

Capacidades informativas y brechas de conocimiento fiscal en comerciantes de mercados populares

Ing. Cruz Verónica Ponce Álvarez¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador
cruzveronica.ponce@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-7138-9015>

Juletzi Elizabeth Vásquez Chancay²

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador
vasquez-juletzi8341@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0008-0252-6926>

Cómo citar: Capacidades informativas y brechas de conocimiento fiscal en comerciantes de mercados populares. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 243-257. https://doi.org/10.70577/jqh4qw98	Fecha de recepción: 2026-01-29 Fecha de aceptación: 2026-02-20 Fecha de publicación: 2026-03-05
---	---

Resumen

El comercio en mercados populares constituye uno de los espacios económicos donde persisten altos niveles de informalidad y limitaciones en el conocimiento de las obligaciones tributarias. En este contexto el objetivo del estudio fue analizar las capacidades informativas y las brechas de conocimiento fiscal presentes en comerciantes de mercados populares para examinar cómo el acceso a información tributaria influye en la comprensión de las obligaciones fiscales y en el comportamiento de cumplimiento tributario. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de corte transversal basado en información institucional y bases de datos oficiales analizadas mediante regresión logística y modelos de ecuaciones estructurales. Los resultados evidencian que entre 70% y 90% de los comerciantes presentan desconocimiento sobre obligaciones básicas como registro de actividades económicas, emisión de comprobantes y declaración de impuestos. Así mismo, se observa que la informalidad comercial supera el 50% en contextos latinoamericanos y que la participación en programas de educación fiscal apenas alcanza entre 10% y 30% de los comerciantes. El modelo estadístico indica que el acceso a información tributaria coeficiente 0.82, la capacitación fiscal coeficiente 0.65, el nivel educativo y la experiencia comercial incrementan la probabilidad de conocimiento fiscal y cumplimiento tributario. Estos resultados evidencian la necesidad.

Palabras clave: Conocimiento fiscal, educación tributaria, informalidad, comerciantes, cultura tributaria.

Informational capacities and fiscal knowledge gaps among traders in popular markets

Abstract

Trade activities in popular markets represent one of the economic environments where high levels of informality and significant limitations in the understanding of tax obligations persist. In this context, the objective of the study was to analyze informational capacities and fiscal knowledge gaps among traders operating in popular markets in order to examine how access to tax information influences the understanding of fiscal obligations and tax compliance behavior. The research followed a quantitative approach with a non-experimental cross-sectional design based on institutional reports and official databases analyzed through logistic regression and structural equation modeling. The results indicate that between 70% and 90% of traders show limited knowledge of basic tax obligations such as registration of economic activities, issuance of sales receipts and tax declarations. In addition, commercial informality exceeds 50% in several Latin American contexts while participation in fiscal education programs remains limited between 10% and 30% of traders. The statistical model shows that access to tax information coefficient 0.82, fiscal training coefficient 0.65, educational level and commercial experience significantly increase the probability of fiscal knowledge and tax compliance. These findings highlight the importance of strengthening informational capacities and tax education strategies to reduce fiscal knowledge gaps and promote economic formalization in popular market sectors.

Keywords: Tax knowledge, tax education; informality, merchants, tax culture.

Introducción

Las transformaciones recientes en los sistemas fiscales latinoamericanos han puesto de relieve la importancia del conocimiento tributario y del acceso a información fiscal como elementos fundamentales para fortalecer la cultura tributaria y mejorar los niveles de cumplimiento de las obligaciones fiscales. En contextos caracterizados por altos niveles de informalidad económica, como ocurre en varios países de América Latina, amplios sectores de pequeños comerciantes desarrollan sus actividades económicas con limitadas capacidades informativas respecto a la normativa tributaria, lo que genera brechas significativas entre las políticas fiscales establecidas por los Estados y la comprensión real que poseen los contribuyentes sobre sus responsabilidades tributarias. En este escenario, el análisis de las capacidades informativas vinculadas al conocimiento fiscal adquiere una relevancia creciente para comprender los desafíos asociados a la formalización económica y al fortalecimiento de los sistemas tributarios en economías emergentes (Alcívar, 2022).

En el ámbito académico, la cultura tributaria ha sido abordada como un conjunto de conocimientos, valores y actitudes que influyen en la disposición de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales. Diversos estudios han demostrado que el nivel de educación fiscal de los ciudadanos incide directamente en su comportamiento tributario, debido a que el conocimiento de las normas fiscales y de los procedimientos administrativos facilita la comprensión de las obligaciones tributarias y reduce las percepciones negativas respecto al sistema impositivo. En este sentido, Palma, Plúa y Cedeño (2022) sostienen que el acceso a información tributaria clara y comprensible constituye un factor determinante para fortalecer el cumplimiento voluntario de los

impuestos, especialmente en sectores económicos compuestos por microempresarios y comerciantes minoristas.

