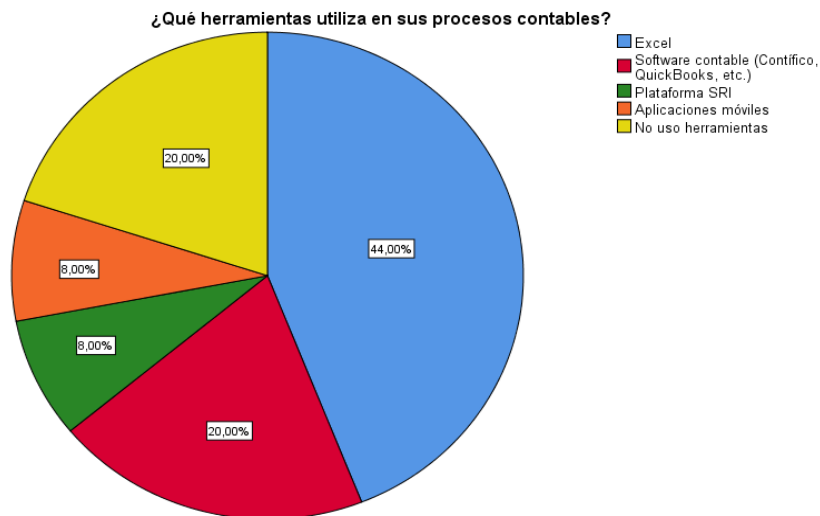
De acuerdo con la encuesta aplicada a los emprendedores a continuación se revela aspectos importantes que dan resultados a esta investigación:

Figura 1: Familiaridad con el concepto de TIC



Nota: Autores

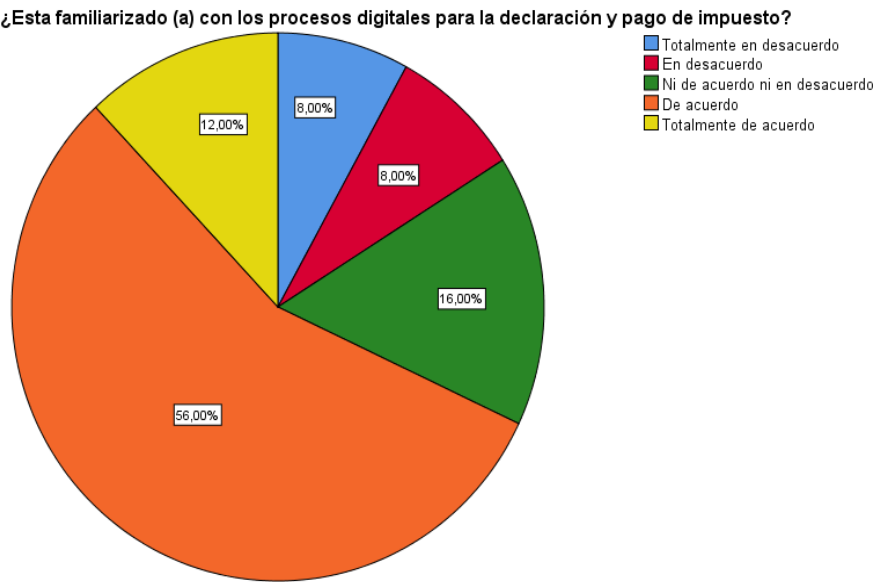
La familiarización con conceptos básicos sobre la TIC revela que la gran mayoría de la población encuesta se siente familiarizada con el concepto de Tecnologías de la información y comunicación (TIC) con un 64% entre las opciones de acuerdo y totalmente de acuerdo. Sin embargo un hallazgo significativo es el 24% de respuestas neutrales lo que sugiere un conocimiento meramente práctico sin una comprensión conceptual, un pequeño 12% se declara en desacuerdo o totalmente desacuerdo lo que demuestra que aunque la familiaridad es la norma aún existe una minoría que percibe una falta de conocimiento sobre las TIC. Comparando estos resultados con el estudio de Pacho (2025) donde resalta la importancia no solo de la familiaridad práctica sino también de la comprensión conceptual para fomentar el desarrollo de habilidades blandas mediante las TIC. Estos resultados se alinean con el estudio de Pacho (2025) quien enfatiza que la simple familiaridad práctica no es suficiente ya que la comprensión conceptual de las TIC es clave para potenciar el desarrollo de habilidades blandas en los estudiantes tecnológicos.

