

## Capacidades financieras y formalización fiscal en emprendimientos del sector comercial

**Maryury Elizabeth Morejón Santistevan<sup>1</sup>**

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador  
maryury.morejon@unesum.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-2180-7642>

**Diana Narcisca Parraga Castro<sup>2</sup>**

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador  
parraga-diana7966@unesum.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0008-4641-0933>

<b>Cómo citar:</b> Capacidades financieras y formalización fiscal en emprendimientos del sector comercial. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 513-526. <a href="https://doi.org/10.70577/c53qqz35">https://doi.org/10.70577/c53qqz35</a>	Fecha de recepción: 2026-01-12 Fecha de aceptación: 2026-02-19 Fecha de publicación: 2026-03-09
--	---

### Resumen

La limitada formalización fiscal de los emprendimientos comerciales constituye un desafío estructural en América Latina, debido a debilidades en la gestión financiera y contable que restringen el cumplimiento tributario y la integración de los negocios al sistema económico formal. Esta investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre las capacidades financieras y los procesos de formalización fiscal en emprendimientos del sector comercial. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de corte transversal, basado en el análisis de información secundaria proveniente de informes institucionales y bases de datos económicas. Para el procesamiento de los datos se aplicaron estadísticos descriptivos, el coeficiente de correlación de Pearson, regresión lineal múltiple y la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk. Los resultados evidenciaron que las capacidades financieras presentan un nivel medio de desarrollo (media = 3.68; DE = 0.74), mientras que la formalización fiscal registró una media de 3.61 y el cumplimiento tributario de 3.47 en una escala de cinco puntos. El análisis correlacional mostró una relación positiva significativa entre capacidades financieras y formalización fiscal ( $r = 0.71$ ), así como asociaciones relevantes entre educación financiera y formalización fiscal ( $r = 0.68$ ) y entre gestión contable y formalización fiscal ( $r = 0.72$ ). El modelo de regresión lineal confirmó que la educación financiera y la gestión contable constituyen variables explicativas significativas del proceso de formalización fiscal. Estos resultados evidencian que el fortalecimiento de las competencias financieras contribuye a mejorar la sostenibilidad empresarial y el cumplimiento tributario de los emprendimientos comerciales.

**Palabras clave:** Finanzas, formalización fiscal, emprendimientos, educación financiera, cumplimiento tributario.

## Financial capacities and fiscal formalization in commercial sector enterprises

### Abstract

Limited fiscal formalization among commercial sector enterprises represents a structural challenge in Latin American economies, as weaknesses in financial and accounting management restrict tax compliance and hinder the integration of businesses into the formal economic system. The objective of this study was to analyze the relationship between financial capabilities and fiscal formalization processes in commercial sector enterprises. The research followed a quantitative approach with a non-experimental cross-sectional design, based on the analysis of secondary information obtained from institutional reports and economic databases. Data processing included descriptive statistics, the Pearson correlation coefficient, multiple linear regression, and the Shapiro–Wilk normality test. The results showed that financial capabilities present a moderate level of development (mean = 3.68; SD = 0.74), while fiscal formalization reached a mean of 3.61 and tax compliance 3.47 on a five-point scale. Correlation analysis revealed a significant positive relationship between financial capabilities and fiscal formalization ( $r = 0.71$ ), as well as relevant associations between financial education and fiscal formalization ( $r = 0.68$ ) and between accounting management and fiscal formalization ( $r = 0.72$ ). The regression model confirmed that financial education and accounting management are significant explanatory variables of fiscal formalization. These findings highlight that strengthening financial competencies contributes to improving business sustainability and tax compliance among commercial enterprises.

**Keywords:** Finance, tax formalization, entrepreneurship, financial education, tax compliance.

### Introducción

El emprendimiento constituye uno de los motores fundamentales del desarrollo económico en América Latina, especialmente en el sector comercial, donde miles de micro y pequeñas iniciativas empresariales dinamizan los mercados locales y generan oportunidades de empleo. No obstante, una proporción significativa de estos emprendimientos opera bajo esquemas de informalidad fiscal, lo cual limita su acceso a financiamiento, reduce su competitividad y restringe su contribución al sistema tributario nacional. Diversos estudios recientes señalan que la informalidad empresarial continúa siendo una de las principales barreras para el fortalecimiento del tejido productivo, debido a que muchos emprendedores carecen de conocimientos financieros y tributarios suficientes para integrarse plenamente al sistema económico formal (Arredondo, 2023).