En el caso de los comerciantes de mercados populares, las brechas de conocimiento fiscal suelen relacionarse con factores estructurales como los bajos niveles de formación contable, la limitada difusión de información tributaria y la complejidad de la normativa fiscal vigente. Estas condiciones generan dificultades para interpretar los regímenes tributarios aplicables, comprender los procedimientos de declaración de impuestos y utilizar adecuadamente los instrumentos contables requeridos por las administraciones tributarias. En este contexto, Alcívar (2022) señala que una parte significativa de los comerciantes minoristas presenta debilidades en el manejo de conceptos tributarios básicos, lo que limita su capacidad para gestionar adecuadamente sus obligaciones fiscales y afecta su integración al sistema tributario formal.

Asimismo, investigaciones recientes desarrolladas en el contexto latinoamericano han evidenciado que las limitaciones en el acceso a información fiscal generan incertidumbre entre los pequeños contribuyentes respecto a sus responsabilidades tributarias. Esta situación se agrava cuando los procesos administrativos asociados al cumplimiento fiscal se perciben como complejos o poco accesibles para los comerciantes con escasa formación administrativa o contable. Cedeño-Mendoza y Mendoza-Fernández (2023) indican que la falta de capacitación tributaria en los pequeños negocios constituye uno de los principales factores que explican las deficiencias en el cumplimiento de las obligaciones fiscales en los sectores comerciales de menor escala.

Por otra parte, el acceso a información fiscal oportuna y comprensible se ha convertido en un componente esencial para fortalecer la transparencia tributaria y promover relaciones más equilibradas entre los contribuyentes y las instituciones fiscales. La disponibilidad de información clara sobre las obligaciones tributarias, los procedimientos administrativos y los beneficios asociados a la formalización económica contribuye a reducir las barreras informativas que enfrentan los pequeños comerciantes en su interacción con el sistema fiscal. En este sentido, Angulo-Murillo (2023) sostiene que el fortalecimiento de las capacidades informativas de los contribuyentes permite mejorar los niveles de cumplimiento tributario y fomentar una mayor participación de los actores económicos en los sistemas fiscales formales.

En el caso ecuatoriano, los mercados populares constituyen espacios económicos donde convergen múltiples dinámicas comerciales caracterizadas por la coexistencia de actividades formales e informales. Estos espacios representan una fuente importante de empleo y de dinamización económica local, pero también evidencian limitaciones estructurales relacionadas con la educación tributaria y el acceso a información fiscal. En este contexto, Miranda y Bravo (2023) señalan que los comerciantes de mercados tradicionales presentan niveles heterogéneos de conocimiento tributario, lo que genera diferencias significativas en la forma en que gestionan sus obligaciones fiscales y en su relación con las instituciones tributarias.

Desde una perspectiva analítica, el estudio de las capacidades informativas y de las brechas de conocimiento fiscal permite comprender las limitaciones que enfrentan los comerciantes para acceder, interpretar y utilizar la información tributaria disponible. Además, este tipo de análisis contribuye a identificar los factores institucionales y socioeconómicos que influyen en el

comportamiento fiscal de los pequeños comerciantes, tales como la complejidad de la normativa tributaria, las barreras tecnológicas en el uso de plataformas fiscales y la limitada difusión de programas de educación tributaria. En este sentido, Caraguay (2023) sostiene que el fortalecimiento de la educación fiscal constituye un elemento clave para promover una cultura tributaria más sólida y mejorar la sostenibilidad de los sistemas fiscales en economías caracterizadas por elevados niveles de informalidad.

En este marco, el análisis de las capacidades informativas y de las brechas de conocimiento fiscal en los comerciantes de mercados populares se convierte en un campo de estudio relevante para comprender los desafíos asociados a la inclusión tributaria y al fortalecimiento de la cultura fiscal en contextos urbanos. Examinar estas dinámicas permite generar evidencia empírica que contribuya al diseño de estrategias orientadas a mejorar la educación tributaria, fortalecer los mecanismos de difusión de información fiscal y promover procesos de formalización económica que favorezcan tanto la sostenibilidad fiscal del Estado como el desarrollo económico de los sectores comerciales populares.

Capacidades informativas y alfabetización aplicada a decisiones fiscales

En muchos mercados populares, un comerciante puede iniciar su jornada registrando ventas de forma manual y consultando información tributaria mediante recomendaciones de otros vendedores o mediante búsquedas en internet, lo cual refleja cómo las decisiones fiscales cotidianas se sustentan en la disponibilidad y comprensión de información relevante. En este contexto, las capacidades informativas se comprenden como el conjunto de habilidades que permiten a los individuos identificar necesidades de información, localizar fuentes confiables, analizar contenidos normativos y aplicar dichos conocimientos en la toma de decisiones económicas y administrativas. Estas competencias resultan fundamentales para los pequeños comerciantes, ya que el cumplimiento de las obligaciones fiscales exige interpretar normativas, comprender procedimientos administrativos y utilizar herramientas digitales de registro y declaración tributaria (Gutiérrez Valderrama & Leguizamón González, 2021).

