



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i16.0626>

CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DEL CANTÓN JIPIJAPA

TAX CULTURE IN THE MERCHANTS OF THE JIPIJAPA CANTON

Menéndez-Mero Josselyn Lisbeth¹; Macias-Loor Félix Ignacio ²

¹ Estudiante de la carrera de contabilidad y auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador. Correo: menendez-josselyn0801@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-8536-2330>

² Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: felix.macias@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0734-5058>

Resumen

El presente estudio analiza la cultura tributaria en los comerciantes del cantón Jipijapa, destacando su importancia en el desarrollo económico local. La investigación surge a partir del problema de la alta informalidad comercial y el bajo cumplimiento de las obligaciones fiscales en la zona, lo que afecta la recaudación de impuestos y limita el crecimiento de los negocios. Esto evidencia la necesidad de comprender los factores que influyen en la cultura tributaria de los comerciantes para proponer estrategias que fomenten su mejora. El objetivo principal de este estudio es analizar el nivel de conocimiento, actitudes y prácticas de los comerciantes de Jipijapa respecto al sistema tributario, así como identificar los factores que influyen en su cumplimiento o evasión de impuestos. Para ello, se empleó una metodología descriptiva y analítica con enfoque cualitativo. Se recopilaron datos mediante encuestas aplicadas a comerciantes del cantón, los cuales fueron analizados mediante herramientas estadísticas e interpretación cualitativa. Los resultados obtenidos muestran que existe un bajo nivel de educación fiscal entre los comerciantes, lo que genera desconocimiento sobre las normativas tributarias y una percepción negativa del pago de impuestos. La falta de confianza en las instituciones públicas y la percepción de que no hay beneficios tangibles en cumplir con las obligaciones fiscales son factores que contribuyen a la evasión tributaria. Además, la informalidad sigue siendo predominante, lo que afecta la equidad comercial y la capacidad del Estado para invertir en servicios públicos esenciales y evidencia la necesidad de fortalecer la educación tributaria a los comerciantes de Jipijapa.

Palabras claves: informalidad, recaudación, evasión.

Abstract

The present study analyzes the tax culture in the merchants of the Jipijapa canton, highlighting its importance in local economic development. The investigation arises from the problem of high commercial informality and low compliance with tax obligations in the area, which affects tax collection and limits business growth. This shows the need to understand the factors that influence the tax culture of merchants to propose strategies that promote its improvement. The main objective of this study is to analyze the level of knowledge, attitudes and practices of Jipijapa merchants regarding the tax system, as well as to identify the factors that influence their compliance or evasion of taxes. For this, a descriptive and analytical methodology with a qualitative approach was used. Data was collected through surveys applied to merchants in the canton, which were analyzed using statistical tools and qualitative interpretation. The results obtained show that there is a low level of tax education among merchants, which generates ignorance about tax regulations and a negative perception of paying taxes. Lack of trust in public institutions and the perception that there are no tangible benefits in complying with tax obligations are factors that contribute to tax evasion. In addition, informality continues to be predominant, which affects commercial equity and the State's ability to invest in essential public services and highlights the need to strengthen tax education for Jipijapa merchants.

Keywords: informality, collection, evasión.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 12 de enero de 2025.

Fecha de aceptación: 17 de marzo de 2025.

Fecha de publicación: 10 de abril de 2025.



1. Introducción

La cultura tributaria es un componente esencial para el desarrollo económico y social de cualquier sociedad, ya que incluye directamente en la recaudación fiscal, y, por ende, en la capacidad del Estado para financiar servicios públicos y promover el bienestar colectivo. En este contexto, la cultura tributaria se entiende como el conjunto de conocimientos, actitudes y comportamiento que tienen los ciudadanos respecto a sus obligaciones fiscales (Aguilar, 2020). En el caso de los comerciantes, su nivel de cultura tributaria impacta no solo en el cumplimiento de sus deberes fiscales, sino también en la formalización y sostenibilidad de sus negocios (Proaño, 2022).

