

Determinantes organizacionales y cumplimiento tributario en microempresas del sector comercial

Ginger Elizabeth Salazar Pin¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
ginger.salazar@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1655-0229>

Leonella Fernanda Figueroa O'Brien²

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
figueroa-leonella0463@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0004-4387-7707>

Cómo citar: Determinantes organizacionales y cumplimiento tributario en microempresas del sector comercial. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 647-660. https://doi.org/10.70577/67d11743	Fecha de recepción: 2026-01-14 Fecha de aceptación: 2026-02-13 Fecha de publicación: 2026-03-10
--	---

Resumen

El cumplimiento tributario de las microempresas del sector comercial constituye un desafío relevante para los sistemas fiscales, debido a las limitaciones administrativas, contables y organizacionales que caracterizan a este tipo de unidades productivas. Estas debilidades suelen reflejarse en retrasos en la presentación de declaraciones, inconsistencias en los registros contables y bajos niveles de formalización empresarial. Frente a esta problemática, el presente estudio tuvo como objetivo analizar la influencia de los determinantes organizacionales en el cumplimiento tributario de las microempresas del sector comercial. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de alcance explicativo, utilizando información estadística proveniente de informes institucionales elaborados por organismos nacionales e internacionales relacionados con la administración tributaria y el desarrollo empresarial. Para el análisis de los datos se aplicaron técnicas de estadística inferencial, específicamente el coeficiente de correlación de Pearson y un modelo de regresión lineal múltiple, con el propósito de identificar la relación existente entre variables organizacionales como la gestión de la información contable, la capacitación tributaria, el control interno y el uso de herramientas tecnológicas. Los resultados evidencian que la información contable presenta la mayor relación con el cumplimiento tributario ($r = 0.71$) y el mayor efecto explicativo en el modelo de regresión ($\beta = 0.42$), seguida de la capacitación tributaria ($\beta = 0.36$), el control interno ($\beta = 0.28$) y el uso de herramientas tecnológicas ($\beta = 0.19$). Estos hallazgos destacan que el fortalecimiento de las capacidades administrativas y contables de las microempresas contribuye significativamente a mejorar los niveles de cumplimiento fiscal.

Palabras clave: Tributación, microempresas, información contable, capacitación tributaria.

Organizational determinants and tax compliance in microenterprises of the commercial sector

Abstract

Tax compliance in microenterprises within the commercial sector represents a significant challenge for fiscal systems, mainly due to the administrative, accounting, and organizational limitations that characterize these small business units. These weaknesses frequently result in delays in tax declarations, inconsistencies in accounting records, and low levels of business formalization. In response to this issue, the present study aimed to analyze the influence of organizational determinants on tax compliance in commercial microenterprises. The research was conducted under a quantitative approach with a non-experimental explanatory design, using statistical information derived from institutional reports produced by national and international organizations related to tax administration and business development. For data analysis, inferential statistical techniques were applied, specifically the Pearson correlation coefficient and a multiple linear regression model, in order to identify the relationship between organizational variables such as accounting information management, tax training, internal control mechanisms, and the use of technological tools for fiscal management. The results reveal that accounting information shows the strongest relationship with tax compliance ($r = 0.71$) and the greatest explanatory effect in the regression model ($\beta = 0.42$), followed by tax training ($\beta = 0.36$), internal control ($\beta = 0.28$), and the use of technological tools ($\beta = 0.19$). These findings highlight that strengthening the administrative and accounting capacities of microenterprises significantly improves levels of tax compliance.

Keywords: Taxation, micro-enterprises, accounting information, tax training.

Introducción

La tributación constituye uno de los pilares fundamentales para el sostenimiento de las finanzas públicas y el desarrollo económico de los Estados. En este sentido, el cumplimiento tributario se configura como un elemento clave dentro de los sistemas fiscales, ya que permite garantizar la recaudación de recursos necesarios para la provisión de bienes y servicios públicos. En el ámbito empresarial, particularmente en las microempresas del sector comercial, el cumplimiento de las obligaciones fiscales adquiere una relevancia estratégica, debido a que estas organizaciones representan una proporción significativa del tejido productivo y generan importantes niveles de empleo y dinamismo económico en las economías emergentes (Salazar, 2023). No obstante, diversos estudios recientes han evidenciado que el comportamiento tributario de las microempresas se encuentra condicionado por múltiples factores organizacionales, institucionales y culturales que inciden directamente en su disposición para cumplir con las normativas fiscales establecidas por las autoridades tributarias (Jiménez, 2022).