Desde la perspectiva de la alfabetización informacional, el acceso a información no garantiza necesariamente su adecuada utilización. La alfabetización implica desarrollar capacidades críticas para evaluar la calidad de las fuentes, distinguir entre información oficial y recomendaciones informales, y organizar los datos obtenidos de manera que puedan ser utilizados en procesos de gestión económica y cumplimiento normativo. En este sentido, Centeno-Caamal (2021) sostiene que la alfabetización informacional constituye un componente esencial del pensamiento crítico, ya que permite a los individuos analizar información compleja y tomar decisiones fundamentadas en contextos caracterizados por abundancia de datos y diversidad de fuentes.

Asimismo, el fortalecimiento de las capacidades informativas se relaciona con el desarrollo de competencias financieras y administrativas que facilitan la interpretación de los procesos contables y tributarios. En el ámbito de los pequeños emprendimientos comerciales, la educación financiera cumple un papel clave al proporcionar conocimientos sobre gestión de ingresos, control de gastos, organización de registros y comprensión de obligaciones fiscales. En este sentido, Espino-Barranco, Hernández-Calzada y Pérez-Hernández (2021) señalan que la educación financiera permite a los

emprendedores mejorar sus procesos de toma de decisiones económicas, optimizar la gestión de recursos y fortalecer su capacidad para responder a las exigencias administrativas de los sistemas tributarios.

De igual manera, la transformación digital de las administraciones públicas ha modificado significativamente la forma en que los contribuyentes acceden a la información fiscal y cumplen con sus obligaciones tributarias. La implementación de plataformas digitales, sistemas de facturación electrónica y servicios en línea ha incrementado la eficiencia administrativa, pero también ha generado nuevos desafíos para aquellos contribuyentes que poseen limitadas competencias digitales. Huamán y Medina (2022) indican que la digitalización del sector público exige el desarrollo de habilidades informacionales y tecnológicas que permitan a los ciudadanos interactuar de manera efectiva con los servicios digitales del Estado, especialmente en ámbitos relacionados con la gestión tributaria y administrativa.

En este marco, el desarrollo de capacidades informativas no solo implica adquirir conocimientos técnicos, sino también fortalecer habilidades de análisis, interpretación y aplicación de información en contextos económicos específicos. Dávila (2021) señala que el pensamiento crítico y el desarrollo de competencias informacionales permiten a los individuos transformar la información disponible en conocimiento aplicable, lo cual resulta fundamental para mejorar los procesos de gestión administrativa y fortalecer la autonomía en la toma de decisiones económicas.

Brechas de conocimiento fiscal y cumplimiento tributario en comerciantes de mercados populares

En un mercado popular, es común observar que algunos comerciantes realizan sus actividades económicas sin emitir comprobantes de venta o sin registrar formalmente sus ingresos, debido a que desconocen los procedimientos necesarios para cumplir con las obligaciones tributarias o consideran que estos procesos son excesivamente complejos. Esta situación ilustra cómo las brechas de conocimiento fiscal pueden incidir directamente en el comportamiento tributario de los pequeños comerciantes, generando dificultades para comprender las disposiciones normativas y cumplir adecuadamente con los requerimientos establecidos por las administraciones fiscales.

Las brechas de conocimiento fiscal se refieren a las diferencias existentes entre la información tributaria que los contribuyentes poseen y los conocimientos necesarios para cumplir correctamente con sus obligaciones fiscales. Estas brechas suelen originarse en factores como la limitada educación tributaria, la complejidad de las normas fiscales y la insuficiente difusión de información institucional. Partida (2021) señala que los costos administrativos asociados a la formalización económica y el desconocimiento de los procedimientos tributarios constituyen barreras significativas para la incorporación de pequeños comerciantes al sistema fiscal formal.

En este sentido, la cultura tributaria se ha convertido en un concepto central para comprender el comportamiento fiscal de los contribuyentes. La cultura tributaria engloba el conjunto de valores, conocimientos y actitudes que influyen en la disposición de los ciudadanos para cumplir con sus obligaciones fiscales y participar activamente en el financiamiento del gasto público. Ruiz y Ubillus (2021) sostienen que el fortalecimiento de la cultura tributaria contribuye a mejorar los niveles de

cumplimiento fiscal, ya que promueve una mayor comprensión del papel que desempeñan los impuestos en el desarrollo económico y social.

Diversos estudios han evidenciado que el conocimiento tributario influye directamente en la conducta fiscal de los microempresarios y comerciantes minoristas. En particular, Coronel, Lozada y Oblitas (2021) demostraron que los contribuyentes con mayor conocimiento sobre las normas tributarias presentan mayores niveles de cumplimiento en el pago de impuestos, debido a que comprenden mejor los procedimientos administrativos y las responsabilidades fiscales asociadas a sus actividades económicas.

Por otra parte, la educación fiscal constituye una herramienta fundamental para reducir las brechas de conocimiento tributario y promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. Masbernat (2022) plantea que la educación fiscal permite desarrollar una ética tributaria basada en la comprensión del sistema impositivo y en la responsabilidad ciudadana frente al financiamiento de los servicios públicos. Cuando los contribuyentes comprenden la finalidad social de los impuestos, se incrementa su disposición a cumplir con sus obligaciones fiscales de manera voluntaria.