En Ecuador, particularmente en el cantón Jipijapa, provincia de Manabí, la actividad comercial representa una de las principales fuentes de ingresos para sus habitantes. No obstante, el comercio en esta zona se caracteriza por una alta informalidad y un bajo nivel de cumplimiento tributario (INEC, 2023). Este fenómeno, se debe, en gran parte, a una cultura tributaria

deficiente, donde persisten percepciones negativas sobre el sistema fiscal, desconocimiento de las normativas tributarias y desconfianza en la administración pública (Yajaira Mora Pita, 2021). Esta situación no solo limita el crecimiento económico de los comerciantes, si no también que afecta la recaudación de ingresos públicos, y, en consecuencia, el desarrollo local.

A pesar de los esfuerzos realizados por el Servicio de Rentas Internas (SRI) en Ecuador para fomentar la cultura tributaria a través de programas educativos y campañas de sensibilización, el nivel de cumplimiento sigue siendo bajo en los sectores comerciales de pequeñas y medianas empresas (SRI, 2024). En Jipijapa, donde predomina el comercio minorista y mayorista, la informalidad tributaria se ve acentuada por factores económicos, culturales y sociales que dificultan la adopción de prácticas fiscales adecuadas (Karina A. Plua, 2023). En este sentido, es necesario comprender las percepciones, conocimientos y actitudes de los comerciantes hacia el sistema tributario para diseñar



estrategias efectivas que fomenten una cultura tributaria sólida.

La relevancia de estudiar la cultura tributaria en los comerciantes del cantón Jipijapa radica en su impacto directo en el desarrollo económico local. Al mejorar la cultura tributaria, se podría incrementar la formalización de negocios, optimizar la recaudación fiscal y, en última instancia, fortalecer la autogestión comunitaria, un enfoque para el impulso del desarrollo local en esta región de Manabí.

Desarrollo

La cultura tributaria en los comerciantes del cantón Jipijapa es un elemento clave para el desarrollo económico local. Sin embargo, la realidad evidencia un bajo nivel de conocimiento y cumplimiento de obligaciones fiscales, lo que genera consecuencias tanto para los comerciantes como para la comunidad en general.

La educación tributaria es un factor determinante en la formación de una ciudadanía consciente de sus responsabilidades fiscales, pero en esta ciudad, la falta de capacitación y acceso a información clara sobre

normativas y beneficios tributarios ha limitado la adopción de prácticas fiscales adecuadas.

El comercio en Jipijapa este marcado por la informalidad, lo que representa un desafío significativo para la recaudación fiscal. Muchos comerciantes prefieren operar fuera del sistema tributario debido a la percepción de que los impuestos son elevados, y que no existen beneficios directos por cumplir con estas obligaciones. Este comportamiento está influenciado por factores económicos, la inestabilidad financiera y la falta de incentivo que promuevan la formalización de los negocios. Como resultado, la economía local no logra fortalecer su estructura productiva, afectando la inversión en infraestructura y servicios públicos esenciales para el crecimiento del comercio.

Las políticas gubernamentales destinadas a mejorar la cultura tributaria han tenido un impacto limitado en la zona, en gran parte debido a la desconfianza en las instituciones encargadas de la administración tributaria. Para muchos comerciantes, el proceso de inscripción y pago de impuesto

resulta complejo y burocrático, lo que se desincentiva la formalización. Además, la falta de transparencia en la gestión de recursos fiscales refuerza la idea de que cumplir con las obligaciones tributarias no genera beneficios concretos para los contribuyentes.

Factores que influyen en la cultura tributaria de los comerciantes de Jipijapa

La cultura tributaria en los comerciantes de Jipijapa, esta influenciada por una serie de factores socioeconómicos, educativos y culturales. A pesar de que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es fundamental para el desarrollo económico y social de cualquier país. en Jipijapa, los comerciantes enfrentan barreras que dificultan su adecuada integración al sistema tributario formal.