En el contexto de las microempresas, el cumplimiento tributario no se limita únicamente al pago oportuno de impuestos, sino que involucra un conjunto de procesos administrativos, contables y organizacionales orientados a garantizar la correcta declaración, registro y gestión de las obligaciones fiscales (Valladares, 2022). Desde esta perspectiva, diversos enfoques teóricos sostienen que la estructura organizacional, las capacidades administrativas y el nivel de

formalización interna de las empresas influyen significativamente en la adopción de prácticas tributarias adecuadas. Investigaciones recientes han señalado que factores como la planificación administrativa, la gestión financiera y el conocimiento normativo constituyen determinantes relevantes en el comportamiento fiscal de las microempresas, especialmente en contextos caracterizados por limitaciones de recursos y capacidades gerenciales (Arias et al., 2021).

Asimismo, la literatura contemporánea ha destacado que las microempresas enfrentan diversas dificultades para cumplir con las regulaciones fiscales, entre las que se encuentran la complejidad del sistema tributario, los costos administrativos asociados al cumplimiento y los bajos niveles de cultura tributaria. En este sentido, el desconocimiento de las obligaciones fiscales y la limitada capacitación en materia tributaria constituyen factores recurrentes que explican los niveles de incumplimiento en este tipo de organizaciones (Valderrama, 2023). Estudios empíricos realizados en el ámbito latinoamericano evidencian que la falta de educación tributaria y de sistemas contables adecuados limita la capacidad de los microempresarios para gestionar de manera eficiente sus responsabilidades fiscales, generando escenarios de informalidad y evasión que afectan la sostenibilidad del sistema tributario (Angulo, 2023).

En particular, la confianza en las instituciones públicas, la transparencia en el uso de los recursos fiscales y la percepción de equidad en la carga tributaria constituyen variables que inciden en la disposición de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones. Cuando los contribuyentes perciben que el sistema tributario es justo y que los recursos recaudados se destinan efectivamente al bienestar social, se fortalece la legitimidad del sistema fiscal y se incrementa el nivel de cumplimiento voluntario por parte de los actores económicos (Condori, 2025).

En el caso particular del sector comercial, las microempresas presentan dinámicas organizacionales específicas que influyen en su comportamiento tributario. Estas organizaciones suelen caracterizarse por estructuras administrativas simplificadas, procesos contables limitados y una gestión empresarial altamente dependiente de la experiencia empírica de los propietarios. Tales condiciones organizacionales pueden generar debilidades en los procesos de registro contable, planificación financiera y control administrativo, lo cual repercute en la capacidad de estas unidades económicas para cumplir adecuadamente con sus obligaciones fiscales. En consecuencia, comprender los determinantes organizacionales que inciden en el cumplimiento tributario resulta fundamental para diseñar estrategias que fortalezcan la formalización empresarial y mejoren los niveles de recaudación fiscal.

Por consiguiente, la presente investigación se orienta a analizar los determinantes organizacionales que influyen en el cumplimiento tributario de las microempresas del sector comercial, con el propósito de contribuir al desarrollo de enfoques integrales que permitan mejorar la eficiencia del sistema fiscal y fortalecer la sostenibilidad del sector empresarial de menor escala.

Determinantes organizacionales del cumplimiento tributario en microempresas comerciales

En una microempresa comercial dedicada a la venta de productos de consumo diario, donde el propietario administra simultáneamente las compras, el registro de ventas y las obligaciones tributarias, la ausencia de una estructura administrativa clara puede generar inconsistencias en la

documentación de las operaciones económicas. Diversos estudios recientes sostienen que la cultura tributaria, la estructura administrativa, la formación del propietario, el uso de información contable y la claridad de los procesos internos constituyen variables determinantes para explicar la conducta fiscal de las unidades económicas de menor tamaño. En esta línea, Sánchez Gutiérrez et al. (2021) sostienen que la cultura tributaria se relaciona estrechamente con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, mientras que Barberan et al. (2022) plantean que el comportamiento tributario de las microempresas responde a una combinación de factores económicos, administrativos y organizacionales.

Asimismo, Alcívar et al. (2022) identifican que el desconocimiento contable y tributario limita la capacidad operativa de los comerciantes para responder adecuadamente a los deberes formales establecidos por las administraciones tributarias. De manera complementaria, Alcívar Miranda y Bravo Santana (2023) señalan que la debilidad en la formación tributaria de las pequeñas y medianas empresas repercute directamente en la eficiencia recaudatoria y en la sostenibilidad de la formalidad empresarial. Estas limitaciones organizacionales se intensifican cuando las microempresas carecen de procedimientos administrativos estructurados, manuales de operación o sistemas de registro contable adecuados.

Desde esta perspectiva, la dimensión organizacional adquiere especial relevancia porque las microempresas comerciales suelen operar con estructuras funcionales reducidas, elevada centralización de decisiones y limitada separación entre la gestión administrativa y la gestión financiera. Barradas Martínez et al. (2022) explican que las capacidades organizacionales representan el grado de desarrollo de los recursos laborales, comerciales, financieros y tecnológicos de la empresa, por lo que sus debilidades afectan la estabilidad operativa y la calidad de las decisiones empresariales. De forma similar, Villacís Yank y Moreno Mejía (2021) evidencian que la gestión de la información contable en las pymes comerciales depende de criterios de calidad, periodicidad y utilidad para la toma de decisiones, lo que demuestra que el cumplimiento fiscal no es un acto aislado, sino una consecuencia directa del nivel de organización administrativa.