Figura 2. Herramientas en procesos contables

Nota. Autores

El análisis de los datos revela que el uso de Excel domina abrumadoramente, con un 44% de los encuestados reportando su uso este hallazgo sugiere que a pesar de la disponibilidad de software especializado, las hojas de cálculo siguen siendo la herramienta principal para una gran parte de la población. Los software contables especializados y el uso de la Plataforma del SRI comparten la misma proporción cada uno con un 20% lo que indica que una parte significativa de la población sí ha migrado o depende de soluciones más específicas y oficiales para sus tareas contables y tributarias. El uso de Aplicaciones móviles es notablemente bajo, representando solo un 8%, lo que sugiere que las herramientas contables para dispositivos móviles aún no han alcanzado una adopción masiva. Por último un 8,00% de los encuestados declaró no usar herramientas lo cual puede reflejar la existencia de un segmento de la población que realiza sus procesos contables de forma manual o carece de la infraestructura tecnológica necesaria. Estos resultados se relacionan con lo planteado por García, Juca, y Torres (2023) quienes resaltan que la automatización y el uso de herramientas digitales en contabilidad ofrecen grandes oportunidades de eficiencia, pero que la preferencia por aplicaciones tradicionales como Excel persiste debido a su accesibilidad bajo costo y facilidad de uso frente a sistemas más avanzados.

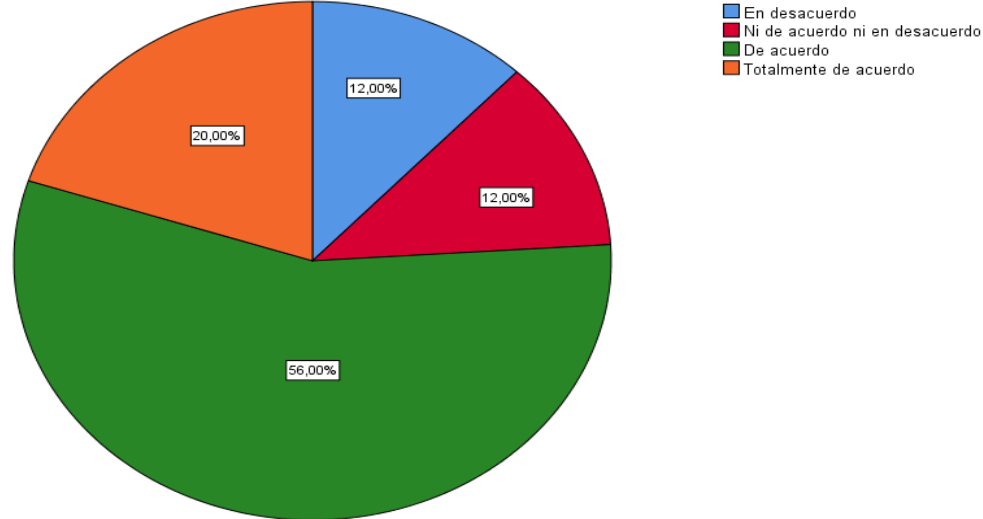
Figura 3. Familiaridad con declaración y pago de impuestos



Los procesos digitales para la declaración y pago de impuestos los datos revelan que la gran mayoría de la población encuestada se siente cómoda con estos procedimientos, con un 68% de respuestas que se ubican en las categorías De acuerdo Totalmente de acuerdo este alto porcentaje sugiere un éxito considerable en la implementación y la adopción de plataformas digitales por parte de las autoridades tributarias. Sin embargo, un 16% de los encuestados se ubica en la posición Ni de acuerdo ni en desacuerdo lo que indica que una porción considerable de la población no tiene una posición clara o no se siente lo suficientemente familiarizada, lo cual puede atribuirse a una experiencia limitada, a la percepción de la complejidad de los sistemas o a la falta de confianza en el proceso digital. Por último, un 8% de los encuestados manifestó estar Totalmente en desacuerdo y otro 8 En desacuerdo lo que demuestra que un 16% de la población aún no se siente familiarizada con estos procesos. Por otro lado el estudio de Morán y García (2025) sobre la relación entre cultura tributaria y transformación digital en emprendedores del Cantón Jipijapa reporta que más del 60% de los emprendedores operan en la informalidad lo que afecta negativamente la recaudación fiscal y frena la modernización digital, solo el 40,4% reconoció las sanciones tributarias, 37,1% sabía cómo acceder a información tributaria mediante portales digitales