Uno de los principales factores es el nivel de educación fiscal. La falta de conocimiento sobre la importancia de cumplir con las normativas fiscales genera una baja conciencia tributaria en los comerciantes. En muchos casos, los pequeños comerciantes de Jipijapa no tienen

acceso a una formación adecuada sobre temas tributarios, lo que impide entender el impacto positivo que tiene el pago de impuesto no solo en su negocio, si no en el desarrollo económico y social de su comunidad. En este sentido, (Martinez, 2021) señala que “La educación tributaria es fundamental para mejorar la conciencia fiscal y permitir que los ciudadanos comprendan los beneficios de contribuir al sistema tributario”. La falta de recursos formales de capacitación y programas de sensibilización dentro de las comunidades lleva a que muchos comerciantes no se sientan motivados a regularizar su situación tributaria, ya que perciben los impuestos como una carga mas que como una inversión en el bienestar común.

Muchos comerciantes consideran que los recursos recaudados a través de impuestos no se destinan de manera eficiente a mejorar los servicios públicos o a generar beneficios tangibles para la ciudad. Según (Reyes, 2021), " la desconfianza en el uso adecuado de los fondos públicos contribuye la evasión fiscal, ya que los



comerciantes consideran que no tienen un retorno directo de su contribución tributaria". Esta desconfianza se va alimentando por prácticas administrativas que a menudo carecen de transparencia, lo que refuérzala idea de que el cumplimiento tributario no tiene un impacto real en la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos.

Impacto de la informalidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias

La informalidad es uno de los principales retos que enfrenta tanto los comerciantes como el Estado en términos de cumplimiento de las obligaciones tributarias. En Jipijapa, una proporción significativa de los comercios operan en la informalidad, lo que significa que no están registrados ante el Servicio de Rentas Internas (SRI) y no cumple con sus obligaciones fiscales. La informalidad tiene un impacto directo no solo en cumplimiento tributario, sino también en la competitividad del mercado local, en la equidad en el entorno comercial y en el desarrollo económico a largo plazo.

Uno de los principales efectos de la informalidad es la evasión fiscal, ya

que los comerciantes informales no están sujetos a la regulación tributarias. Según (INEC I. N., 2022) más del 50% de los comerciantes en zonas rurales operan en la informalidad, lo que representa una alta tasa de evasión tributaria. Esta falta de registro ante las autoridades fiscales impide que el gobierno recaude los fondos necesarios para invertir en infraestructura, salud, educación y otros servicios esenciales. De acuerdo con (R, 2020), "la evasión fiscal en el sector informal contribuye significativamente a la baja recaudación de impuestos, lo que afecta la capacidad del Estado para financiar proyectos de desarrollo y bienestar social".

Además, la informalidad crea una competencia desleal. Los comerciantes informales no tienen que cumplir con los costos asociados con el registro, los impuestos y las normativas laborales, lo que les permite ofrecer precios más bajos que los comerciantes formales. (Perez, 2020) sostiene que "la informalidad genera un ambiente de competencia desleal, donde los comercios formales se ven desplazados por aquellos que no

contribuyen al financiamiento de los servicios públicos". Esto no solo afecta la viabilidad de los comercios formales, sino que también socava la estabilidad económica de la región, pues reduce el poder adquisitivo del Estado y la capacidad de generar empleos formales.

Estrategias para fortalecer la cultura tributaria en los comerciantes

Para mejorar la cultura tributaria en los comerciantes de Jipijapa, es necesario implementar estrategias que fomenten la educación fiscal, la confianza en las instituciones y la formalización de los negocios. Una de las principales estrategias es el desarrollo de programas de capacitación dirigidos específicamente al sector comercial. Estos programas deben incluir información sobre normativas tributarias, beneficios de la formalización y procesos de declaración de impuestos. La educación tributaria desde edades tempranas también puede contribuir a la formación de una ciudadanía consciente de sus obligaciones fiscales.

