

## Conocimientos contables y cumplimiento tributario en el sector mecánico: evidencia empírica del cantón Jipijapa

Ing. Miguel Ángel Jaime Baque<sup>1</sup>

Docente de la Universidad Estatal Del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

Facultad de Ciencias Económicas

miguel.jaime@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6117-837X>

Glenda María Robles López<sup>2</sup>

Estudiante de la Universidad Estatal Del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

Facultad de Ciencias Económicas

robles-glenda7504@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-2596-4044>

|                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cómo citar:</b><br><br>Conocimientos contables y cumplimiento tributario en el sector mecánico: evidencia empírica del cantón Jipijapa. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 230-242. <a href="https://doi.org/10.70577/mhpay868">https://doi.org/10.70577/mhpay868</a> | Fecha de recepción: 2026-01-13<br><br>Fecha de aceptación: 2026-02-25<br><br>Fecha de publicación: 2026-03-04 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Resumen

El estudio aborda la problemática del bajo nivel de conocimientos contables y su incidencia en el cumplimiento tributario dentro del gremio de mecánicos del cantón Jipijapa, evidenciando dificultades en el manejo de registros y prácticas fiscales irregulares. El objetivo fue analizar cómo los conocimientos contables influyen en el cumplimiento tributario, aportando evidencia científica para fortalecer la educación financiera y la cultura tributaria local. Se aplicó una metodología cuantitativa, correlacional y transversal, con encuesta a socios y entrevista al presidente, utilizando análisis descriptivo y correlación de Spearman. Los resultados muestran que los socios presentaron nivel bajo y muy bajo de conocimientos contables, mientras que el cumplimiento oportuno registró pocas respuestas en "A veces" y ninguna en "Siempre", confirmándose una correlación positiva alta entre ICC e ICT ( $p = 0.754$ ). Se concluye que fortalecer la educación contable mejora el control financiero y reduce riesgos tributarios.

**Palabras clave:** Educación contable, cumplimiento, cultura tributaria, sector mecánico, Jipijapa.

**Accounting knowledge and tax compliance in the mechanical sector: empirical evidence from the Jipijapa canton**

### Abstract

This study addresses the problem of low levels of accounting knowledge and its impact on tax compliance within the mechanics' association in the Jipijapa canton, revealing difficulties in record-keeping and irregular tax practices. The objective was to analyze how accounting knowledge influences tax compliance, providing scientific evidence to strengthen financial education and local tax culture. A quantitative, correlational, and cross-sectional methodology was applied, using a

survey of association members and an interview with the president, employing descriptive analysis and Spearman's rank correlation. The results show that members presented low and very low levels of accounting knowledge, while timely compliance registered few "Sometimes" responses and no "Always" responses, confirming a strong positive correlation between accounting knowledge and tax compliance ( $p = 0.754$ ). The study concludes that strengthening accounting education improves financial control and reduces tax risks.

**Keywords:** Accounting education, compliance, tax culture, mechanics sector, Jipijapa.

### Introducción

En el contexto actual de las economías modernas, el cumplimiento tributario constituye uno de los elementos fundamentales para la sostenibilidad fiscal y el desarrollo económico de los países, especialmente dentro de sectores productivos conformados por pequeñas unidades empresariales o gremios técnicos. Uribe (2024) destaca que el fortalecimiento de los conocimientos contables y tributarios se ha convertido en un factor determinante para mejorar la transparencia financiera, reducir errores administrativos y consolidar sistemas fiscales más eficientes. En esta línea, Tantriangel y Setyowati (2023) señalan que la alfabetización fiscal y el dominio de conceptos contables permiten mejorar la toma de decisiones financieras y fortalecer la relación entre contribuyentes y administración tributaria, contribuyendo a la reducción de incumplimientos derivados del desconocimiento normativo. De esta forma, Masbernat (2022) evidencian que la formación contable no solo impacta en el cumplimiento formal, sino que también promueve una ética tributaria basada en la responsabilidad social y el compromiso ciudadano con el financiamiento público.

Desde una perspectiva internacional, Balaskas et al., (2024) han señalado que el comportamiento tributario de las pequeñas y medianas empresas presenta desafíos estructurales asociados a limitaciones de recursos técnicos y a la baja capacitación financiera. Souguir et al., (2025) evidencian que las organizaciones con mayores competencias contables y uso de herramientas digitales muestran mejores niveles de cumplimiento y mayor coherencia entre la información financiera y fiscal. De igual manera, investigaciones cuantitativas sobre tecnología aplicada al ámbito tributario indican que la digitalización contable disminuye la asimetría de información y fortalece los mecanismos de control interno, generando entornos más propicios para el cumplimiento normativo (Han et al., 2025). Estas evidencias resultan especialmente relevantes en sectores técnicos y operativos, donde el conocimiento contable suele adquirirse empíricamente y no siempre mediante formación profesional estructurada.

