



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0780>

FOMENTO DE LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO NORMATIVO EN EL COMERCIO DE JIPIJAPA

PROMOTING TAX CULTURE AND ITS IMPACT ON REGULATORY COMPLIANCE IN THE COMMERCIAL SECTOR OF JIPIJAPA

Rodríguez-Bravo Argenis Gabriel ¹; Baque-Gómez Tatiana Stefania ²

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: argenistrodriguez@unesum.edu.ec.

² Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: tatiana.baque@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-9858-8130>

Resumen

El presente estudio analizó que la cultura tributaria constituye uno de los componentes fundamentales para garantizar el cumplimiento normativo, la eficiencia recaudatoria y la sostenibilidad financiera de los territorios locales. En Jipijapa, Ecuador, el comercio representa un sector de alta movilidad económica, pero enfrenta desafíos asociados a la falta de conocimientos tributarios, el escaso acceso a capacitaciones y la limitada difusión de información fiscal por parte de las entidades pertinentes. Esta investigación analiza el impacto de la cultura tributaria en el cumplimiento normativo a través de un enfoque mixto no experimental, aplicando entrevistas semiestructuradas y encuestas estructuradas dirigidas a comerciantes del cantón. Los resultados evidencian que, aunque un porcentaje considerable reconoce la importancia de los tributos, la mayoría desconoce plazos, procedimientos y obligaciones fiscales, lo cual provoca incumplimientos recurrentes y pérdida de oportunidades de formalización. La discusión del estudio se construye a partir de teorías contemporáneas sobre educación financiera, transformación digital tributaria y gobernanza fiscal, integrando referencias internacionales actualizadas. Se concluye que fortalecer la educación tributaria, mejorar la difusión normativa y promover la digitalización fiscal permitiría incrementar los niveles de cumplimiento, consolidar la formalización comercial y mejorar la sostenibilidad económica del cantón.

Palabras claves: cultura tributaria, cumplimiento fiscal, Jipijapa, educación fiscal, comercio.

Abstract

Tax culture is a fundamental component for ensuring regulatory compliance, efficient tax collection, and the financial sustainability of local governments. In Jipijapa, Ecuador, commerce represents a sector with high economic mobility, but it faces challenges related to a lack of tax knowledge, limited access to training, and insufficient dissemination of tax information by relevant entities. This research analyzes the impact of tax culture on regulatory compliance through a mixed-methods, non-experimental approach, using semi-structured interviews and structured surveys administered to merchants in the canton. The results show that, although a considerable percentage recognize the importance of taxes, most are unaware of deadlines, procedures, and tax obligations, leading to recurring non-compliance and missed opportunities for formalization. The study's discussion is based on contemporary theories of financial education, digital tax transformation, and fiscal governance, incorporating updated international references. It is concluded that strengthening tax education, improving regulatory dissemination, and promoting tax digitization would increase compliance levels, consolidate commercial formalization, and improve the economic sustainability of the canton.

Keywords: tax culture, tax compliance, Jipijapa, tax education, commerce.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 18 de agosto de 2025.

Fecha de aceptación: 20 de octubre de 2025.

Fecha de publicación: 20 de noviembre de 2025.



1. Introducción

La educación fiscal es un aspecto crucial para la viabilidad financiera de las administraciones locales, especialmente en áreas donde el comercio es un factor clave en la economía. De acuerdo con Catrángolo y Gómez (2022), la educación fiscal incluye el conjunto de creencias, información y comportamientos que afectan la interacción entre el contribuyente y el gobierno, estableciendo el grado de cumplimiento voluntario y la efectividad del sistema impositivo. En comunidades donde los ciudadanos no solo tienen conocimiento de sus deberes tributarios, sino que también entienden su efecto en el bienestar social, se disminuye la evasión fiscal y se refuerza la confianza en las instituciones.

