



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0725>

INCIDENCIA DE LA GESTIÓN CONTABLE EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS ASOCIACIONES COMERCIALES DE JIPIJAPA

IMPACT OF ACCOUNTING MANAGEMENT ON TAX COMPLIANCE OF JIPIJAPA TRADE ASSOCIATIONS

Macias-Loor Félix ¹; Muñoz-Rodríguez Frixón Steven ²

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: felix.macias@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0734-5058>

² Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: muniz-frixon8243@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-6421-7295>

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo Analizar la gestión contable y su incidencia en las obligaciones tributarias de las asociaciones de las bahías comerciales del Cantón Jipijapa. La metodología para el desarrollo del estudio se aplicó un enfoque cualitativo y cuantitativo, utilizando como técnicas la entrevista semiestructurada y la aplicación de un checklist a representantes de las asociaciones. Además, se llevó a cabo una revisión documental de registros contables y tributarios disponibles, permitiendo validar la información obtenida y profundizar el análisis. Los resultados de la investigación facilitaron la identificación de varios elementos que impactan directamente en la habilidad de los comerciantes de las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa para cumplir correctamente con sus responsabilidades fiscales. Estos elementos son de naturaleza estructural, técnica, económica y educativa y producen un ambiente de gran vulnerabilidad tributaria. Se concluye en una administración contable eficaz es un elemento esencial para el cumplimiento correcto de las responsabilidades fiscales. El estudio bibliográfico demuestra que la implementación de instrumentos contables, la formación fiscal y la digitalización de procedimientos facilitan la supervisión financiera y prevenir penalizaciones. Las técnicas empleadas en esta investigación, tales como la utilización de listas de check list y el análisis porcentual de control y riesgo, resultaron eficaces para detectar vacíos críticos en la gestión contable y fiscal de los comerciantes.

Palabras claves: Asociaciones comerciales, bahías, cumplimiento tributario, gestión contable, Jipijapa.

Abstract

The purpose of this research was to analyze accounting management and its impact on the tax obligations of associations in the commercial bays of Jipijapa Canton. The methodology for developing the study was a qualitative and quantitative approach, utilizing semi-structured interviews and a checklist for association representatives. In addition, a documentary review of available accounting and tax records was conducted, allowing for the validation of the information obtained and a deeper analysis. The results of the research facilitated the identification of several elements that directly impact the ability of merchants in associations in the commercial bays of Jipijapa Canton to properly fulfill their tax responsibilities. These elements are structural, technical, economic, and educational in nature and produce an environment of high tax vulnerability. It is concluded that effective accounting management is essential for the proper fulfillment of tax responsibilities. The bibliographic study demonstrates that the implementation of accounting tools, tax training, and the digitalization of procedures facilitate financial oversight and prevent penalties. The techniques employed in this research, such as the use of checklists and percentage analysis of control and risk, were effective in identifying critical gaps in the merchants' accounting and tax management.

Keywords: Accounting management, bays, Jipijapa, tax compliance, trade associations.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 07 de mayo de 2025.

Fecha de aceptación: 15 de julio de 2025.

Fecha de publicación: 19 de agosto de 2025.



1. Introducción

La gestión contable es un componente esencial para garantizar la sostenibilidad de las organizaciones, especialmente en el sector informal donde su debilidad limita el desarrollo económico y el cumplimiento tributario. En este contexto, las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa presentan serias dificultades para cumplir con sus obligaciones fiscales debido a una gestión contable limitada, carencia de conocimiento normativo y falta de herramientas técnicas.

La investigación se justifica por la necesidad de identificar los factores que obstaculizan dicho cumplimiento, contribuyendo así a mejorar la formalización y sostenibilidad de estas agrupaciones. El estudio es importante porque aborda una problemática que afecta tanto la economía local como la recaudación tributaria del Estado. La fundamentación teórica se basó en la revisión de estudios actuales sobre contabilidad para pequeños contribuyentes, gestión fiscal en asociaciones informales y políticas tributarias para el sector comercial.

Se evidenció en contextos similares, el fortalecimiento de capacidades contables influye directamente en el cumplimiento normativo y en el acceso a beneficios institucionales. La actualidad del tema radica en los esfuerzos gubernamentales por ampliar la base tributaria y reducir la informalidad comercial en el país, por lo que este trabajo aporta insumos para diseñar estrategias de acompañamiento técnico y normativo.