Figura 4. Formación o capacitación

¿Le gustaría recibir capacitación en el uso de TIC para contabilidad y tributos?



El gráfico circular muestra los resultados de la encuesta sobre el interés en recibir capacitación en el uso de TIC para contabilidad y tributos. Estos datos revelan una alta demanda de formación, con un 76% de los encuestados manifestando su interés sumando las categorías De acuerdo y Totalmente de acuerdo. Este porcentaje sugiere que a pesar de que algunos estudios previos mostraban una familiaridad con las TIC, existe una clara conciencia de la necesidad de mejorar y actualizar las habilidades en el contexto contable y tributario. Por otro lado, un 12% de los encuestados se ubica en una posición neutral, lo que podría indicar incertidumbre o una autopercepción de conocimiento suficiente. Finalmente, el 12% que se encuentra en desacuerdo sugiere un segmento de la población que no ve la necesidad de dicha capacitación, posiblemente porque ya se considera experto en el tema o porque no valora su utilidad. En general, los resultados subrayan una oportunidad significativa para el desarrollo de programas de capacitación que respondan a la demanda mayoritaria de formación en este campo. Gutiérrez, López y Cadavid (2023) quienes destacan que la alfabetización digital debe abordarse desde una perspectiva crítica y creativa, fomentando habilidades que permitan a los usuarios aplicar las TIC de manera estratégica y reflexiva. De esta manera, se subraya la necesidad de diseñar programas de formación que integren no solo el uso técnico de las herramientas, sino también la comprensión conceptual y la capacidad de tomar decisiones informadas en entornos digitales.

Conclusiones

La investigación permitió evidenciar que las tecnologías de la información y comunicación (TIC) constituyen un factor determinante en el fortalecimiento de la cultura contable y tributaria de los emprendedores si bien existe un nivel de familiaridad aceptable con herramientas digitales, persisten brechas en la comprensión conceptual y en el uso especializado de sistemas contables y tributarios.

Los resultados muestran que, aunque la facturación electrónica y las plataformas digitales del SRI han mejorado la eficiencia y reducidos errores en los procesos un porcentaje significativo de emprendedores aun depende de métodos manuales o herramientas básicas como el Excel esto refleja la necesidad de promover la alfabetización digital más profunda y sostenida.

La transformación digital en Ecuador ha generado impactos positivos en eficiencia, transparencia y recaudación fiscal. No obstante, la falta de programas formativos sistemáticos, recursos limitados y la resistencia al cambio constituyen desafíos que condicionan la consolidación de una cultura tributaria sólida y una gestión contable moderna.

Se concluye que la normativa y la obligatoriedad del uso de TIC no son suficientes para garantizar cambios efectivos es indispensable acompañarlas de procesos de capacitación continua, alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas, y mecanismos de seguimiento y evaluación.

Finalmente, se destaca que la mayoría de los emprendedores encuestados manifestaron interés en recibir capacitación en TIC aplicadas a la contabilidad y los tributos. Esto representa una oportunidad estratégica para que universidades, instituciones tributarias y entidades de apoyo al emprendimiento impulsen programas de formación que fortalezcan la formalización, competitividad y sostenibilidad empresarial en el país.