Dentro del ámbito latinoamericano, la evasión de impuestos se ha convertido en un problema estructural relacionado con aspectos como la falta de conocimiento de las leyes, la informalidad laboral, la percepción de ineficacia en la administración y la ausencia de canales de comunicación adecuados. Investigaciones

recientes realizadas en Perú, Colombia y Ecuador han revelado que la capacitación en temas fiscales es el factor más determinante para el cumplimiento de las normativas (Montoya y Parra, 2021; Cássola et al. , 2024; Baque y Ramírez, 2023). Por lo tanto, la educación en temas tributarios se establece como un recurso clave para fomentar la justicia fiscal, mejorar la transparencia y asegurar la viabilidad financiera de la región.

En el cantón Jipijapa, el sector comercial es uno de los más activos; no obstante, siguen existiendo problemas vinculados a la falta de conocimiento sobre las responsabilidades fiscales, la carencia de formación constante y la escasa implicación en los programas de educación tributaria. Según datos del SRI, en el año 2022 cerca del 30% de los comercios al por menor no tenían clara sus obligaciones fiscales básicas (Alcívar, 2022). A pesar de que en 2023 se observó un ligero aumento en el cumplimiento, los índices de desconocimiento permanecen altos, lo que demuestra una cultura tributaria poco robusta.

El propósito de esta investigación es examinar de qué manera la



promoción de la cultura impositiva afecta el cumplimiento de las normativas en el ámbito comercial de Jipijapa, incorporando un análisis teórico, metodológico y práctico que facilite una comprensión profunda del fenómeno. La disposición del artículo se estructura bajo un enfoque académico de gran rigor, comparable al documento original, abarcando secciones teóricas extensas, un análisis contextual, datos empíricos y conclusiones que buscan mejorar la gestión fiscal local.

El papel de la cultura tributaria en la transparencia y sostenibilidad fiscal

La cultura tributaria actúa como un mecanismo para fortalecer la transparencia institucional, ya que promueve relaciones basadas en la confianza entre el Estado y los contribuyentes. Según Adams (2022), la claridad de los sistemas impositivos depende en gran parte de la calidad de la información disponible para los ciudadanos y de la precisión con que se presentan las regulaciones fiscales. En este contexto, una cultura fiscal robusta lleva a los contribuyentes a asumir una mayor responsabilidad

financiera, disminuir comportamientos evasivos y reforzar la supervisión social sobre cómo se utilizan los recursos públicos.

De manera adicional, Weinberg y Faccia (2024) señalan que los sistemas fiscales claros contribuyen a una mejor sostenibilidad financiera del gobierno, ya que elevan los niveles de recaudación y disminuyen la incertidumbre económica. La cultura impositiva, vista como un proceso de formación continua, se transforma en una herramienta para fomentar la gobernanza fiscal y asegurar la adecuada gestión de los recursos. En Jipijapa, la transparencia en materia fiscal se ha visto restringida debido a fallos en la comunicación institucional y en la gestión administrativa, lo que afecta cómo los ciudadanos perciben la administración tributaria. Estas carencias impactan directamente en los niveles de confianza, lo que complica el cumplimiento voluntario. Por esta razón, es vital fortalecer la cultura tributaria para aumentar la legitimidad fiscal del cantón.

Importancia de la cultura tributaria en la formalización empresarial

La formalización de negocios está directamente relacionada con el

grado de cultura fiscal que tienen los vendedores. Según Chávez-Inga et al. (2025), una buena cultura fiscal tiene un efecto positivo en el proceso de formalización, pues aumenta la voluntad de los vendedores para cumplir de manera voluntaria con las regulaciones fiscales. Una educación fiscal adecuada ayuda a entender procedimientos como la inscripción en el RUC, la generación de comprobantes de venta, la declaración de tributos y el registro contable básico.

