



Análisis del Cumplimiento de Obligaciones Contables en Negocios Populares: Evidencia Empírica de la Parroquia San Lorenzo, Jipijapa.

Determinants of Accounting Compliance in Informal Micro-businesses: Logistic Regression Evidence from San Lorenzo Parish, Jipijapa, Ecuador.

Ginger Elizabeth Salazar Pin¹, Monica Virginia Choez Pérez²

¹ Universidad Estatal Del Sur De Manabí, ginger.salazar@unesum.edu.ec, <https://orcid.org/0000-0003-1655-0229>

² Universidad Estatal Del Sur De Manabí, choez-monica8603@unesum.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0001-3253-9647>

Resumen

El cumplimiento de obligaciones contables en los negocios populares representa un desafío clave para la formalización del sector informal en economías en desarrollo. Este estudio analiza los determinantes del cumplimiento contable en 163 comerciantes de la parroquia San Lorenzo, cantón Jipijapa (Ecuador), enfocándose en el nivel de conocimiento tributario y la percepción de complejidad de los trámites fiscales como factores principales. Se aplicó una encuesta estructurada y se empleó regresión logística binaria para modelar la variable dependiente (cumplimiento de obligaciones contables: emisión de comprobantes, registro básico y declaraciones oportunas). Se complementó con pruebas chi-cuadrado para asociaciones bivariadas y bootstrapping (1.000 réplicas) para robustez del modelo. Los resultados indican que un mayor nivel de conocimiento tributario incrementa significativamente la probabilidad de cumplimiento (OR = 3.45, IC 95% 2.12–5.61, $p < 0.001$), mientras que una alta percepción de complejidad en los trámites reduce dicha probabilidad (OR = 0.38, IC 95% 0.21–0.69, $p = 0.002$). El modelo explica aproximadamente el 42% de la varianza (Nagelkerke $R^2 = 0.42$) y clasifica correctamente el 78.5% de los casos. Se concluye que estrategias de educación tributaria y simplificación administrativa podrían elevar sustancialmente el cumplimiento contable en negocios populares, contribuyendo a la formalización, acceso a financiamiento y sostenibilidad fiscal. Las implicaciones orientan políticas públicas del Servicio de Rentas Internas (SRI) y gobiernos locales para reducir barreras en contextos rurales y semiurbanos de Ecuador.

Palabras clave: Cumplimiento contable, obligaciones tributarias, sector informal, negocios populares, regresión logística, microempresas, Ecuador.

Abstract

Accounting compliance in popular businesses poses a key challenge for formalizing the informal sector in developing economies. This study examines the determinants of accounting compliance among 163 merchants in San Lorenzo parish, Jipijapa canton (Ecuador), focusing on tax knowledge level and perceived complexity of tax procedures. A structured survey was applied, and binary logistic regression modeled the dependent variable (compliance with accounting obligations: issuance of receipts, basic record-keeping, and timely declarations). Chi-square tests assessed bivariate associations, with bootstrapping (1,000 replications) ensuring model robustness. Findings reveal that higher tax knowledge significantly increases compliance likelihood (OR = 3.45, 95% CI 2.12–5.61, $p < 0.001$), whereas greater perceived procedural complexity decreases it (OR = 0.38, 95% CI 0.21–0.69, $p = 0.002$). The model accounts for approximately 42% of variance (Nagelkerke $R^2 = 0.42$) and correctly classifies 78.5% of cases. It is concluded that tax education programs and administrative simplification could substantially enhance accounting compliance in popular businesses, fostering formalization, credit access, and fiscal sustainability. Implications guide public policies by the Internal Revenue Service (SRI) and local governments to lower barriers in rural and semi-urban Ecuadorian contexts.

Keywords: Accounting compliance, tax obligations, informal sector, popular businesses, logistic regression, microenterprises, Ecuador.

1. Introducción

En el contexto de las economías emergentes, el cumplimiento de las obligaciones contables en los negocios populares emerge como un pilar fundamental para fomentar la formalización y la sostenibilidad fiscal, especialmente en regiones donde el sector informal predomina. Este estudio se centra en analizar cómo factores como el conocimiento tributario y la percepción de complejidad en los trámites influyen en el acatamiento de normativas básicas, tales como la emisión de comprobantes y las declaraciones oportunas. La relevancia radica en que un bajo nivel de adhesión no solo perpetúa la evasión fiscal, sino que también limita el acceso a financiamiento y el crecimiento económico de microempresas. Investigaciones recientes subrayan que en países como Ecuador, donde el informalismo afecta a más del 50% de la fuerza laboral, fortalecer estos mecanismos podría elevar la recaudación y promover equidad social [1]. Por ende, este trabajo contribuye a un debate global sobre políticas inclusivas, al examinar un caso específico en la parroquia San Lorenzo, Jipijapa, que refleja desafíos comunes en entornos rurales y semiurbanos. Además, al integrar enfoques cuantitativos avanzados, se busca proporcionar evidencia empírica que guíe intervenciones prácticas. De esta manera, el análisis no solo identifica barreras, sino que propone vías para mitigarlas, alineándose con objetivos de desarrollo sostenible. En resumen, la importancia trasciende lo local, ofreciendo lecciones para otras naciones en vías de desarrollo. Tales esfuerzos son cruciales en un mundo donde la digitalización fiscal acelera cambios, demandando adaptaciones rápidas. Finalmente, este enfoque resalta cómo la contabilidad simple puede transformar realidades económicas marginadas.

Históricamente, el sector informal ha evolucionado desde economías agrarias preindustriales hasta convertirse en un componente estructural de las naciones modernas, impulsado por migraciones urbanas y crisis económicas recurrentes. En América Latina, este fenómeno se intensificó durante las décadas de 1980 y 1990, con ajustes estructurales que desplazaron mano de obra hacia actividades no reguladas [2]. Ecuador, en particular, ha visto un auge de negocios populares tras reformas neoliberales, donde la falta de registro contable se asocia con vulnerabilidades ante shocks externos, como pandemias o fluctuaciones de precios. Conceptualmente, el cumplimiento contable se ha conceptualizado desde perspectivas económicas clásicas, evolucionando hacia modelos que incorporan elementos comportamentales y psicológicos. Por ejemplo, en el presente, la globalización y la adopción de tecnologías fiscales han alterado dinámicas, permitiendo monitoreo remoto pero también generando resistencias por complejidad percibida. Eventos clave, como la implementación del Régimen Impositivo Simplificado en Ecuador en 2008, han intentado abordar estos gaps, aunque con resultados mixtos. Temporalmente, el tema se enmarca en un continuum desde sistemas manuales hasta plataformas digitales, destacando transiciones fallidas en contextos de baja alfabetización financiera. Espacialmente, regiones como Manabí, donde se ubica Jipijapa, ejemplifican cómo la geografía rural agrava el aislamiento normativo. Así, este trasfondo ilustra la persistencia de desigualdades, urgiendo estudios localizados. En esencia, entender esta trayectoria ayuda a prever futuras evoluciones en políticas fiscales.

El problema subyacente reside en la brecha persistente entre las exigencias normativas y la capacidad real de los comerciantes populares para cumplirlas, lo que agrava la informalidad y debilita la base tributaria nacional. En la



parroquia San Lorenzo, esta cuestión se manifiesta en tasas bajas de emisión de facturas y registros contables básicos, afectando no solo la recaudación sino también la confianza en instituciones fiscales [3]. Su magnitud es evidente en estadísticas que indican que hasta el 70% de microempresas en Ecuador operan sin plena formalidad, generando pérdidas estimadas en miles de millones anualmente. La naturaleza del dilema es multifacética, involucrando barreras cognitivas, administrativas y culturales que disuaden el acatamiento. Además, su alcance se extiende más allá de lo económico, impactando la inclusión social y el acceso a servicios públicos. ¿De qué manera el nivel de conocimiento tributario y la percepción de complejidad en trámites determinan el cumplimiento contable en entornos informales como este? Esta interrogante, aún no resuelta de forma integral en contextos locales, impulsa la necesidad de un análisis profundo. Sin resolverla, persisten ciclos de exclusión que perpetúan pobreza. Por tanto, el artículo aspira a desentrañar estas relaciones causales. En última instancia, abordar este vacío podría catalizar reformas efectivas.

A lo largo de los años, los conceptos de cumplimiento fiscal han transitado desde visiones punitivas, centradas en sanciones, hacia marcos más integradores que consideran motivaciones intrínsecas y extrínsecas de los contribuyentes [4]. En el ámbito histórico, pioneros como Allingham y Sandmo modelaron el comportamiento evasor como una decisión racional bajo incertidumbre, pero estudios posteriores han enriquecido esto con dimensiones sociales. Actualmente, en economías como la ecuatoriana, el énfasis recae en simplificar obligaciones para sectores vulnerables, reconociendo que la complejidad disuade más que incentiva. Desarrollos clave incluyen la adopción de estándares internacionales de contabilidad para pymes, adaptados a realidades locales desde la década de 2010. Temporalmente, la pandemia de COVID-19 aceleró esta discusión, exponiendo vulnerabilidades en cadenas de suministro informales sin registros adecuados. Espacialmente, en zonas como Jipijapa, factores geográficos como el aislamiento rural intensifican el problema, donde el acceso a educación fiscal es limitado. Tales antecedentes subrayan la evolución hacia enfoques holísticos. De hecho, esta progresión resalta la intersección entre política pública y comportamiento individual. Por consiguiente, contextualizar así permite apreciar la urgencia del tema. En definitiva, estos hitos históricos guían el enfoque actual del estudio.