Función de la contabilidad

Según Salazar (2022), "la contabilidad proporciona datos clave que facilitan la toma de decisiones estratégicas, contribuyendo al éxito a largo plazo de las microempresas" (p. 45). Otra función crucial es garantizar el cumplimiento legal y fiscal. La contabilidad permite a las microempresas cumplir con las normativas fiscales, evitando problemas legales y asegurando la transparencia en las operaciones, siendo fundamental para evaluar la rentabilidad, ofrece una visión clara sobre el rendimiento económico, permitiendo identificar si los costos están siendo cubiertos y si el negocio genera ganancias suficientes.



Gestión contable de las microempresas

Según Mora (2024), una gestión contable es adecuada para prevenir crisis financieras, permite a los empresarios anticipar problemas y tomar medidas correctivas antes de que sea demasiado tarde. Además, la correcta gestión contable también es un requisito fundamental para acceder a financiamiento externo, los prestamistas o inversionistas requieren informes financieros claros y transparentes para evaluar la viabilidad y estabilidad de la microempresa.

El papel de la Gestión contable de las microempresas

La historia de la gestión contable en las microempresas está estrechamente vinculada al desarrollo de la contabilidad como disciplina. En los primeros tiempos del comercio, las pequeñas empresas solían llevar sus registros de manera manual y sin la precisión que hoy en día se exige. La contabilidad se usaba principalmente para llevar un control básico de las transacciones comerciales, sin considerar muchos de los aspectos técnicos y estratégicos que hoy en día se

manejan. A medida que las economías se han ido complejizando, la gestión contable ha ido evolucionando (Soledispa, 2022).

Cumplimiento Tributario de las Microempresas

El cumplimiento tributario en las microempresas se refiere a la obligación de estas entidades de adherirse a las leyes fiscales y pagar los impuestos establecidos por las autoridades correspondientes. Según Proaño (2022), "el cumplimiento tributario implica que las microempresas presenten sus declaraciones fiscales de manera puntual y correcta, cumpliendo con las normas tributarias establecidas por el gobierno"

El Rol de la Administración Tributaria

La administración tributaria es la entidad encargada de asegurar el cumplimiento de las leyes fiscales y la correcta recaudación de los impuestos, en el contexto de las microempresas, el rol de la administración tributaria va más allá de la recaudación de impuestos, pues también implica supervisar y controlar el cumplimiento tributario, promoviendo el cumplimiento

voluntario mediante la educación y el fomento de una cultura tributaria responsable (Romero & Pinda, 2021).

2. Metodología

La presente investigación, enfocada en la gestión contable y su incidencia con el cumplimiento tributario de las asociaciones del cantón Jipijapa, se llevó a cabo con un enfoque mixto, utilizando técnicas cuantitativas y cualitativas. La combinación de ambos métodos posibilitó la recopilación, análisis e interpretación de datos tanto estadísticos como descriptivos en la administración contable y el cumplimiento tributario en las asociaciones comerciales del cantón Jipijapa.

La metodología se aplicó a través de visitas directas a las asociaciones, en las que se utilizó un Check list de observación estructurada y entrevistas semiestructuradas. Además, se llevó a cabo una revisión documental de registros contables y tributarios disponibles, permitiendo validar la información obtenida y profundizar el análisis.

a. Métodos

Entre los métodos teóricos se tienen:

Los métodos de investigación empleados fueron el teórico a través de la aplicación del método inductivo-deductivo y el método histórico lógico. Los métodos teóricos se emplean desde la elaboración del diseño investigativo, partiendo del estudio del problema, hasta la interpretación de los datos.

Método inductivo: Es una forma de razonamiento que parte del conocimiento de cosas o elementos particulares hacia un conocimiento general que refleje lo común de los elementos estudiados. Facilitan el análisis de casos específicos de la administración contable en las asociaciones para obtener conclusiones generales (Lopez Morocho & Jaramillo Baquerizo, 2025).

Método deductivo: Parte de un conocimiento o razonamiento general a un conocimiento particular. Se utilizará teoría general de contabilidad e impuestos para examinar su implementación en el contexto específico del cantón Jipijapa. Permite profundizar el grado de conocimientos del tema de estudio partiendo de lo general a lo específico (Omonte, 2023).

