

Determinantes institucionales en la regularidad de las obligaciones tributarias comerciales

Aldrin Jefferson Calle García¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
aldrin.calle@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-0178-4428>

María Victoria Cedeño Zamora²

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
cedeno-maria9245@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-2293-4336>

Cómo citar: Determinantes institucionales en la regularidad de las obligaciones tributarias comerciales. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 527-539. https://doi.org/10.70577/etf05z48	Fecha de recepción: 2026-01-05 Fecha de aceptación: 2026-02-02 Fecha de publicación: 2026-03-09
---	---

Resumen

El objetivo del estudio fue analizar los determinantes institucionales que influyen en la regularidad del cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo con alcance explicativo y diseño no experimental de corte transversal, utilizando información procedente de reportes institucionales y organismos internacionales. El análisis se realizó mediante regresión logística binaria y modelamiento de ecuaciones estructurales. Los resultados evidenciaron que la capacidad organizacional de los establecimientos comerciales constituye el factor con mayor incidencia en la regularidad del cumplimiento tributario (OR=1,92; $p<0,001$), seguida por la cultura tributaria (OR=1,68; $p=0,002$). Asimismo, la transparencia institucional (OR=1,31; $p=0,028$) y la asistencia institucional (OR=1,27; $p=0,041$) mostraron efectos estadísticamente significativos, mientras que la capacidad de fiscalización y la digitalización tributaria presentaron efectos positivos, aunque no significativos. Los estadísticos descriptivos indicaron niveles moderados en digitalización tributaria (71,4), asistencia institucional (67,9) y cultura tributaria (55,1). Además, el índice de regularidad del cumplimiento fiscal mostró una tendencia creciente entre 2020 y 2023. Estos resultados evidencian que el fortalecimiento institucional y las capacidades administrativas del contribuyente influyen significativamente en la disciplina fiscal del sector comercial.

Palabras clave: Tributación, cumplimiento fiscal, legitimidad, gestión tributaria.

Institutional determinants in the regularity of commercial tax obligations

Abstract

The objective of this study was to analyze the institutional determinants that influence the regularity

of compliance with commercial tax obligations. The research adopted a quantitative approach with an explanatory scope and a non-experimental, cross-sectional design, using information from institutional reports and international organizations. The analysis was performed using binary logistic regression and structural equation modeling. The results showed that the organizational capacity of commercial establishments is the factor with the greatest impact on the regularity of tax compliance (OR=1.92; $p<0.001$), followed by tax culture (OR=1.68; $p=0.002$). Likewise, institutional transparency (OR=1.31; $p=0.028$) and institutional assistance (OR=1.27; $p=0.041$) showed statistically significant effects, while tax audit capacity and tax digitization showed positive, though not significant, effects. Descriptive statistics indicated moderate levels of tax digitization (71.4), institutional support (67.9), and tax culture (55.1). Furthermore, the tax compliance regularity index showed an upward trend between 2020 and 2023. These results demonstrate that institutional strengthening and taxpayer administrative capacities significantly influence tax discipline in the commercial sector.

Keywords: Taxation, tax compliance, legitimacy, tax management.

Introducción

La tributación constituye uno de los instrumentos fundamentales para garantizar la sostenibilidad financiera del Estado y el funcionamiento de las políticas públicas orientadas al desarrollo económico y social. A través del sistema tributario se materializa la capacidad recaudatoria de los gobiernos, permitiendo financiar servicios públicos, infraestructura, programas sociales y mecanismos de redistribución económica. No obstante, el cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales depende de múltiples factores que trascienden la simple existencia de normas tributarias, debido a que el comportamiento de los contribuyentes se encuentra condicionado por elementos institucionales relacionados con la credibilidad del Estado, la eficiencia administrativa y la legitimidad del sistema fiscal. En este sentido, la literatura reciente ha señalado que la fortaleza institucional constituye un factor determinante en los niveles de cumplimiento tributario, especialmente en economías latinoamericanas donde persisten brechas entre la normativa fiscal y su aplicación efectiva (Pabón & Silva, 2022).