Por otra parte, López Díaz y Ramírez Vargas (2023) destacan que variables como el liderazgo organizacional, la disponibilidad de personal capacitado, la planificación estratégica y el manejo adecuado de los recursos constituyen factores determinantes en la gestión administrativa de las pymes. En este contexto, cuando las microempresas desarrollan estructuras organizativas más sólidas, se incrementa su capacidad para cumplir con los requerimientos normativos y responder de manera eficiente a las obligaciones tributarias.

De igual forma, Salazar Ponce y Rodríguez Aguilar (2023) evidencian que el proceso administrativo influye significativamente en el desarrollo empresarial de las microempresas comerciales, especialmente en negocios de abarrotes, donde la falta de planificación, organización y control limita la eficiencia operativa. Vera Segarra et al. (2023) agregan que en los negocios populares sometidos a regímenes simplificados persisten problemas asociados con la escasa comprensión de los procesos administrativos y financieros, lo que repercute directamente en la calidad de la gestión tributaria.

Finalmente, Ormaza Cevallos y Guerrero Baena (2021) argumentan que la gestión de calidad se

vincula estrechamente con el crecimiento empresarial, ya que promueve la estandarización de procesos, el control interno y la mejora continua de la gestión organizacional. De manera complementaria, Zambrano Rosado y Mogro Rada (2023) indican que las deficiencias en la motivación del talento humano, el control de funciones y la utilización de indicadores financieros afectan la productividad empresarial, lo que puede repercutir indirectamente en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Por consiguiente, el desarrollo organizacional constituye un factor fundamental para fortalecer la disciplina tributaria en las microempresas comerciales.

Sistemas de información contable, control interno y adaptación tributaria

La información contable representa la base operativa para identificar ingresos, costos, gastos y obligaciones fiscales, por lo que su calidad condiciona directamente la exactitud de los procesos de declaración tributaria. Arroba Silva y Altamirano Hidalgo (2023) sostienen que la gestión de la información contable y financiera constituye un factor clave para la toma de decisiones en las pymes, debido a que permite evaluar la rentabilidad, controlar los recursos y mejorar la planificación financiera. En concordancia con esta perspectiva, Casanova Villalba et al. (2023) señalan que la contabilidad de costos proporciona información estratégica para la fijación de precios, la gestión de inventarios y la toma de decisiones empresariales.

Catagua Briones et al. (2023) destacan que el modelo COSO constituye una herramienta útil para fortalecer la gestión administrativa y financiera de las organizaciones, ya que permite establecer procedimientos de control, evaluar riesgos y supervisar las operaciones empresariales. De manera similar, Ochoa Crespo et al. (2022) sostienen que el control interno contribuye significativamente a mejorar la eficiencia de la gestión financiera, al facilitar la organización de los procesos administrativos y reducir los riesgos asociados con la gestión empresarial.

Asimismo, Pabón León y Rivera Pizarro (2023) evidencian que la implementación de sistemas de control interno contable influye positivamente en la gestión financiera de las pymes, debido a que mejora la confiabilidad de los registros contables y fortalece la supervisión de las operaciones financieras. En este mismo sentido, Pacheco Lapo et al. (2023) concluyen que el control interno incide directamente en la gestión contable y financiera de las organizaciones, al permitir detectar inconsistencias, prevenir errores y mejorar la transparencia de la información financiera.

Por otra parte, la transformación digital de los sistemas tributarios ha introducido nuevas exigencias para las microempresas, particularmente en lo relacionado con el uso de herramientas tecnológicas para la emisión de comprobantes electrónicos y la presentación de declaraciones fiscales. Intriago Pinargote et al. (2023) señalan que la facturación electrónica se ha convertido en una obligación tributaria relevante para los contribuyentes del régimen general, lo que exige a las empresas adaptar sus procesos administrativos y contables a entornos digitales.

En concordancia con esta perspectiva, Ramírez Álvarez et al. (2022) evidencian que la implementación de la facturación electrónica ha generado efectos positivos en el cumplimiento tributario, al mejorar la trazabilidad de las transacciones comerciales y reducir los niveles de evasión fiscal. De manera complementaria, Reyes Correa y Morán Murillo (2023) explican que la introducción del régimen simplificado para emprendedores y negocios populares ha modificado las dinámicas de

cumplimiento tributario en las microempresas, obligando a los contribuyentes a adaptarse a nuevos procedimientos administrativos y fiscales.