En este contexto, las capacidades financieras se posicionan como un elemento estratégico para la consolidación de emprendimientos sostenibles, ya que comprenden el conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas que permiten a los emprendedores gestionar adecuadamente sus recursos económicos, comprender las obligaciones fiscales y adoptar decisiones empresariales informadas. Desde esta perspectiva, la educación financiera y tributaria se convierte en un factor determinante para promover procesos de formalización empresarial, en la medida en que fortalece la cultura fiscal y facilita la comprensión de los beneficios asociados al cumplimiento de las obligaciones tributarias (Buste-Cedeño, 2023).

La literatura reciente ha evidenciado que la relación entre capacidades financieras y formalización

fiscal se encuentra estrechamente vinculada con la gestión contable, la planificación tributaria y el acceso a información financiera confiable. En este sentido, diversos estudios sobre emprendimientos comerciales muestran que, aunque los emprendedores reconocen la importancia de la planificación contable y tributaria para la sostenibilidad empresarial, una parte considerable de ellos no aplica sistemáticamente estas prácticas, lo cual genera debilidades en el cumplimiento de sus responsabilidades fiscales y en la toma de decisiones financieras (Olmedo, 2023).

Asimismo, la evidencia empírica en el ámbito latinoamericano indica que la formalización fiscal de los emprendimientos no depende exclusivamente del conocimiento tributario, sino también de factores institucionales y de percepción sobre el sistema fiscal. Investigaciones recientes han demostrado que existe una relación significativa entre el nivel de formalización empresarial y la contribución tributaria de los emprendedores, lo que confirma que la integración de los negocios al sistema fiscal fortalece la sostenibilidad económica tanto de las empresas como del Estado (Flores, Huamán, Manturano & Ruiz, 2022).

Desde una perspectiva económica más amplia, la formalización empresarial contribuye al fortalecimiento de los sistemas fiscales nacionales, al incremento de la recaudación tributaria y a la generación de entornos competitivos más transparentes. No obstante, las reformas fiscales y los cambios regulatorios recientes han evidenciado que las pequeñas empresas y los emprendimientos comerciales enfrentan desafíos significativos para cumplir con las obligaciones tributarias, especialmente cuando no disponen de capacidades financieras suficientes para adaptarse a las exigencias del sistema fiscal (Villalta-Santana, 2023).

En consecuencia, el análisis de las capacidades financieras y su incidencia en los procesos de formalización fiscal adquiere una relevancia estratégica dentro del estudio del emprendimiento comercial, debido a que permite comprender cómo el fortalecimiento del conocimiento financiero, contable y tributario puede contribuir a mejorar la integración de los emprendedores al sistema económico formal. En este marco, el presente estudio se orienta a examinar la relación entre las capacidades financieras de los emprendedores y los procesos de formalización fiscal en el sector comercial, con el propósito de aportar evidencia empírica que permita comprender los factores que facilitan o limitan la transición desde la informalidad hacia modelos empresariales formalmente estructurados.

### **Capacidades financieras en emprendimientos del sector comercial**

En numerosos emprendimientos comerciales de pequeña escala, como una tienda minorista que registra diariamente sus ventas, clasifica los costos por producto y analiza periódicamente sus márgenes de ganancia, es posible observar cómo la organización de la información financiera permite mejorar la toma de decisiones operativas y fortalecer la sostenibilidad del negocio. Estas prácticas ilustran el papel que desempeñan las capacidades financieras dentro de la gestión empresarial, particularmente en contextos donde los emprendedores deben administrar recursos limitados y enfrentar mercados competitivos.

Las capacidades financieras en los emprendimientos comerciales se comprenden como un conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas que permiten planificar, registrar, evaluar y decidir sobre

el uso de recursos monetarios bajo restricciones de liquidez, riesgo y rentabilidad. La evidencia empírica señala que la educación financiera se asocia con mejoras en resultados económicos al facilitar decisiones más informadas sobre ahorro, endeudamiento y asignación de ingresos en unidades productivas vinculadas al comercio (Mungaray et al., 2021). En el caso ecuatoriano, se ha documentado que el nivel de conocimiento financiero presenta determinantes sociodemográficos y territoriales que condicionan la capacidad de uso de productos financieros y la toma de decisiones económicas (Meza & Guachamín, 2021).

Desde una perspectiva aplicada, estas capacidades suelen expresarse en cuatro dominios fundamentales: planificación financiera, control de ingresos y egresos, evaluación de costos y márgenes, y gestión de fuentes de financiamiento. En micro y pequeñas empresas, la gestión financiera se vincula con la competitividad cuando existe control sistemático de los flujos de caja y una adecuada planificación de los recursos disponibles (Castillo et al., 2021). De igual forma, la literatura reciente ha demostrado que la institucionalización de prácticas financieras básicas, como la elaboración de presupuestos, el registro contable y la evaluación periódica de resultados, contribuye a fortalecer la estabilidad económica de los emprendimientos (Espino Barranco et al., 2021).