Desde una perspectiva institucional, el cumplimiento de las obligaciones tributarias no debe interpretarse exclusivamente como una obligación legal de carácter coercitivo, sino como un proceso influenciado por la interacción entre las instituciones públicas y los actores económicos. Las administraciones tributarias desempeñan un papel estratégico en la consolidación de sistemas fiscales eficientes, ya que su capacidad de control, fiscalización y gestión administrativa incide directamente en la conducta de los contribuyentes. Investigaciones recientes han evidenciado que cuando las instituciones fiscales presentan niveles adecuados de transparencia, capacidad técnica y estabilidad normativa, se generan incentivos que favorecen el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los agentes económicos (Zambrano-Alcívar, 2023). Asimismo, la confianza en las instituciones públicas se ha identificado como un elemento clave para explicar la regularidad en el pago de impuestos, debido a que los contribuyentes tienden a cumplir con mayor frecuencia cuando perciben que los recursos recaudados son administrados de manera eficiente y transparente (Barragán, 2022).

En el ámbito empresarial, particularmente en el sector comercial, la regularidad en el cumplimiento

de las obligaciones tributarias se encuentra vinculada a diversos determinantes institucionales relacionados con la claridad normativa, la simplificación administrativa y la disponibilidad de información fiscal. La evidencia empírica ha demostrado que los sistemas tributarios caracterizados por altos niveles de complejidad normativa generan mayores dificultades para los contribuyentes, lo que puede derivar en incumplimientos involuntarios o en prácticas de evasión fiscal. En este contexto, la modernización de las administraciones tributarias y la digitalización de los procesos fiscales han sido identificadas como estrategias relevantes para fortalecer la regularidad en el cumplimiento tributario dentro del sector comercial (Durán-Fernández, 2023). Estas transformaciones institucionales buscan reducir los costos de cumplimiento, mejorar la trazabilidad de las operaciones económicas y fortalecer los mecanismos de control fiscal.

Otro elemento relevante dentro de los determinantes institucionales del cumplimiento tributario corresponde al desarrollo de una cultura tributaria sólida dentro del entorno empresarial. La cultura tributaria se relaciona con el conjunto de valores, percepciones y conocimientos que poseen los contribuyentes respecto al sistema fiscal y a la importancia de los impuestos para el funcionamiento del Estado. En este sentido, diversos estudios han evidenciado que el nivel de educación fiscal y el acceso a información tributaria influyen significativamente en la conducta de los comerciantes, especialmente en contextos donde predominan pequeñas y medianas unidades económicas (Villasmil & Ramírez, 2021). Cuando los contribuyentes comprenden el destino de los recursos públicos y perciben equidad en el sistema tributario, se incrementa la probabilidad de cumplimiento regular de las obligaciones fiscales.

En América Latina, la irregularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias continúa representando uno de los principales desafíos para la sostenibilidad fiscal de los Estados. A pesar de los avances en modernización administrativa y digitalización de los sistemas tributarios, los niveles de evasión fiscal siguen siendo elevados en diversos países de la región, lo que limita la capacidad recaudatoria de los gobiernos y afecta la implementación de políticas públicas orientadas al desarrollo económico. En este escenario, el fortalecimiento institucional de las administraciones tributarias se ha convertido en una prioridad para mejorar la eficiencia recaudatoria y promover una mayor disciplina fiscal entre los contribuyentes (Arenas de Mesa, 2021).

En el caso ecuatoriano, el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales adquiere una importancia particular debido al peso que tienen las actividades comerciales dentro de la estructura productiva nacional. Los comerciantes, especialmente aquellos vinculados a pequeñas y medianas empresas, constituyen un segmento relevante de contribuyentes dentro del sistema fiscal; sin embargo, también enfrentan desafíos asociados a la complejidad normativa, las limitaciones en cultura tributaria y la necesidad de adaptarse a los procesos de modernización tecnológica implementados por la administración tributaria. En consecuencia, analizar los factores institucionales que inciden en la regularidad de las obligaciones tributarias comerciales resulta fundamental para comprender las dinámicas de cumplimiento fiscal dentro del sector productivo.

En este contexto, el estudio de los determinantes institucionales asociados a la regularidad de las obligaciones tributarias comerciales permite identificar los factores estructurales que condicionan el comportamiento fiscal de los contribuyentes y evaluar el papel que desempeñan las instituciones

públicas en la consolidación de sistemas tributarios más eficientes. Por consiguiente, este estudio tiene como objetivo analizar cómo las condiciones institucionales, tales como la eficiencia administrativa, la transparencia fiscal, la confianza en las instituciones y la cultura tributaria empresarial, influyen en la regularidad del cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro del sector comercial. A partir de este análisis se busca contribuir al debate académico sobre gobernanza fiscal y fortalecer la comprensión de los mecanismos institucionales que inciden en el comportamiento tributario de los actores económicos.