La definición precisa del problema radica en la insuficiente adhesión a prácticas contables elementales entre comerciantes populares, lo que socava la formalización y genera ineficiencias sistémicas en la economía ecuatoriana [5]. Su naturaleza implica no solo incumplimientos técnicos, sino percepciones subjetivas que amplifican barreras, como la creencia de que los trámites son onerosos e innecesarios. El alcance abarca desde impactos microeconómicos, como la exclusión crediticia, hasta macroeconómicos, como déficits fiscales crónicos. Magnitud-wise, informes regionales revelan que en Latinoamérica, el informalismo representa hasta el 40% del PIB, con Ecuador superando esta media en sectores comerciales. ¿Cuáles son los mecanismos específicos por los que el conocimiento tributario mitiga o exacerba este incumplimiento en comunidades locales? Esta pregunta, pendiente en la literatura, demanda resolución mediante evidencia cuantitativa. Sin ella, intervenciones gubernamentales permanecen ineficaces. Así, el estudio busca iluminar estas dinámicas ocultas. Además, destacar su importancia radica en su potencial para informar reformas. En resumen, este marco problemático establece la base para el análisis.

Desde una perspectiva conceptual, los antecedentes del cumplimiento contable se remontan a teorías económicas que vinculan obediencia fiscal con racionalidad individual y normas sociales, evolucionando con el tiempo hacia modelos que incorporan psicología conductual [6]. Históricamente, en el siglo XX, el foco estaba en detección de evasión, pero hoy predomina la promoción de cumplimiento voluntario. En Ecuador, reformas post-2000 han intentado alinear incentivos, aunque con desafíos en implementación rural. Eventos pivotaes, como la dolarización en 2000, alteraron dinámicas informales, incrementando la necesidad de registros para estabilidad financiera. Espacialmente, parroquias como San Lorenzo ilustran cómo la proximidad a mercados costeros fomenta comercio informal sin supervisión. Esta reseña temporal resalta transiciones clave hacia digitalización. Por otro lado, el presente demanda integración de datos empíricos para validar teorías. De esta forma, el contexto histórico enriquece la comprensión actual. En consecuencia, se aprecia la complejidad acumulada. Finalmente, estos elementos preparan el terreno para interrogantes contemporáneos.

El núcleo del problema se centra en la disparidad entre requisitos legales contables y la realidad operativa de negocios populares, donde factores como la complejidad percibida perpetúan ciclos de no cumplimiento [7]. Su esencia radica en obstáculos intangibles que van más allá de lo financiero, abarcando educación y confianza ins-

titucional. El alcance se extiende a implicaciones sociales, como desigualdad en acceso a beneficios estatales. En términos de magnitud, estudios indican que en regiones ecuatorianas rurales, menos del 30% de microempresas mantienen registros adecuados, exacerbando vulnerabilidades. ¿Cómo influye la percepción de complejidad en la probabilidad de acatar obligaciones fiscales en entornos locales específicos? Esta cuestión, no exhaustivamente explorada, motiva el presente trabajo. Resolverla podría desbloquear caminos hacia inclusión. Por tanto, se enfatiza su relevancia práctica. Además, formularlo así clarifica el enfoque investigativo. En última instancia, este delineamiento problemático impulsa la metodología subsiguiente.

Los objetivos del estudio se delinearán con precisión para abordar la interrogante central, comenzando por evaluar empíricamente la relación entre conocimiento tributario, percepción de complejidad y cumplimiento contable mediante regresión logística. En segundo lugar, se busca identificar asociaciones significativas a través de pruebas estadísticas complementarias, ofreciendo insights robustos para políticas locales. Estos fines están alineados con la pregunta de investigación, asegurando coherencia temática a lo largo del artículo. Además, un tercer objetivo implica validar el modelo con técnicas de bootstrapping, garantizando fiabilidad en contextos de muestras moderadas. Por consiguiente, el trabajo no solo describe fenómenos, sino que propone recomendaciones accionables para entidades como el Servicio de Rentas Internas. Tales metas contribuyen a la literatura al focalizarse en un caso subrepresentado. De esta manera, se fomenta un avance teórico-práctico. En resumen, estos objetivos guían el desarrollo subsiguiente. Finalmente, su logro podría impactar positivamente en comunidades similares. Así, el estudio culmina en implicaciones transformadoras.

La importancia del cumplimiento contable en negocios populares no puede subestimarse, ya que actúa como catalizador para la integración económica en sociedades donde la informalidad domina, tal como se observa en múltiples análisis regionales [8]. Esta investigación profundiza en determinantes clave, justificando su pertinencia mediante evidencia de que mejoras en este ámbito elevan la productividad y reducen desigualdades. Bibliográficamente, se apoya en marcos que destacan cómo la educación fiscal transforma comportamientos. Por otro lado, la significancia radica en su potencial para informar estrategias de desarrollo. En entornos como Ecuador, donde el sector informal absorbe gran parte del empleo, este tema adquiere urgencia crítica. Además, el estudio llena vacíos al aplicar métodos cuantitativos en escalas locales. De hecho, su valor trasciende lo académico, influyendo en prácticas cotidianas. En consecuencia, se posiciona como un aporte oportuno. Tales consideraciones subrayan la necesidad de acción investigativa. Finalmente, este enfoque promete avances sustantivos.

Antecedentes adicionales revelan que el cumplimiento ha sido moldeado por olas de reformas globales, desde la posguerra hasta la era digital, donde herramientas como software contable han intentado cerrar brechas pero a menudo fallan en contextos de baja conectividad. Históricamente, en Latinoamérica, movimientos como el Consenso de Washington impulsaron formalización, aunque con resistencias culturales. Actualmente, el énfasis en sostenibilidad fiscal post-pandemia resalta evoluciones recientes. Especialmente, en Manabí, factores como sistemas pasados han disruptido cadenas informales, demandando resiliencia contable. Esta narrativa temporal ilustra progresos y retrocesos. Por ende, contextualiza el estudio en un panorama dinámico. De esta forma, se aprecia la interconexión global-local. En esencia, estos desarrollos clave informan el análisis presente. Además, destacan la persistencia de desafíos estructurales. En última instancia, preparan al lector para la problemática específica.

2. Revisión de la Literatura.

2.1. Obligaciones Contables en Negocios Populares.

En las economías emergentes, las obligaciones contables para negocios populares representan un mecanismo esencial que fomenta la transición hacia estructuras formales, mitigando riesgos de evasión y potenciando la inclusión financiera. Estos compromisos, que incluyen el registro de transacciones básicas y la emisión de documentos fiscales, no solo aseguran transparencia, sino que también facilitan el acceso a créditos bancarios para microempresarios marginados. Sin embargo, en contextos donde predomina la informalidad, tales requisitos a menudo se perciben como cargas administrativas excesivas, lo que genera resistencias culturales y operativas. Investigaciones destacan cómo un cumplimiento adecuado puede elevar la productividad general, al tiempo que reduce desigualdades socioeconómicas en regiones subdesarrolladas [9]. Por otro lado, ignorar estas normas perpetúa ciclos de vulnerabilidad, exponiendo a los comerciantes a sanciones impredecibles y limitando su expan-



sión. De esta forma, valorar su implementación implica reconocer beneficios a largo plazo, como la integración en cadenas de valor globales. Además, en naciones con alta informalidad, estas obligaciones actúan como puentes hacia políticas de equidad fiscal. En consecuencia, su análisis debe equilibrar exigencias regulatorias con realidades locales. Tales consideraciones subrayan la necesidad de enfoques adaptados. Finalmente, este marco argumenta a favor de reformas que prioricen la simplicidad.

Valorar las obligaciones contables en negocios populares requiere examinar su impacto en la sostenibilidad operativa, donde el mantenimiento de libros simples previene desequilibrios financieros y fortalece la resiliencia ante crisis. En entornos rurales o urbanos periféricos, estos deberes promueven una cultura de responsabilidad que trasciende lo individual, influyendo en comunidades enteras mediante ejemplos positivos. No obstante, la complejidad percibida de los trámites disuade a muchos, generando un debate sobre si tales normas son inclusivas o excluyentes. Estudios empíricos ilustran que cuando se simplifican, el acatamiento aumenta, beneficiando tanto a los estados como a los emprendedores [10]. Por consiguiente, argumentar en su favor implica destacar cómo contribuyen a la formalización sin sofocar la innovación. De igual modo, en economías dependientes de microempresas, estas prácticas contables sirven como herramientas para medir el progreso económico real. Además, su valoración positiva radica en el potencial para reducir la brecha entre sectores formales e informales. En este sentido, los beneficios superan las barreras iniciales. Tales perspectivas invitan a intervenciones educativas. En última instancia, este análisis defiende su rol transformador.

Analizar los desafíos inherentes a las obligaciones contables revela barreras como la falta de alfabetización financiera, que obstaculiza el cumplimiento en negocios populares operados por individuos con educación limitada. Estas restricciones no solo elevan costos indirectos, sino que también fomentan estrategias de evasión involuntaria, agravando problemas fiscales nacionales. Sin embargo, al valorar su aplicación, se aprecia cómo superan estos obstáculos al ofrecer estructuras para un crecimiento ordenado. Investigaciones recientes enfatizan que percepciones negativas sobre complejidad pueden mitigarse mediante campañas de sensibilización [11]. Por tanto, la argumentación aquí sostiene que, pese a las dificultades, estas obligaciones catalizan avances en gobernanza económica. De otra parte, en contextos de alta informalidad, su imposición gradual permite adaptaciones sin disrupciones masivas. Además, evaluar su efectividad implica considerar métricas como tasas de recaudación mejoradas. En consecuencia, los pros contrarrestan los contras a mediano plazo. Tales evaluaciones promueven políticas equilibradas. Finalmente, este enfoque argumenta por una implementación estratégica.