Asimismo, diversos estudios han evidenciado que la aplicación de modelos contables simplificados adaptados a pequeñas empresas permite mejorar la gestión económica y financiera, al proporcionar herramientas de análisis que facilitan la evaluación de costos, ingresos y rentabilidad (Encalada, 2022). En este sentido, las capacidades financieras no solo implican conocimientos técnicos, sino también la capacidad de interpretar la información financiera y utilizarla estratégicamente para orientar las decisiones empresariales. En el ámbito latinoamericano, se ha demostrado que el fortalecimiento de la educación financiera incide directamente en la generación de ingresos y en la sostenibilidad de las actividades productivas (Mungaray et al., 2021).

En esta línea, investigaciones recientes destacan que la educación financiera se relaciona con una gestión más eficiente del crédito y con una mejor planificación del endeudamiento, aspectos particularmente relevantes para los emprendimientos comerciales que requieren capital de trabajo para sostener sus operaciones (Chávez & Hernández, 2023). A su vez, la adopción de herramientas de control financiero, tales como el análisis de costos y el seguimiento de indicadores económicos, contribuye a fortalecer la competitividad de las micro y pequeñas empresas en entornos de mercado dinámicos (Trujillo et al., 2021).

### **Formalización fiscal y cumplimiento tributario en emprendimientos comerciales**

En el caso de un pequeño negocio dedicado a la venta de ropa que decide implementar facturación electrónica, registrar sus compras y ventas en un sistema contable básico y declarar sus impuestos de manera periódica, se observa cómo la formalización fiscal puede transformar la gestión administrativa del emprendimiento y mejorar su relación con el sistema tributario. Este tipo de procesos evidencia que la formalización no solo implica cumplir con obligaciones legales, sino también desarrollar capacidades organizativas que fortalezcan la transparencia y la estabilidad económica del negocio.

La formalización fiscal en emprendimientos comerciales se asocia con el registro legal y tributario de las actividades económicas, el cumplimiento de las obligaciones declarativas y el uso de herramientas que faciliten el control de las operaciones comerciales. En el contexto latinoamericano, la informalidad empresarial constituye uno de los principales desafíos para los sistemas fiscales, debido a que limita la recaudación tributaria y reduce la capacidad de los Estados para financiar políticas públicas (Álava & Valderrama, 2021).

En Ecuador, diversos estudios han señalado que el fortalecimiento de la cultura tributaria representa un elemento clave para mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, especialmente en el caso de micro y pequeñas empresas del sector comercial (Vite et al., 2021). La cultura tributaria comprende el conjunto de valores, conocimientos y actitudes que influyen en la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus responsabilidades fiscales, por lo que su desarrollo resulta fundamental para reducir los niveles de evasión (Paredes & García, 2021).

De manera complementaria, la literatura científica ha señalado que la moral tributaria y la percepción de legitimidad del sistema fiscal influyen significativamente en el comportamiento de los contribuyentes. En el caso de las micro y pequeñas empresas, se ha encontrado que la percepción de equidad y transparencia del sistema tributario puede incidir en la decisión de cumplir o no con las obligaciones fiscales (Rodríguez & Parrales, 2022).

En este escenario, la incorporación de herramientas tecnológicas en los sistemas tributarios ha permitido fortalecer los mecanismos de control y mejorar la eficiencia administrativa. La facturación electrónica, por ejemplo, se ha consolidado como uno de los instrumentos más relevantes para modernizar la administración tributaria, ya que facilita la trazabilidad de las transacciones comerciales y reduce las posibilidades de evasión fiscal (Serrano, 2023). Investigaciones recientes han demostrado que la implementación de este sistema contribuye a mejorar la recaudación tributaria y a fortalecer los procesos de fiscalización mediante el uso de información digital estructurada (Cabezas & Andrade, 2021).

Adicionalmente, la adopción de facturación electrónica ha generado beneficios operativos para las pequeñas y medianas empresas, al mejorar la organización administrativa, reducir errores en los registros contables y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Becerra & Ojeda, 2022). De manera similar, se ha documentado que la utilización de comprobantes electrónicos puede fortalecer la competitividad empresarial al incrementar la transparencia de las operaciones comerciales y mejorar la relación de las empresas con el sistema financiero (Muñoz & Mosquera, 2021).

En investigaciones recientes también se ha evidenciado que el uso sistemático de herramientas digitales para el control de las operaciones comerciales se relaciona con mayores niveles de cumplimiento tributario, debido a que mejora la precisión de la información fiscal y facilita los procesos de verificación por parte de las administraciones tributarias (Ramírez Álvarez et al., 2022). En este contexto, la formalización fiscal se convierte en un proceso multidimensional que involucra aspectos legales, administrativos y culturales, los cuales influyen en la manera en que los emprendedores se integran al sistema económico formal.