Materiales y métodos

El desarrollo del presente estudio se sustentó en un enfoque cuantitativo orientado al análisis de los determinantes organizacionales que inciden en el cumplimiento tributario de las microempresas del sector comercial. Este enfoque permite examinar relaciones estructurales entre variables organizacionales internas y comportamientos fiscales observables mediante el uso de información estadística proveniente de fuentes institucionales. En consecuencia, el diseño de investigación adoptado corresponde a un esquema no experimental de carácter explicativo, dado que el propósito analítico consiste en identificar y analizar la influencia de determinados factores organizacionales sobre los niveles de cumplimiento de las obligaciones tributarias en unidades empresariales de pequeña escala.

En primer lugar, la recopilación de información se realizó mediante la revisión sistemática de bases de datos estadísticas, informes institucionales y reportes técnicos elaborados por organismos públicos nacionales y entidades internacionales vinculadas con la gestión fiscal, la formalización empresarial y el desarrollo económico. Entre las principales fuentes consultadas se incluyen informes del Servicio de Rentas Internas del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos, el Banco Central del Ecuador, así como reportes técnicos emitidos por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, el Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco Mundial. Dichas instituciones producen información estadística relevante relacionada con el comportamiento tributario de las microempresas, los niveles de formalización empresarial, la estructura del sector comercial y la adopción de herramientas contables y tecnológicas en las organizaciones productivas.

Posteriormente, la información recopilada fue sometida a un proceso de depuración, clasificación y sistematización estadística con el propósito de identificar las variables más pertinentes para el análisis empírico. Entre las variables consideradas se encuentran el nivel de formalización empresarial, el uso de sistemas de información contable, la existencia de mecanismos de control interno, el grado de capacitación administrativa de los responsables de la gestión empresarial y el nivel de adopción de herramientas tecnológicas relacionadas con la administración tributaria.

Seguidamente, el análisis estadístico se desarrolló mediante la aplicación de técnicas inferenciales orientadas a examinar la relación entre los determinantes organizacionales y los niveles de cumplimiento tributario. En una primera fase se empleó el coeficiente de correlación de Pearson con el objetivo de estimar el grado de asociación lineal entre las variables organizacionales consideradas y los indicadores de comportamiento fiscal.

Asimismo, con el propósito de evaluar la influencia simultánea de múltiples variables explicativas sobre el comportamiento tributario de las microempresas comerciales, se aplicó un modelo de regresión lineal múltiple. Este método estadístico permite estimar el efecto individual de cada determinante organizacional sobre la variable dependiente, controlando la influencia de los demás factores incluidos en el modelo. De esta manera, fue posible analizar la incidencia relativa de variables como la estructura administrativa, la disponibilidad de información contable, el nivel de

capacitación empresarial y la adopción de herramientas tecnológicas en la configuración del cumplimiento tributario.

De manera complementaria, con el objetivo de evaluar la consistencia interna de los indicadores utilizados para representar las dimensiones organizacionales analizadas, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach. Este procedimiento estadístico permitió verificar el nivel de fiabilidad de los constructos empleados en el análisis, asegurando que los indicadores seleccionados mantengan coherencia interna y representen adecuadamente las dimensiones conceptuales consideradas en el estudio.

Resultados y discusión

Diversos estudios han señalado que el comportamiento tributario de las microempresas depende de variables organizacionales vinculadas con la cultura tributaria, la capacidad administrativa y el acceso a información contable (Sánchez et al., 2021; Barberan et al., 2022).

El análisis descriptivo permitió identificar la evolución del cumplimiento tributario en el contexto empresarial ecuatoriano durante los últimos años. Los informes institucionales evidencian que el sistema tributario ecuatoriano ha logrado niveles relativamente altos de cumplimiento formal en la presentación de declaraciones, alcanzando aproximadamente el 92 % de contribuyentes que presentan sus declaraciones dentro de los plazos establecidos mediante plataformas electrónicas. No obstante, las microempresas continúan registrando mayores niveles de retraso y omisión en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, lo cual se relaciona con limitaciones administrativas, escasa capacitación tributaria y debilidades en la gestión contable interna. En concordancia con estos resultados, Alcívar et al. (2022) sostienen que la insuficiente formación contable y tributaria constituye uno de los principales factores que explican las dificultades de cumplimiento fiscal en pequeños negocios comerciales.

De manera complementaria, investigaciones recientes sobre comportamiento tributario en microempresas han demostrado que los niveles de cumplimiento oportuno alcanzan aproximadamente el 68 % de los microempresarios, mientras que cerca del 22 % presenta sus declaraciones fuera de plazo, lo que evidencia brechas organizacionales en la gestión fiscal de este segmento empresarial. En este contexto, estudios realizados en economías latinoamericanas han identificado que el incumplimiento tributario en microempresas se encuentra asociado con debilidades en los sistemas de registro contable y en la organización administrativa de los negocios (Jiménez, 2022; Ramírez et al., 2022).