En América Latina y contextos emergentes, la relación entre educación contable y cumplimiento fiscal adquiere una importancia particular debido al predominio de economías informales y microemprendimientos. Investigaciones recientes han demostrado que el conocimiento tributario influye directamente en prácticas como la declaración oportuna de impuestos, la emisión de comprobantes electrónicos y la adopción de sistemas digitales de facturación, elementos que permiten mejorar la trazabilidad económica y fortalecer la recaudación estatal (De Velazco, 2025). En este sentido, Yupangui y Torres (2024) sostienen que la educación tributaria constituye un componente estratégico para disminuir la evasión fiscal y consolidar una cultura financiera orientada

a la formalidad económica. Además, Wijaya et al., (2025) destacan que el conocimiento contable actúa como una ventaja competitiva que facilita la gestión financiera y reduce la dependencia de asesorías externas para el cumplimiento fiscal.

En el caso ecuatoriano, Ospina et al., (2024) han evidenciado que la educación contable y el uso de herramientas tecnológicas influyen directamente en la mejora del cumplimiento tributario en sectores productivos específicos. Por ejemplo, Infante y Baque (2025) demostraron, mediante metodologías mixtas y modelos de aprendizaje automático, que el fortalecimiento de las competencias contables contribuye a optimizar los procesos tributarios y a reducir inconsistencias en la información financiera de organizaciones de transporte. No obstante, a pesar de estos avances, aún existen sectores económicos locales donde persisten prácticas informales, limitaciones en el manejo de registros contables y dificultades en la comprensión de la normativa tributaria, situación que incrementa los riesgos de sanciones y afecta la sostenibilidad financiera de los contribuyentes.

Bajo este escenario, el sector mecánico del cantón Jipijapa representa un contexto relevante para analizar la relación entre conocimientos contables y cumplimiento tributario, debido a su dinámica productiva basada en servicios técnicos y emprendimientos familiares que enfrentan procesos de formalización progresiva. La evidencia empírica sobre este tipo de gremios es limitada dentro de la literatura científica, lo que justifica la necesidad de estudios que examinen cómo la formación contable incide en prácticas tributarias como el registro financiero, la emisión de comprobantes de venta y la declaración de impuestos. Por ello, el estudio tiene como propósito analizar los conocimientos contables y su influencia en el cumplimiento tributario dentro del sector mecánico del cantón Jipijapa, aportando evidencia científica que contribuya al fortalecimiento de políticas de educación financiera y cultura tributaria en contextos locales.

### **Educación contable y cultura tributaria en sectores productivos**

La educación contable constituye un elemento esencial para comprender las dinámicas financieras y tributarias dentro de los sectores económicos emergentes, especialmente aquellos conformados por microemprendimientos técnicos o gremiales. Diversos estudios recientes señalan que el conocimiento contable no solo permite organizar la información financiera, sino que también fortalece la toma de decisiones y promueve una cultura tributaria responsable. En este sentido, Ruiz y Bustamante (2023) sostienen que la educación contable representa una expresión de la cultura organizacional que articula el aprendizaje técnico con la comprensión ética del sistema económico, contribuyendo a la formalización de las actividades productivas.

Así mismo, Palma et al., (2022) destacan que la falta de educación tributaria incrementa la informalidad y dificulta el cumplimiento de obligaciones fiscales en pequeños negocios, lo que demuestra la necesidad de fortalecer procesos formativos dirigidos a sectores económicos específicos. De manera complementaria, Alcivar et al., (2022) identifican que los comerciantes con menor dominio contable presentan dificultades para registrar operaciones y emitir comprobantes, lo que evidencia la estrecha relación entre educación contable y cultura tributaria en contextos locales.

Bajo esta perspectiva, el fortalecimiento del conocimiento contable permite desarrollar capacidades analíticas que facilitan la comprensión del sistema tributario, reduciendo errores administrativos y

mejorando la calidad de la información financiera. La educación contable se configura, así como un mecanismo estratégico para promover la transparencia económica y fortalecer la responsabilidad fiscal dentro de sectores técnicos como el gremio mecánico.

En relación con lo anterior, la Tabla 1 sintetiza los principales aportes teóricos recientes sobre educación contable y cultura tributaria, permitiendo visualizar los enfoques predominantes dentro de la literatura científica actual.