En Ecuador, la escasa conciencia sobre impuestos ha obstaculizado la oficialización de microempresas, impactando la competitividad y el desarrollo económico regional. La falta de formalidad sigue siendo uno de los principales impedimentos para la planificación fiscal y la estabilidad financiera de los pequeños negocios. Investigaciones llevadas a cabo por Palma y colegas (2022) y Baque y Ramírez (2023) demuestran que los vendedores con menor conocimiento en materia tributaria suelen presentar incumplimientos y evaden sus obligaciones fiscales, lo que afecta negativamente la economía de las localidades. En el caso de Jipijapa, fomentar la conciencia fiscal

significa promover la oficialización de negocios, facilitar el acceso a beneficios gubernamentales y disminuir la exposición a sanciones y multas. La educación en temas tributarios se convierte en un aspecto crucial para asegurar el crecimiento ordenado del comercio en la región.

Herramientas digitales y su influencia en el cumplimiento tributario

La modernización ha cambiado radicalmente los procedimientos fiscales en América Latina, simplificando la creación de recibos electrónicos, la presentación de declaraciones fiscales y la revisión de responsabilidades tributarias. Según Hesami y colaboradores (2024), la facturación electrónica disminuye los gastos asociados al cumplimiento, incrementa la transparencia y refuerza la supervisión tributaria. No obstante, la incorporación de tecnologías digitales depende del grado de conocimiento digital y fiscal de los contribuyentes. En Jipijapa, a pesar de que los negocios deben utilizar herramientas digitales, muchos no comprenden su funcionamiento, lo



cual provoca errores, demoras y multas.

La carencia de formación en herramientas digitales se transforma en un impedimento para adherirse a las normativas. Según Alshater (2024), las plataformas digitales no solo hacen más eficientes los trámites administrativos, sino que también facilitan una mejor supervisión de los datos fiscales, disminuyendo el riesgo de prácticas elusivas. Fomentar el uso correcto de herramientas tributarias en línea ayudaría a elevar los niveles de cumplimiento, disminuir los fallos en las declaraciones y reforzar la cultura tributaria en la región.

Planeación y control financiero en pequeñas empresas

El análisis del cumplimiento fiscal no debe llevarse a cabo sin considerar la supervisión financiera de la empresa. Graña-Álvarez y colaboradores (2024) señalan que el conocimiento financiero y la adopción de mecanismos de control administrativo impactan de forma directa en el rendimiento financiero de las compañías. Un manejo adecuado del capital disponible, la elaboración de presupuestos y el uso de métricas financieras ayudan a

anticipar responsabilidades fiscales y prevenir demoras en los desembolsos.

Laghari et al. (2023) evidenciaron que optimizar el ciclo de conversión de liquidez eleva el desempeño empresarial y disminuye el riesgo de evasión fiscal. En Jipijapa, un gran número de vendedores no dispone de herramientas para la planificación financiera, lo que complica la gestión de sus recursos y eleva las posibilidades de impago en impuestos. Así, potenciar la formación financiera y fomentar la implementación de controles internos son enfoques esenciales para afianzar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Educación tributaria y financiera como herramienta para la sostenibilidad

La instrucción sobre impuestos es esencial para impulsar un cumplimiento fiscal que perdure en el tiempo. Kaiser y Lusardi (2022) evidenciaron que los cursos de educación financiera impactan de manera favorable en la conducta económica de las personas, facilitando su habilidad para administrar recursos, evaluar riesgos y cumplir con sus obligaciones

fiscales. En Jipijapa, los vendedores que fueron encuestados expresaron su preferencia por capacitaciones tanto virtuales como presenciales, lo que indica la necesidad de crear programas de formación tributaria de manera continua. Filippini et al. (2024) indican que la educación financiera y la alfabetización en impuestos incrementan la propensión a seguir las normativas, sobre todo en grupos vulnerables o con escasa educación formal. Fomentar el aprendizaje sobre impuestos en el comercio de Jipijapa ayudaría a reforzar la estabilidad económica del cantón y a mejorar la recolección de fondos municipales.