A partir de esta base empírica, se procedió a analizar la relación entre las variables organizacionales y el cumplimiento tributario mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson. Los resultados evidenciaron la existencia de asociaciones positivas entre las variables organizacionales consideradas y el nivel de cumplimiento fiscal de las microempresas del sector comercial.

Tabla 1

Correlación entre determinantes organizacionales y cumplimiento tributario en microempresas comerciales

Variables analizadas	Cumplimiento tributario	Información contable	Control interno	Capacitación tributaria	Uso de herramientas digitales
Cumplimiento tributario	1.00	0.71	0.64	0.69	0.58
Información contable	0.71	1.00	0.63	0.57	0.61
Control interno	0.64	0.63	1.00	0.55	0.52
Capacitación tributaria	0.69	0.57	0.55	1.00	0.49
Uso de herramientas digitales	0.58	0.61	0.52	0.49	1.00

Nota. Resultados obtenidos mediante coeficiente de correlación de Pearson.

El análisis de correlación evidencia que la variable con mayor asociación estadística con el cumplimiento tributario corresponde al uso adecuado de información contable ($r = 0.71$), lo que sugiere que las microempresas que mantienen registros contables sistemáticos presentan mayor capacidad para cumplir con sus obligaciones fiscales. Este resultado coincide con los planteamientos de Villacís y Moreno (2021), quienes sostienen que la gestión adecuada de la información contable constituye un elemento central para la toma de decisiones financieras y el cumplimiento de las responsabilidades tributarias en las pymes comerciales. Asimismo, la capacitación tributaria muestra una correlación significativa ($r = 0.69$), lo que confirma que el conocimiento de la normativa fiscal contribuye a mejorar el comportamiento tributario de los contribuyentes, tal como lo evidencian los estudios de Sánchez et al. (2021) sobre cultura tributaria.

Con el propósito de evaluar el impacto simultáneo de los determinantes organizacionales sobre el cumplimiento tributario, se estimó un modelo de regresión lineal múltiple. Este modelo permitió identificar la capacidad explicativa de cada variable organizacional dentro del comportamiento fiscal de las microempresas del sector comercial.

Tabla 2

Modelo de regresión lineal múltiple para explicar el cumplimiento tributario

Variable independiente	Coefficiente β	Error estándar	Valor t	Significancia (p)
Información contable	0.42	0.08	5.31	0.000
Capacitación tributaria	0.36	0.07	4.85	0.000
Control interno	0.28	0.06	3.91	0.001
Uso de herramientas digitales	0.19	0.05	2.77	0.006
Constante	0.52	0.09	5.48	0.000

Nota. Resultados estimados mediante regresión lineal múltiple.

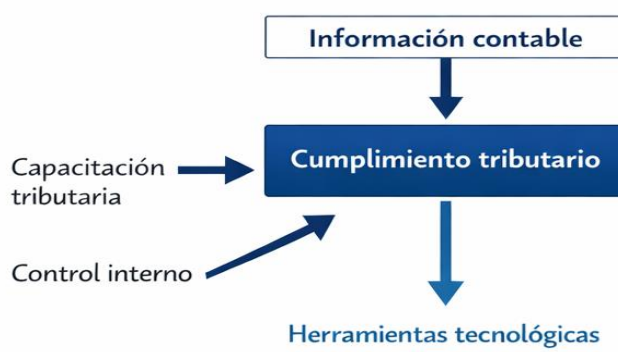
Los resultados del modelo muestran que la información contable constituye el factor organizacional con mayor capacidad explicativa sobre el cumplimiento tributario de las microempresas comerciales ($\beta = 0.42$). Este resultado indica que las empresas que disponen de registros contables

estructurados presentan mayores probabilidades de cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales. En segundo lugar, la capacitación tributaria también presenta una influencia significativa ($\beta = 0.36$), lo que evidencia la importancia del conocimiento normativo en la gestión fiscal de las microempresas. Estos hallazgos coinciden con los planteamientos de Arroba y Altamirano (2023), quienes sostienen que la disponibilidad de información contable confiable mejora la capacidad de gestión financiera y la toma de decisiones empresariales.

Para representar gráficamente la relación entre los determinantes organizacionales y el cumplimiento tributario se elaboró la siguiente figura analítica.

Figura 1

Relación entre determinantes organizacionales y cumplimiento tributario



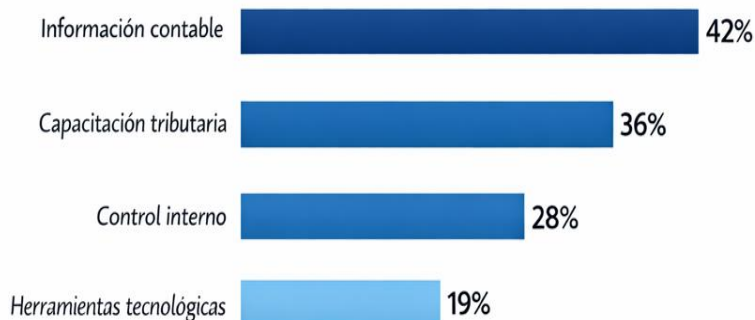
Nota. Representación conceptual basada en los coeficientes de correlación obtenidos.