Según (Rodríguez, 2022), reducir la carga impositiva inicial para nuevos emprendedores, ofrecer facilidades de pago y establecer programas de beneficios para contribuyentes cumplidores pueden motivar a los comerciantes a formalizarse. Además, la simplificación de los procesos de inscripción y declaración fiscal facilitaría el acceso de pequeños comerciantes al sistema tributario.

La transparencia y la rendición de cuentas por parte de las instituciones fiscales también juegan un papel fundamental en la mejora de la cultura tributaria. Es esencial que los comerciantes perciban los beneficios tangibles de sus contribuciones, como mejoras en infraestructura, programas de apoyo al emprendimiento y fortalecimiento del comercio local. La implementación de plataformas digitales que permitan la consulta en tiempo real del uso de los recursos tributarios puede generar mayor confianza en el sistema (Suarez, 2021).



2. Materiales y métodos

Para ello, se realizará una recopilación de datos tanto primarios como secundarios, los cuales serán analizados mediante métodos estadísticos y de interpretación cuantitativa. El presente trabajo se desarrollo en la ciudad de Jipijapa , provincia de Manabí, al obtener la colaboración de los comerciantes se empleó una búsqueda, metodológica empleada para conocer la verdad por medio de herramientas que permitió ofrecer colaboración a los actores relacionados en la identificación de los inconvenientes y resoluciones, esto contribuyó a que los comerciantes reconozcan y valoren sus realidades y responsabilidades para lograr desarrollar las habilidades de idealización dialogo y concentración.

Para alcanzar los resultados esperados en este estudio, se emplearon diversos métodos de investigación que contribuyeron tanto en la obtención de información como el desarrollo del proyecto, tales como son los siguientes:

Síntesis: permite analizar y procesar toda la información recopilada sobre la cultura tributaria y transformación

digital, facilitando la preparación del proyecto.

Deductivo: Se utilizo para estructurar los diversos hechos relacionados con las políticas tributarias en el contexto del entorno estudiado.

Inductivo: ayudo a identificar fuentes teóricas relevantes, permitiendo establecer conclusiones basadas en datos obtenidos.

Historio-lógico: resulto clave durante el desarrollo del análisis y la redacción del informe, asegurando la organización cronológica de los temas abordados sobre la población económicamente activa.

3. Resultados y discusión

En Ecuador, la cultura tributaria ha comenzado a radicar en los últimos años, ya que los ecuatorianos perciben que los fondos públicos se seguirán mal gastando y no se invierte en las necesidades de los ecuatorianos, por esto que los ecuatorianos prefieren evadir impuestos a esto se suma un sistema de control débil y permisivo (Proaño, 2020).

La cultura tributaria es un aspecto necesario para la entrega de los tributos adecuados a los contribuyentes, la misma que ayuda a solventar el costo del país contribuyendo al presupuesto

general del Estado, todo esto se puede cambiar a través de una adecuada instrucción a las normas tributarias, el punto de vista de los comerciantes, estimulando así la responsabilidad y el cumplimiento.

Tabla 1. Cultura tributaria

Tipo de Comercio			Registro SRI		
Comercio formal	320	86%	Si	352	94%
Comercio informal	37	10%	No	21	6%
Comercio ganadero	4	1%	Total	373	100%
Comercio mixto	12	3%			
Total	373	100%			
Conocimiento de las obligaciones tributarias			Importancia de las obligaciones tributarias		
Si	269	72%	Poco importante	12	3%
No	65	17%	Algo importante	37	10%
Parcialmente	39	11%	Muy importante	324	87%
Total	373	100%	Total	373	100%

Elaborado por: Josselyn Menendez

La transformación digital ha revolucionado diversos sectores económicos a nivel mundial, facilitando procesos, mejorando la eficiencia, y ofreciendo nuevas oportunidades de crecimiento. En el ámbito tributario, la digitalización ha emergido como un componente clave para modernizar los sistemas fiscales, simplificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, y promover una mayor transparencia.