Implementación de buenas prácticas tributarias y administrativas

La puesta en práctica de adecuadas medidas fiscales implica la práctica de métodos organizados, como mantener registros financieros, revisar calendarios de impuestos, validar declaraciones anteriores, analizar recibos digitales y emplear software específico. Según Al-Hattami (2024), los sistemas contables son cruciales para aumentar la competitividad y la transparencia en los negocios. De

igual manera, Djoewita y colaboradores (2025) evidenciaron que tener controles financieros sólidos mejora la conexión entre educación financiera, tecnología y desempeño empresarial. La incorporación de estas medidas en el comercio de Jipijapa podría profesionalizar la administración y reforzar el cumplimiento con las obligaciones fiscales.

2. Metodología

El estudio utilizó un método combinado, integrando enfoques cuantitativos y cualitativos para realizar un examen completo de la cultura impositiva en Jipijapa. Se llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas con el líder de la asociación de comerciantes del cantón, formulando 15 preguntas abiertas para evaluar la percepción de la recaudación, la gestión administrativa y los retos fiscales locales. Conjuntamente, se realizaron encuestas estructuradas a 150 comerciantes elegidos mediante un muestreo intencional no probabilístico, asegurando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. La encuesta abarcó preguntas sobre conocimientos



tributarios, cumplimiento de obligaciones, opinión sobre la gestión pública, uso de herramientas digitales y participación en capacitaciones fiscales. Los datos cuantitativos fueron analizados a través del software SPSS, implementando análisis descriptivos y pruebas de fiabilidad. Por su parte, los datos cualitativos fueron organizados en matrices temáticas que facilitaron la identificación de patrones y percepciones relevantes. Se respetaron principios éticos como el consentimiento informado y la privacidad.

3. Resultados y discusión

Los resultados evidencian que el 43,3% de los participantes afirma aplicar prácticas vinculadas a la cultura tributaria, pero un 56% desconoce las fechas de pago del impuesto predial urbano, lo que demuestra una brecha significativa en el conocimiento fiscal. Asimismo, el 48,7% posee un nivel medio de conocimiento tributario y un 17,3% un nivel bajo, lo que limita su capacidad para cumplir adecuadamente con las normativas. El 38% de los encuestados considera insuficiente la difusión de

información tributaria por parte del municipio, lo cual coincide con estudios internacionales que señalan que la comunicación institucional es determinante para el cumplimiento fiscal (Hesami et al., 2024; Okunogbe y Pouliquen, 2022).

De igual manera, el 52,7% sostiene que las estrategias de marketing institucional podrían fortalecer la cultura tributaria, mientras que un 28,7% sugiere la implementación de cursos virtuales y un 24,7% capacitaciones presenciales. La entrevista reveló que la recaudación municipal es regular, pero limitada por deficiencias administrativas internas. Esta percepción coincide con estudios de López y Herrera (2024), quienes afirman que la eficiencia administrativa influye directamente en la capacidad recaudatoria de los gobiernos locales. En general, los resultados muestran una relación directa entre cultura tributaria, educación financiera, digitalización fiscal y cumplimiento normativo, lo que confirma que la educación tributaria constituye el factor más influyente en el comportamiento fiscal del comercio en Jipijapa.

4. Conclusiones

La investigación permitió concluir que la cultura tributaria tiene un impacto significativo en el cumplimiento normativo del comercio de Jipijapa. El desconocimiento de los deberes fiscales, la falta de capacitación formal y las deficiencias en la difusión de información institucional representan los factores más críticos que afectan el cumplimiento tributario en el cantón.

Se evidenció que, aunque existe reconocimiento sobre la importancia de los impuestos, gran parte de los comerciantes desconoce aspectos fundamentales como plazos de pago, normativas vigentes y procedimientos de declaración. Finalmente, se concluye que el fortalecimiento de la cultura tributaria no solo incrementará el cumplimiento normativo, sino que también permitirá mejorar la recaudación, consolidar la formalización comercial y fortalecer la sostenibilidad económica del cantón Jipijapa.