**Tabla 1**

*Principales aportes teóricos sobre educación contable y cultura tributaria*

| Autor                    | Enfoque principal       | Aporte teórico                                    |
|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| Ruiz y Bustamante (2023) | Educación contable      | Interpretación pedagógica de la cultura contable  |
| Palma et al. (2022)      | Cultura tributaria      | Relación entre conocimiento fiscal y cumplimiento |
| Alcívar et al. (2022)    | Contabilidad y tributos | Necesidad de capacitación financiera              |
| Infante y Baque (2025)   | Cumplimiento fiscal     | Impacto socioeconómico de la cultura tributaria   |
| Yupangui y Torres (2024) | Educación tributaria    | Conciencia fiscal y recaudación estatal           |

*Nota.* Elaboración propia con base en literatura científica reciente.

### **Cumplimiento tributario y educación financiera en contextos locales**

El cumplimiento tributario ha sido ampliamente estudiado como un fenómeno multidimensional que involucra factores educativos, tecnológicos y culturales. Según Riofrio et al., (2024), el registro adecuado de operaciones contables y la conservación de documentación financiera influyen de manera directa en el cumplimiento fiscal, ya que permiten mejorar los procesos de control y reducir riesgos de sanciones administrativas. En esta línea, Urquiza et al., (2024) señalan que la educación tributaria fortalece la conciencia ciudadana y promueve prácticas fiscales responsables, lo que contribuye al desarrollo económico y social de los territorios.

De igual manera, García y Valverde (2025) evidencian que el conocimiento tributario continúa siendo limitado en sectores productivos locales, generando dificultades para cumplir con obligaciones fiscales básicas, además identificaron que el desconocimiento normativo constituye una de las principales causas de baja recaudación y prácticas informales entre contribuyentes, lo cual demuestra la necesidad de fortalecer procesos educativos orientados a la cultura fiscal.

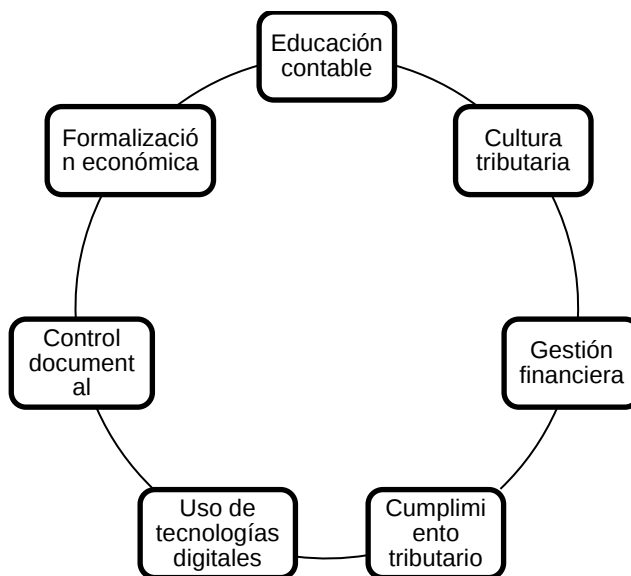
Por otra parte, el análisis teórico de Adarve et al., (2024) sostiene que la cultura tributaria incide en el desarrollo socioeconómico al fomentar la redistribución equitativa de recursos públicos y mejorar la sostenibilidad fiscal, evidenciando que el cumplimiento tributario no depende únicamente de la normativa, sino también del nivel de educación financiera de los contribuyentes. Estas aportaciones teóricas refuerzan la idea de que la educación contable actúa como un elemento facilitador del cumplimiento tributario en sectores productivos que enfrentan procesos de formalización económica.

A partir de estas evidencias, la Figura 1 presenta un modelo conceptual que integra los elementos

teóricos que relacionan educación contable, cultura tributaria y cumplimiento fiscal, permitiendo visualizar la interacción entre las variables estudiadas.

**Figura 1**

*Modelo teórico de relación entre conocimientos contables y cumplimiento tributario*



*Nota.* Modelo conceptual basado en Palma et al. (2022), Riofrio et al. (2024) y García y Valverde (2025).

### **Tecnología contable y transformación digital del cumplimiento fiscal**

La transformación digital ha generado cambios significativos en la forma en que los contribuyentes gestionan sus obligaciones tributarias. Gónzalez y Lucio (2025) destacan que el uso de tecnologías de información facilita la automatización contable y mejora la formalización tributaria, aunque señalan que aún existen barreras relacionadas con el desconocimiento normativo y la limitada capacitación digital. En concordancia con esta perspectiva, Valverde et al., (2025) sostienen que la economía digital plantea nuevos retos fiscales, obligando a los contribuyentes a adquirir competencias tecnológicas y contables que permitan adaptarse a los sistemas tributarios modernos.