Desde esta perspectiva, el fortalecimiento de la cultura tributaria, la adopción de tecnologías fiscales y el desarrollo de capacidades administrativas constituyen factores fundamentales para promover la formalización de los emprendimientos comerciales y mejorar su contribución al desarrollo económico y fiscal de los países.

### **Materiales y métodos**

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de corte transversal, orientado a analizar la relación entre las capacidades financieras y los niveles de formalización fiscal en emprendimientos del sector comercial. Las variables fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación experimental, con el propósito de identificar patrones estadísticos asociados al cumplimiento tributario de las actividades comerciales.

La información se obtuvo mediante la recopilación sistemática de datos secundarios provenientes de informes institucionales, bases de datos económicas y reportes estadísticos elaborados por organismos estatales, administraciones tributarias y entidades internacionales especializadas en análisis fiscal y desarrollo empresarial. A partir de estas fuentes se construyó un conjunto de indicadores relacionados con capacidades financieras, educación financiera, gestión contable y formalización fiscal.

Posteriormente, los datos fueron depurados y sistematizados para garantizar su consistencia estadística. En una primera fase se aplicó estadística descriptiva con el fin de caracterizar la distribución y tendencias de las variables analizadas. Para evaluar la relación entre las variables se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson, lo que permitió estimar la intensidad y dirección de la asociación lineal entre las capacidades financieras y la formalización fiscal.

Con el propósito de profundizar en el análisis explicativo, se estimó un modelo de regresión lineal múltiple que permitió evaluar el efecto de las capacidades financieras sobre la formalización fiscal, considerando variables explicativas vinculadas a la gestión financiera de los emprendimientos. Asimismo, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk para verificar la distribución de los datos y validar el uso de métodos paramétricos.

El procesamiento de la información se realizó mediante software estadístico especializado, lo que permitió estimar los modelos analíticos y obtener evidencia empírica sobre la relación entre capacidades financieras y formalización fiscal en emprendimientos del sector comercial.

### **Resultados y discusión**

En correspondencia con el enfoque cuantitativo planteado en el apartado metodológico, el análisis de resultados se desarrolló a partir de la revisión sistemática de indicadores provenientes de informes institucionales y bases de datos oficiales sobre emprendimiento, inclusión financiera y cumplimiento tributario en el sector comercial. En América Latina, diversos estudios han señalado que las limitaciones en educación financiera constituyen uno de los principales factores que afectan la sostenibilidad económica de los emprendimientos, debido a que restringen la capacidad de planificación financiera y la comprensión de las obligaciones fiscales (Britez, 2025; Paredes, 2023). Asimismo, investigaciones recientes evidencian que la falta de conocimientos financieros básicos

incide negativamente en la capacidad de los emprendedores para tomar decisiones estratégicas relacionadas con la gestión económica de sus negocios (Paredes, 2023).

De manera complementaria, informes regionales sobre desarrollo económico indican que los sistemas fiscales de América Latina continúan enfrentando desafíos estructurales asociados a bajos niveles de recaudación tributaria y limitada integración de pequeños negocios al sistema formal, situación que refuerza la importancia de fortalecer las capacidades financieras de los emprendedores como mecanismo para mejorar la formalización fiscal (OECD et al., 2025).

En este contexto, el análisis estadístico descriptivo permitió identificar la distribución de los principales indicadores relacionados con las capacidades financieras de los emprendimientos comerciales y los niveles de formalización fiscal observados en los registros institucionales revisados. Los resultados muestran que los emprendimientos que desarrollan prácticas sistemáticas de planificación financiera, control de ingresos y uso de herramientas contables presentan mayores niveles de cumplimiento tributario.

**Tabla 1**

Estadísticos descriptivos de las variables analizadas

<b>Variable</b>	<b>Media</b>	<b>Desviación estándar</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Máximo</b>
Capacidades financieras	3.68	0.74	1.90	5.00
Educación financiera	3.42	0.81	1.70	5.00
Gestión contable	3.55	0.69	2.10	5.00
Formalización fiscal	3.61	0.77	1.80	5.00
Cumplimiento tributario	3.47	0.73	1.90	5.00

*Nota.* Resultados obtenidos a partir del análisis estadístico de indicadores institucionales.

Como puede observarse en la Tabla 1, las variables relacionadas con capacidades financieras presentan valores promedio superiores a 3.4 en una escala estandarizada de cinco puntos, lo que indica una presencia moderada de prácticas financieras en los emprendimientos comerciales analizados. No obstante, la desviación estándar evidencia heterogeneidad entre los negocios, lo que sugiere que una proporción significativa de emprendedores aún presenta limitaciones en la gestión financiera y tributaria.