Determinantes institucionales del cumplimiento tributario comercial

En numerosos contextos comerciales, un pequeño establecimiento dedicado a la venta minorista puede enfrentar dificultades para cumplir regularmente con sus obligaciones tributarias cuando las normas fiscales resultan complejas o los procedimientos administrativos no son comprendidos con claridad. Esta situación refleja cómo los determinantes institucionales influyen directamente en la conducta fiscal de los contribuyentes, ya que el sistema tributario establece las reglas, incentivos y mecanismos de control que orientan el comportamiento de los agentes económicos. En este sentido, la literatura reciente señala que la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias no depende únicamente de la voluntad del contribuyente, sino de la interacción entre la normativa fiscal, la capacidad administrativa del Estado y el entorno institucional que regula la actividad económica (Collachagua Zacarias, 2021).

Los determinantes institucionales se manifiestan en aspectos como la claridad normativa, la estabilidad de las reglas fiscales, la eficiencia de la administración tributaria y la disponibilidad de mecanismos de asistencia al contribuyente. Cuando las administraciones tributarias implementan procesos de simplificación normativa y plataformas digitales accesibles, se reduce la incertidumbre administrativa y se facilita el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales, especialmente en el sector comercial caracterizado por la presencia de pequeñas unidades productivas (Celis Pinedo et al., 2022). De igual manera, el fortalecimiento de las instituciones fiscales permite mejorar los procesos de control y fiscalización, generando incentivos que promueven una mayor disciplina tributaria entre los contribuyentes (Becerra Peña et al., 2023).

Asimismo, la confianza en las instituciones públicas constituye un componente esencial dentro de los determinantes institucionales del cumplimiento tributario. Diversos estudios han demostrado que los contribuyentes tienden a cumplir de manera más regular cuando perciben que las instituciones gubernamentales gestionan los recursos públicos de forma transparente y eficiente. En este sentido, la legitimidad institucional contribuye a fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, ya que reduce la percepción de inequidad en el sistema tributario y refuerza la relación entre el Estado y los contribuyentes (Masbernat, 2022). Por consiguiente, la consolidación de instituciones fiscales sólidas y transparentes se convierte en un elemento fundamental para garantizar la regularidad en el cumplimiento tributario dentro del sector comercial.

Capacidades organizacionales, cultura tributaria y regularidad del cumplimiento

En un negocio familiar dedicado a la comercialización de productos de consumo diario, la regularidad en la presentación de declaraciones tributarias puede depender en gran medida de la existencia de

registros contables básicos, del conocimiento de las obligaciones fiscales y de la organización administrativa interna del establecimiento. Este escenario evidencia que la cultura tributaria y las capacidades organizacionales de los contribuyentes constituyen factores determinantes en la regularidad del cumplimiento fiscal dentro del sector comercial. La cultura tributaria se relaciona con el conjunto de valores, conocimientos y percepciones que poseen los contribuyentes respecto al sistema fiscal y a la importancia de los impuestos para el funcionamiento del Estado (Paredes & García, 2021).

Desde esta perspectiva, la literatura especializada sostiene que el cumplimiento tributario se fortalece cuando los contribuyentes poseen conocimientos adecuados sobre las normas fiscales y comprenden el impacto social de los impuestos. La educación tributaria y la difusión de información fiscal permiten fortalecer la cultura tributaria, promoviendo una mayor conciencia sobre la responsabilidad fiscal de los agentes económicos y reduciendo las prácticas de evasión o incumplimiento involuntario (Guevara et al., 2021). En este contexto, las políticas públicas orientadas a mejorar la educación fiscal se han convertido en una estrategia relevante para fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias.