De forma específica, Piñeres et al., (2025) demostraron que la integración de herramientas tecnológicas y educación contable contribuye a mejorar el cumplimiento tributario en organizaciones locales, evidenciando que la digitalización financiera fortalece los procesos de control interno y optimiza la gestión de información fiscal. Estas investigaciones permiten comprender que la educación contable en la actualidad no puede desvincularse del uso de herramientas digitales, ya que la transformación tecnológica redefine las prácticas contables y fiscales dentro de sectores productivos.

Desde esta perspectiva, el sector mecánico del cantón Jipijapa enfrenta desafíos asociados al aprendizaje tecnológico y al manejo de herramientas contables digitales, lo que justifica la necesidad de investigaciones empíricas que analicen cómo los conocimientos contables inciden en el cumplimiento tributario dentro de contextos locales.

## Materiales y métodos

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional y diseño no experimental transversal, orientado a analizar la relación entre los conocimientos contables y el cumplimiento tributario en los socios del gremio de mecánicos del cantón Jipijapa. La población estuvo conformada por los integrantes del gremio y su presidente, aplicándose un muestreo censal debido al número reducido de participantes, considerándose cada socio como unidad de análisis.

Para la recolección de datos se empleó una encuesta estructurada con escala ordinal tipo Likert dirigida a los socios, que permitió medir indicadores como manejo de registros contables, oportunidad en la declaración de impuestos y emisión de comprobantes de venta. Además, se aplicó una entrevista semiestructurada al presidente del gremio, con el fin de complementar la información cuantitativa y contextualizar los resultados obtenidos.

El análisis estadístico se realizó en dos niveles. Primero, se efectuó un análisis descriptivo mediante frecuencias y gráficos. Posteriormente, se aplicó un modelo de correlación avanzada, utilizando el coeficiente de Spearman ( $\rho$ ) para identificar la intensidad y dirección de la relación de las variables, incorporando mapas de calor y diagramas de dispersión con línea de tendencia. La triangulación entre datos estadísticos y evidencia cualitativa permitió interpretar los resultados desde una perspectiva integral y coherente con el objetivo del estudio.

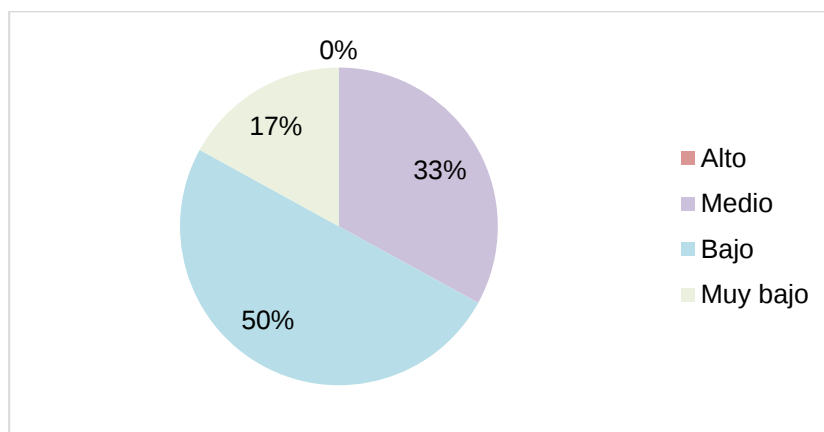
## Resultados y discusión

Respecto al nivel de conocimientos contables, los datos evidencian una concentración en niveles bajo y muy bajo: se registran 3 respuestas en “Bajo”, 1 en “Muy bajo” y 2 en “Medio”, sin reportes en “Alto”. En términos sustantivos, este patrón confirma que el gremio opera con una base de conocimientos contables limitada, lo cual incrementa la probabilidad de desorden documental y decisiones tributarias reactivas (por ejemplo, declarar cuando aparece una sanción o requerimiento), más que preventivas.

A continuación, se presenta la Figura 2 para sintetizar visualmente la distribución del nivel de conocimientos contables:

**Figura 2**

*Nivel de conocimientos contables en los socios del gremio*



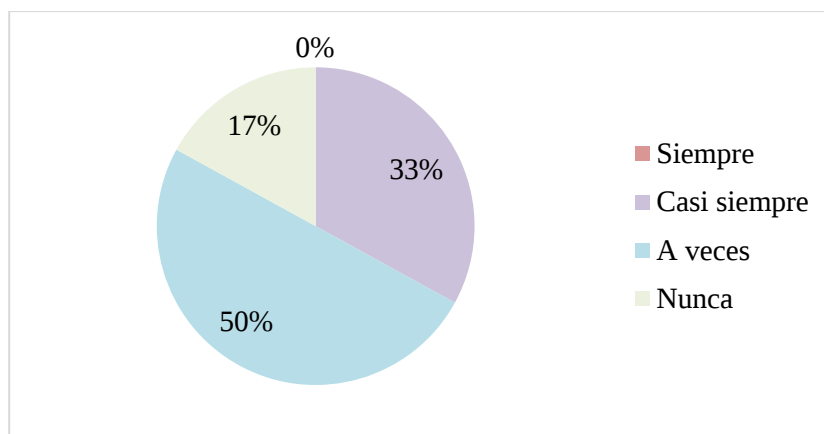
*Nota.* Elaboración propia con base en resultados de encuesta.