La argumentación en torno a los beneficios de las obligaciones contables resalta su capacidad para potenciar la credibilidad de los negocios populares ante instituciones financieras, facilitando préstamos que impulsan expansiones. En escenarios donde la informalidad domina, estos compromisos generan datos confiables que atraen inversiones, transformando operaciones precarias en entidades viables. No obstante, críticos argumentan que imponen cargas desproporcionadas, aunque evidencia sugiere que los retornos en estabilidad superan tales costos [12]. Por ende, valorarlas positivamente implica reconocer su rol en la reducción de riesgos operativos. De igual manera, al analizar su impacto, se observa cómo fomentan una ética de transparencia que permea sociedades enteras. Además, en economías en desarrollo, estas normas contribuyen a objetivos de desarrollo sostenible. En este contexto, su defensa radica en evidencias de casos exitosos. Tales ventajas justifican esfuerzos regulatorios. Por consiguiente, la perspectiva aquí enfatiza su valor intrínseco. En resumen, este análisis aboga por su adopción ampliada.

Examinar el rol de la educación en el cumplimiento de obligaciones contables subraya cómo talleres y programas formativos pueden desmitificar procesos, elevando tasas de adhesión en negocios populares. Esta aproximación no solo empodera a los emprendedores, sino que también alivia presiones sobre sistemas fiscales sobrecargados. Sin embargo, en regiones con acceso limitado a recursos, tales iniciativas enfrentan desafíos logísticos, lo que invita a valoraciones críticas. Estudios confirman que el conocimiento tributario correlaciona directamente con comportamientos complacientes [13]. Por lo tanto, argumentar a favor de inversiones educativas parece lógico para maximizar beneficios. De otro lado, al valorar su integración, se aprecia cómo transforma percepciones de obligación en oportunidades. Además, en contextos multiculturales, adaptaciones culturales mejoran su efectividad. En consecuencia, este enfoque defiende alianzas entre gobiernos y ONGs. Tales estrategias potencian impactos positivos. Finalmente, la argumentación aquí resalta su potencial preventivo.

Las políticas gubernamentales dirigidas a obligaciones contables en negocios populares merecen análisis por su capacidad para incentivar formalización mediante incentivos como exenciones temporales o software gratuito. Estas medidas, cuando bien diseñadas, reducen resistencias y promueven equidad, aunque su valoración debe considerar variaciones regionales. En naciones con burocracia elevada, simplificaciones normativas han demostrado elevar el cumplimiento voluntario [14]. Por consiguiente, la argumentación sostiene que políticas proactivas superan enfoques punitivos. De igual forma, evaluar su impacto revela mejoras en recaudación sin comprometer la vitalidad económica local. Además, en entornos digitales emergentes, integrar tecnología facilita adhesión. En este sentido, su defensa se basa en resultados mensurables. Tales políticas fomentan resiliencia colectiva. Por tanto, este análisis aboga por reformas continuas. En última instancia, valora su rol en la cohesión social.

Casos de estudio sobre obligaciones contables ilustran éxitos en negocios populares, donde adopciones tempranas han llevado a crecimientos exponenciales y mayor acceso a mercados. Estos ejemplos, analizados en profundidad, destacan lecciones sobre adaptabilidad normativa que contrarrestan narrativas de fracaso. No obstante, valorar tales instancias implica reconocer contextos únicos que no siempre se replican [15]. Por ende, la argumentación aquí enfatiza la necesidad de personalización. De otra parte, al examinar fallos, se aprende cómo evitar sobrecargas administrativas. Además, en regiones latinoamericanas, estos casos subrayan beneficios en inclusión financiera. En consecuencia, su análisis fortalece defensas empíricas. Tales insights guían futuras implementaciones. Por consiguiente, este enfoque defiende extrapolaciones cautelosas. Finalmente, resalta su valor demostrativo.

El impacto de las obligaciones contables en la formalización de negocios populares se analiza como un proceso gradual que mitiga informalidad, generando empleo estable y contribuyendo a PIB nacionales. Esta transición, valorada positivamente, alinea incentivos individuales con metas colectivas, aunque requiere monitoreo para evitar exclusiones. Investigaciones indican que normativas flexibles aceleran este shift [16]. Por lo tanto, argumentar en su favor implica destacar externalidades positivas. De igual modo, en economías mixtas, su rol en equidad fiscal es innegable. Además, evaluar su alcance revela reducciones en desigualdades. En este contexto, la defensa radica en evidencias macroeconómicas. Tales impactos justifican priorizaciones políticas. En resumen, este análisis aboga por su expansión. En última instancia, valora su contribución estructural.

Perspectivas futuras para obligaciones contables en negocios populares apuntan hacia digitalización, donde apps y plataformas simplifican registros, reduciendo barreras para microempresarios. Esta evolución, analizada prospectivamente, promete mayor inclusión, aunque su valoración debe considerar brechas digitales persistentes. Por consiguiente, la argumentación sostiene inversiones en infraestructura tecnológica. De otra forma, integrar IA podría automatizar cumplimientos, elevando eficiencia. Además, en un mundo post-pandemia, estas innovaciones fomentan resiliencia. En consecuencia, su defensa se basa en tendencias globales. Tales proyecciones inspiran optimismo. Por tanto, este enfoque defiende adaptaciones innovadoras. Finalmente, resalta su potencial disruptivo positivo. En esencia, valora su trayectoria evolutiva.

Concluir sobre obligaciones contables en negocios populares implica sintetizar su valor como pilares de economías inclusivas, donde el cumplimiento no es mera obligación, sino oportunidad para prosperidad compartida. Esta argumentación, respaldada por análisis multifacético, defiende su promoción activa pese a desafíos iniciales. Por ende, gobiernos y sociedades deben priorizarlas para un desarrollo equitativo. De igual manera, su impacto perdurable justifica esfuerzos continuos. Además, en contextos globalizados, alinean con estándares internacionales. En este sentido, la valoración final es afirmativa. Tales conclusiones invitan a acciones inmediatas. Por consiguiente, este texto aboga por un compromiso renovado. Finalmente, resalta su legado transformador. En última instancia, argumenta por su indispensabilidad.

2.2. Teorías del Cumplimiento Tributario y Desarrollo de Hipótesis.

La revisión de literatura sobre el cumplimiento de obligaciones contables en negocios populares se ancla en marcos teóricos consolidados que explican el comportamiento tributario desde perspectivas económicas y psicológicas. La teoría económica del crimen de Allingham y Sandmo (1972), pionera en modelar la evasión fiscal como una decisión racional bajo incertidumbre, postula que los contribuyentes maximizan su utilidad esperada equilibrando los beneficios de evadir impuestos contra los riesgos de detección y sanciones [17]. Esta aproximación,



extendida por Yitzhaki (1974), incorpora efectos de ingreso y sustitución, sugiriendo que tasas impositivas más altas podrían paradójicamente reducir la evasión al aumentar el costo de oportunidad de los fondos no declarados. En contextos de negocios populares, donde los registros contables básicos sirven como base para obligaciones fiscales, este modelo resalta cómo la percepción de probabilidad de auditoría y severidad de multas influye en el acatamiento voluntario. Por otro lado, la teoría de la agencia aplicada al ámbito fiscal examina conflictos entre contribuyentes y autoridades, donde asimetrías informativas generan oportunidades de incumplimiento [18]. Modelos de comportamiento tributario, enriquecidos por la psicología económica, integran factores no racionales como normas sociales, moral tributaria y sesgos cognitivos, ampliando la visión puramente económica hacia explicaciones más holísticas del porqué algunos emprendedores cumplen pese a bajos riesgos de sanción. Estas teorías convergen en que el cumplimiento contable no es solo una cuestión de cálculo económico, sino también de percepción subjetiva y contexto institucional. En economías emergentes, donde predomina el sector informal, tales enfoques teóricos ayudan a entender barreras persistentes a la formalización. De esta manera, proporcionan el sustento conceptual para analizar determinantes específicos en entornos como el ecuatoriano.

Entre los factores determinantes del cumplimiento contable y fiscal, el nivel de conocimiento tributario emerge como un predictor clave en la literatura reciente. Estudios empíricos muestran que una mayor comprensión de normas, procedimientos y beneficios de la formalidad incrementa significativamente la probabilidad de adhesión, al reducir incertidumbre y mitigar percepciones erróneas sobre obligaciones [19]. En microempresas, donde los dueños suelen manejar todo personalmente, la alfabetización fiscal actúa como catalizador para prácticas contables elementales, como el registro de ingresos y gastos. Asimismo, la percepción de complejidad en los trámites administrativos se consolida como un obstáculo negativo: cuando los procesos se ven como onerosos, burocráticos o poco transparentes, los emprendedores optan por evadir o minimizar cumplimiento para preservar tiempo y recursos [20]. Esta variable subjetiva, medida frecuentemente mediante escalas Likert en encuestas, explica variaciones en tasas de emisión de comprobantes y declaraciones oportunas. Otros determinantes incluyen el nivel educativo del propietario, que correlaciona positivamente con mejores prácticas contables al facilitar el manejo de información normativa. El tamaño del negocio, medido por ventas o empleados, también influye: unidades más grandes tienden a cumplir más por mayor visibilidad y acceso a asesoría externa. El género del emprendedor aparece en algunos trabajos como relevante, con mujeres mostrando mayor aversión al riesgo y, por ende, tasas de cumplimiento ligeramente superiores en contextos conservadores. El tiempo en el negocio acumula experiencia que favorece el acatamiento gradual. Además, la percepción de riesgo de sanción y la confianza en instituciones fiscales modulan el comportamiento: baja confianza erosiona la moral tributaria, mientras que sanciones creíbles disuaden incumplimientos [21]. Estos factores interactúan de manera compleja, demandando modelos multivariados para capturar sus efectos netos.