En el contexto de la ciudad de Jipijapa, una comunidad con una

economía basada en el comercio local, la implementación de herramientas digitales en el ámbito tributario representa un desafío y una oportunidad. Este estudio se centra en entender cómo los comerciantes de Jipijapa perciben la transformación digital en relación con sus obligaciones fiscales.

El objetivo de este análisis es proporcionar una visión comprensiva del estado actual de la digitalización en los procesos tributarios de Jipijapa, y cómo esta transformación



está influenciando el comportamiento de los comerciantes en términos de cumplimiento fiscal. Se busca identificar las áreas donde la digitalización ha tenido un impacto positivo, así como los desafíos y resistencias que aún persisten. Los resultados de esta investigación son

fundamentales para diseñar estrategias que impulsen una mayor adopción de tecnologías digitales, mejoren la cultura tributaria, y optimicen los procesos administrativos, contribuyendo así al desarrollo económico de la región.

Tabla 2. Transformación digital

Dificultad en cumplimiento tributario			Tecnologías digitales		
Falta de conocimiento	36	10%	Nunca	2	1%
Falta de recursos	16	4%	Rara vez	5	1%
Complejidad al sistema	48	13%	A veces	24	6%
Ninguno	273	73%	Frecuentemente	183	49%
Total	373	100%	Siempre	159	43%
			Total	373	100%
Comunicación con clientes y proveedores			Competitividad en el mercado		
Totalmente en desacuerdo	0	0%	Totalmente en desacuerdo	2	0.5%
En desacuerdo	0	0%	En desacuerdo	2	0.5%
Neutral	6	2%	Neutral	34	9,1%
De acuerdo	135	35%	De acuerdo	141	37.8%
Totalmente de acuerdo	204	59%	Totalmente de acuerdo	194	52%
Total	373	100%	Total	373	100%

Elaborado por: Josselyn Menendez Mero

Para (J. Alarcon & M. Paredes, 2022) el desarrollo económico en los comerciantes del cantón Jipijapa está estrechamente vinculado a la cultura tributaria y la transformación digital. La cultura tributaria se define como el conjunto de conocimientos, valores y actitudes que tienen los ciudadanos respecto al cumplimiento de sus obligaciones.

Por otro lado, la transformación digital se refiere a la integración de tecnologías digitales en los procesos empresariales para mejorar su eficiencia y competitividad (Schwab, 2020).

Los apuntes de (Deloitte, 2022), la digitalización de los procesos fiscales no solo agiliza el cumplimiento tributario, si no también fomenta la transparencia y

reduce los márgenes de error en las declaraciones de impuesto. En este sentido, la transformación es clave para mejorar la cultura tributaria, ya

que permite a los comerciantes acceder a información clara y realizar trámites de manera eficiente.

Tabla 3. cultura tributaria y transformación digital

Uso de tecnologías			Transparencia obligaciones tributarias		
Totalmente en desacuerdo	6	2%	No mejora en absoluto	0	0%
En desacuerdo	1	0%	Mejora poco	6	2%
Neutral	3	1%	Mejora modernamente	135	36%
De acuerdo	264	74%	Mejora extraordinariamente	232	62%
Totalmente de acuerdo	81	23%	Total	373	100%
Total	373	100%			
Beneficios de la transformación digital			Confianza de las instituciones tributarias		
Totalmente en desacuerdo	3	3,8%	Totalmente desacuerdo en	5	1,3%
En desacuerdo	3	0,8%	En desacuerdo	2	0,5%
Neutral	25	6,7%	Neutral	30	8%
De acuerdo	189	50,7%	De acuerdo	176	47,2%
Totalmente de acuerdo	153	41%	Totalmente de acuerdo	160	42,9%
Total	373	100%	Total	373	100%

Elaborado por: Josselyn Menendez Mero

4. Conclusiones

El estudio de la cultura tributaria en los comerciantes del cantón Jipijapa revela importantes desafíos y oportunidades para el fortalecimiento del desarrollo económico local. La investigación evidencia que la alta informalidad comercial, el bajo nivel de educación fiscal y la desconfianza en las instituciones públicas son factores determinantes que contribuyen a la evasión de impuestos y limitan la formalización de los negocios en la región. Estos elementos no solo

afectan la equidad y competitividad del mercado local, sino que también restringen la capacidad del Estado para recaudar ingresos necesarios para invertir en infraestructura, servicios públicos esenciales y programas de desarrollo comunitario.