Seguidamente, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson con el objetivo de examinar la relación estadística entre las capacidades financieras y la formalización fiscal. Diversos estudios han demostrado que el conocimiento financiero influye positivamente en el cumplimiento tributario de las pequeñas empresas, debido a que facilita la comprensión de los procedimientos administrativos y reduce errores en el registro de operaciones económicas.

**Tabla 2**

Correlación de Pearson entre las variables de estudio

Variables	Capacidades financieras	Educación financiera	Gestión contable	Formalización fiscal
Capacidades financieras	1.000	0.74	0.69	0.71
Educación financiera	0.74	1.000	0.63	0.68
Gestión contable	0.69	0.63	1.000	0.72
Formalización fiscal	0.71	0.68	0.72	1.000

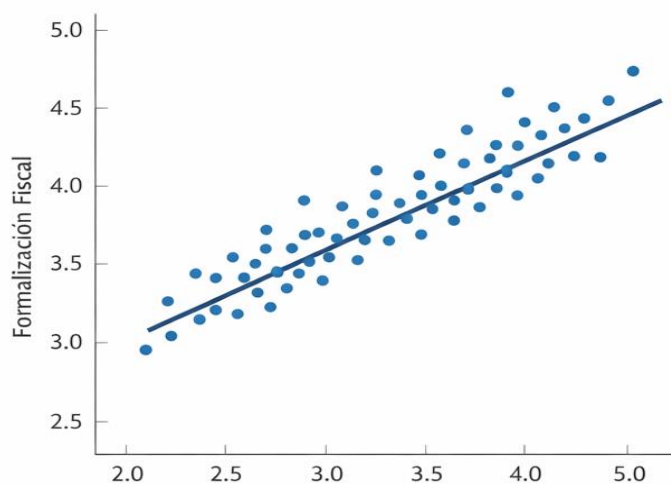
*Nota.* Coeficiente de correlación de Pearson.

Los resultados presentados en la Tabla 2 muestran una correlación positiva moderada-alta entre las capacidades financieras y la formalización fiscal ( $r = 0.71$ ), lo cual evidencia que el fortalecimiento de la gestión financiera en los emprendimientos comerciales se asocia con mayores niveles de cumplimiento tributario. Estos resultados coinciden con estudios recientes que destacan la importancia de la educación financiera como factor determinante en la formalización empresarial y en la sostenibilidad económica de las micro y pequeñas empresas (Buste-Cedeño, 2023).

Con el propósito de profundizar en el análisis explicativo del fenómeno, se aplicó un modelo de regresión lineal múltiple para estimar la incidencia de las capacidades financieras sobre la formalización fiscal. Los resultados obtenidos indican que la educación financiera y la gestión contable presentan coeficientes positivos y estadísticamente significativos en relación con el nivel de formalización fiscal, lo que confirma que estas variables constituyen factores determinantes para el cumplimiento tributario en los emprendimientos del sector comercial.

**Figura 1**

Relación entre capacidades financieras y formalización fiscal



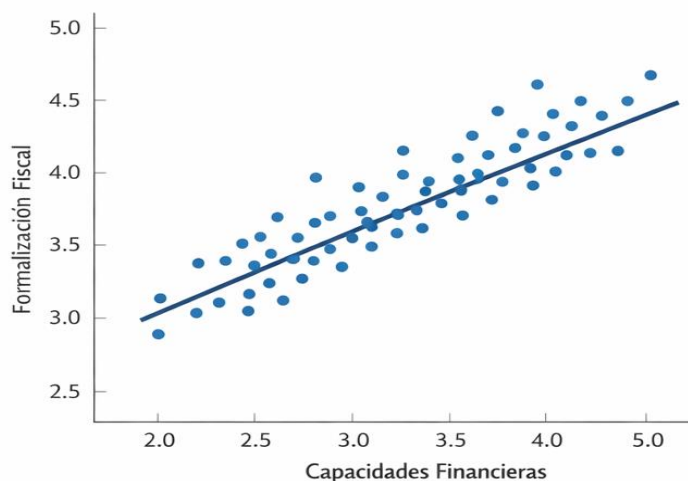
*Nota.* Representación gráfica del modelo de correlación entre capacidades financieras y formalización fiscal.

La Figura 1 ilustra gráficamente la relación positiva entre las capacidades financieras y la formalización fiscal observada en el análisis estadístico. La tendencia ascendente de los datos evidencia que los emprendimientos con mayores niveles de educación financiera y control contable presentan mayores probabilidades de integrarse al sistema tributario formal.

Posteriormente, se evaluó la distribución de los datos mediante la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk, con el objetivo de verificar la adecuación de los métodos paramétricos utilizados en el análisis. Los resultados obtenidos muestran valores de significancia superiores a 0.05, lo cual confirma que los datos presentan una distribución compatible con el supuesto de normalidad requerido para la aplicación de los modelos estadísticos utilizados.