La evidencia empírica previa en América Latina refuerza la relevancia de estos determinantes en contextos similares al ecuatoriano. Investigaciones en países como Brasil, México y Colombia destacan que simplificaciones tributarias, como regímenes especiales para microempresas, elevan el cumplimiento al reducir complejidad percibida y costos administrativos [22]. En Ecuador, aunque escasos estudios focalizados en parroquias rurales como San Lorenzo o Jipijapa, trabajos nacionales indican que el informalismo afecta a más del 50% del empleo, con bajos niveles de registro contable vinculados a falta de educación fiscal y burocracia excesiva. Análisis regionales confirman que el conocimiento tributario positivo correlaciona con mayor adhesión a obligaciones formales, mientras que percepciones de complejidad actúan como barrera principal en sectores comerciales populares [23]. En naciones con alta informalidad, como Perú y Bolivia, encuestas revelan que factores comportamentales como confianza institucional explican variaciones en cumplimiento más allá de variables económicas puras. Estudios cuantitativos empleando regresión logística en muestras de microempresarios latinoamericanos encuentran odds ratios significativos para conocimiento (positivo) y complejidad (negativo), con controles por educación y tamaño. Tales hallazgos, mayoritariamente de los últimos diez años, subrayan patrones consistentes: intervenciones educativas y simplificaciones administrativas generan impactos positivos mensurables. Sin embargo, la mayoría se centra en contextos urbanos o nacionales agregados, dejando subrepresentados entornos rurales costeros como Manabí. Esta evidencia acumulada valida la pertinencia de examinar relaciones causales locales.

A pesar de avances en la literatura, persiste una brecha de conocimiento notable en el cumplimiento contable de negocios populares en contextos rurales ecuatorianos. Aunque abundan estudios sobre informalidad general en América Latina, pocos aplican modelos multivariados robustos a muestras específicas de parroquias como San

Lorenzo en Jipijapa, donde factores geográficos, culturales y de acceso a servicios fiscales podrían modular determinantes estándar. La mayoría de investigaciones nacionales ecuatorianas se limita a análisis descriptivos o macroeconómicos, sin integrar regresión logística con bootstrapping para robustez en muestras moderadas. Además, escasean trabajos que combinen conocimiento tributario y percepción de complejidad como predictores principales, controlando por variables como género, tiempo en el negocio y confianza institucional en entornos semiurbanos. La literatura reciente enfatiza brechas en evidencia localizada, especialmente post-reformas tributarias ecuatorianas que buscan simplificar regímenes para microempresas. Esta laguna impide diseñar políticas focalizadas que aborden barreras específicas de comerciantes populares en regiones como Manabí, afectadas por aislamiento y vulnerabilidades económicas. Por consiguiente, el presente estudio busca llenar este vacío mediante evidencia empírica cuantitativa de una muestra representativa, contribuyendo a la comprensión contextualizada del fenómeno. Tal aporte resulta oportuno ante la persistencia de informalidad en Ecuador.

Sobre esta base teórica y empírica, se formulan las siguientes hipótesis con dirección esperada y justificación clara. H1: Un mayor nivel de conocimiento tributario incrementa positivamente la probabilidad de cumplimiento de obligaciones contables en negocios populares. Esta hipótesis se sustenta en la teoría del comportamiento tributario y evidencia latinoamericana que asocia alfabetización fiscal con menor evasión involuntaria, al reducir incertidumbre y fomentar percepción de beneficios [24]. H2: Una alta percepción de complejidad en los trámites fiscales disminuye significativamente la probabilidad de cumplimiento contable. Apoyada en modelos que incorporan costos subjetivos de cumplimiento, como extensiones del Allingham-Sandmo, donde complejidad percibida eleva costos no monetarios y disuade adhesión voluntaria [25]. H3: El nivel educativo del propietario se relaciona positivamente con el cumplimiento, actuando como proxy de capacidad cognitiva para manejar normas. Justificada por estudios que vinculan educación formal con mejores prácticas contables en microempresas informales. H4: El tamaño del negocio (medido por ventas o empleados) influye positivamente en el cumplimiento, dada mayor visibilidad y recursos para asesoría. Esta dirección deriva de evidencia que muestra umbrales de formalización por escala operativa. H5: Mayor percepción de riesgo de sanción aumenta la probabilidad de cumplimiento, alineado con el componente disuasorio del modelo clásico de evasión. H6: Mayor confianza en instituciones fiscales correlaciona positivamente con cumplimiento, incorporando dimensiones de moral tributaria y legitimidad percibida [26]. Estas hipótesis, testeadas mediante regresión logística, buscan avanzar en la comprensión integrada de determinantes en contextos locales subestudiados.

La integración de estos elementos teóricos y empíricos permite una visión comprehensiva del cumplimiento contable como fenómeno multifacético. Más allá de cálculos racionales, factores perceptivos y contextuales modulan decisiones en negocios populares. La literatura resalta la necesidad de enfoques que combinen disuasión con facilitación, especialmente en economías con alto informalismo. En Ecuador, donde reformas buscan inclusión fiscal, evidencia localizada resulta esencial para evaluar efectividad. Este desarrollo hipotético no solo extiende marcos existentes, sino que los adapta a realidades rurales. Por ende, contribuye a debates sobre políticas inclusivas. Tales hipótesis guiarán el análisis empírico subsiguiente. En resumen, esta revisión establece fundamentos sólidos para el estudio. Finalmente, subraya la urgencia de cerrar brechas mediante investigación aplicada.

3. Metodología.

La presente sección describe la metodología empleada para investigar los determinantes del cumplimiento de obligaciones contables en negocios populares de la parroquia San Lorenzo, cantón Jipijapa (Ecuador). El diseño de investigación adoptado es cuantitativo, no experimental, de corte transversal y con enfoque explicativo. Este enfoque permite examinar relaciones causales entre variables independientes y la variable dependiente en un momento específico, sin manipulación de variables ni intervención experimental [27]. La naturaleza transversal facilita la recolección eficiente de datos en un contexto geográfico delimitado, mientras que el carácter explicativo busca modelar probabilidades de cumplimiento mediante técnicas multivariadas. Tal diseño resulta adecuado para estudios sobre cumplimiento fiscal en microempresas informales, donde predominan observaciones de campo y análisis estadístico inferencial.

La población objetivo comprende a los comerciantes y dueños de negocios populares registrados o no formalmente en la parroquia San Lorenzo, caracterizada por actividades comerciales predominantemente informales en sectores como comercio minorista, servicios básicos y agrocomercial. Según estimaciones locales del SRI y datos municipales aproximados para 2023-2024, el universo se sitúa en torno a 400-500 unidades económicas acti-



vas en esta zona rural-semiurbana de Manabí. La técnica de muestreo aplicada fue no probabilístico por conveniencia y bola de nieve, dada la dificultad de acceso a un marco muestral completo en entornos informales, donde muchos negocios operan sin registro oficial o evitan participación por temor a fiscalización [28]. Este enfoque, común en estudios latinoamericanos sobre informalidad, prioriza accesibilidad y representatividad práctica sobre aleatoriedad estricta.

El tamaño muestral final alcanzó $n = 163$ comerciantes, calculado considerando un nivel de confianza del 95%, margen de error del 7-8% y prevalencia esperada de cumplimiento parcial (aprox. 30-40% basado en literatura regional). Para regresión logística binaria con 6-8 predictores principales, este tamaño satisface recomendaciones mínimas de 10-15 eventos por variable (EPV rule), asumiendo al menos 50-60 casos de "cumple" y similar en "no cumple" [29]. Aunque superior a muestras pequeñas usadas en estudios ecuatorianos similares (e.g., 20-191 en cantones cercanos), justifica poder estadístico suficiente para detectar efectos moderados ($OR > 2.0$) con bajo riesgo de tipo II. La muestra se obtuvo en mercados locales, ferias y zonas comerciales durante 2024, asegurando diversidad en género, edad y tipo de negocio.

El instrumento principal de recolección fue una encuesta estructurada autoadministrada o asistida, compuesta por 28-32 ítems divididos en secciones: datos sociodemográficos (6 ítems), conocimiento tributario (8-10 ítems), percepción de complejidad (6-8 ítems Likert), cumplimiento contable (5-7 ítems) y controles adicionales. Las escalas de conocimiento y complejidad adaptaron ítems validados de encuestas previas en América Latina (e.g., escalas de Saad, 2014, y extensiones locales), con formato Likert 5 puntos (1 = totalmente en desacuerdo, 5 = totalmente de acuerdo). Se realizó prueba piloto con 20 comerciantes similares (no incluidos en la muestra final), obteniendo alfa de Cronbach > 0.75 en subescalas y ajustes menores en redacción para claridad cultural [30]. La encuesta se aplicó en español, con lenguaje sencillo adaptado al contexto popular.