Sobre el cumplimiento oportuno de las declaraciones, se observa un comportamiento predominantemente intermitente: la alternativa “A veces” registra 3 respuestas y “Casi siempre” 2, mientras que “Nunca” registra 1 y “Siempre” 0. Estos resultados son coherentes con la idea de que, cuando la organización contable es precaria, el cumplimiento tributario depende más de la memoria, de la presión del tiempo o de terceros, que de rutinas administrativas estables.

Seguidamente, se presenta la Figura 3 para mostrar el comportamiento de cumplimiento oportuno:

**Figura 3**

*Cumplimiento oportuno de declaraciones en el gremio*



*Nota.* Elaboración propia con base en resultados de encuesta.

Para triangular los resultados, se incorporan dos respuestas del presidente que se alinean directamente con las conclusiones del proyecto:

1. Relación educación contable–cumplimiento: el presidente afirma que la educación contable influye de forma directa porque, cuando los socios dominan nociones elementales, “se facilita el control de ingresos y egresos” y eso conduce a mayor responsabilidad tributaria.
2. Efecto del bajo conocimiento contable en problemas tributarios: identifica como problemas recurrentes la declaración extemporánea, errores en el registro y la falta de organización documental, lo que dificulta “cumplir bien” ante la administración tributaria.

Por otra parte, para analizar los conocimientos contables y su influencia en el cumplimiento tributario dentro del sector mecánico del cantón Jipijapa, se propone un modelo de correlación avanzada que identifique relaciones lineales y no lineales entre variables clave (conocimiento y prácticas de cumplimiento), aportando evidencia aplicable al fortalecimiento de políticas de educación financiera y cultura tributaria a nivel local.

Dado que varias variables son ordinales, es metodológicamente pertinente utilizar Spearman ( $\rho$ ) o Kendall ( $\tau$ -b); y, si se validan escalas con comportamiento aproximadamente continuo, también Pearson ( $r$ ).

**Tabla 2**

*Matriz de correlaciones entre conocimientos contables y cumplimiento tributario*

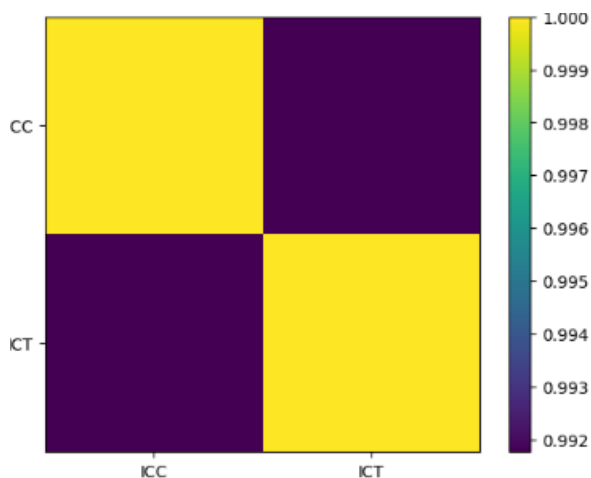
| Variables                                           | Conocimiento<br>s contables<br>(ICC) | Oportunidad<br>declaracione<br>s | Registro<br>contable | Emisiones<br>comprobante<br>s | Cumplimient<br>o tributario<br>global (ICT) |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Conocimiento<br/>s contables<br/>(ICC)</b>       | 1.000                                | 0.642**<br>(p=0.001)             | 0.711**<br>(p=0.000) | 0.598*<br>(p=0.006)           | 0.754**<br>(p=0.000)                        |
| <b>Oportunidad<br/>declaraciones</b>                | 0.642**                              | 1.000                            | 0.566*<br>(p=0.011)  | 0.521*<br>(p=0.018)           | 0.690**<br>(p=0.001)                        |
| <b>Registro<br/>contable</b>                        | 0.711**                              | 0.566*                           | 1.000                | 0.633**<br>(p=0.003)          | 0.728**<br>(p=0.000)                        |
| <b>Emisiones<br/>comprobantes</b>                   | 0.598*                               | 0.521*                           | 0.633**              | 1.000                         | 0.661**<br>(p=0.002)                        |
| <b>Cumplimiento<br/>tributario<br/>global (ICT)</b> | 0.754**                              | 0.690**                          | 0.728**              | 0.661**                       | 1.000                                       |

*Nota.* Elaboración propia.