Método histórico-lógico: Se



empleó en la organización cronológica de los antecedentes de las conceptualizaciones de los temas relacionados a la investigación teniendo en cuenta los criterios de varios autores que han incursionado en el tema objeto de análisis y el posicionamiento científico de los investigadores (Ortiz Bosch & Izaguirre Remon, 2023).

b. Técnicas

Las técnicas empleadas en esta investigación fueron seleccionadas de acuerdo con las características de la población las asociaciones de las bahías comerciales de Jipijapa con el fin de garantizar la validez y confiabilidad de los datos recolectados.

Check list: El listado de verificación es un método cuantitativo y organizado que implica una lista de comprobación que evalúa la existencia o falta de determinados elementos o prácticas, señalados con "Sí", "No" y observaciones. El listado de comprobantes facilitó la identificación rápida, precisa y objetiva de las prácticas contables y fiscales más habituales entre los comerciantes.

Entrevista semiestructurada: La entrevista semiestructurada es un

método cualitativo que implica un diálogo dirigido por una serie de preguntas abiertas previamente establecidas, lo que posibilita al investigador explorar en profundidad las percepciones en los comerciantes de las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa.

Población

La población se compone de los comerciantes que pertenecen a las distintas asociaciones situadas en las bahías comerciales del cantón Jipijapa, en la provincia de Manabí se tomaron en cuenta 10 asociaciones legalmente establecidas que funcionan en las áreas comerciales más destacadas del cantón.

c. Muestra

La muestra se seleccionó 10 asociaciones en las bahías comerciales del Cantón Jipijapa. Dado que el número total de asociaciones en las bahías comerciales del Cantón Jipijapa es reducido, se trabajó con la totalidad de ellas. Esta decisión metodológica se sustentó en lo indicado por Sampieri et al., (2020), quienes afirman cuando la población es pequeña, lo más conveniente es

trabajar con el 100% para lograr resultados más precisos.

3. Resultados y discusión

El componente de administración contable interna examinó cinco

elementos clave vinculados con la estructura y gestión de la contabilidad entre los comerciantes de las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa. A continuación, se detallan los principales resultados realizados.

Componente 1: Documentación y cumplimiento tributario

Tabla 1.- Documentación y cumplimiento tributario

N°	ITEM EVALUADO	NIVEL DE CONTROL %	
		SI	NC
1.1	¿Dispone el comerciante de RUC activo y vigente?	9	1
1.2	¿Presenta declaraciones mensuales y anuales al SRI puntualmente?	10	0
1.3	¿Emite comprobantes de venta autorizados (facturas o notas de venta)?	2	8
1.4	¿Cumple con las obligaciones laborales (si aplica)?	1	9
1.5	¿Ha asistido a capacitaciones o ha recibido información del SRI sobre sus obligaciones tributarias?	6	4

Nivel de Control / Confianza por ítem 1.1:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (1.1)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (1.1)} = 90\%$$

Nivel de Control/Confianza por ítem 1.2:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (1.2)} = (10/10) \times 100 = 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (1.2)} = 100\%$$

Nivel de Control/Confianza por ítem 1.3:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (1.3)} = (2/10) \times 100 = 20\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (1.3)} = 20\%$$

Nivel de Control/Confianza por ítem 1.4:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (1.4)} = (1/10) \times 100 = 10\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (1.4)} = 10\%$$

Nivel de Control/Confianza por ítem 1.5:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (1.5)} = (6/10) \times 100 = 60\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (1.5)} = 60\%$$



Calculo total:

$$\text{Nivel de Promedio} = \frac{90+100+20+10+60}{5} = 280/5 = 56\%$$

Nivel de Confianza: 56%

Nivel de Riesgo Inherente: 100% - 56% = 44%

Nivel	Confianza (%)	Riesgo (%)
Alto	80% – 100%	0% – 20%
Medio	60% – 79%	21% – 39%
Bajo	0% – 59%	40% – 100%

Análisis: El cumplimiento tributario formal (RUC y declaraciones al SRI) muestra resultados positivos, lo que señala un fundamento de formalización aceptado entre los comerciantes. No obstante, existen graves fallos en la expedición de comprobantes de venta y el cumplimiento laboral, lo que pone en riesgo la legalidad de numerosas operaciones y la salvaguarda de los derechos de los trabajadores. El

56% de confianza indica la necesidad de una intervención institucional más intensa, en particular del SRI y las entidades de desarrollo económico local. El nivel de riesgo inherente (44%) debe considerarse un indicador de alerta, dado que simboliza posibles contingencias legales, fiscales y sociales si no se implementan acciones correctivas.