La figura evidencia que los factores organizacionales presentan una relación directa con el cumplimiento tributario, destacándose particularmente el papel de la información contable y la capacitación fiscal.

Adicionalmente, se elaboró una segunda representación gráfica que sintetiza la contribución relativa de los determinantes organizacionales en el modelo de regresión estimado.

Figura 2

Incidencia de los determinantes organizacionales en el cumplimiento tributario



Nota. Representación basada en los coeficientes estandarizados del modelo de regresión.

Los resultados muestran que la dimensión organizacional representa un elemento fundamental en la explicación del comportamiento tributario de las microempresas del sector comercial. En particular, los factores relacionados con la gestión de la información contable y la capacitación tributaria presentan mayor capacidad explicativa dentro del modelo estimado, mientras que el uso de herramientas digitales y los mecanismos de control interno también contribuyen de manera significativa al fortalecimiento del cumplimiento fiscal. En este sentido, estudios recientes han señalado que el fortalecimiento de los sistemas administrativos y contables en las microempresas constituye una condición esencial para mejorar la formalización empresarial y reducir los niveles de evasión tributaria (Ormaza y Guerrero, 2021).

El análisis estadístico evidencia que el cumplimiento tributario en las microempresas del sector comercial no depende exclusivamente de factores normativos o regulatorios, sino que se encuentra fuertemente condicionado por variables organizacionales internas relacionadas con la gestión administrativa, el acceso a información contable y el desarrollo de capacidades institucionales para la administración fiscal (Casanova et al., 2023). Estos resultados coinciden con la literatura reciente que destaca la importancia de fortalecer las capacidades organizacionales de las microempresas como estrategia para mejorar la eficiencia de los sistemas tributarios y promover mayores niveles de formalización económica (Barradas et al., 2022)

A partir de los resultados obtenidos mediante el análisis estadístico, se observa que los determinantes organizacionales desempeñan un papel fundamental en la explicación del cumplimiento tributario de las microempresas del sector comercial. En particular, la información contable y la capacitación tributaria se posicionan como los factores con mayor capacidad explicativa dentro del modelo estimado, lo que evidencia que la disponibilidad de registros contables estructurados y el conocimiento adecuado de la normativa fiscal inciden significativamente en el comportamiento tributario de los contribuyentes. En este contexto, los hallazgos obtenidos se alinean con los planteamientos de Villacís y Moreno (2021), quienes sostienen que la gestión sistemática de la información contable constituye un elemento estratégico para fortalecer los procesos de toma de decisiones financieras y garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las pequeñas y medianas empresas.

En este mismo sentido, los resultados derivados del coeficiente de correlación de Pearson evidencian la existencia de una relación positiva significativa entre la disponibilidad de información contable y los niveles de cumplimiento tributario observados en las microempresas analizadas. Dicho resultado confirma que las organizaciones que implementan sistemas de registro contable estructurados presentan mayores niveles de organización administrativa y, por consiguiente, una mayor capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales. Este comportamiento también ha sido identificado en investigaciones recientes, en las cuales se señala que la calidad y disponibilidad de la información contable influye directamente en la capacidad de las empresas para gestionar sus responsabilidades tributarias y reducir los riesgos asociados con errores en la determinación de la base imponible o en la presentación de declaraciones fiscales (Arroba & Altamirano, 2023).

De manera complementaria, los resultados del modelo de regresión lineal múltiple muestran que la capacitación tributaria constituye el segundo factor organizacional con mayor incidencia en el cumplimiento fiscal. Este hallazgo resulta consistente con los planteamientos desarrollados en la literatura sobre cultura tributaria, donde se establece que el conocimiento de la normativa fiscal y de los procedimientos administrativos vinculados con la declaración de impuestos contribuye significativamente a mejorar el comportamiento tributario de los contribuyentes. En este contexto, Sánchez et al. (2021) sostienen que la cultura tributaria constituye un componente determinante del cumplimiento fiscal, debido a que la disponibilidad de información y capacitación en materia tributaria permite reducir los niveles de incumplimiento asociados con el desconocimiento de las obligaciones fiscales.

En este sentido, Catagua et al. (2023) señalan que los sistemas de control interno basados en modelos de gestión como COSO permiten mejorar la transparencia de la información financiera, fortalecer los procesos administrativos y reducir los riesgos asociados con la gestión empresarial. Por consiguiente, la ausencia de mecanismos de control interno en las microempresas puede generar inconsistencias en el registro de las operaciones comerciales, incrementando la probabilidad de errores en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En este contexto, Ramírez et al. (2022) señalan que la incorporación de herramientas tecnológicas dentro de los sistemas tributarios, como la facturación electrónica y las plataformas digitales de declaración fiscal, contribuye a mejorar la trazabilidad de las transacciones económicas y a fortalecer los mecanismos de control tributario.