Por otra parte, las capacidades organizacionales de los establecimientos comerciales también influyen en la regularidad del cumplimiento fiscal. La disponibilidad de sistemas de registro contable, la planificación financiera y el acceso a asesoría tributaria contribuyen a mejorar la gestión administrativa de los negocios y facilitan la presentación oportuna de declaraciones fiscales. Cuando las empresas carecen de estos mecanismos organizativos, aumenta la probabilidad de errores en la declaración de impuestos o retrasos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Ramos Rodríguez, 2022). En consecuencia, la interacción entre cultura tributaria, capacidades administrativas y calidad institucional configura un marco explicativo integral para comprender la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro del sector comercial.

Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo orientado a examinar los determinantes institucionales que inciden en la regularidad del cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector comercial. El estudio adoptó un diseño no experimental de corte transversal, en el cual las variables fueron analizadas en su contexto natural sin intervención del investigador. El análisis se sustentó en información secundaria proveniente de registros institucionales y bases de datos oficiales relacionadas con el comportamiento tributario.

La información se recopiló mediante una revisión documental de informes técnicos, reportes estadísticos y documentos oficiales vinculados con la gestión fiscal y el comportamiento tributario. Estas fuentes permitieron obtener indicadores relacionados con niveles de cumplimiento tributario, cultura fiscal, desempeño institucional y comportamiento de los contribuyentes comerciales. La selección de los documentos se realizó considerando criterios de pertinencia temática, consistencia metodológica y confiabilidad de las fuentes, priorizando información publicada entre los años 2020 y 2023. Este proceso permitió consolidar una base de datos analítica integrada por variables institucionales y organizacionales asociadas al cumplimiento tributario.

El análisis incorporó técnicas de estadística avanzada con el propósito de examinar las relaciones entre los determinantes institucionales y la regularidad del cumplimiento fiscal. En primer lugar, se aplicó regresión logística binaria para estimar la probabilidad de cumplimiento regular en función de variables explicativas relacionadas con la gestión tributaria y la cultura fiscal. Posteriormente se empleó modelamiento de ecuaciones estructurales para analizar las relaciones causales entre variables observables y constructos latentes vinculados con legitimidad institucional, confianza pública y desempeño administrativo.

Adicionalmente, se realizaron pruebas estadísticas complementarias para garantizar la consistencia de los resultados, entre ellas pruebas de normalidad mediante el estadístico Shapiro Wilk, análisis de correlación de Pearson y pruebas de multicolinealidad. La integración de fuentes documentales y métodos estadísticos permitió construir un marco analítico riguroso para examinar los factores que inciden en la regularidad del cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector comercial.

Resultados y discusión

En primer término, al contrastar la dinámica del cumplimiento tributario comercial con la evolución de la recaudación asociada a transacciones gravadas, se evidenció un comportamiento compatible con un incremento progresivo de la formalización fiscal. En particular, la recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) mostró una tendencia creciente en los últimos años, lo cual constituye un indicador indirecto del fortalecimiento de los niveles de cumplimiento tributario en actividades comerciales (Rodríguez & Parrales, 2022). En este sentido, la literatura especializada sostiene que los sistemas tributarios que incorporan mecanismos de asistencia institucional, digitalización y educación fiscal tienden a fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, especialmente en sectores económicos con elevada presencia de pequeñas unidades productivas (Masbernát, 2022).

En este contexto, el análisis empírico se estructuró a partir de indicadores institucionales y organizacionales vinculados con la regularidad del cumplimiento tributario comercial. La consolidación de la base de datos permitió examinar variables relacionadas con digitalización tributaria, capacidad de fiscalización, asistencia institucional, transparencia percibida, cultura tributaria y capacidades organizacionales del contribuyente. Dichos indicadores han sido identificados en estudios recientes como factores explicativos del comportamiento fiscal en economías emergentes (Mayta Huiza et al., 2023).

A continuación, la Tabla 1 presenta los estadísticos descriptivos correspondientes a los principales indicadores analizados en el estudio. Estos valores permiten observar la distribución de las variables institucionales asociadas al cumplimiento tributario dentro del sector comercial.