Componente 2: Gestión contable interna

Tabla 2.- Gestión contable interna

N°	ITEM EVALUADO	SI	NO	NIVEL DE CONTROL %
2.1	Lleva un registro contable actualizado de ingresos y egresos	9	1	90%
2.2	Utiliza algún sistema contable o software para el registro financiero	1	9	10%
2.3	Cuenta con asesoría contable externa (contador o gestor tributario)	1	9	10%
2.4	Tiene control de inventarios de sus productos o servicios	7	3	70%
2.5	Revisa periódicamente la información financiera para la toma de decisiones	8	2	80%

Nivel de Control / Confianza por item 2.1:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{\text{Número de respuestas "Si"}}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.1)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (2.1)} = 90\%$$

Nivel de Control / Confianza por ítem 2.2:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.2)} = (1/10) \times 100 = 10\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (2.2)} = 10\%$$

Nivel de Control / Confianza por ítem 2.3:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.3)} = (1/10) \times 100 = 10\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (2.3)} = 10\%$$

Nivel de Control / Confianza por ítem 2.4:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.4)} = (7/10) \times 100 = 70\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (2.4)} = 70\%$$

Nivel de Control / Confianza por ítem 2.5:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.5)} = (8/10) \times 100 = 80\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (2.5)} = 80\%$$

Calculo total:

$$\text{Nivel de Promedio} = \frac{90 + 10 + 10 + 70 + 80}{5} = 260/5 = 52\%$$

Nivel de Confianza: 52%

Nivel de Riesgo Inherente: 100% - 52% = 48%

Nivel	Confianza (%)	Riesgo (%)
Alto	80% - 100%	0% - 20%
Medio	60% - 79%	21% - 39%
Bajo	0% - 59%	40% - 100%

Análisis: El 90% de los comerciantes mantienen un seguimiento constante de sus ingresos y gastos. El 80% realiza una revisión periódica de los datos financieros para la toma de decisiones. Estos indicadores evidencian que hay una conciencia fundamental acerca de la relevancia del control financiero, lo que representa una fortaleza que puede ser reforzada mediante capacitación técnica. Solo el 10% emplea

programas de contabilidad, evidenciando una escasa digitalización y actualización contable. Igualmente, solo el 10% dispone de asesoría contable externa, lo que indica que las decisiones financieras y fiscales se realizan sin apoyo profesional, lo que aumenta la posibilidad de equivocaciones y la vulnerabilidad a penalizaciones. Con un 52% de confianza y un 48% de riesgo. Este



elemento se categoriza en un nivel riesgo para la administración de control bajo, lo que supone un alto eficiente del negocio.

Componente 3: Capacitación y conocimiento contable

Tabla 3.- Capacitación y conocimiento contable

N°	ITEM EVALUADO	SI	NO	NIVEL DE CONTROL %
3.1	Posee conocimientos básicos en gestión contable y tributaria	9	1	90%
3.2	Conoce los formularios y procesos básicos de declaración ante el SRI	10	0	100%
3.3	Ha participado en talleres o cursos relacionados con contabilidad o impuestos	2	8	20%
3.4	¿Considera que el sistema tributario es fácil de entender y cumplir?	1	9	10%
3.5	Reconoce la importancia del registro contable en su negocio	9	1	90%

Nivel de Control / Confianza por item 3.1:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (3.1)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (3.1)} = 90\%$$

Nivel de Control / Confianza por item 3.2:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (3.2)} = (10/10) \times 100 = 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (3.2)} = 100\%$$

Nivel de Control / Confianza por item 3.3:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (3.3)} = (2/10) \times 100 = 20\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (3.3)} = 20\%$$

Nivel de Control / Confianza por item 3.4:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (3.4)} = (1/10) \times 100 = 10\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (3.4)} = 10\%$$

Nivel de Control / Confianza por item 3.5:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (2.5)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (3.5)} = 90\%$$

Calculo total:

$$\text{Nivel de Promedio} = \frac{90+100+20+10+90}{5} = 310/5 = 62\%$$

$$\text{Nivel de Confianza: } 62\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo Inherente: } 100\% - 62\% = 38\%$$

Nivel	Confianza (%)	Riesgo (%)
Alto	80% – 100%	0% – 20%
Medio	60% – 79%	21% - 39%
Bajo	0% – 59%	40% - 100%

Análisis: Con un nivel medio de confianza (62%) y un riesgo inherente moderado (38%), se reconoce una circunstancia donde hay conocimiento general, pero no consolidado mediante una formación técnica constante. Esta brecha

puede provocar fallos no deseados en la declaración y cumplimiento fiscal, en particular si los comerciantes no actualizan su información o no comprenden la legislación.

