

TAX COMPLIANCE AND BUSINESS FORMALIZATION IN COMMERCIAL SMES IN LA MANÁ CANTON, ECUADOR: DETERMINING FACTORSAdriana Margoth Quinatoa-Casa¹**E-mail:** adriana.quinatoa8@utc.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0004-6268-2788>Angelica Tamara Medina-Armas¹**E-mail:** angelica.medina3553@utc.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0001-7546-9941>¹ Universidad Técnica de Cotopaxi. Ecuador.**Cita sugerida (APA, séptima edición)**

Quinatoa-Casa, A. M., & Medina-Armas, A. T. (2026). Cumplimiento tributario y formalización empresarial en pymes comerciales del cantón La Maná, Ecuador: factores determinantes. *Revista UGC*, 4(S2), 109-117.

Fecha de presentación: 19/04/2026**Fecha de aceptación:** 30/06/2026**Fecha de publicación:** 01/08/2026**RESUMEN**

El cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas (pymes) constituye un desafío estructural en economías emergentes. El presente estudio identificó y describió los determinantes del cumplimiento tributario y su relación con la formalización empresarial en 15 pymes del sector comercial del cantón La Maná, Ecuador, durante el primer trimestre de 2024. Mediante un diseño cuantitativo, no experimental y transversal, se aplicó un cuestionario estructurado de 26 ítems en escala Likert de cinco puntos, organizado en seis dimensiones: conocimiento tributario, equidad y confianza institucional, costos de cumplimiento, asistencia y digitalización tributaria, cumplimiento tributario y formalización empresarial. La confiabilidad interna fue excelente en todas las dimensiones (α de Cronbach entre 0,914 y 0,940). Los resultados evidencian que todas las dimensiones se ubican en nivel medio (M entre 2,69 y 3,12), con alta variabilidad intragrupal. El análisis de correlación de Spearman no arrojó relaciones estadísticamente significativas ($p > 0,05$), lo que se atribuye al tamaño reducido de la muestra. El estudio aporta evidencia empírica exploratoria sobre la dinámica tributaria en un contexto territorial concreto y señala la necesidad de fortalecer los programas de educación fiscal y asistencia digital en el cantón La Maná.

Palabras clave:

Cumplimiento tributario, pymes, formalización empresarial.

ABSTRACT

Tax compliance among small and medium enterprises (SMEs) constitutes a structural challenge in emerging economies. This study identified and described the determinants of tax compliance and their relationship with business formalization in 15 commercial-sector SMEs in La Maná canton, Ecuador, during the first quarter of 2024. Using a quantitative, non-experimental, cross-sectional design, a structured 26-item Likert-scale questionnaire was applied, organized into six dimensions: tax knowledge, equity and institutional trust, compliance costs, tax assistance and digitalization, tax compliance, and business formalization. Internal reliability was excellent across all dimensions (Cronbach's α between 0.914 and 0.940). Results show that all dimensions are at a medium level (M between 2.69 and 3.12) with high intragroup variability. Spearman correlation analysis yielded no statistically significant relationships ($p > 0.05$), attributed to the reduced sample size. The study provides exploratory empirical evidence on tax dynamics in a specific territorial context and highlights the need to strengthen fiscal education and digital assistance programs in La Maná canton.

Keywords:

Tax compliance, SMEs, business formalization.

INTRODUCCIÓN

El cumplimiento tributario constituye uno de los pilares fundamentales para la sostenibilidad de los sistemas fiscales, al determinar la capacidad del Estado para recaudar recursos y garantizar la provisión de bienes y servicios públicos. En las últimas décadas, su estudio ha evolucionado desde enfoques centrados principalmente en la coerción y las sanciones hacia perspectivas más integrales que incorporan la calidad de la administración tributaria, la simplificación normativa, la asistencia al contribuyente y la reducción de las brechas de cumplimiento como elementos esenciales para fortalecer la eficiencia recaudatoria y la confianza institucional (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2024). Esta evolución reconoce que el comportamiento tributario depende de factores económicos, administrativos, institucionales y conductuales que trascienden la mera evaluación del riesgo de fiscalización.