Tabla 1

Estadísticos descriptivos de indicadores institucionales y organizacionales relacionados con el cumplimiento tributario

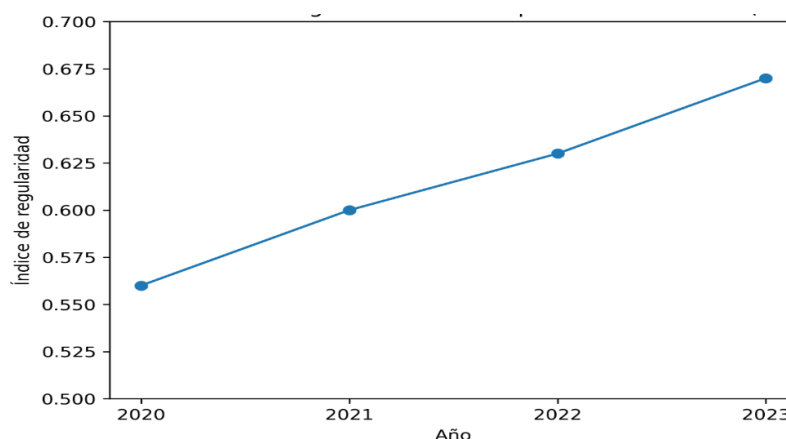
Indicador	Media	Desviación estándar	Mínimo	Máximo
Digitalización tributaria	71,4	10,8	45,0	90,0
Capacidad de fiscalización	64,2	12,1	35,0	88,0
Asistencia institucional	67,9	11,3	40,0	89,0
Transparencia institucional	58,6	13,6	28,0	85,0
Cultura tributaria	55,1	14,2	22,0	84,0
Capacidad organizacional del contribuyente	53,7	15,0	18,0	86,0
Regularidad del cumplimiento tributario	0,62	0,19	0,20	0,93

Nota. Indicadores estandarizados en escala 0–100; valores mayores reflejan condiciones institucionales más favorables para el cumplimiento tributario.

Posteriormente, con el propósito de analizar la evolución temporal del comportamiento tributario, se construyó un índice sintético de regularidad del cumplimiento fiscal basado en indicadores de declaración oportuna, consistencia de registros contables y frecuencia de pagos tributarios. Como se observa en la Figura 1, la regularidad del cumplimiento muestra una tendencia progresiva de mejora entre los años 2020 y 2023, lo cual coincide con procesos de modernización de las administraciones tributarias y con el fortalecimiento de plataformas digitales de gestión fiscal.

Figura 1

Evolución del índice de regularidad del cumplimiento tributario (2020–2023)



Nota. El índice de regularidad se calculó mediante la agregación estandarizada de indicadores de cumplimiento fiscal relacionados con declaraciones oportunas, pagos tributarios y consistencia contable.

A continuación, se aplicó el modelo de Regresión Logística Binaria con el objetivo de estimar la probabilidad de regularidad en el cumplimiento tributario a partir de los determinantes institucionales analizados. Esta técnica estadística permite estimar la relación entre variables explicativas y la

probabilidad de ocurrencia de un evento específico, en este caso el cumplimiento regular de las obligaciones tributarias. Estudios recientes han demostrado que la cultura tributaria y la capacidad organizacional del contribuyente constituyen variables significativas en modelos de regresión logística aplicados al comportamiento fiscal de micro y pequeñas empresas (Aparicio et al., 2023).

Los resultados de la estimación se presentan en la Tabla 2, donde se reportan los odds ratios asociados a cada variable explicativa.

Tabla 2

Resultados de la regresión logística binaria para la regularidad del cumplimiento tributario

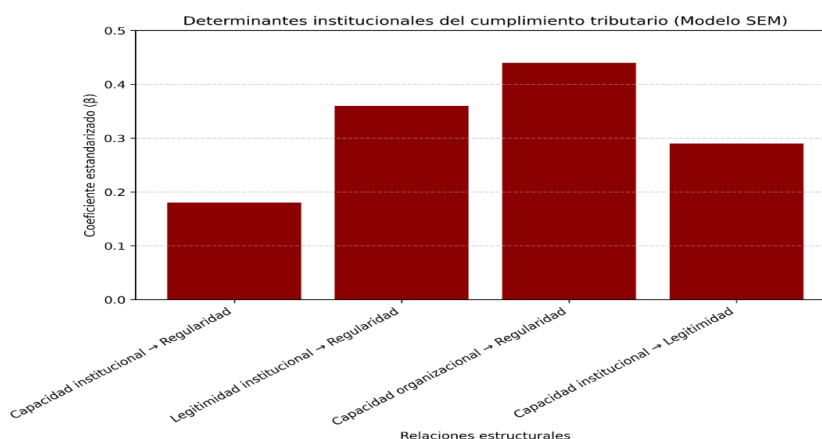
Variable explicativa	Odds Ratio	Intervalo de confianza	p-valor
Capacidad organizacional	1,92	1,40–2,65	<0,001
Cultura tributaria	1,68	1,22–2,32	0,002
Transparencia institucional	1,31	1,03–1,67	0,028
Asistencia institucional	1,27	1,01–1,60	0,041
Capacidad de fiscalización	1,19	0,97–1,46	0,092
Digitalización tributaria	1,11	0,91–1,36	0,297