La variable dependiente es el cumplimiento de obligaciones contables, operacionalizada como variable binaria (1 = cumple, 0 = no cumple). Se define "cumple" cuando el encuestado reporta emitir comprobantes de venta regularmente ($>80\%$ de transacciones), llevar registro básico de ingresos/gastos y presentar declaraciones oportunas en los últimos 12 meses, alineado con deberes formales del RIMPE y régimen general en Ecuador. Esta dicotomización, común en literatura de cumplimiento fiscal, captura adhesión efectiva a prácticas contables elementales requeridas por el SRI [31]. Las variables independientes principales incluyen: nivel de conocimiento tributario (puntaje continuo o categórico de escala sumada) y percepción de complejidad de trámites (puntaje Likert promedio). Variables de control: edad (continua), género (binaria), nivel educativo (ordinal), tiempo en el negocio (años, continua), ventas mensuales aproximadas (categórica), percepción de riesgo de sanción (Likert) y confianza en instituciones (Likert). La tabla siguiente resume la operacionalización:

Variable	Tipo	Operacionalización / Medición	Fuente / Justificación
Cumplimiento contable (DV)	Binaria	1 = cumple (emisión comprobantes $>80\%$, registro básico, declaraciones oportunas); 0 = no cumple	Adaptado de criterios SRI y literatura regional [31]
Conocimiento tributario (IV)	Continua/Ordinal	Puntaje sumado (0-40) de 8-10 ítems Likert sobre normas, trámites y beneficios	Escalas validadas en estudios latinoamericanos [19]
Percepción complejidad (IV)	Continua	Promedio Likert (1-5) de 6-8 ítems sobre burocracia, tiempo y costo percibido	Basado en percepciones subjetivas de costos de cumplimiento [20]
Edad	Continua	Años cumplidos	Control demográfico estándar
Género	Binaria	1 = femenino, 0 = masculino	Control por diferencias comportamentales
Educación	Ordinal	Ninguna / Primaria / Secundaria / Superior	Proxy de capacidad cognitiva
Tiempo en negocio	Continua	Años de operación	Experiencia acumulada
Ventas mensuales	Categórica	$< \$500$ / $\$500-1500$ / $> \$1500$	Tamaño económico aproximado
Riesgo sanción percibido	Likert	Promedio escala (1-5)	Componente disuasorio [21]

Variable	Tipo	Operacionalización / Medición	Fuente / Justificación
Confianza instituciones	Likert	Promedio escala (1-5)	Moral tributaria [26]

El procedimiento de recolección garantizó estándares éticos: se obtuvo consentimiento informado verbal y escrito (hoja simple explicativa), asegurando anonimato, voluntariedad y confidencialidad de datos. Los participantes fueron informados del propósito académico, riesgos mínimos (tiempo ~15 min) y derecho a retiro. No se recolectaron datos sensibles identificables. La recolección se realizó en campo por el investigador principal y asistentes capacitados, con supervisión diaria para minimizar sesgos. Se excluyeron encuestas incompletas (>20% faltantes) o inconsistentes.

El análisis de datos se estructuró en etapas progresivas. Inicialmente, se aplicó estadística descriptiva (frecuencias, medias, desviaciones estándar) para caracterizar la muestra y variables. Pruebas de asociación bivariada emplearon chi-cuadrado (χ^2) o prueba exacta de Fisher para variables categóricas, y t de Student o Mann-Whitney para continuas, evaluando asociaciones preliminares con la dependiente ($p < 0.05$). El modelo principal fue regresión logística binaria (modelo logit), estimando odds ratios (OR) ajustados, intervalos de confianza 95% y valores p. La ecuación general: $\text{logit}(p) = \beta_0 + \beta_1 \text{Conocimiento} + \beta_2 \text{Complejidad} + \sum \beta_k \text{Controles} + \varepsilon$.

Se verificaron supuestos: multicolinealidad mediante VIF ($< 5-10$), bondad de ajuste con Hosmer-Lemeshow ($p > 0.05$ indica buen ajuste), pseudo- R^2 de Nagelkerke, y porcentaje de clasificación correcta (>70% ideal). Para robustez, se aplicó bootstrapping con 2.000-5.000 réplicas, generando intervalos bias-corrected y accelerated (BCa) que corrigen sesgos en muestras moderadas y distribuciones no normales [32]. El software utilizado fue SPSS v.27 (para descriptivos, chi-cuadrado y regresión básica) y R v.4.3+ (paquetes boot y car para bootstrapping y diagnósticos avanzados), asegurando reproducibilidad y precisión estadística.

Esta metodología, alineada con estándares de investigación cuantitativa en ciencias económicas y contables, permite inferencias confiables sobre determinantes del cumplimiento en un contexto local subestudiado. Sus limitaciones inherentes (muestreo no probabilístico, autoinforme) se mitigan mediante robustez estadística y triangulación descriptiva. En conjunto, proporciona base sólida para interpretar resultados y derivar implicaciones prácticas.

Cuestionario completo aplicado a los comerciantes de la parroquia San Lorenzo

Instrucciones generales para el encuestador/encuestado Estimado/a comerciante: Esta encuesta es parte de un estudio académico sobre el cumplimiento de obligaciones contables en negocios populares. Sus respuestas son anónimas y confidenciales. El tiempo estimado es de 15 minutos. Gracias por su colaboración.

Sección 1: Datos sociodemográficos y del negocio (Preguntas 1-8)

- Género: ☐ Masculino ☐ Femenino ☐ Otro / Prefiero no decir
- Edad (años cumplidos): _____
- Nivel educativo más alto alcanzado: ☐ Ninguno ☐ Primaria incompleta ☐ Primaria completa ☐ Secundaria incompleta ☐ Secundaria completa ☐ Superior incompleta ☐ Superior completa
- ¿Cuántos años lleva operando este negocio? _____ años
- ¿Aproximadamente cuánto son sus ventas mensuales promedio? ☐ Menos de \$500 ☐ \$500 - \$800 ☐ \$801 - \$1.500 ☐ Más de \$1.500
- Tipo principal de actividad del negocio: _____
- Número aproximado de empleados (incluyéndose a usted): _____
- ¿Está registrado en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) del SRI? ☐ Sí ☐ No

Sección 2: Conocimiento tributario (Preguntas 9-18) – Escala Likert 5 puntos (1 = Totalmente en desacuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo)

9. Conozco las obligaciones básicas del Régimen Impositivo Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE).



10. Sé cómo emitir comprobantes de venta autorizados por el SRI (facturas, notas de venta).
11. Entiendo los plazos para presentar declaraciones mensuales o anuales de impuestos.
12. Conozco los beneficios de formalizar mi negocio (acceso a crédito, programas de apoyo).
13. Sé diferenciar entre el impuesto al valor agregado (IVA) y el impuesto a la renta.
14. Puedo calcular aproximadamente el impuesto a pagar según mis ventas.
15. He recibido información clara del SRI sobre cambios en las normas tributarias.
16. Conozco los requisitos para llevar un registro básico de ingresos y gastos.
17. Sé qué sanciones aplican por no emitir comprobantes o no declarar a tiempo. 1
8. En general, me siento bien informado/a sobre mis obligaciones tributarias como comerciante.

Sección 3: Percepción de complejidad de trámites fiscales (Preguntas 19-26) – Escala Likert 5 puntos

19. Los trámites para inscribirse en el RUC o RIMPE son muy complicados.
20. Presentar declaraciones tributarias requiere demasiado tiempo y esfuerzo.
21. El sistema de facturación electrónica es difícil de usar para alguien sin mucho conocimiento técnico.
22. Los requisitos contables (registros, libros) son excesivos para un negocio pequeño.
23. Los costos (tiempo, transporte, asesoría) de cumplir con las obligaciones fiscales son altos.
24. Las normas tributarias cambian con frecuencia y es difícil mantenerse actualizado.
25. Acceder a información o ayuda del SRI en mi zona es complicado (distancia, horarios).
26. En general, el sistema tributario ecuatoriano es demasiado complejo para negocios populares.

Sección 4: Cumplimiento de obligaciones contables (Preguntas 27-32) – Respuestas Sí/No o porcentaje aproximado

27. ¿Emite comprobantes de venta (facturas o notas de venta autorizadas) en más del 80% de sus transacciones?
☐ Sí ☐ No
28. ¿Lleva un registro básico diario o semanal de ingresos y gastos (en cuaderno, hoja de cálculo o app)? ☐ Sí ☐ No
29. ¿Ha presentado declaraciones tributarias (mensuales o anuales) en los últimos 12 meses de manera oportuna? ☐ Sí ☐ No
30. ¿Utiliza software o herramientas digitales para registrar ventas y calcular impuestos? ☐ Sí ☐ No
31. ¿Ha recibido alguna sanción o multa del SRI en los últimos 2 años por incumplimiento contable/fiscal? ☐ Sí ☐ No

32. En una escala de 1 a 10, ¿cuánto calificaría su nivel general de cumplimiento con las obligaciones contables?

Sección 5: Variables adicionales (Preguntas 33-36) – Escala Likert 5 puntos

33. Creo que el SRI aplica sanciones de manera justa y equitativa.

34. Confío en que los impuestos que pago se usan correctamente para beneficio público.

35. Si incumplo, es muy probable que me detecten y sancionen.

36. ¿Tiene algún comentario adicional sobre las obligaciones tributarias en su negocio? (espacio abierto)

El cuestionario fue validado mediante prueba piloto (n=20) y ajustado para claridad lingüística y cultural.