De igual manera, los hallazgos obtenidos en la presente investigación presentan coherencia con los resultados reportados por Barberan et al. (2022), quienes identificaron que el comportamiento tributario de las microempresas ecuatorianas se encuentra condicionado por factores organizacionales vinculados con la gestión administrativa, la cultura tributaria y la capacidad institucional de las empresas para gestionar sus obligaciones fiscales. En esta misma línea, Barradas et al. (2022) sostienen que las capacidades organizacionales representan un componente fundamental en el desempeño empresarial, ya que determinan la forma en que las organizaciones gestionan sus recursos y responden a las exigencias del entorno institucional.

Esta configuración organizacional limita la posibilidad de implementar procesos formales de planificación, control y gestión financiera, lo que puede generar debilidades en la administración tributaria del negocio. En concordancia con esta perspectiva, Alcívar et al. (2022) señalan que las limitaciones en la formación contable y tributaria de los microempresarios constituyen uno de los principales obstáculos para el fortalecimiento de la cultura tributaria en el sector comercial.

Por otro lado, los resultados obtenidos también permiten inferir que el fortalecimiento de la gestión administrativa y contable en las microempresas puede contribuir significativamente a mejorar los niveles de formalización empresarial. En este sentido, Ormaza y Guerrero (2021) argumentan que la implementación de prácticas de gestión organizacional orientadas a la mejora continua favorece la eficiencia operativa, fortalece la competitividad empresarial y mejora la capacidad de las organizaciones para cumplir con sus responsabilidades institucionales. Este enfoque resulta particularmente relevante en el contexto de las microempresas comerciales, donde la adopción de

prácticas administrativas más estructuradas puede generar impactos positivos tanto en el desempeño económico como en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En este sentido, los hallazgos del estudio coinciden con la literatura reciente que destaca la importancia de fortalecer las capacidades organizacionales de las microempresas como una estrategia fundamental para mejorar la eficiencia de los sistemas tributarios y promover mayores niveles de formalización económica en las economías latinoamericanas (Casanova et al., 2023).

Conclusiones

Los resultados del análisis estadístico confirman que los determinantes organizacionales influyen significativamente en el cumplimiento tributario de las microempresas comerciales. La disponibilidad de información contable estructurada presenta el mayor peso explicativo dentro del modelo analítico, evidenciando que los registros contables sistematizados y actualizados incrementan la precisión en la determinación de obligaciones fiscales y mejoran los niveles de cumplimiento tributario.

Asimismo, la capacitación tributaria se identifica como un factor relevante para fortalecer el comportamiento fiscal empresarial. El conocimiento de la normativa y de los procedimientos administrativos reduce el incumplimiento asociado al desconocimiento normativo y favorece la adopción de prácticas administrativas orientadas al cumplimiento fiscal.

De igual manera, la existencia de mecanismos de control interno contribuye a mejorar la confiabilidad de la información contable y a disminuir inconsistencias entre los registros financieros y las declaraciones tributarias, lo que reduce errores operativos en la gestión fiscal.

El uso de herramientas tecnológicas de gestión tributaria, como la facturación electrónica y las plataformas digitales de declaración, muestra una incidencia positiva en el cumplimiento fiscal al mejorar la trazabilidad de las operaciones y optimizar la organización de la información contable.

El cumplimiento tributario en las microempresas responde a una dinámica organizacional multidimensional en la que interactúan la calidad de la información contable, la capacitación tributaria, el control interno y la digitalización de los procesos fiscales, factores que fortalecen la formalización empresarial y la eficiencia en la gestión tributaria

Referencias bibliográficas

- Alcívar Miranda, E. J., & Bravo Santana, V. (2023). Cultura tributaria en las PYMES de Rocafuerte para una recaudación eficiente. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(2), 96–108. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v7.n2.2023.96-108>
- Alcívar, J. M., Balseca Macías, P. E., & Ferrin Schettini, H. M. (2022). La contabilidad y cultura tributaria en los comerciantes de mercados populares. *Journal Business Science*, 3(2), 32–42. <https://doi.org/10.56124/jbs.v3i2.0004>
- Angulo, J. (2023). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en microempresas del sector comercial latinoamericano. *Revista Aula* 24, 6(1), 72–85.
- Arias, D., Castro, M., & Villamar, F. (2021). Factores administrativos que inciden en el cumplimiento de obligaciones tributarias en microempresas comerciales. *Revista Hexaciencias*, 5(2), 45–58.