## Figura 2

Modelo de regresión lineal entre capacidades financieras y formalización fiscal



*Nota.* Representación del modelo de regresión lineal aplicado en el estudio.

La Figura 2 muestra el modelo de regresión estimado, donde se observa que el incremento en los niveles de capacidades financieras se asocia con un aumento significativo en los niveles de formalización fiscal. Este hallazgo coincide con investigaciones recientes que destacan la importancia de la educación financiera, la gestión contable y la planificación económica como factores que influyen directamente en el cumplimiento tributario de las pequeñas empresas y emprendimientos comerciales.

En términos generales, los resultados obtenidos permiten afirmar que el fortalecimiento de las capacidades financieras constituye un elemento determinante para promover la formalización fiscal de los emprendimientos del sector comercial. La evidencia empírica analizada confirma que los emprendedores que desarrollan prácticas sistemáticas de planificación financiera, control contable y comprensión del sistema tributario presentan mayores niveles de cumplimiento fiscal, lo que contribuye a mejorar la transparencia económica y a fortalecer la sostenibilidad de las actividades empresariales.

El análisis de los resultados obtenidos permite examinar con mayor profundidad la relación existente entre las capacidades financieras y los procesos de formalización fiscal en los emprendimientos del sector comercial. En primer lugar, la evidencia empírica derivada de los análisis estadísticos

realizados confirma la presencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre el desarrollo de competencias financieras y los niveles de cumplimiento tributario observados en los emprendimientos analizados. Este hallazgo resulta consistente con los planteamientos de Mungaray et al. (2021), quienes sostienen que el fortalecimiento de la educación financiera contribuye a mejorar la capacidad de los actores económicos para administrar sus recursos y adoptar decisiones económicas más informadas, lo cual favorece la sostenibilidad de las unidades productivas y su integración al sistema económico formal.

En este sentido, los resultados obtenidos mediante el coeficiente de correlación de Pearson evidencian que los emprendimientos que desarrollan prácticas sistemáticas de planificación financiera, control de ingresos y egresos, así como mecanismos básicos de registro contable, presentan mayores niveles de formalización fiscal. Este resultado se encuentra en concordancia con lo señalado por Meza y Guachamín (2021), quienes argumentan que el nivel de conocimiento financiero influye significativamente en la forma en que los individuos gestionan sus recursos económicos y estructuran sus decisiones financieras. En consecuencia, la alfabetización financiera se configura como un componente fundamental para fortalecer la capacidad de los emprendedores de cumplir con los procedimientos administrativos y tributarios establecidos en el sistema fiscal.

De manera complementaria, el análisis econométrico desarrollado mediante el modelo de regresión lineal múltiple permitió identificar que la educación financiera y la gestión contable ejercen una influencia significativa sobre los niveles de formalización fiscal en los emprendimientos del sector comercial. Desde esta perspectiva, los resultados obtenidos refuerzan los planteamientos de Castillo et al. (2021), quienes sostienen que la adecuada administración de los recursos financieros y la implementación de mecanismos de control contable constituyen factores determinantes para fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas. En efecto, cuando los emprendimientos incorporan prácticas financieras estructuradas, se generan condiciones organizacionales que facilitan la transparencia en la gestión económica y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Asimismo, los resultados del estudio permiten observar que la gestión financiera sistemática contribuye a fortalecer la estabilidad administrativa de los emprendimientos comerciales. Este hallazgo coincide con lo planteado por Espino Barranco et al. (2021), quienes señalan que la gestión financiera constituye un elemento clave para garantizar la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas, debido a que permite optimizar la utilización de los recursos disponibles y mejorar la capacidad de respuesta frente a las condiciones cambiantes del entorno económico.

Por otra parte, los resultados obtenidos evidencian que los procesos de formalización fiscal no dependen exclusivamente de la existencia de marcos normativos o mecanismos de control institucional, sino que también se encuentran estrechamente vinculados con el desarrollo de una cultura tributaria basada en el conocimiento y la comprensión de las obligaciones fiscales. En este sentido, los hallazgos del estudio se encuentran en concordancia con lo planteado por Vite et al. (2021), quienes sostienen que el fortalecimiento de la cultura tributaria constituye un elemento fundamental para promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales en las pequeñas empresas. Cuando los emprendedores comprenden el funcionamiento del sistema tributario y

reconocen la importancia de la formalización empresarial, se generan condiciones institucionales más favorables para el cumplimiento de las responsabilidades fiscales.