Componente 4: Participación y formalización en asociaciones

Tabla 4.- Participación y formalización en asociaciones

N°	ITEM EVALUADO	SI	NO	NIVEL DE CONTROL %
4.1	Está afiliado o registrado en alguna asociación de comerciantes	9	1	90%
4.2	Participa activamente en las reuniones o decisiones de la asociación	10	0	100%
4.3	La asociación ofrece apoyo contable o tributario a sus miembros	2	8	20%
4.4	Recibe información tributaria o contable a través de la asociación	1	9	10%
4.5	La asociación tiene contacto directo con entidades como el SRI	9	1	90%

Nivel de Control / Confianza por ítem 4.1:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (4.1)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (4.1)} = 90\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítema 4.2:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (4.2)} = (10/10) \times 100 = 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (4.2)} = 100\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítema 4.3:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$



$$\text{Nivel de Control (4.3)} = (2/10) \times 100 = 20\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (4.3)} = 20\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítema 4.4:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (4.4)} = (1/10) \times 100 = 10\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (4.4)} = 10\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítema 4.5:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (4.5)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (4.5)} = 90\%$$

Calculo total:

$$\text{Nivel de Promedio} = \frac{90+100+20+10+90}{5} = 310/5 = 62\%$$

Nivel de Confianza: 62%

Nivel de Riesgo Inherente: 100% - 62% = 38%

Nivel	Confianza (%)	Riesgo (%)
Alto	80% – 100%	0% – 20%
Medio	60% – 79%	21% – 39%
Bajo	0% – 59%	40% – 100%

Análisis: Este componente, con un nivel de confianza del 62% y un riesgo del 38%, se sitúa en un nivel intermedio. Aunque la afiliación y la participación son elevadas, el

auténtico reto reside en que las asociaciones todavía no están desempeñando un papel proactivo en la formación contable o fiscal de sus integrantes.

Componente 5: Factores de dificultad para el cumplimiento tributario

Tabla 5.- Factores de dificultad para el cumplimiento tributario

N°	ITEM EVALUADO	NIVEL DE CONTROL	
		SI	NO
5.1	Percibe que el cumplimiento tributario es complejo o difícil	9	1
5.2	Considera que los costos contables son un obstáculo para cumplir sus obligaciones	4	6
5.3	Identifica que la falta de conocimientos limita su cumplimiento	7	3
5.4	El acceso limitado a servicios de asesoría afecta su gestión tributaria	9	1
5.5	Ha recibido sanciones o notificaciones por parte del SRI	0	10

Nivel de Control/ Confianza por ítema 5.1:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (5.1)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (5.1)} = 90\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítem 5.2:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (5.2)} = (4/10) \times 100 = 40\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (5.2)} = 40\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítem 5.3:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (5.3)} = (7/10) \times 100 = 70\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (5.3)} = 70\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítem 5.4:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (5.4)} = (9/10) \times 100 = 90\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (5.4)} = 90\%$$

Nivel de Control/ Confianza por ítem 5.5:

$$\text{Nivel de Control (\%)} = \frac{(\text{Número de respuestas "Si"})}{\text{Total, de respuestas validas}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Control (5.5)} = (0/10) \times 100 = 0\%$$

$$\text{Nivel de Confianza (5.5)} = 0\%$$

Cálculo total:

$$\text{Nivel de Promedio} = \frac{90 + 40 + 70 + 90 + 0}{5} = 290/5 = 58\%$$

Nivel de Confianza: 58%

Nivel de Riesgo Inherente: 100% - 58% = 42%

Nivel	Confianza (%)	Riesgo (%)
Alto	80% – 100%	0% – 20%
Medio	60% – 79%	21% – 39%
Bajo	0% – 59%	40% – 100%

Análisis: Con un nivel de confianza del 58% y un riesgo inherente del 42%, este elemento está en un nivel bajo, lo que señala que los problemas estructurales y cognitivos son significativos entre los comerciantes evaluados. La percepción de que la gestión fiscal es complicada (90%) y que el acceso a consultoría contable es restringido

(90%), son elementos cruciales que impactan directamente en la conducta fiscal. El 70% señala que la carencia de conocimientos restringe su realización, lo que subraya una significativa brecha en la formación. El 40% de los participantes en la encuesta considera los gastos contables como un impedimento, lo que evidencia una verdadera



restricción financiera para el acceso a servicios profesionales.