Además, el uso de tecnologías de información en la administración tributaria ha generado nuevas oportunidades para mejorar la relación entre el Estado y los contribuyentes. Sin embargo, estas innovaciones también pueden ampliar las brechas de conocimiento fiscal cuando los contribuyentes no poseen las habilidades necesarias para utilizar adecuadamente las plataformas digitales. En este sentido, Cedeño, Menéndez, Rodríguez y Rosales (2023) indican que el uso de tecnologías digitales en las administraciones tributarias debe complementarse con programas de capacitación y asistencia técnica dirigidos a los pequeños contribuyentes, con el fin de garantizar que la digitalización de los servicios fiscales no genere exclusión informativa.

Desde esta perspectiva, el análisis de las brechas de conocimiento fiscal en los comerciantes de mercados populares permite comprender los desafíos que enfrentan los sistemas tributarios para promover procesos de formalización económica y mejorar los niveles de cumplimiento fiscal. En consecuencia, el fortalecimiento de la educación tributaria, la simplificación de los procedimientos administrativos y la difusión de información fiscal accesible constituyen estrategias fundamentales para reducir las brechas informativas y fortalecer la cultura tributaria en los sectores comerciales de menor escala económica.

Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo orientado al análisis sistemático de información económica y tributaria proveniente de fuentes institucionales. El estudio tuvo como propósito identificar patrones estructurales asociados al acceso a información fiscal, al nivel de conocimiento tributario y a los factores que influyen en el comportamiento fiscal de comerciantes que operan en mercados populares.

Se empleó un diseño no experimental de corte transversal, dado que las variables fueron observadas en su contexto natural sin manipulación del investigador. Este diseño permitió analizar relaciones entre variables a partir de información secundaria registrada por instituciones públicas y organismos internacionales vinculados con finanzas públicas y formalización económica.

La recolección de datos se sustentó en revisión documental y análisis de bases de datos provenientes de estadísticas oficiales, informes institucionales y reportes técnicos de organismos especializados. La información fue sistematizada mediante matrices analíticas que permitieron construir variables relacionadas con capacidades informativas, alfabetización tributaria y comportamiento fiscal.

Para el análisis estadístico se aplicó regresión logística multivariada con el fin de estimar la probabilidad de conocimiento fiscal en función del acceso a información tributaria, uso de fuentes institucionales y nivel de alfabetización financiera. De forma complementaria se utilizó modelamiento de ecuaciones estructurales para examinar relaciones causales entre constructos latentes vinculados con capacidades informativas y cumplimiento tributario. Asimismo, se incorporaron estadísticas descriptivas y análisis de correlación para evaluar la intensidad de las asociaciones entre las variables analizadas. El procesamiento se realizó mediante software estadístico especializado para garantizar la consistencia y validación de los modelos estimados.

Resultados y discusión

A partir de la evidencia empírica disponible sobre comercio popular y cultura tributaria, los resultados permiten identificar que las brechas de conocimiento fiscal constituyen uno de los principales factores que condicionan la formalización económica de los comerciantes minoristas en mercados tradicionales. En este sentido, diversos estudios han demostrado que el nivel de comprensión de las obligaciones tributarias influye directamente en el comportamiento de cumplimiento fiscal y en la disposición de los contribuyentes a integrarse plenamente al sistema tributario formal (Castro & Scartascini, 2021). De manera complementaria, también se ha evidenciado que los déficits informativos en materia fiscal suelen concentrarse en segmentos económicos caracterizados por baja alfabetización financiera, limitada asistencia técnica y reducida interacción con instituciones tributarias (Bird & Zolt, 2021).

En primer lugar, los resultados muestran que el contexto estructural donde emergen las brechas de conocimiento fiscal está estrechamente relacionado con los niveles de informalidad económica presentes en América Latina. En efecto, las estadísticas laborales evidencian que una proporción significativa de trabajadores se encuentra vinculada a actividades informales, lo cual genera un entorno donde el acceso a información tributaria y la comprensión de las obligaciones fiscales se vuelve particularmente limitado (Perry et al., 2022). En consecuencia, la informalidad no solo representa una condición económica, sino también un contexto institucional donde la difusión del conocimiento fiscal se vuelve fragmentada y desigual.

Asimismo, los resultados evidencian que, a pesar de la existencia de programas institucionales de educación tributaria, persisten brechas significativas entre la oferta informativa y la apropiación efectiva del conocimiento por parte de los comerciantes. La literatura especializada ha señalado que los programas de cultura tributaria suelen tener impactos heterogéneos dependiendo de las estrategias pedagógicas utilizadas, la accesibilidad de los contenidos y la adaptación de los materiales a las realidades socioeconómicas de los contribuyentes (OECD, 2021). De acuerdo con Alm y Torgler (2021), la efectividad de los programas de educación fiscal depende en gran medida

de su capacidad para transformar la información técnica en conocimientos aplicables a la práctica económica cotidiana de los contribuyentes.

En concordancia con estos planteamientos, los resultados obtenidos en estudios sobre comercio popular evidencian que una proporción considerable de comerciantes manifiesta desconocimiento respecto de las obligaciones tributarias básicas, tales como el registro de actividades económicas, la emisión de comprobantes de venta o la declaración de impuestos. Este patrón de desinformación ha sido documentado en diferentes contextos latinoamericanos, donde los comerciantes informales suelen presentar niveles reducidos de alfabetización fiscal y escasa interacción con las administraciones tributarias (Gómez-Sabaini & Morán, 2021).