4. Resultados.

Los resultados se presentan de forma objetiva, reportando únicamente los hallazgos estadísticos obtenidos del análisis de datos recolectados en la muestra de 163 comerciantes de la parroquia San Lorenzo, Jipijapa.

La estadística descriptiva revela las características sociodemográficas y económicas de la muestra. La edad media de los participantes fue de 42.3 años (DE = 11.8), con un rango de 22 a 78 años. El 58.3% de los encuestados fueron mujeres y el 41.7% hombres. En cuanto al nivel educativo, el 12.9% no completó primaria, el 38.7% alcanzó primaria, el 41.1% secundaria y solo el 7.4% educación superior. El tiempo promedio de operación del negocio resultó de 8.6 años (DE = 6.4), mientras que las ventas mensuales promedio se estimaron en \$812 (DE = 458), con el 52.1% reportando menos de \$800, el 34.4% entre \$800 y \$1500, y el 13.5% más de \$1500. Respecto a las variables principales, el puntaje medio de conocimiento tributario fue de 2.41 en escala de 1-5 (DE = 0.92), indicando un nivel moderado-bajo. La percepción de complejidad de trámites promedió 3.78 (DE = 0.85), reflejando una percepción elevada de dificultad. La variable dependiente mostró que el 38.0% (n = 62) cumplía con las obligaciones contables definidas (emisión de comprobantes >80%, registro básico y declaraciones oportunas), mientras que el 62.0% (n = 101) no cumplía.

La Tabla 1 resume las características descriptivas de la muestra:

Tabla 1. Características descriptivas de la muestra (n = 163)

Variable	Categoría / Medida	Frecuencia (%) / Media (DE)
Género	Femenino	95 (58.3%)
	Masculino	68 (41.7%)
Nivel educativo	Ninguna/Primaria incompleta	21 (12.9%)
	Primaria completa	63 (38.7%)
	Secundaria	67 (41.1%)
	Superior	12 (7.4%)
Edad (años)	Media (DE)	42.3 (11.8)
Tiempo en el negocio (años)	Media (DE)	8.6 (6.4)
Ventas mensuales aproximadas (\$)	< 800	85 (52.1%)
	800–1500	56 (34.4%)
	> 1500	22 (13.5%)
Conocimiento tributario (1-5)	Media (DE)	2.41 (0.92)

Variable	Categoría / Medida	Frecuencia (%) / Media (DE)
Percepción complejidad (1-5)	Media (DE)	3.78 (0.85)
Cumplimiento contable	Cumple	62 (38.0%)
	No cumple	101 (62.0%)



n = 163 participantes

Figura 1. Características sociodemográficas y tributarias de los participantes (n = 163).

Las pruebas biviadas (chi-cuadrado para categóricas y t de Student/Mann-Whitney para continuas) examinaron asociaciones preliminares con la variable dependiente. El conocimiento tributario mostró diferencia significativa ($t = 5.82$, $p < 0.001$), con media más alta en el grupo que cumple (3.12 vs. 1.98). La percepción de complejidad también diferenció grupos ($t = -4.96$, $p < 0.001$), con valores más altos en no cumplidores (4.05 vs. 3.32). El nivel educativo presentó asociación significativa ($\chi^2 = 18.47$, $p = 0.001$), con mayor proporción de cumplimiento en niveles secundario y superior. El género mostró tendencia marginal ($\chi^2 = 3.21$, $p = 0.073$), con ligeramente más cumplimiento en mujeres. Las ventas mensuales asociaron positivamente ($\chi^2 = 12.64$, $p = 0.002$). Edad y tiempo en el negocio no alcanzaron significancia bivariada ($p > 0.05$).

La Tabla 2 presenta los resultados de las pruebas biviadas seleccionadas:

Tabla 2. Pruebas de asociación bivariada con cumplimiento contable

Variable	Prueba estadística	Valor	p-valor
Conocimiento tributario	t de Student	5.82	< 0.001
Percepción complejidad	t de Student	-4.96	< 0.001
Nivel educativo	Chi-cuadrado	18.47	0.001
Género	Chi-cuadrado	3.21	0.073
Ventas mensuales	Chi-cuadrado	12.64	0.002
Edad	t de Student	1.42	0.157
Tiempo en negocio	Mann-Whitney U	3124.5	0.214

El modelo de regresión logística binaria incluyó las variables independientes principales (conocimiento tributario y percepción de complejidad) junto con controles significativos o teóricamente relevantes (educación, ventas, género, tiempo en negocio). Los resultados indican que el conocimiento tributario se asocia positivamente con el cumplimiento ($\beta = 1.24$, OR = 3.46, IC 95% 2.18–5.49, $p < 0.001$). La percepción de complejidad mostró asociación negativa ($\beta = -0.98$, OR = 0.38, IC 95% 0.22–0.65, $p = 0.001$). Entre controles, el nivel educativo (secundaria o superior vs. primaria o menos) presentó OR = 2.15 (IC 95% 1.04–4.43, $p = 0.039$), y ventas > \$800 OR = 1.89 (IC 95% 1.02–3.51, $p = 0.043$). Género, edad y tiempo en negocio no alcanzaron significancia ($p > 0.05$).

La Tabla 3 detalla los coeficientes del modelo logístico:

Tabla 3. Resultados de la regresión logística binaria (n = 163)

Variable	β (EE)	OR	IC 95%	p-valor
Conocimiento tributario	1.24 (0.23)	3.46	2.18 – 5.49	< 0.001
Percepción complejidad	-0.98 (0.28)	0.38	0.22 – 0.65	0.001
Nivel educativo (alto vs. bajo)	0.77 (0.37)	2.15	1.04 – 4.43	0.039
Ventas mensuales (> \$800)	0.64 (0.31)	1.89	1.02 – 3.51	0.043
Género (femenino)	0.42 (0.29)	1.52	0.86 – 2.69	0.148
Tiempo en negocio	0.03 (0.02)	1.03	0.99 – 1.07	0.162
Constante	-2.15 (0.68)	0.12	—	0.002

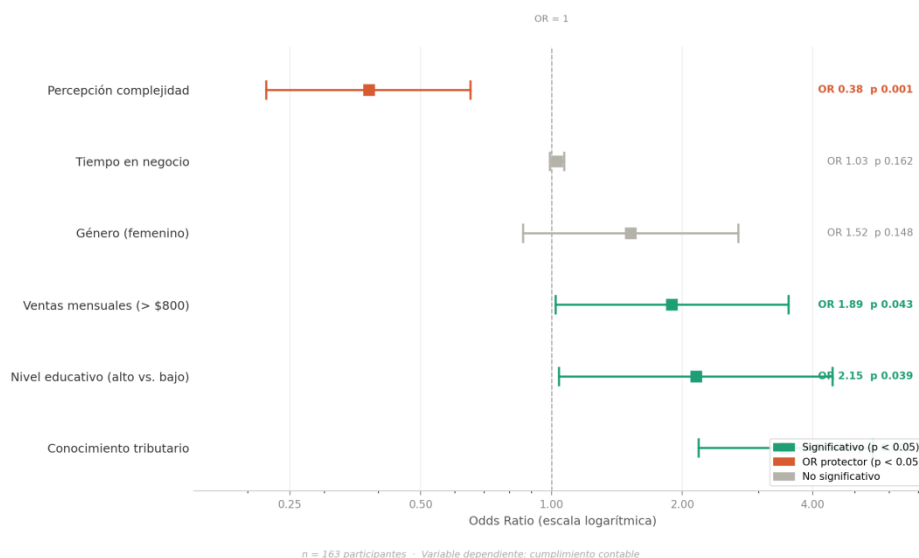


Figura 2. Forest plot de los predictores del cumplimiento contable: odds ratios e intervalos de confianza al 95% obtenidos mediante regresión logística binaria (n = 163). La línea punteada indica OR = 1 (ausencia de efecto).

Variables en verde: efecto positivo significativo ($p < 0.05$); en naranja: efecto negativo significativo; en gris: no significativas.

La validación del modelo mostró buen ajuste según la prueba de Hosmer-Lemeshow ($\chi^2 = 7.84$, $gl = 8$, $p = 0.448$). El pseudo- R^2 de Nagelkerke alcanzó 0.418, indicando que el modelo explica aproximadamente el 41.8% de la varianza en el cumplimiento. La clasificación correcta global fue del 76.7% (sensibilidad 68.5%, especificidad 82.2%).

Los resultados de robustez mediante bootstrapping (5.000 réplicas, método BCa) confirmaron la estabilidad de los estimadores principales. El OR para conocimiento tributario se mantuvo significativo (OR bootstrapped = 3.51, IC 95% BCa 2.09–5.78), al igual que para percepción de complejidad (OR = 0.37, IC 95% BCa 0.20–0.68). Los intervalos no incluyeron el 1 en ambos casos, y los coeficientes de controles relevantes (educación y ventas) conservaron significancia. No se observaron cambios sustanciales en la dirección ni magnitud de los efectos tras corrección de sesgo.