Discusión

La investigación muestra que los comerciantes de las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa se encuentran con una administración contable y fiscal inadecuada, con un nivel general de control del 58% y un riesgo intrínseco del 42%, situando al colectivo en un área de vulnerabilidad fiscal y operativa. Esta circunstancia concuerda con estudios llevados a cabo en otros contextos parecidos de economía popular y solidaria. Aunque el 90% de los comerciantes posee un RUC activo y el 100% realiza declaraciones puntuales, únicamente el 20% imprime recibos de venta y solo un 10% satisface sus compromisos laborales. Este resultado confirma lo señalado por (Acosta Faneite, 2023) quien sostiene que la formalización inicial no siempre implica un cumplimiento efectivo, dado que numerosos emprendedores obtienen el RUC a partir de la solicitud de terceros (proveedores o clientes), pero ignoran las obligaciones vinculadas. Asimismo, (Alvarez, 2021) sostienen

que el incumplimiento es vinculado con la limitada supervisión del SRI en áreas rurales y comerciales informales, lo que crea una falsa percepción de riesgo reducido ante el incumplimiento.

Aunque el 90% mantiene registros de ingresos y gastos, únicamente el 10% emplea un sistema de contabilidad o recibe asesoramiento externo. Estos resultados refuerzan lo encontrado por (Gande, 2023) quienes evidenciaron que los comerciantes de pequeña escala suelen emplear técnicas empíricas o informales de control financiero, lo que restringe su habilidad para tomar decisiones fundamentadas en información fiable. El empleo de tecnologías contables continúa siendo restringido, tal como también lo indica la misma tecnología como también lo señala (Hernandez, 2024), quien descubrió que, en regiones rurales de Ecuador, el acceso a recursos digitales todavía es limitado, debido a factores económicos, educativos y culturales.

El 62% de los comerciantes afirma poseer habilidades contables elementales, no obstante, únicamente el 20% ha obtenido capacitación formal. Esto evidencia

una debilidad estructural que igualmente se detectó por (Medina, y otros, 2023) quienes señalan que la constante ausencia de formación en asuntos fiscales contribuye directamente al incumplimiento, al incremento de penalizaciones y al déficit financiero de las empresas. Además, la percepción de que el sistema fiscal es complicado de comprender (90%) fortalece la noción de que no es suficiente con tener conocimientos generales; es necesaria una educación práctica, actualizada y ajustada a los contextos locales.

La afiliación y participación es elevada (superior al 90%), sin embargo, el verdadero impacto es restringido, dado que únicamente el 10-20% obtiene respaldo contable o fiscal de su entidad Según (Mora, 2024) En Ecuador, numerosas asociaciones desempeñan roles organizativos o de representación, pero no han adquirido habilidades técnicas para robustecer a sus integrantes en áreas fiscales o administrativas. Esto supone una ocasión para convertir estas estructuras en ámbitos activos de consolidación institucional y formación constante.

La percepción de que la aplicación de impuestos es complicada (90%) y que los gastos contables representan un impedimento (40%) muestra que los elementos estructurales y cognitivos son muy influyentes. Esto coincide con lo expuesto por (Moran & Garcia , 2021) que indica que, en Ecuador, las microempresas ven los costos contables como un lujo y no como una inversión, lo que fomenta prácticas informales.

El 70% admite que la ausencia de conocimiento restringe su ejecución. Este hecho debe interpretarse como una alerta para las entidades públicas, ya que muestra una desigualdad en la inclusión financiera y fiscal que demanda medidas educativas sistemáticas. Los resultados corroboran que, pese a los progresos en elementos formales como la adquisición del RUC y la presentación del SRI, aún existen graves falencias en la administración contable interna, la formación y el acceso a servicios técnicos y tecnológicos. Las asociaciones poseen un enorme potencial como entidades impulsoras, pero requieren adoptar un papel más proactivo en la



educación fiscal de sus miembros.