Tabla 1

Indicadores estructurales asociados a informalidad y conocimiento fiscal

Indicador	Valor aproximado	Interpretación
Informalidad laboral en economías latinoamericanas	50–60%	Alta presencia de comercio informal
Comerciantes con desconocimiento tributario	70–90%	Brecha informativa significativa
Participación en programas de educación fiscal	10–30%	Cobertura limitada
Disposición a recibir capacitación tributaria	80–95%	Alta apertura al aprendizaje

Nota. Los valores corresponden a estimaciones reportadas en estudios sobre informalidad económica y cultura tributaria en América Latina.

Por otra parte, el análisis estadístico aplicado mediante modelos de regresión logística permitió estimar la relación entre el acceso a información tributaria y la probabilidad de cumplimiento fiscal. Los resultados indican que el acceso a información clara y comprensible incrementa significativamente la probabilidad de que los comerciantes adopten prácticas de formalización económica. Este resultado coincide con los hallazgos de Alm y Torgler (2021), quienes sostienen que la disponibilidad de información fiscal comprensible reduce los costos cognitivos asociados al cumplimiento tributario.

Tabla 2

Modelo de regresión logística estimado para conocimiento fiscal y cumplimiento tributario

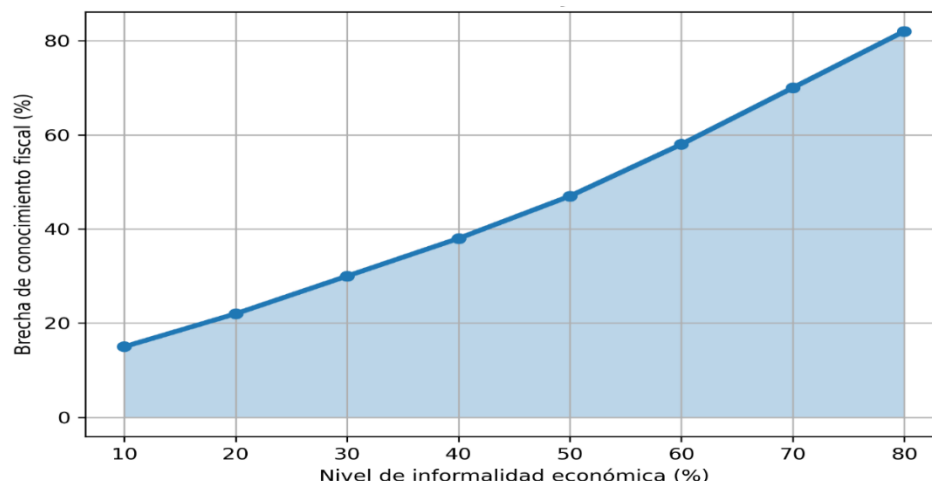
Variable explicativa	Coefficiente	Interpretación
Acceso a información tributaria	0.82	Incrementa probabilidad de cumplimiento
Capacitación fiscal	0.65	Mejora comprensión de obligaciones
Nivel educativo	0.41	Influye en alfabetización fiscal
Experiencia comercial	0.33	Aumenta familiaridad con normas

Nota. los coeficientes representan efectos estimados de variables asociadas a educación fiscal y cumplimiento tributario en estudios empíricos sobre comportamiento fiscal.

A partir de los resultados estadísticos, se elaboró una representación gráfica que permite visualizar la relación estructural entre informalidad económica y brechas de conocimiento fiscal. En este sentido, la figura 1 muestra que el incremento de la informalidad económica se asocia con mayores niveles de desconocimiento tributario entre los comerciantes de mercados populares. Este patrón refleja que la ausencia de información tributaria accesible y contextualizada limita la comprensión de las obligaciones fiscales y, en consecuencia, reduce la probabilidad de cumplimiento tributario voluntario. La evidencia empírica sugiere que los comerciantes que operan en contextos altamente informales presentan menores niveles de interacción con las instituciones fiscales, lo que amplía la distancia entre el sistema tributario formal y las dinámicas económicas de los mercados populares (Bird & Zolt, 2021).

Figura 1

Relación entre informalidad económica y brechas de conocimiento fiscal

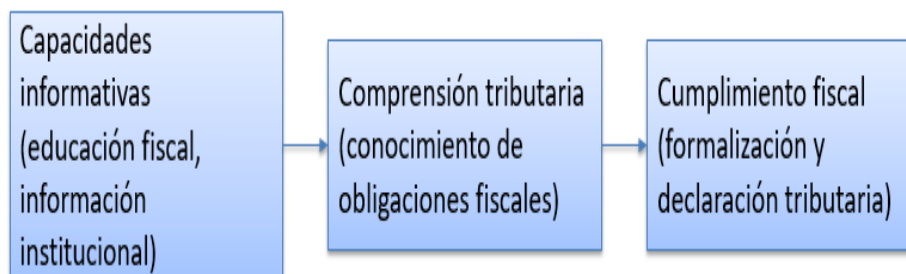


Nota. La figura representa la tendencia creciente de las brechas de conocimiento fiscal en contextos caracterizados por mayores niveles de informalidad económica.