Nota. La variable dependiente corresponde a la regularidad del cumplimiento tributario (1 = cumplimiento regular; 0 = cumplimiento irregular).

Finalmente, con el propósito de analizar las relaciones estructurales entre las variables institucionales y el comportamiento tributario, se implementó el modelo de Ecuaciones Estructurales (SEM). Este enfoque multivariante permitió examinar simultáneamente la interacción entre constructos latentes asociados a legitimidad institucional, capacidad administrativa y comportamiento de cumplimiento tributario. La literatura reciente ha utilizado modelos SEM para analizar la influencia de la confianza institucional y la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal de los contribuyentes (Mayta Huiza et al., 2023).

Figura 2

Modelo estructural de determinantes institucionales del cumplimiento tributario



Nota. Los coeficientes corresponden a estimaciones estandarizadas obtenidas mediante modelamiento de ecuaciones estructurales.

Los resultados obtenidos evidencian que la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales se encuentra fuertemente asociada con variables institucionales relacionadas con legitimidad del sistema fiscal, cultura tributaria y capacidades organizacionales de los contribuyentes. En consecuencia, el fortalecimiento de la transparencia institucional, la educación fiscal y la asistencia tributaria emerge como un elemento clave para mejorar la disciplina fiscal dentro del sector comercial, en concordancia con los hallazgos reportados por estudios recientes sobre comportamiento tributario y gobernanza fiscal (Masbernati, 2022).

Los resultados obtenidos permiten sostener que la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales se encuentra condicionada por un conjunto de factores institucionales y organizacionales que inciden de manera directa en el comportamiento fiscal de los contribuyentes. Desde una perspectiva analítica, la estimación realizada mediante el modelo de regresión logística evidenció que las variables asociadas a la cultura tributaria y a la capacidad organizacional presentan una influencia estadísticamente significativa sobre la probabilidad de cumplimiento regular. Este resultado adquiere especial relevancia en contextos económicos caracterizados por la presencia predominante de micro y pequeñas unidades comerciales, donde la internalización de normas fiscales y el desarrollo de prácticas administrativas básicas constituyen elementos determinantes para garantizar la disciplina tributaria. En este sentido, los hallazgos coinciden con lo planteado por Masbernati (2022), quien señala que la educación fiscal y la formación en valores tributarios contribuyen a fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales al consolidar una ética tributaria basada en la corresponsabilidad entre el Estado y los contribuyentes.

De igual manera, el análisis empírico desarrollado permite identificar que la cultura tributaria constituye uno de los determinantes más relevantes en la explicación del comportamiento fiscal dentro del sector comercial. En efecto, los resultados obtenidos evidencian que el incremento en los niveles de conocimiento y conciencia tributaria se asocia con una mayor probabilidad de cumplimiento regular de las obligaciones fiscales. Este hallazgo resulta consistente con los planteamientos de Rodríguez y Parrales (2022), quienes argumentan que el conocimiento del sistema tributario y la percepción de responsabilidad fiscal influyen de manera significativa en la reducción de prácticas de evasión y en la consolidación de comportamientos de cumplimiento dentro de las micro y pequeñas empresas. Por consiguiente, la cultura tributaria puede interpretarse como un componente estructural que articula el conocimiento normativo, la percepción de legitimidad del sistema fiscal y la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus responsabilidades tributarias.