De manera complementaria, se incorpora un mapa de calor para visualizar rápidamente la intensidad de asociación:

**Figura 4**

*Mapa de calor de correlaciones*

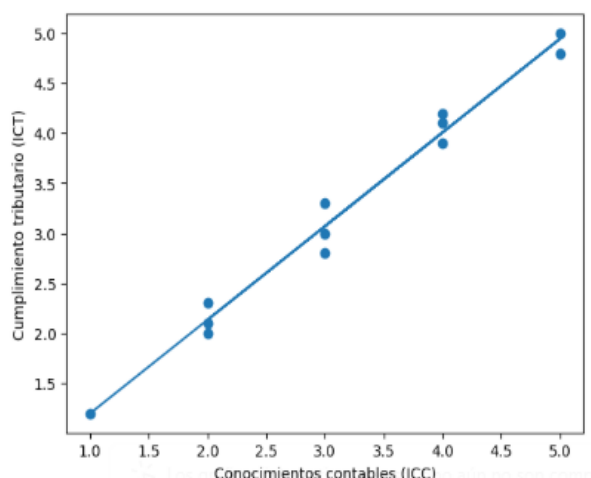


*Nota.* Elaboración propia a partir de la base de datos final.

Así mismo, se presenta un diagrama de dispersión con línea de tendencia, útil para evidenciar patrón lineal o curvilíneo:

**Figura 5**

*Dispersión ICC vs. ICT con línea de tendencia*



*Nota.* Elaboración propia a partir de la base de datos final.

Los resultados del estudio evidencian que, en el sector mecánico del cantón Jipijapa, el bajo nivel de conocimientos contables se asocia con un cumplimiento tributario irregular, expresado en prácticas intermitentes de declaración, debilidades en el registro y emisión no sistemática de comprobantes. Esta relación es consistente con la literatura reciente que señala que el cumplimiento no depende únicamente de la “obligación legal”, sino de capacidades prácticas: registrar, clasificar documentos, comprender reglas básicas y operar herramientas digitales de la administración tributaria. En esa línea, la evidencia de Ecuador muestra que los mecanismos digitales de control tienden a mejorar el cumplimiento agregado, pero también amplían brechas cuando los contribuyentes no poseen habilidades contables y tecnológicas suficientes para adaptarse (Ramírez et al., 2022).

En coherencia con lo anterior, el patrón observado en el gremio sugiere que la educación contable funciona como un factor habilitante: cuando existen nociones mínimas de control de ingresos/egresos, archivo y registro, se fortalece la capacidad de responder oportunamente a las obligaciones y se reduce la probabilidad de errores. Uquillas y López (2024) y Serrano (2023) reportan que la facturación electrónica se convierte en una herramienta de formalización y control, pero su efecto positivo se condiciona por la alfabetización digital y contable, dado que la resistencia y los fallos operativos aumentan cuando el usuario no domina el proceso.

A nivel comparado, investigaciones latinoamericanas han confirmado que una mayor cultura tributaria se relaciona con mejores niveles de cumplimiento, particularmente cuando se mide mediante asociaciones estadísticas no paramétricas (como Spearman). En Perú, Gómez et al., (2024) ha documentado empíricamente la relación entre cultura tributaria y cumplimiento tributario usando Rho de Spearman, reforzando la utilidad de este enfoque para contextos con variables ordinales y percepciones. Este antecedente respalda metodológicamente tu elección de una correlación avanzada (Spearman/Kendall) para el gremio mecánico, ya que las escalas típicas de conocimiento y frecuencia de cumplimiento suelen ser ordinales.

Desde la perspectiva local, la problemática detectada en el gremio se conecta con lo que ya se

observa en otras actividades económicas de Jipijapa: el cumplimiento se ve limitado por desconocimiento de plazos y procedimientos, baja formación y escasa capacitación, lo que produce incumplimientos recurrentes y reduce oportunidades de formalización. Esto coincide con Rodríguez y Baque (2025), donde se destaca que el fortalecimiento de la cultura tributaria requiere acciones formativas y acompañamiento sostenido. En el caso del sector mecánico, esta necesidad se vuelve más crítica por la naturaleza operativa del negocio, donde la informalidad documental suele aparecer como “solución rápida”, pero incrementa el riesgo de sanciones y limita el acceso a beneficios formales.

En relación con el modelo estadístico, si en tu Tabla de correlaciones se confirma que el Índice de Conocimientos Contables (ICC) mantiene asociaciones positivas y significativas con el Índice de Cumplimiento Tributario (ICT) y con sus componentes (oportunidad de declaración, registro y emisión de comprobantes), la discusión debe interpretarlo como evidencia de que el cumplimiento es, en parte, un resultado de capacidades administrativas aprendidas y no solo de coerción o control. En Ecuador, Aguinda et al., (2024) muestran que incluso el “conocimiento general” de la administración tributaria no garantiza cumplimiento por sí mismo, lo cual obliga a orientar la educación hacia habilidades concretas y a la vez trabajar percepciones de equidad y confianza.