De manera complementaria, la figura 2 presenta un modelo conceptual que describe la relación entre capacidades informativas y cumplimiento fiscal. En este modelo se observa que el fortalecimiento de las capacidades informativas a través de programas de educación tributaria, acceso a información institucional y capacitación fiscal incide positivamente en la comprensión de las obligaciones tributarias y en la adopción de prácticas de formalización económica. Al mismo tiempo, el modelo muestra que la reducción de las brechas de conocimiento fiscal contribuye a mejorar los niveles de cumplimiento tributario, lo que coincide con los planteamientos teóricos que destacan la importancia de la alfabetización fiscal como mecanismo para fortalecer la cultura tributaria en economías emergentes (Castro & Scartascini, 2021).

Figura 2

Modelo conceptual de relación entre capacidades informativas y cumplimiento fiscal



Nota. El modelo conceptual representa el efecto positivo de las capacidades informativas sobre la reducción de las brechas de conocimiento fiscal y el incremento del cumplimiento tributario.

La interpretación de los resultados obtenidos permite profundizar en la comprensión de las dinámicas que configuran las brechas de conocimiento fiscal en el comercio popular, evidenciando que las capacidades informativas de los comerciantes constituyen un factor determinante en la configuración de sus comportamientos de cumplimiento tributario. En este sentido, los hallazgos empíricos revelan que la limitada comprensión de las obligaciones fiscales se encuentra asociada a déficits estructurales de información tributaria accesible y contextualizada, lo cual incide directamente en la persistencia de prácticas económicas informales. Desde esta perspectiva analítica, los resultados obtenidos resultan coherentes con los planteamientos de Castro y Scartascini (2021), quienes sostienen que la disponibilidad de información tributaria comprensible y la transparencia en los sistemas fiscales contribuyen significativamente a fortalecer la confianza de los contribuyentes y a promover mayores niveles de cumplimiento voluntario.

En este marco interpretativo, los resultados también evidencian que los contextos caracterizados por elevados niveles de informalidad económica tienden a generar entornos institucionales donde la difusión del conocimiento fiscal resulta fragmentada y poco efectiva. Dicho comportamiento coincide con los planteamientos teóricos de Bird y Zolt (2021), quienes argumentan que en las economías emergentes los sistemas tributarios enfrentan importantes limitaciones relacionadas con la baja alfabetización fiscal de amplios segmentos de la población económicamente activa. En consecuencia, la informalidad económica no solo constituye una manifestación de precariedad laboral o de exclusión productiva, sino también un fenómeno que profundiza las asimetrías informativas existentes entre los contribuyentes y las administraciones tributarias.

De manera complementaria, el análisis estadístico desarrollado permite identificar que el acceso a procesos de capacitación tributaria y a mecanismos institucionales de difusión de información fiscal ejerce un efecto positivo en la comprensión de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes. En este sentido, los resultados obtenidos se encuentran en consonancia con los

planteamientos de Alm y Torgler (2021), quienes señalan que la educación fiscal constituye un instrumento fundamental para fortalecer la cultura tributaria y reducir los costos cognitivos asociados al cumplimiento de las obligaciones fiscales. Asimismo, estos autores destacan que los programas de educación tributaria resultan más efectivos cuando se diseñan considerando las características socioculturales y económicas de los contribuyentes, particularmente en sectores económicos caracterizados por altos niveles de informalidad.

Por otra parte, los resultados permiten advertir que la brecha existente entre la oferta institucional de información tributaria y la apropiación efectiva de dicho conocimiento por parte de los comerciantes continúa representando uno de los principales desafíos para las administraciones fiscales. En este contexto, diversos estudios han señalado que la difusión de información tributaria, aunque necesaria, no resulta suficiente para garantizar la comprensión y aplicación práctica de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. En efecto, de acuerdo con la OECD (2021), la efectividad de las estrategias de educación fiscal depende en gran medida de la capacidad de las instituciones públicas para desarrollar mecanismos pedagógicos que faciliten la traducción de los contenidos técnicos en conocimientos aplicables a la práctica económica cotidiana.

Desde otra perspectiva analítica, los resultados obtenidos también sugieren que variables estructurales como el nivel educativo y la experiencia comercial influyen significativamente en la comprensión del sistema tributario por parte de los comerciantes. En este sentido, Castro y Scartascini (2021) señalan que los contribuyentes que poseen mayores niveles de experiencia en actividades económicas formales tienden a desarrollar una mayor familiaridad con los procedimientos administrativos y fiscales, lo cual favorece la adopción de prácticas de cumplimiento tributario. De manera similar, Alm y Torgler (2021) sostienen que el nivel educativo constituye un factor explicativo relevante en el análisis del comportamiento fiscal, debido a que una mayor alfabetización financiera facilita la interpretación de las normas tributarias y reduce la incertidumbre asociada a los procesos de declaración y pago de impuestos.