Referencias

1. (MINTEL), M. d. (2022). Agenda de Transformación Digital 2022-2025. Obtenido de <https://www.arcotel.gob.ec/wp-content/uploads/2022/08/Agenda-transformacion-digital-2022-2025.pdf>
2. Barreto Zambrano, M., & Mera Plaza, C. (2025). Impacto de la Tributación en la Economía Digital en los Negocios Populares del RIMPE Portoviejo. Obtenido de <https://www.reincisol.com/ojs/index.php/reincisol/article/view/876>

3. Carranza Quimi, W. D., Sandoval Cují, M. M., Mosquera Arévalo, A. P., & Pozo Calero, N. E. (2024). Cultura contable y tributaria en los agremiados que conforman la cámara de comercio del Cantón Quevedo. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-CulturaContableYTributariaEnLosAgremiadosQueConfor-9719000%20\(7\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-CulturaContableYTributariaEnLosAgremiadosQueConfor-9719000%20(7).pdf)
4. García Vera, Y., Juca Maldonado, F. X., & Torres Gallegos, V. (2023). Automatización de procesos contables mediante inteligencia artificial: oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos. Obtenido de <https://revista.excedinter.com/index.php/rtest/article/download/93/86>
5. González Rodríguez, J. A., & Lucio Pillasagua, A. d. (2025). El uso de las tecnologías de la información y comunicación en la cultura contable y tributaria. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/392575200_El_uso_de_las_tecnologias_de_la_informacion_y_comunicacion_en_la_cultura_contable_y_tributaria
6. Gutiérrez Jiménez, E., López Carmona, J. A., & Cadavid Sierra, J. J. (2023). Cultura y alfabetización digital: hacia una participación crítica y efectiva desde la práctica creativa. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/388544196_Cultura_y_alfabetizacion_digital_hacia_una_participacion_critica_y_efectiva_desde_la_practica_creativaCulture_and_Digital_Literacy_Towards_a_Critical_and_Effective_Participation_from_Creative_Practice
7. Morán Chilán, J. H., & García Cañarte, A. A. (2025). Cultura Tributaria y Transformación Digital en los emprendedores del cantón Jipijapa. Obtenido de <https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/442>
8. Morán Chilán, J. H., Proaño Ponce, W. P., Baque Sánchez, E. R., Soledispa Reyes, S. G., Macías Loor, F. I., & Orellana Suarez, K. D. (2024). E-gobierno: Facetas de desarrollo e implementación de transformación digital para la cultura tributaria en Manabí. Obtenido de <https://repositorio.saberec5.com.ec/index.php/saberec/catalog/book/7>
9. Ocampo Alvarado, A. M. (2024). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/6882/688278763002/html>
10. Ocampo León, W. E., Carrasco Barrionuevo, J. W., Paredes Regalado, M. B., & Logroño Alarcón, G. G. (2025). Uso de TICs contables en PYMES Ecuatorianas. Polo del

- Conocimiento. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/9997>
11. Pacho Gafas, Y. (2025). Tecnologías de la información y la comunicación en el desarrollo de habilidades blandas en estudiantes tecnológicos. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/14833/1/Pacho%20Gafas%2C%20Yadira.%20%282025%29.%20Tecnologías%20de%20la%20Información%20y%20la%20Comunicación%20en%20el%20desarrollo%20de%20habilidades%20blandas%20en%20estudiantes%20tecnológicos..pdf>
12. Pacho Gafas, Y. (2025). Tecnologías de la información y la comunicación en el desarrollo de habilidades blandas en estudiantes tecnológicos. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/14833/1/Pacho%20Gafas%2C%20Yadira.%20%282025%29.%20Tecnologías%20de%20la%20Información%20y%20la%20Comunicación%20en%20el%20desarrollo%20de%20habilidades%20blandas%20en%20estudiantes%20tecnológicos..pdf>
13. Príncipe Bayona, A. O. (2021). Participación ciudadana y presupuesto participativo para una gobernanza efectiva para los gobiernos locales en el Perú. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8064426>
14. Proaño Ponce, W. P., Yoza Rodríguez, N. R., Ponce Vaca, L. A., & Moreira Cañarte, M. K. (2020). La era tecnológica y la cultura tributaria hacia un sostenibilidad fiscal. Obtenido de <https://mawil.us/wp-content/uploads/2021/01/la-era-tecnologica-y-la-cultura-tributaria.pdf>
15. Zambrano Boero, O. N. (2025). Análisis de la transformación digital y cambio organizacional en empresas de servicios del Ecuador. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/18815>