En esta misma línea de análisis, los resultados derivados del modelo de ecuaciones estructurales permiten identificar que la legitimidad institucional ejerce un efecto significativo sobre la regularidad del cumplimiento tributario. Particularmente, las variables asociadas a la transparencia institucional y a la confianza en la administración tributaria mostraron una influencia positiva en la conducta de cumplimiento de los contribuyentes comerciales. Este resultado resulta coherente con lo planteado por Mayta Huiza et al. (2023), quienes sostienen que la confianza en las instituciones públicas constituye un elemento fundamental para fortalecer la cooperación fiscal entre el Estado y los contribuyentes. En consecuencia, cuando los contribuyentes perciben que las instituciones fiscales

operan bajo principios de transparencia, equidad y eficiencia administrativa, tienden a desarrollar actitudes más favorables hacia el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Asimismo, los resultados obtenidos permiten evidenciar que la capacidad institucional de las administraciones tributarias ejerce una influencia indirecta sobre la regularidad del cumplimiento fiscal. En particular, factores como la digitalización de los servicios tributarios, los mecanismos de asistencia al contribuyente y la modernización de los sistemas de control fiscal contribuyen a fortalecer las condiciones institucionales que favorecen el cumplimiento tributario. No obstante, el análisis estructural sugiere que estos factores institucionales actúan principalmente como elementos facilitadores del cumplimiento, en la medida en que su impacto se canaliza a través del fortalecimiento de la legitimidad institucional y de la confianza en el sistema fiscal. Este resultado coincide con los planteamientos de Carrasco Parrilla (2022), quien sostiene que los sistemas tributarios contemporáneos tienden a orientarse hacia modelos de cumplimiento cooperativo, en los cuales la asistencia administrativa y la transparencia institucional se convierten en instrumentos clave para fomentar el cumplimiento voluntario de los contribuyentes.

Por otra parte, los resultados del estudio también evidencian la importancia de las capacidades organizacionales de los contribuyentes comerciales como factor explicativo del cumplimiento tributario. En particular, la existencia de prácticas administrativas básicas, tales como el registro sistemático de las operaciones comerciales, la planificación financiera y el control contable de las obligaciones fiscales, contribuye significativamente a mejorar la regularidad en el cumplimiento tributario. En este sentido, los hallazgos obtenidos coinciden con lo señalado por Aparicio et al. (2023), quienes destacan que el fortalecimiento de las capacidades administrativas en micro y pequeñas empresas constituye un elemento fundamental para reducir los niveles de incumplimiento fiscal y mejorar la eficiencia de los sistemas tributarios.

Finalmente, la interpretación integral de los resultados permite afirmar que la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales debe entenderse como el resultado de la interacción entre factores institucionales y organizacionales. En consecuencia, el fortalecimiento de la cultura tributaria, la consolidación de instituciones fiscales transparentes y el desarrollo de capacidades administrativas en los contribuyentes emergen como elementos estratégicos para mejorar los niveles de cumplimiento fiscal dentro del sector comercial. En este sentido, los hallazgos del presente estudio se alinean con la literatura reciente en materia de gobernanza fiscal, la cual sostiene que los sistemas tributarios más eficientes son aquellos que logran equilibrar mecanismos de control fiscal con estrategias de educación tributaria, transparencia institucional y cooperación entre la administración tributaria y los contribuyentes (Masbernat, 2022).

Conclusiones

El análisis evidenció que la regularidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales se encuentra significativamente asociada con el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes. Los resultados estadísticos indican que el conocimiento de la normativa fiscal y la comprensión de las responsabilidades tributarias incrementan la probabilidad de cumplimiento oportuno, configurándose como un determinante relevante del comportamiento fiscal. En términos analíticos, mayores niveles de cultura tributaria se relacionan con patrones más estables de

cumplimiento y con una menor propensión al incumplimiento dentro del sector comercial.

De igual manera, los resultados confirmaron que las capacidades organizacionales de los establecimientos comerciales constituyen un factor explicativo clave en la regularidad del cumplimiento tributario. La presencia de prácticas administrativas vinculadas al registro contable, la planificación financiera y el control de obligaciones fiscales mejora la gestión tributaria de los contribuyentes y reduce los riesgos de incumplimiento. Desde una perspectiva estadística, los establecimientos con mayores niveles de organización administrativa presentan una mayor probabilidad de mantener comportamientos fiscales regulares.

Finalmente, el análisis estructural evidenció que la legitimidad institucional y la confianza en las instituciones fiscales influyen positivamente en la conducta de cumplimiento tributario. La percepción de transparencia, eficiencia y equidad en la gestión tributaria fortalece la disposición de los contribuyentes a cumplir voluntariamente con sus obligaciones fiscales. En consecuencia, la evidencia empírica sugiere que el fortalecimiento de la confianza institucional y de los mecanismos de asistencia al contribuyente constituye un componente estratégico para mejorar los niveles de disciplina fiscal en el sector comercial.