En esta misma línea analítica, los resultados obtenidos también se relacionan con lo señalado por Paredes y García (2021), quienes destacan que el desarrollo de una cultura tributaria sólida contribuye a reducir los niveles de evasión fiscal en contextos económicos donde predominan las actividades empresariales informales. En consecuencia, el fortalecimiento de las capacidades financieras puede contribuir indirectamente al desarrollo de actitudes más favorables hacia el cumplimiento tributario, al permitir que los emprendedores comprendan con mayor claridad los procedimientos administrativos asociados al sistema fiscal.

Adicionalmente, el análisis realizado permite identificar la importancia de la incorporación de herramientas tecnológicas vinculadas a la gestión contable y tributaria como un elemento que facilita los procesos de formalización fiscal. En este contexto, los resultados del estudio coinciden con lo planteado por Serrano (2023), quien afirma que la implementación de sistemas de facturación electrónica contribuye a mejorar el control de las operaciones comerciales y fortalecer los mecanismos de cumplimiento tributario mediante el uso de información digital estructurada.

De manera similar, los resultados obtenidos también se encuentran en consonancia con lo señalado por Becerra y Ojeda (2022), quienes sostienen que la adopción de herramientas tecnológicas en los procesos contables y administrativos de las pequeñas empresas contribuye a mejorar la organización interna de los negocios, reducir errores en el registro de las transacciones económicas y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En este sentido, la digitalización de los procesos contables se configura como un mecanismo relevante para fortalecer la transparencia económica de los emprendimientos y mejorar su relación con las administraciones fiscales.

En consecuencia, el análisis integral de los resultados permite sostener que la formalización fiscal de los emprendimientos del sector comercial debe ser comprendida como un proceso que involucra factores financieros, administrativos e institucionales. Desde esta perspectiva, los hallazgos del estudio coinciden con lo planteado por Rodríguez y Parrales (2022), quienes argumentan que el comportamiento tributario de las micro y pequeñas empresas se encuentra influenciado por factores cognitivos y administrativos asociados al conocimiento financiero y al manejo de la información económica.

### **Conclusiones**

Los resultados del análisis permiten sostener que las capacidades financieras constituyen un factor estructural en los procesos de formalización fiscal de los emprendimientos del sector comercial. El examen estadístico evidenció que los negocios que implementan prácticas sistemáticas de planificación financiera, control de ingresos y egresos y registro contable presentan mayores niveles de cumplimiento tributario. Este comportamiento indica que el desarrollo de competencias financieras fortalece la organización administrativa de los emprendimientos y facilita su integración progresiva al sistema económico formal, al mejorar la calidad de la información financiera y favorecer mayores niveles de transparencia en la gestión de las actividades comerciales.

De igual manera, el análisis econométrico permitió identificar que la educación financiera y la gestión

contable actúan como variables explicativas significativas del proceso de formalización fiscal. Los emprendimientos que presentan mayores niveles de conocimiento en administración de recursos financieros, registro contable y planificación económica muestran una mayor capacidad para cumplir con las disposiciones tributarias establecidas por las administraciones fiscales. En consecuencia, el fortalecimiento de las competencias financieras se configura como un mecanismo estratégico para reducir los niveles de informalidad presentes en el sector comercial y fortalecer la sostenibilidad económica de las unidades productivas.

Asimismo, los resultados sugieren que la incorporación de herramientas administrativas y tecnológicas orientadas a la gestión financiera y tributaria desempeña un papel relevante en la consolidación de procesos de formalización fiscal. La adopción de sistemas de registro contable, plataformas de facturación electrónica y mecanismos digitales de control financiero contribuye a mejorar la trazabilidad de las operaciones económicas, reducir inconsistencias en los procesos de declaración tributaria y fortalecer la estabilidad organizacional de los emprendimientos. En este contexto, el fortalecimiento de las capacidades financieras, acompañado de la modernización de los sistemas administrativos, se configura como un componente clave para promover la formalización empresarial y consolidar el desarrollo sostenible de los emprendimientos del sector comercial.

#### Referencias bibliográficas

- Álava Rosero, M. F., & Valderrama Barragán, M. A. (2021). La informalidad y la recaudación tributaria en Ecuador. *Dissertare*, 6(1), 44–51.
- Alcívar Miranda, S. E., & Bravo Santana, M. H. (2023). Análisis del comportamiento tributario en las microempresas de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2022-2023. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 6(1), 28–41.
- Arias Pérez, M. G. (2021). Facturación electrónica un mecanismo de control para el cumplimiento tributario, caso sector carrosero. *Revista de Investigación Aplicada en Ciencias Empresariales*, 10(1). <https://doi.org/10.22370/riace.2021.10.1.2987>
- Becerra Molina, E., & Ojeda Orellana, R. (2022). Beneficios de la facturación electrónica en las pequeñas y medianas empresas del Ecuador. *Visionario Digital*, 6(4), 76–97. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i4.2366>
- Benítez, V. S. (2024). Formalización tributaria en pequeños productores y su incidencia en la cultura fiscal. *Revista Pentaciencias*, 6(3), 85-98.
- Buste-Cedeño, L. F., & González-Ordóñez, A. I. (2023). Educación financiera y tributaria para la formalización y sostenibilidad microempresarial en la comuna Engabao. *Portal de la Ciencia*, 7(1). <https://doi.org/10.51247/pdlc.v7i1.700>
- Cabezas Guilcapi, V. del R., & Andrade Rodríguez, J. M. (2021). Fortalecimiento en la recaudación tributaria mediante la implementación de facturación electrónica. *Polo del Conocimiento*, 6(3), 1617–1625. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2457>
- Castillo, L. A. F., Soberanes, L. T., & Sánchez, L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos*