Frente a este panorama, es fundamental que las autoridades locales y nacionales implementen estrategias integrales para fortalecer la cultura tributaria en Jipijapa. Entre las acciones prioritarias se encuentran el desarrollo de



programas de capacitación dirigidos específicamente a los comerciantes, la simplificación de los procesos de inscripción y declaración de impuestos, y la creación de incentivos fiscales que motiven la formalización de los negocios. Asimismo, es esencial promover la transparencia en la gestión de los recursos públicos, de manera que los ciudadanos puedan percibir de manera clara y directa los beneficios de sus contribuciones tributarias.

En definitiva, mejorar la cultura tributaria no solo contribuirá a aumentar la recaudación fiscal y reducir la informalidad, sino que también potenciará la sostenibilidad de los negocios locales, promoverá un entorno comercial más justo y equitativo, y, en última instancia, permitirá un mayor progreso socioeconómico en el cantón Jipijapa. Solo a través de un compromiso conjunto entre el sector público, el sector privado y la comunidad se logrará consolidar una cultura de responsabilidad fiscal que impulse el bienestar colectivo y fortalezca las bases para un desarrollo local inclusivo y sostenible.

Bibliografía

- Aguilar, a. (2020). La cultura tributaria de los pequeños productores rurales en la feria libre de Jipijapa. *Revista Colón, Ciencias, Tecnologías y Negocios*.
- Deloitte. (2022). Transformación digital y cumplimiento tributario. Informe Global Deloitte sobre Transformación Digital.
- INEC, I. N. (2022). Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>
- INEC. (2023). Información sobre la actividad comercial en Jipijapa disponible en la página oficial del Instituto Nacional de Estadística y Censos del Ecuador.
- J. Alarcón & M. Paredes. (2022). Cultura tributaria y su impacto en la formalización de los comerciantes. *International Review of Economics & Finance*.
- Karina A. Plua, J. A. (2023). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales Quevedo, 2022. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanísticas*.
- Martínez, P. (2021). La educación tributaria como factor de



- cambio en la cultura fiscal de los pequeños comerciantes. *Revista de Finanzas*.
- Pérez, J. (2020). La informalidad comercial y sus efectos en la economía local. Ecuador. Editorial Universitaria.
- Proaño, M. M. (2022). Cultura tributaria y la transformación digital en el cantón Jipijapa. Serie científica de la universidad de las Ciencias Informática.
- Proaño, W. (2020). Cultura tributaria en la transformación digital de los comerciantes del cantón Jipijapa. *Ciencias Multidisciplinarias*.
- R, L. (2020). El fenómeno de la informalidad y su relación con el cumplimiento tributario en Ecuador. *Journal of Economics and Finance*.
- Reyes, S. (2021). La confianza en las instituciones y su impacto en la recaudación fiscal en Ecuador. *Ecuadorian Journal of Social Sciences*.
- Rodríguez, A. (2022). Estrategias fiscales para la formalización en el comercio minorista. *Economía y Sociedad*.
- Schwab, K. (2020). La cuarta revolución industrial y la transformación digital. *The Global Competitiveness Report*.
- SRI. (2024). SRI. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/intersri/home>
- Suarez, R. (2021). Transparencia y confianza institucional: Elementos clave para mejorar el cumplimiento tributario. *Revista de Política Pública*.
- Yajaira Mora Pita, M. M. (2021). CULTURA TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR COMERCIAL, CANTÓN PEDRO CARBO. *Ciencias y Desarrollo*.