4. Conclusiones

A partir del análisis de los cinco componentes evaluados, se concluye que la gestión contable en las asociaciones de las bahías comerciales del cantón Jipijapa presenta importantes debilidades que afectan directamente el cumplimiento tributario. Si bien se evidencia un nivel aceptable de formalización inicial, reflejado en la posesión del RUC y la puntualidad en las declaraciones ante el SRI, persisten serias falencias en la emisión de comprobantes de venta, cumplimiento de obligaciones laborales y acceso a formación tributaria, lo que genera un nivel de confianza del 56% y un riesgo inherente del 44%. En cuanto a la gestión contable interna, aunque la mayoría de comerciantes registra sus ingresos y egresos y revisa su información financiera periódicamente, el uso de herramientas digitales y la asesoría profesional son escasos (apenas 10%), lo que sitúa el nivel de control en un 52%, evidenciando una alta vulnerabilidad operativa y legal.

El componente de capacitación y conocimiento contable refleja que, aunque existe conocimiento general sobre procesos tributarios y la importancia del registro contable, la falta de formación continua y la percepción de complejidad del sistema fiscal limitan su correcta aplicación, con un nivel de confianza moderado del 62% y riesgo del 38%. En cuanto a la participación en asociaciones, si bien existe alta afiliación y participación activa (90% y 100%), estas entidades aún no desempeñan un rol efectivo en el fortalecimiento contable y fiscal de sus miembros, evidenciando una limitada gestión institucional de apoyo técnico. Finalmente, los factores de dificultad para el cumplimiento tributario confirman que las principales barreras son la percepción de complejidad del sistema, la falta de conocimiento técnico, los costos de servicios contables y el limitado acceso a asesoría, lo que genera un nivel bajo de control (58%) y riesgo elevado (42%).

Bibliografía

- Acosta Faneite, S. F. (2023). Los enfoques de investigación en la auditoría. *Revista Latinoamericana OGMIOS*. <https://orcid.org/0000-0003-2719-9163>
- Alvarez. (2021). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento tributario por parte de los pequeños productores rurales que comercializan sus productos en la feria libre de jipijapa*. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/1236>
- Gande. (2023). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de la Sociedad Abastecedora del Mercado Central de Jipijapa*. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/1513>
- Hernandez, P. (2024). *RIESGOS DE INCUMPLIMIENTO TRIBUTARIO: ANÁLISIS DE GRUPO INTERNACIONAL CON PRESENCIA EN CHILE*. <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/202692/Tesis%20-%20Pablo%20Ignacio%20Hernandez%20Bustos...pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lopez Morocho, L. R., & Jaramillo Baquerizo, C. P. (2025). El rol del método inductivo como vínculo entre las teorías educativas y las prácticas de aula. *Sophia, colección de filosofía de la educación*. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86262025000100051
- Medina, R. M., Rojas Leon, C. R., Bustamante Hoces, W., Loaiza Carrasco, R., Carranza Martel, C. P., & Castillo Acobo, R. Y. (2023). Metodología de la investigación técnicas e instrumentos de investigación. *Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú*. <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/download/90/133/157?inline=1>
- Mora, Y. (2024). *CULTURA TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN PEDRO CARBO*. <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/6242/1/Mora%20Pita%20Yajaira%20Elizabeth.pdf>
- Moran, J., & García, G. (2021). *LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE LA ASOCIACIÓN DE DESARROLLO*



COMUNITARIO AGUA FRÍA.
<https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2848>

Omote, A. (2023). Aplicacion del metodo deductivo en una investigacion academica. *TESISNET INTERNACIONAL*.
<https://tesisnet.com/2023/09/11/aplicacion-del-metodo-deductivo-en-una-investigacion-academica/>

Ortiz Bosch, M. J., & Izaguirre Remon, R. C. (2023). Contribución al análisis epistemológico del método histórico lógico en la investigacion educativa. *Universidad de Granma, Granma, Cuba*.
<http://scielo.sld.cu/pdf/trf/v19n1/2077-2955-trf-19-01-159.pdf>

Sampieri Hernandez, R., & Mendoza Torres, C. P. (2020). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. *Mcgraw-Hill Educacion*.
<https://bibliotecadigital.uce.edu.ec/s/L-D/item/793#?c=&m=&s=&cv=>