Referencias bibliográficas

- Aguinda-Alvarado, N., & Cabrera-Espinoza, J. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en contribuyentes de pequeñas empresas. *Revista Sigma*, 9(2), 45–58.
- Álvarez, J. (2023). The accountant as a means to corporate tax compliance: Evidence from a randomized field experiment in Ecuador. *Latin American Research Review*, 58(1), 69–89. <https://doi.org/10.1017/lar.2022.92>
- Arenas de Mesa, A. (2021). Política fiscal y sostenibilidad del financiamiento público en América Latina. *Revista CEPAL*.
- Barragán, M. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en economías latinoamericanas. *Revista de Ciencias Sociales*.
- Cedeño-Mendoza, A., & Mendoza-Fernández, V. (2023). La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias del sector pesquero en Manta. *593 Digital Publisher*, 8(3-1), 528-540. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1831>
- Condori, A., Espinoza, E., & Sánchez, M. (2022). Cultura tributaria y formalización empresarial en microempresas latinoamericanas. *Revista InveCom*, 2(1), 115-130.
- Correa, S., & Fernández, P. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en laboratorios clínicos. *Revista SCIENDO*, 25(3), 310-322.
- Durán-Fernández, A., & Morales, C. (2023). Reformas tributarias y comportamiento fiscal de los contribuyentes en América Latina. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 6(2), 91-103.
- Durán-Fernández, R. (2023). Transformación digital de la administración tributaria y cumplimiento fiscal empresarial. *Revista Economía y Política*.

- Facundo, B., López, M., & Castillo, R. (2021). Cultura tributaria y cumplimiento del pago del régimen único simplificado en microempresarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10345-10360. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1094
- Gómez, G., Quinde, F., & Vásquez, M. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento tributario en trabajadores independientes. *Cuadernos de Contabilidad*, 23(59), 1-18.
- Jacinto, L., & Gómez, R. (2023). Cultura tributaria y cumplimiento tributario en contribuyentes independientes. *Cuadernos de Contabilidad*, 24(60), 45-63.
- Mendoza, A., & Torres, M. (2023). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en empresas pesqueras. *Revista Publicando*, 10(37), 120-134.
- Ortiz-Mayorga, A., & Salinas, J. (2022). Influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en microempresas. *Revista Verdad y Derecho*, 4(2), 56-71.
- Pabón, M., & Silva, J. (2022). Instituciones fiscales y comportamiento tributario en América Latina. *Revista Latinoamericana de Economía*.
- Palma, A., & Delgado, M. (2022). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en comerciantes afiliados a cámaras de comercio. *Revista LATAM*, 3(1), 44-59.
- Pérez-López, J., & Ríos, M. (2021). Cultura tributaria y educación fiscal en América Latina. *Revista de Economía Institucional*, 23(45), 175-195.
- Ramírez, H., & Torres, C. (2021). Educación fiscal y cultura tributaria como herramientas de cumplimiento tributario. *Revista Contabilidad y Negocios*, 16(31), 82-95.
- Rodríguez, F., & Gutiérrez, M. (2022). Administración tributaria y cumplimiento fiscal en pequeñas empresas latinoamericanas. *Revista Economía y Política*, 35(2), 77-94.
- Sánchez, S., Cisneros, W., & Herrera, A. (2021). Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias: una revisión sistemática. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 4-17.
- Torres-Rojas, J., & Molina-Vargas, P. (2023). Factores institucionales y cumplimiento tributario en microempresas comerciales. *Revista Economía y Desarrollo*, 167(1), 55-70.
- Valencia, D., & Ponce, L. (2022). Cultura tributaria y responsabilidad fiscal en contribuyentes del sector comercial. *Revista Gestión y Desarrollo*, 19(2), 90-104.
- Vega, M., & León, R. (2023). Percepción de justicia tributaria y cumplimiento fiscal en economías emergentes. *Revista Problemas del Desarrollo*, 54(213), 123-142.
- Villasmil, M., & Ramírez, L. (2021). Cultura tributaria y comportamiento fiscal en pequeñas empresas. *Revista Venezolana de Gerencia*.