- Arroba-Silva, J., & Altamirano-Hidalgo, M. R. (2023). Gestión de la información contable y financiera para la toma de decisiones en las pymes. *Revista de Investigación Sigma*, 10(2). <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3158>
- Barberan, N., Santillan, R., Bastidas, T., & Peña, M. (2022). Comportamiento tributario de microempresas en Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(98), 666–679. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.18>
- Barradas-Martínez, M. del R., Rodríguez-Lázaro, J., & Ibarra-Cantú, C. (2022). Capacidades organizacionales de las microempresas productoras y comercializadoras de café de Candelaria Loxicha, Oaxaca, México. *Estudios Sociales. Revista de Alimentación Contemporánea y Desarrollo Regional*, 32(60). <https://doi.org/10.24836/es.v32i60.1268>
- Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macías-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59>
- Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías, M. F., & Mendoza Vincés, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *Podium*, (44), 151–166. <https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10>
- Condori, H. (2025). Confianza institucional y cumplimiento tributario en economías latinoamericanas. *Revista InveCom*, 5(1), 120–135. <https://doi.org/10.5281/zenodo.3214>
- Intriago Pinargote, H. M., Loor Loor, K. I., & Cedeño Coya, J. Y. (2023). Facturación electrónica como obligación tributaria para los contribuyentes del régimen general en Portoviejo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 13962–13976. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4445
- Jiménez, R. (2022). Cumplimiento tributario y gestión empresarial en microempresas latinoamericanas. *Sapienza International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), 189–203. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.386>
- López Díaz, V. H., & Ramírez Vargas, D. L. (2023). Variables influyentes en la gestión administrativa de las pymes. *MLS Law and International Politics*, 2(2), 80–93. <https://doi.org/10.58747/mlslip.v2i2.2420>
- Ochoa-Crespo, J. D., Torres Palacios, M. M., & Narváez Zurita, C. I. (2022). Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues-Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(8), 407–425. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.8.27>
- Ormaza Cevallos, M. G., & Guerrero-Baena, M. D. (2021). Gestión de calidad y crecimiento empresarial: Análisis bibliométrico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 318–333. <https://doi.org/10.52080/rvg93.22>
- Pabón León, N. C., & Rivera Pizarro, C. (2023). Sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de pymes textiles en la ciudad de Guayaquil. *Polo del Conocimiento*, 8(6), 30–45. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i6>

- Pacheco Lapo, T. L., Señalín Morales, L. O., & Moreno Loaiza, C. H. (2023). El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 5801–5814. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6586
- Ramírez-Álvarez, 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/iiec.20078951e.2022.208.69712>
- Reyes-Correa, L. del C., & Morán-Murillo, P. (2023). Análisis del nuevo régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE) y su impacto en la recaudación tributaria en la microempresa Real Clean de la ciudad de Guayaquil, sector Pascuales. *Polo del Conocimiento*, 8(8), 1513–1531.
- Salazar Ponce, E. G., & Rodríguez Aguilar, V. R. (2023). Proceso administrativo y desarrollo empresarial: caso mipymes de abarrotes, ciudad de Jipijapa. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(1), 70–84. <https://doi.org/10.47230/unesciencias.v7.n1.2023.709>
- Salazar, M. (2023). Factores organizacionales asociados al cumplimiento tributario en pequeñas unidades empresariales. *Revista Científica de Administración y Negocios*, 7(1), 34–47.
- Sánchez Gutiérrez, S. M., Cisneros Luna, W. O., & Herrera Mendoza, A. C. (2021). Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias: una revisión sistemática de la literatura. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 4–17. <https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.73>
- Sánchez-Párraga, Á. V., & Zambrano-Intriago, M. M. (2023). Implementación de la gestión contable en el crecimiento empresarial. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 7(12), 275–285. <https://doi.org/10.46296/yc.v7i12.0287>
- Valderrama, L. (2023). Educación tributaria y comportamiento fiscal de microempresas en economías emergentes. *Revista de Ciencias Económicas y Empresariales*, 12(1), 101–118.
- Valladares, P. (2022). Gestión contable y cumplimiento de obligaciones fiscales en microempresas comerciales. *Revista Latinoamericana de Gestión Empresarial*, 4(2), 59–73.
- Vera Segarra, C., Gutiérrez Montaña, M., & Ordóñez Parra, J. (2023). Gestión administrativa financiera del régimen simplificado para negocios populares en Cuenca. *Killkana Social*, 7(2), 83–98. <https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v7i2.1216>
- Villacís-Yank, J. A., & Moreno-Mejía, M. A. (2021). Caracterización de la gestión de la información contable en las PYMES comerciales de Ambato–Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 22. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.cgic>
- Zambrano-Rosado, M. J., & Mogro-Rada, F. A. (2023). Gestión administrativa financiera y su incidencia en la productividad de la empresa Mareroce Cía. Ltda. período 2020-2021. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 7(13 Ed. esp.), 46–62.