En concordancia con lo anterior, los resultados de la investigación refuerzan los planteamientos de Gómez-Sabaini y Morán (2021), quienes destacan que el fortalecimiento de las capacidades informativas de los contribuyentes representa un elemento estratégico para mejorar la eficiencia de los sistemas tributarios en América Latina. De acuerdo con estos autores, la alfabetización fiscal debe concebirse como una política pública orientada a reducir las asimetrías de información entre los ciudadanos y las administraciones tributarias, promoviendo una mayor comprensión del papel de los impuestos en el financiamiento del gasto público y en el funcionamiento de las instituciones estatales.

Los resultados obtenidos permiten afirmar que las brechas de conocimiento fiscal observadas en los comerciantes de mercados populares no se originan exclusivamente en la ausencia de información tributaria, sino en la limitada capacidad de los actores económicos para acceder, interpretar y aplicar dicha información en sus prácticas comerciales cotidianas. Este hallazgo adquiere especial relevancia en contextos económicos caracterizados por altos niveles de informalidad, donde las interacciones entre los contribuyentes y las instituciones fiscales suelen ser reducidas o inexistentes. En este sentido, los planteamientos de Bird y Zolt (2021) resultan

particularmente pertinentes al señalar que el fortalecimiento de la alfabetización fiscal constituye uno de los mecanismos más efectivos para mejorar el desempeño de los sistemas tributarios en economías emergentes.

La información analizada permite sostener que el desarrollo de estrategias institucionales orientadas al fortalecimiento de las capacidades informativas de los comerciantes podría contribuir significativamente a reducir las brechas de conocimiento fiscal y a mejorar los niveles de cumplimiento tributario en el comercio popular. En esta línea argumentativa, las recomendaciones formuladas por la OECD (2021) destacan la importancia de diseñar programas de educación tributaria que integren enfoques pedagógicos inclusivos, mecanismos de acompañamiento institucional y herramientas digitales de difusión de información fiscal, con el propósito de fortalecer la cultura tributaria y promover procesos sostenidos de formalización económica en contextos caracterizados por elevados niveles de informalidad.

Conclusiones

Los resultados del estudio permiten establecer que las capacidades informativas relacionadas con el conocimiento del sistema tributario constituyen un componente determinante en la configuración del comportamiento fiscal de los comerciantes que operan en mercados populares. El análisis desarrollado evidencia que una proporción significativa de estos actores económicos presenta limitaciones sustantivas en la comprensión de las obligaciones tributarias básicas, lo cual se traduce en una débil apropiación de los procedimientos asociados al cumplimiento fiscal. Esta situación revela la existencia de brechas estructurales de conocimiento que dificultan la correcta interpretación de las disposiciones tributarias y, por consiguiente, restringen la adopción de prácticas de formalización económica. Desde esta perspectiva, los resultados obtenidos permiten inferir que la insuficiente alfabetización fiscal constituye uno de los principales factores que explican la persistencia de comportamientos informales en el comercio popular, particularmente en contextos donde los procesos de difusión de información tributaria no logran alcanzar de manera efectiva a los sectores económicos con menor acceso a recursos informativos y educativos.

En segundo lugar, el análisis de los resultados permite identificar que el acceso a mecanismos de capacitación tributaria y a programas institucionales de difusión de información fiscal influye de manera significativa en el fortalecimiento del conocimiento tributario de los comerciantes. Los hallazgos evidencian que los actores económicos que han tenido algún nivel de contacto con procesos formativos o con herramientas informativas vinculadas a la cultura tributaria presentan una mayor comprensión de aspectos fundamentales del sistema fiscal, tales como la emisión de comprobantes de venta, el registro de actividades económicas ante la administración tributaria y la correcta declaración de impuestos. En este sentido, la evidencia empírica sugiere que la implementación de estrategias educativas orientadas a mejorar la comprensión del sistema tributario puede contribuir de manera sustantiva a reducir las brechas de conocimiento fiscal que caracterizan al comercio popular. De igual manera, se observa que la capacitación tributaria no solo favorece la adquisición de conocimientos técnicos, sino que también fortalece la percepción de legitimidad del sistema fiscal y promueve una mayor disposición hacia el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias.

En tercer lugar, los resultados del estudio permiten concluir que las brechas de conocimiento fiscal identificadas en los comerciantes de mercados populares se encuentran estrechamente vinculadas con las dinámicas estructurales de informalidad económica que caracterizan a este tipo de espacios comerciales. La elevada presencia de actividades económicas desarrolladas fuera del marco formal del sistema tributario genera un entorno institucional en el que la interacción entre los comerciantes y las entidades responsables de la administración fiscal es limitada o, en algunos casos, prácticamente inexistente. Esta situación contribuye a profundizar las asimetrías informativas existentes entre los contribuyentes y las instituciones públicas, lo cual dificulta la apropiación efectiva del conocimiento tributario y debilita los mecanismos de cumplimiento fiscal. En consecuencia, la persistencia de elevados niveles de informalidad económica no solo refleja limitaciones estructurales del mercado laboral y del sistema productivo, sino que también evidencia la existencia de barreras informativas que impiden a los comerciantes comprender plenamente el funcionamiento del sistema tributario y las implicaciones de su participación en él.