Estos resultados aportan evidencia útil para el objetivo de fortalecimiento de políticas de educación financiera y cultura tributaria: la intervención más efectiva no es únicamente informativa, sino formativa y práctica, acompañada de guías operativas y seguimiento. Esto es congruente con literatura reciente que sostiene que la educación fiscal contribuye a construir cultura tributaria cuando se implementa con enfoque ciudadano, herramientas didácticas, y evaluación sistemática de resultados (Rojas & García, 2025). Además, experiencias recientes de formación financiera y tributaria en contextos locales muestran que cerrar brechas de conocimiento puede impulsar formalización y sostenibilidad, especialmente en micro y pequeños negocios (Buste & González, 2026).

## **Conclusiones**

La educación contable influye significativamente en el cumplimiento tributario del gremio mecánico del cantón Jipijapa, evidenciándose una relación positiva entre el nivel de conocimientos contables y prácticas como la declaración oportuna, el registro financiero y la emisión de comprobantes. El modelo de correlación aplicado confirmó que, a mayor dominio contable, mayor tendencia al cumplimiento formal de las obligaciones fiscales.

Se identificó un nivel limitado de conocimientos contables en una parte importante de los socios, lo que genera dificultades en la organización documental y en el uso adecuado de herramientas tributarias digitales. Esta situación provoca prácticas de cumplimiento intermitente y dependencia de asesoría externa, evidenciando la necesidad de procesos formativos continuos que fortalezcan la cultura tributaria dentro del sector.

El análisis estadístico y cualitativo demuestra que el fortalecimiento de la educación financiera constituye una estrategia clave para mejorar la formalización económica del gremio, ya que los socios con mayores competencias contables presentan mejores hábitos administrativos y menor

riesgo de sanciones. En este sentido, el estudio aporta evidencia científica para impulsar políticas locales orientadas a la capacitación contable y al acompañamiento técnico de pequeños contribuyentes.

### Referencias bibliográficas

- Adarve, H. J. O., Betancur, H. D., & Vargas, G. C. (2024). Impacto de la cultura tributaria en el desarrollo socioeconómico desde la Teoría del Cumplimiento Fiscal. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(12), 1732–1751. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.52>
- Aguinda, A. N. I., Asitimbay, U. G. R., & Armas, H. I. R. (2024). Análisis de la Cultura Tributaria: Factores que Influyen en el Incumplimiento Fiscal de los Contribuyentes de la Ciudad del Tena del Año 2023. 11(02). <https://doi.org/10.24133/hjckvz96>
- Alcivar, J. M., Balseca, P. E., & Ferrin, H. M. (2022). La contabilidad y cultura tributaria en los comerciantes de mercados populares. *Journal Business Science* - ISSN: 2737-615X, 3(2), 32–42. <https://doi.org/10.56124/jbs.v3i2.0004>
- Balaskas, S., Nikolopoulos, T., Koutroumani, M., & Rigou, M. (2024). Determinantes de las intenciones de elusión fiscal en las pymes turísticas: el papel mediador del poder coercitivo, la transformación digital y el efecto moderador de la RSE. *Sustainability* 2024, Vol. 16, Page 9322, 16(21), 9322. <https://doi.org/10.3390/su16219322>
- Buste, C. L. F., & González, O. A. I. (2026). Educación financiera y tributaria para la formalización y sostenibilidad microempresarial en la comuna Engabao. *Portal de La Ciencia*, 7(1), 33–48. <https://doi.org/10.51247/pdlc.v7i1.700>
- De Velazco, B. J. L. (2025). Impacto de la facturación electrónica en el cumplimiento tributario: evidencia empírica en empresas de Lima Metropolitana durante 2024. *Revista La Junta*, 8(1), 88–102. <https://doi.org/10.53641/gta9ty05>
- García, R. L. R., & Valverde, O. A. A. (2025). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes de la provincia del Carchi. *MQRInvestigar*, 9(2), e574. <https://doi.org/10.56048/mqr20225.9.2.2025.e574>
- Gómez, L. G., Quinde, F. A., & Vásquez, M. A. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento tributario en personas generadoras de rentas de cuarta categoría en Perú. *Cuadernos de Contabilidad*, 25, 1–22. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc25.ctct>
- González, R. J. A., & Lucio, P. A. del J. (2025). El uso de las tecnologías de la información y comunicación en la cultura contable y tributaria. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 9(2), 27–37. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v9.n2.2025.27-37>
- Han, L., Wang, Y., Sun, J., & Sun, Z. (2025). ¿Cómo afecta la aplicación de la tecnología digital al cumplimiento tributario? *Finance Research Letters*, 85, 107932. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2025.107932>
- Infante, A. M., & Baque, E. R. (2025). Aprendizaje Automático para Evaluar La Educación Contable y su Impacto en la ... Cumplimiento Tributario de Taxis Convencionales. *Revista Ecuatoriana de Ciencia*, 9(1), 6–10. <https://doi.org/10.46480/esj.9.1.197>