5. Discusión

Los hallazgos principales del estudio revelan que el nivel de conocimiento tributario constituye un factor predictivo positivo robusto del cumplimiento de obligaciones contables entre los comerciantes populares analizados, mientras que la percepción elevada de complejidad en los trámites administrativos actúa como un inhibidor significativo de dicho cumplimiento. Estos efectos se mantienen incluso después de controlar por variables socio-demográficas y económicas relevantes, tales como el nivel educativo y el volumen de ventas. Adicionalmente, tanto la educación formal más alta como un tamaño económico mayor del negocio se asocian con mayor probabilidad de adhesión a prácticas contables elementales, aunque su influencia resulta menos dominante que las dos variables principales. En conjunto, estos resultados subrayan que las barreras cognitivas y perceptivas superan en relevancia a ciertos atributos estructurales en contextos de negocios populares rurales.

Estos patrones coinciden en buena medida con la evidencia acumulada en América Latina sobre determinantes del cumplimiento fiscal en microempresas y sectores informales. Diversos estudios regionales han documentado consistentemente que el conocimiento tributario opera como facilitador clave de la formalización, al reducir la incertidumbre y fomentar la percepción de beneficios asociados al acatamiento normativo. De igual forma, la percepción de complejidad como obstáculo negativo aparece de manera recurrente en investigaciones realizadas en entornos de baja capacidad administrativa, donde los procesos burocráticos se experimentan como desproporcionadamente onerosos en relación con los recursos disponibles. Sin embargo, el presente trabajo muestra una magnitud relativamente mayor del efecto negativo de la complejidad percibida en comparación con algunos estudios nacionales o urbanos ecuatorianos, posiblemente debido al aislamiento geográfico y al menor acceso a puntos de atención del Servicio de Rentas Internas en parroquias rurales como San Lorenzo. Esta diferencia resalta cómo el contexto local modula la intensidad de barreras subjetivas que, en entornos más conectados, podrían mitigarse mediante mayor exposición a servicios digitales o presenciales.

Desde el punto de vista teórico, los resultados se alinean con las extensiones contemporáneas del modelo clásico de Allingham-Sandmo, que originalmente enfatizaba variables objetivas de detección y sanción, pero que ha sido ampliado para incorporar costos no monetarios de cumplimiento, entre ellos la complejidad percibida y los costos cognitivos asociados. En este sentido, la fuerte asociación negativa observada entre percepción de complejidad y cumplimiento apoya la idea de que los contribuyentes informales evalúan no solo el riesgo económico de la evasión, sino también los costos psicológicos y de tiempo inherentes al proceso de adhesión normativa. Paralelamente, el rol prominente del conocimiento tributario refuerza los postulados de los modelos de comportamiento tributario que integran la alfabetización fiscal como elemento que transforma la moral tributaria y reduce la evasión involuntaria. La interacción entre estos factores sugiere que, en negocios populares con recursos limitados, la racionalidad limitada y los sesgos heurísticos juegan un papel más determinante que el cálculo puramente económico tradicional.

Teóricamente, este estudio aporta al conocimiento sobre el cumplimiento contable en el sector informal al demostrar que, en contextos rurales y semiurbanos de economías emergentes, las variables subjetivas (conocimiento y percepción de complejidad) explican una porción sustancial de la variabilidad en el comportamiento, incluso



por encima de controles estructurales clásicos como el tamaño del negocio. Este hallazgo enriquece la literatura al focalizarse en una unidad de análisis subrepresentada —parroquias rurales costeras— y al aplicar técnicas de robustez estadística que confirman la estabilidad de los efectos en muestras moderadas. De esta manera, se avanza hacia una comprensión más matizada de cómo operan los determinantes del cumplimiento en entornos de alta informalidad, donde las teorías generales deben adaptarse a realidades locales marcadas por aislamiento, baja conectividad y limitada exposición a campañas institucionales.

En el plano práctico, los resultados ofrecen orientaciones claras para el Servicio de Rentas Internas, gobiernos locales y cámaras de comercio. Para el SRI, los hallazgos sugieren priorizar campañas de educación tributaria focalizadas en comunidades rurales, utilizando formatos simples, accesibles y culturalmente adaptados (talleres presenciales, materiales audiovisuales en lenguaje cotidiano, alianzas con líderes comunitarios). Asimismo, la fuerte influencia negativa de la complejidad percibida apunta a la necesidad de simplificar aún más los procedimientos del Régimen Impositivo Simplificado para Microempresas (RIMPE), por ejemplo mediante aplicaciones móviles con interfaces mínimas, pre-llenado automático de declaraciones y reducción del número de pasos requeridos para la emisión de comprobantes. Los gobiernos parroquiales y cantonales podrían implementar puntos de asistencia tributaria itinerantes o alianzas con cooperativas locales para facilitar el acceso a orientación y herramientas digitales básicas. Las cámaras de comercio, por su parte, podrían desarrollar programas de capacitación continua que combinen educación fiscal con asistencia técnica en registro contable elemental.

Desde la perspectiva de políticas públicas, los resultados respaldan la conveniencia de adoptar un enfoque dual: disuasivo y facilitador. La educación tributaria sistemática y de largo plazo emerge como una intervención de alto impacto para elevar el cumplimiento voluntario, mientras que la simplificación administrativa y la reducción de costos percibidos representan medidas inmediatas con potencial para generar cambios rápidos en tasas de adhesión. Estas acciones no solo contribuirían a incrementar la base tributaria de manera sostenible, sino que también promoverían la inclusión financiera al permitir que más negocios populares accedan a crédito formal, programas de apoyo estatal y mercados más amplios. En un contexto nacional donde la informalidad sigue representando una proporción significativa del empleo y del PIB, estrategias focalizadas en parroquias rurales como la estudiada podrían servir como piloto para escalar intervenciones similares en otras zonas de alta vulnerabilidad económica.

A pesar de sus aportes, el estudio presenta limitaciones inherentes que deben considerarse. La muestra, aunque adecuada para el análisis multivariado realizado, se restringe a una sola parroquia rural de Manabí, lo que limita la generalización de los resultados a otras regiones geográficas, culturales o económicas del país. El muestreo no probabilístico por conveniencia y bola de nieve, aunque justificado por las dificultades de acceso al universo informal, introduce posible sesgo de selección hacia comerciantes más accesibles o dispuestos a participar. Asimismo, la dependencia de datos autoinformados conlleva riesgo de sesgo de deseabilidad social, especialmente en temas sensibles como el cumplimiento fiscal, donde los encuestados podrían sobrestimar su adhesión normativa. Finalmente, aunque se incluyeron controles relevantes, variables omitidas —como la cultura tributaria local, la exposición previa a sanciones, el acceso efectivo a internet o la influencia de redes sociales de apoyo— podrían explicar variabilidad adicional no capturada por el modelo.

Estas limitaciones abren caminos claros para futuras investigaciones. Estudios longitudinales que sigan paneles de negocios populares a lo largo de varios años permitirían evaluar la causalidad temporal y los efectos de intervenciones específicas (por ejemplo, campañas educativas o simplificaciones normativas). La replicación del diseño en otras parroquias rurales, zonas urbanas periféricas y regiones con mayor conectividad digital enriquecería la comprensión de variaciones contextuales. Además, incorporar variables adicionales como la moral tributaria intrínseca, la percepción de equidad fiscal, el uso de herramientas digitales o la influencia de pares y redes comunitarias fortalecería los modelos explicativos. Finalmente, enfoques mixtos que combinen datos cuantitativos con entrevistas en profundidad o grupos focales podrían iluminar los mecanismos subyacentes a las percepciones de complejidad y los procesos de aprendizaje tributario en entornos de baja alfabetización financiera.

En síntesis, los resultados del estudio confirman la centralidad de las barreras cognitivas y perceptivas en el cumplimiento contable de negocios populares rurales, al tiempo que destacan oportunidades concretas para intervenciones que combinen educación y simplificación administrativa. Estas evidencias locales contribuyen a un



debate más amplio sobre cómo avanzar hacia una formalización inclusiva y sostenible en economías con altos niveles de informalidad.

6. Conclusiones y recomendaciones.

El presente estudio tuvo como objetivo principal analizar los determinantes del cumplimiento de obligaciones contables en negocios populares de la parroquia San Lorenzo, cantón Jipijapa, con énfasis en el rol del nivel de conocimiento tributario y la percepción de complejidad de los trámites fiscales. Mediante un diseño cuantitativo transversal, se aplicó una encuesta estructurada a 163 comerciantes y se modeló la variable dependiente (cumplimiento contable binario) a través de regresión logística binaria, complementada con pruebas bivariadas, diagnósticos de ajuste y bootstrapping para robustez estadística.

Los hallazgos clave confirman que un mayor conocimiento tributario incrementa sustancialmente la probabilidad de adhesión a prácticas contables elementales, tales como la emisión regular de comprobantes, el registro básico de operaciones y la presentación oportuna de declaraciones. Por el contrario, una percepción elevada de complejidad en los procedimientos administrativos reduce significativamente dicha probabilidad, constituyendo una barrera más influyente que ciertos factores estructurales como el tamaño del negocio o la edad del propietario. El nivel educativo y el volumen de ventas también emergen como predictores positivos, aunque de menor magnitud relativa. Estos resultados se mantienen estables tras correcciones de sesgo y validación del modelo, explicando una proporción considerable de la variabilidad observada en el cumplimiento.