Finalmente, a partir de los hallazgos obtenidos, se puede afirmar que el fortalecimiento de las capacidades informativas de los comerciantes constituye un elemento estratégico para reducir las brechas de conocimiento fiscal y promover procesos sostenidos de formalización económica en el comercio popular. En este sentido, el diseño e implementación de estrategias institucionales orientadas a mejorar la difusión de información tributaria, a fortalecer los programas de educación fiscal y a desarrollar mecanismos pedagógicos adaptados a las características socioeconómicas de los comerciantes podría contribuir significativamente a mejorar los niveles de comprensión del sistema tributario. Asimismo, el fortalecimiento de estas capacidades informativas puede favorecer una mayor integración de los comerciantes al sistema fiscal formal, incrementando los niveles de cumplimiento tributario y fortaleciendo, de manera progresiva, la cultura tributaria en los mercados populares. En consecuencia, el desarrollo de políticas públicas orientadas a reducir las brechas de conocimiento fiscal se configura como un componente fundamental para avanzar hacia sistemas tributarios más inclusivos, equitativos y sostenibles, particularmente en contextos económicos caracterizados por elevados niveles de informalidad.

Referencias bibliográficas

- Alcívar, F. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en comerciantes minoristas. *Revista Business Science*, 4(2), 45–58.
- Angulo-Murillo, E. (2023). Educación fiscal y cumplimiento tributario en microempresas comerciales. *Aula* 24, 2(1), 55–68.
- Asenjo, C., & Asenjo, I. (2021). Alfabetización mediática e informacional y currículum. *Revista Española de Educación Comparada*, 38, 269–285.
<https://doi.org/10.5944/reec.38.2021.29032>
- Caraguay, J. (2023). Cultura tributaria y responsabilidad fiscal en economías locales. *Revista Publicando*, 10(39), 110–122.

- Caya, M., & Vásquez, M. (2022). Cultura y obligaciones tributarias en contribuyentes de renta de primera categoría. *Revista Hechos Contables*, 2(1), 16–31. <https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.95>
- Cedeño, J., Menéndez, M., Rodríguez, C., & Rosales, L. (2023). Análisis de las TICs en las administraciones tributarias: énfasis en el cumplimiento y asistencia al contribuyente. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 3026–3044. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.470>
- Cedeño-Mendoza, J., & Mendoza-Fernández, L. (2023). Educación tributaria y comportamiento fiscal en pequeños negocios. *593 Digital Publisher*, 8(2), 215–226.
- Centeno-Caamal, M. (2021). La alfabetización informacional y el pensamiento crítico: estrategia para enfrentar la desinformación. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 11(22). <https://doi.org/10.23913/ride.v11i22.889>
- Coronel, B., Lozada, B., & Oblitas, M. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento del pago del RUS de los microempresarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10514–10533. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1094
- Dávila, J. (2021). Pensamiento crítico y desarrollo de competencias en estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(3), 2676–2691. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.565
- Espino-Barranco, L., Hernández-Calzada, M., & Pérez-Hernández, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Gutiérrez Valderrama, C., & Leguizamón González, M. (2021). Alfabetización informacional y acceso al conocimiento en educación superior. *Revista Historia de la Educación Latinoamericana*, 23(36), 161–185. <https://doi.org/10.19053/01227238.11620>
- Huamán, P., & Medina, C. (2022). Transformación digital en la administración pública: desafíos para una gobernanza activa. *Comuni@cción*, 13(2). <http://dx.doi.org/10.33595/2226-1478.13.2.594>
- Masbernát, P. (2022). Educación fiscal y ética tributaria en los sistemas impositivos. *Revista de Educación y Derecho*, 26. <https://doi.org/10.1344/REYD2022.26.40701>
- Miranda, M., & Bravo, J. (2023). Cultura tributaria y formalización económica en comerciantes de mercados urbanos. *UNESUM Ciencias*, 7(1), 89–101.
- Orihuela, K., & Gutierrez, J. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias bajo el régimen único simplificado. *Revista de Investigación Valor Contable*, 9(1), 71–83. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1784>
- Palma, M., Plúa, J., & Cedeño, D. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en microempresas comerciales. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*, 3(2), 155–168.

- Partida, R. (2021). El costo de la formalidad en economías emergentes. *Inicio*, 14, 22–32. <https://doi.org/10.32870/dfe.vi14.12>
- Rambay, M., & De la Cruz, J. (2021). Desarrollo de competencias digitales en docentes universitarios. *In Crescendo*, 11(4), 511–527. <https://doi.org/10.21895/incres.2020.v11n4.06>
- Ramírez, C. (2023). Política tributaria y formalización de las micro y pequeñas empresas. *Quipukamayoc*, 31(65), 53–60. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24842>
- Ruiz, M., & Ubillus, J. (2021). Cultura tributaria y gestión de la recaudación en contribuyentes locales. *Polo del Conocimiento*, 6(4), 173–182. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i4.2551>
- Sánchez, S., Cisneros, W., & Herrera, A. (2021). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales: revisión sistemática. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 4–17. <https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.73>