- Masbernath, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de Educación y Derecho*, (26). <https://doi.org/10.1344/REYD2022.26.40701>
- Ospina, L. C. A., Oyola, Z. A., & Claros, C. X. (2024). Consultoría contable: impacto de las operaciones administrativas, contables y tributarias en la productividad del tejido empresarial en Pitalito Huila. <http://repository.unad.edu.co/handle/10596/65296>
- Palma, A. M., Plúa, K. A., & Cedeño, J. A. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales. *Quevedo, 2022. LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 1433–1450. <https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.193>
- Piñeres, F. M. A., Ali, H., Montealegre, M., Solano, A. F., & Jacome, C. F. (2025). Evaluación del cumplimiento contable y tributario: estudio comparativo entre contadores públicos y administradores de empresas. *Revista CEA*, 11(26), e3336–e3336. <https://doi.org/10.22430/24223182.3336>
- Ramírez, Á. J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto. *Problemas Del Desarrollo*, 53(208), 97–123. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2022.208.69712>
- Riofrio, C. L. G., Cabrera, G. V. C., & López, L. J. L. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en contribuyentes de la ciudad de Loja. *Revista Publicando*, 11(44), 71–84. <https://doi.org/10.51528/rp.vol11.id2440>
- Rodríguez, B. A. G., & Baque, G. T. S. (2025). Fomento de la cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento normativo en el comercio de Jipijapa. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0780>
- Rojas, R. E. M., & García, L. R. (2025). El rol de la educación fiscal en la construcción de una cultura tributaria en Colombia. *Revista Lex*, 8(31), 2358–2379. <https://doi.org/10.33996/revistalex.v9i31.417>
- Ruiz, R. G. A., & Bustamante, G. H. C. (2023). La educación contable como expresión de la cultura contable. Elementos para una interpretación. *Revista Colombiana de Contabilidad - ASFACOP*, 11(22), 33–33. <https://doi.org/10.56241/ASF.V11N22.291>
- Serrano, A. M. de los Á. (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>
- Souguir, Z., Lassoued, N., Khanchel, I., & Bejaoui, E. (2025). Tras las pantallas: Transformación digital y política fiscal. *Journal of Risk and Financial Management* 2025, Vol. 18, Page 390, 18(7), 390. <https://doi.org/10.3390/jrfm18070390>
- Tantriangela, J., & Setyowati, M. S. (2023). Afinando el concepto de alfabetización fiscal como un esfuerzo para mejorar el cumplimiento tributario. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 9(1), 30–42. <https://doi.org/10.31289/jab.v9i1.9109>
- Uquillas, G. G. G., & López, N. A. L. (2024). Impacto de la facturación electrónica en la reducción de la evasión fiscal en Ecuador. *Perspectivas Sociales y Administrativas*, 2(2), 45–56.

<https://doi.org/10.61347/psa.v2i2.71>

- Uribe, M. A. (2024). El capital humano como factor relevante para optimizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales [Universidad Cooperativa de Colombia ].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/56867>
- Urquiza, A. J. V., Narváez, Z. C. I., & Jaramillo, C. C. Y. (2024). Cultivando conciencia tributaria: estrategias educativas y colaborativas en América Latina. *Universidad y Sociedad*, 16(2), 282–292. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/4395>
- Valverde, A. F., Quito, G. S., Rengel, S. H., & Ortiz, M. R. (2025). Economía digital y retos fiscales: una revisión integral de la literatura sobre políticas tributarias y educación tributaria. *Revista Científica Retos de La Ciencia*, 1(5), 121–137. <https://doi.org/10.53877/rc1.5-570>
- Wijaya, S., Nurhastuti, S., Hanifah, D., Ramadhan, R., Chalista, A. D., Luthfianti, N., & Sulastri, H. (2025). La ventaja del conocimiento: revolucionando el cumplimiento tributario en el sector MIPYME. *Educoretax*, 5(3), 336–351. <https://doi.org/10.54957/educoretax.v5i3.1427>
- Yupangui, C. J. A., & Torres, P. M. M. (2024). El rol determinante de la educación tributaria en el cumplimiento del impuesto a la renta. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1), 562–571. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.116>