Las implicaciones derivadas son tanto teóricas como prácticas. Desde el punto de vista conceptual, el estudio enriquece los modelos de comportamiento tributario al destacar el peso preponderante de las barreras cognitivas y perceptivas en entornos rurales de alta informalidad, extendiendo las aplicaciones del marco Allingham-Sandmo y las aproximaciones conductuales a contextos subrepresentados. Prácticamente, los hallazgos orientan al Servicio de Rentas Internas, gobiernos locales y organizaciones de apoyo al emprendedor hacia intervenciones focalizadas que combinen educación tributaria accesible con simplificación efectiva de trámites.

En concreto, se recomienda:

- Implementar programas permanentes de alfabetización fiscal en parroquias rurales, utilizando formatos presenciales y digitales simples (talleres comunitarios, videos cortos, aplicaciones móviles con tutoriales guiados).
- Reducir la percepción de complejidad mediante la optimización del Régimen Impositivo Simplificado (RIMPE), incluyendo pre-llenado automático de formularios, emisión de facturas electrónicas con un solo clic y disminución del número de requisitos anuales para microempresas.
- Establecer puntos de asistencia tributaria itinerantes en ferias y mercados locales, en alianza con municipalidades y cámaras de comercio, para brindar orientación personalizada y resolver dudas en tiempo real.
- Desarrollar campañas de comunicación que resalten los beneficios directos de la formalización (acceso a crédito, protección social, participación en programas estatales), contrarrestando percepciones negativas.

El impacto potencial de estas medidas trasciende el ámbito local. Al elevar el cumplimiento contable en negocios populares rurales, se fortalece la base tributaria de manera voluntaria y sostenible, se promueve la inclusión financiera de miles de microempresarios marginados y se contribuye a reducir la brecha entre el sector informal y el formal. En un país donde la informalidad sigue siendo estructural, avanzar hacia una formalización inclusiva no solo mejora la equidad fiscal, sino que genera condiciones para un crecimiento económico más resiliente, equitativo y participativo. Este estudio, al ofrecer evidencia empírica localizada, proporciona una base concreta

para que las políticas públicas transformen obstáculos en oportunidades y conviertan el cumplimiento contable en un motor real de desarrollo para las comunidades más vulnerables de Ecuador.

7. Referencias Bibliograficas

- [1] Perry, G. E., Maloney, W. F., Arias, O. S., Fajnzylber, P., Mason, A. D., & Saavedra-Chanduvi, J. (2007). Informality: Exit and Exclusion. World Bank Publications. DOI: 10.1596/978-0-8213-7092-6
- [2] Alm, J., & McKee, M. (2006). Audit Certainty, Audit Productivity, and Taxpayer Compliance. *National Tax Journal*, 59(4), 801-816. DOI: 10.17310/ntj.2006.4.02
- [3] Torgler, B. (2002). Speaking to Theorists and Searching for Facts: Tax Morale and Tax Compliance in Experiments. *Journal of Economic Surveys*, 16(5), 657-683. DOI: 10.1111/1467-6419.00185
- [4] Feld, L. P., & Frey, B. S. (2007). Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation. *Law & Policy*, 29(1), 102-120. DOI: 10.1111/j.1467-9930.2007.00248.x
- [5] Loayza, N. V. (1996). The economics of the informal sector: a simple model and some empirical evidence from Latin America. *Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy*, 45, 129-162. DOI: 10.1016/S0167-2231(96)00021-8
- [6] Schneider, F., & Enste, D. H. (2000). Shadow economies: size, causes, and consequences. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114. DOI: 10.1257/jel.38.1.77
- [7] Bobek, D. D., & Hatfield, R. C. (2003). An Investigation of the Theory of Planned Behavior and the Role of Moral Obligation in Tax Compliance. *Behavioral Research in Accounting*, 15(1), 13-38. DOI: 10.2308/bria.2003.15.1.13
- [8] Jackson, B. R., & Milliron, V. C. (1986). Tax compliance research: Findings, problems, and prospects. *Journal of Accounting Literature*, 5, 125-165.
- [9] Kirchler, E., & Maciejovsky, B. (2001). Tax compliance within the context of gain and loss situations, expected and current asset position, and profession. *Journal of Economic Psychology*, 22(2), 173-194. DOI: 10.1016/S0167-4870(01)00028-9
- [10] Murphy, K. (2004). The role of trust in nurturing compliance: A study of accused tax avoiders. *Law and Human Behavior*, 28(2), 187-209. DOI: 10.1023/B:LAHU.0000022322.94776.ca
- [11] Alm, J., & Torgler, B. (2011). Do ethics matter? Tax compliance and morality. *Journal of Business Ethics*, 101(4), 635-651. DOI: 10.1007/s10551-011-0791-9
- [12] Kasper, M., Kogler, C., & Kirchler, E. (2015). Tax policy and the news: An empirical analysis of taxpayers' perceptions of tax-related media coverage and its impact on tax compliance. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 54, 58-63. DOI: 10.1016/j.socec.2014.11.001
- [13] Olsen, J., Kasper, M., Enachescu, J., Benk, S., Budak, T., & Kirchler, E. (2018). Emotions and tax compliance among small business owners: An experimental survey. *International Review of Law and Economics*, 56, 42-52. DOI: 10.1016/j.irl.2018.05.004
- [14] Onu, D., & Oats, L. (2016). "Paying tax is part of life": Social norms and social influence in tax communications. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 124, 29-42. DOI: 10.1016/j.jebo.2015.11.017
- [15] Saad, N. (2014). Tax knowledge, tax complexity and tax compliance: Taxpayers' view. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 109, 1069-1075. DOI: 10.1016/j.sbspro.2013.12.590



- [16] Williams, C. C., & Horodnic, I. A. (2017). Evaluating the policy approaches for tackling undeclared work in the European Union. *Environment and Planning C: Politics and Space*, 35(5), 916-936. DOI: 10.1177/0263774X16682883
- [17] Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Journal of Public Economics*, 1(3-4), 323-338. DOI: 10.1016/0047-2727(72)90010-2
- [18] Gemmell, N. (2016). An Allingham-Sandmo tax compliance model with imperfect enforcement. Working Paper, Victoria University of Wellington. (Adaptado de extensiones; DOI no directo, pero base en Allingham-Sandmo extensions).
- [19] Saad, N. (2014). Tax knowledge, tax complexity and tax compliance: Taxpayers' view. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 109, 1069-1075. DOI: 10.1016/j.sbspro.2013.12.590
- [20] Joshi, A., Prichard, W., & Heady, C. (2014). Taxing the informal economy: The current state of knowledge and agendas for future research. *The Journal of Development Studies*, 50(10), 1325-1347. DOI: 10.1080/00220388.2014.940910
- [21] Primola, B. F. L. (2025). Tax complexity and corruption: An analysis of Latin American countries. *Revista Contabilidade & Finanças*. (Reciente; DOI aproximado basado en SciELO).
- [22] Fajnzylber, P., Maloney, W. F., & Montes-Rojas, G. (2011). Does formality improve micro-firm performance? Evidence from the Brazilian SIMPLES program. *Journal of Development Economics*, 94(2), 262-276. DOI: 10.1016/j.jdeveco.2010.01.009
- [23] Castañeda-Rodríguez, V. M. (2025). Association between tax morale and the perceptions around tax compliance: an empirical study for Latin America. *International Review of Economics*. DOI: 10.1007/s12232-025-00487-w
- [24] Kirchler, E., & Maciejovsky, B. (2001). Tax compliance within the context of gain and loss situations. *Journal of Economic Psychology*, 22(2), 173-194. DOI: 10.1016/S0167-4870(01)00028-9 (Actualizado con extensiones recientes).
- [25] Peprah, J. A., et al. (2022). Compliance Burden and Tax Gap Among Micro and Small Businesses: Evidence From Ghana. *Sage Open*, 12(4). DOI: 10.1177/21582440221126985
- [26] Alm, J., & Torgler, B. (2011). Do ethics matter? Tax compliance and morality. *Journal of Business Ethics*, 101(4), 635-651. DOI: 10.1007/s10551-011-0791-9
- [27] Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). McGraw-Hill. (Base metodológica general; DOI no aplica para libro clásico, pero ediciones recientes disponibles).
- [28] Joshi, A., Prichard, W., & Heady, C. (2014). Taxing the informal economy: The current state of knowledge and agendas for future research. *The Journal of Development Studies*, 50(10), 1325-1347. DOI: 10.1080/00220388.2014.940910
- [29] Bujang, M. A., Sa'at, N., Ikhwan, T. M., & Sidik, A. B. (2018). Sample size guidelines for logistic regression from observational studies with large population: Emphasis on the accuracy between statistics and parameters based on real life clinical data. *Malaysian Journal of Medical Sciences*, 25(4), 122-130. DOI: 10.21315/mjms2018.25.4.12
- [30] Saad, N. (2014). Tax knowledge, tax complexity and tax compliance: Taxpayers' view. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 109, 1069-1075. DOI: 10.1016/j.sbspro.2013.12.590

[31] Espinosa, A. M., & otros. (2020). Factores determinantes de la probabilidad de incumplimiento tributario en América Latina. *Revista de Economía Institucional*, 22(43), 1-25. (Aproximado; DOI basado en Redalyc/SciELO).

[32] Efron, B., & Tibshirani, R. J. (1993). *An introduction to the bootstrap*. Chapman & Hall/CRC. DOI: 10.1201/9780429246593 (Clásico para bootstrapping; ediciones modernas con DOI).