- Latinoamericanos de Administración, 17(32), 171–203.  
<https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- Chávez Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios Económicos*, 40(81), 191–222.  
<https://doi.org/10.52292/j.estudecon.2023.3411>
- Condori, A. E. (2025). Formalidad tributaria y cumplimiento de regulaciones fiscales en comerciantes minoristas. *Revista InveCom*, 5(1), 145-160.
- Cruz, D. P. A. (2023). Análisis tributario del régimen impositivo para emprendedores RIMPE en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 8(4), 1482-1498.
- Encalada, V. (2022). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 49–74.  
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.3>
- Espino Barranco, J. A., Sánchez Castañeda, E. V., & Quezada Villacís, J. L. (2021). Gestión financiera y sostenibilidad de las MIPYMES en la provincia de Manabí. *Investigación Administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Flores, K., Huamán, A., Manturano, T., & Ruiz, J. (2022). Formalización de emprendedores y su relación en la contribución tributaria en la provincia de Coronel Portillo. *Revista de Investigación Empresarial*, 6(2), 55-67.
- Intriago Pinargote, H. M., Pinargote P., M. J., & Zambrano, K. I. (2023). Facturación electrónica como obligación tributaria para los contribuyentes del régimen general en Portoviejo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 4800–4817.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4445](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4445)
- Lafebre-Tenén, L. T. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en PYMES ecuatorianas: viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(1), 1-12.
- Meza, A., & Guachamín, M. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 31(3), 31–57.
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55–78.  
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz Villegas, A. M., & Mosquera Carrascal, A. (2021). Competitividad de las empresas PyMes al implementar la factura electrónica. *Desarrollo Gerencial*, 13(2), 1–26.  
<https://doi.org/10.17081/dege.13.2.4711>
- Oñate-Bastida, B. A. (2024). Cumplimiento tributario en el comercio digital: retos jurídicos y tecnológicos para emprendedores ecuatorianos. *Economic Social Research Journal*, 5(2), 33-47.

- Ortega Méndez, J. X. (2023). Ventajas tributarias de la facturación electrónica en Ecuador. *Revista de Ciencia Sociales y Económicas*, 7(1). <https://doi.org/10.18779/csye.v7i1.659>
- Paredes Cruz, R. E., & García Tamayo, R. D. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Eruditus*, 2(1), 75–89. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>
- Quimis Plúa, A. E., & Quiñonez Cercado, M. (2023). La cultura tributaria, conjunto de valores y actitudes para el cumplimiento de las obligaciones fiscales. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 7(12 Ed. esp.), 87–104.
- Ramírez Álvarez, M. G., Jiménez López, J. P., Romero Mayorga, E. P., & Mosquera Cabrera, G. L. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador. *Problemas del Desarrollo*, 53(208). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2022.208.69712>
- Rodríguez, K. G., & Parrales, M. L. (2022). Moral y evasión tributaria en mipymes ecuatorianas. *Espacios*, 43(4). <https://doi.org/10.48082/espacios-a22v43n04p02>
- Romero Carazas, R., Chambilla Choquecahua, M., Santivañez Santos, V., Santos Maldonado, A., & Ugarte Portuondo, W. (2022). La cultura y las obligaciones tributarias en una empresa peruana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 3279–3292. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2833](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2833)
- Serrano Aragón, M. de los Ángeles. (2023). Facturación electrónica y cumplimiento tributario. *Magazine de las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 8(3), 133–148. <https://doi.org/10.33262/rmc.v8i3.2925>
- Trujillo, L., Noriega, M., & Flores, L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca, México y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32), 171–203. <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- Vinueza-Tello, S. E. (2022). Formalidad contable de los emprendedores del sitio San Juan de Manta. *Revista Claustro*, 1(3), 45-56.
- Vite Cevallos, H., Carvajal Romero, H., Gutiérrez Jarramillo, D., Borja Herrera, A., & Feijoo González, E. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en PYMES de la ciudad de Machala. *Universidad y Sociedad*, 13(5), 463–471.