Bibliografía

- Adams, C. A. (2022). Sustainable development and the role of accounting. *Sustainability Accounting, Management and Policy Journal*, 13(5), 1112–1130.
- Alcívar, G. (2022). Conocimiento tributario y cumplimiento fiscal en comerciantes ecuatorianos. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 23(4), 55–68.
- Al-Hattami, H. (2024). The impact of accounting information systems on organizational competitiveness: Evidence from small enterprises. *Journal of Accounting and Emerging Economies*, 14(1), 45–63.
- Alshater, M. (2024). Digital transformation in accounting and taxation: A global perspective. *International Journal of Digital Economics*, 2(3), 155–173.
- Baque, T., & Ramírez, L. (2023). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en microempresas del Ecuador. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria*, 18(2), 89–104.
- Broccardo, L., & Truant, E. (2024). Management control systems and sustainable value creation. *Journal of*



- Sustainable Finance & Investment*, 14(1), 77–92.
- Cássola, P., Espinoza, A., & Paredes, J. (2024). Educación tributaria y comportamiento fiscal en emprendedores peruanos. *Revista Contabilidad y Negocios*, 19(2), 50–67.
- Catrángolo, O., & Gómez, S. (2022). *Sistemas tributarios y cultura fiscal en América Latina*. CEPAL.
- Chávez-Inga, L., Ramos, A., & Castillo, F. (2025). Cultura tributaria y formalización de pequeños negocios: Un estudio en Lima Norte. *Revista de Investigaciones Contables*, 12(1), 1–15.
- Djoewita, R., Sutanto, H., & Widodo, S. (2025). Financial literacy, fintech adoption and the performance of microenterprises. *Asian Journal of Economics and Finance*, 9(1), 34–49.
- FAO. (2023). *Gobernanza comunitaria y sostenibilidad económica en territorios costeros*. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.
- Filippini, M., Martínez, A., & Vazi, K. (2024). Financial education and sustainable performance in microenterprises. *Journal of Behavioral Finance*, 25(1), 89–103.
- Graña-Álvarez, J., Benítez, K., & Valbuena, A. (2024). Financial literacy and management control in SMEs: Evidence from Latin America. *International Journal of Finance Studies*, 8(3), 112–130.
- Hesami, M., Clark, D., & Romero, P. (2024). Electronic invoicing and tax compliance in emerging economies. *International Journal of Tax Administration*, 30(1), 65–88.
- Kaiser, T., & Lusardi, A. (2022). The impact of financial literacy interventions on financial behavior. *Journal of Economic Surveys*, 36(3), 967–994.
- Kanaparthi, R. (2024). Artificial intelligence and blockchain for financial transparency. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*, 21(1), 123–140.
- Kaya, O. (2024). El impacto de la morosidad en el acceso de las pymes a la financiación: Evidencia del racionamiento del crédito y las condiciones de los préstamos. *Economic Modelling*, 141, 106394. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2024.106394>
- Laghari, I., Tunio, F., & Shaikh, A. (2023). Cash conversion cycle and financial performance in small enterprises. *Journal of Small*

Business and Enterprise Development, 30(4), 712–732.

López, D., & Herrera, B. (2024). Gestión fiscal municipal y confianza ciudadana en gobiernos locales ecuatorianos. *Revista Ecuatoriana de Administración Pública*, 9(2), 77–95.

Montoya, R., & Parra, F. (2021). Cultura tributaria y comportamiento fiscal en emprendedores colombianos. *Revista Criterio Libre*, 19(2), 210–227.

Okunogbe, O., & Pouliquen, V. (2022). Tax transparency and taxpayer behavior in developing countries. *American Economic Review*, 112(4), 1123–1156.

Palma, G., Ronquillo, P., & Delgado, H. (2022). Educación tributaria y cumplimiento fiscal en comerciantes ecuatorianos. *Revista UIDE*, 11(3), 55–74.

Weinberg, B., & Faccia, A. (2024). Transparency, tax systems and public trust. *Journal of Governance and Public Economics*, 6(1), 1–18.