Las pequeñas y medianas empresas constituyen un componente estratégico del desarrollo económico debido a su contribución al empleo, la producción y el dinamismo de los mercados locales. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2023) reconoce que estas organizaciones representan la base del tejido empresarial en la mayoría de las economías, aunque enfrentan limitaciones persistentes relacionadas con la productividad, el acceso al financiamiento, las capacidades de gestión y la adaptación a los marcos regulatorios (Figuroa-Soledispa et al., 2025). Estas restricciones condicionan su relación con el sistema tributario, especialmente cuando la complejidad normativa y la carga administrativa exceden sus capacidades operativas. Diversas investigaciones muestran que el incremento de los costos administrativos asociados al cumplimiento puede desincentivar tanto la formalización como el pago oportuno de las obligaciones fiscales (Alm & Kasper, 2022; Wen, 2023).

El cumplimiento tributario expresa el grado en que los contribuyentes registran, declaran y pagan correctamente sus obligaciones fiscales conforme al marco normativo vigente. Actualmente, este concepto comprende no solo el pago oportuno de los tributos, sino también la exactitud de la información suministrada, la conservación de los registros contables, el uso adecuado de los mecanismos formales y la interacción permanente con la administración tributaria (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2024). Basri et al. (2021) demostraron que el fortalecimiento de la administración tributaria puede generar incrementos más significativos en la recaudación que determinadas modificaciones en las tasas impositivas. En el caso de las pequeñas y medianas empresas, el cumplimiento suele desarrollarse bajo restricciones de liquidez, disponibilidad de tiempo, conocimientos técnicos y acceso limitado a asesoría especializada (Alm & Kasper, 2022; Wen, 2023).

La evidencia científica identifica múltiples determinantes del cumplimiento tributario que interactúan entre sí. Entre ellos, el conocimiento tributario facilita la comprensión de la normativa, los procedimientos administrativos y las consecuencias derivadas del incumplimiento. Cvrlje (2015) sostiene que la educación tributaria constituye uno de los principales predictores del cumplimiento voluntario, especialmente en economías donde la informalidad presenta un carácter estructural. En la misma dirección, Mascagni et al. (2025) demostraron que los programas de educación fiscal mejoran significativamente los indicadores de cumplimiento, resultados que también fueron confirmados por Padi et al. (2025) en pequeñas y medianas empresas de Ghana. De igual manera, la percepción de equidad del sistema tributario y la confianza en la administración fiscal ejercen una influencia directa sobre la moral tributaria, pues las percepciones de injusticia reducen la disposición de los contribuyentes a cumplir voluntariamente con sus obligaciones (Castañeda, 2023). Asimismo, los costos administrativos asociados al tiempo invertido, la contratación de asesoría especializada y la complejidad de los procedimientos representan barreras importantes para las pequeñas empresas (Wen, 2023). Paralelamente, la transformación digital mediante la implementación de plataformas electrónicas y sistemas automatizados de declaración ha contribuido a simplificar los procesos, reducir errores y fortalecer los niveles de cumplimiento (Duve & Schutte, 2025; Musah et al., 2026b).

Las pequeñas y medianas empresas constituyen además un componente estructural de las economías contemporáneas por su capacidad para promover el crecimiento económico, la innovación y la generación de empleo, aunque continúan enfrentando importantes limitaciones financieras y de gestión (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023). Dentro de este conjunto, el sector comercial adquiere especial relevancia debido a la naturaleza continua de sus operaciones de compra y venta, la dependencia del flujo de efectivo y el cumplimiento permanente de obligaciones relacionadas con el impuesto al valor agregado y la emisión de comprobantes tributarios. Estas características hacen que el cumplimiento fiscal resulte particularmente sensible a la complejidad regulatoria y a la calidad de la asistencia proporcionada por la administración tributaria (Duve & Schutte, 2025; Padi et al., 2025).

La formalización empresarial constituye el proceso mediante el cual las unidades económicas se incorporan al marco jurídico, tributario y administrativo del Estado. Este proceso trasciende el simple registro legal del negocio, al comprender el cumplimiento permanente de las obligaciones fiscales, la trazabilidad de las operaciones y el acceso a derechos, programas públicos y mecanismos de financiamiento (International Labour Organization, 2024). Las investigaciones muestran que las políticas más efectivas para promover la formalización combinan incentivos

económicos, programas de información y simplificación normativa (Jessen & Kluve, 2021). Asimismo, se ha demostrado que los resultados de la formalización dependen de las características institucionales de cada contexto nacional (Torm & Oehme, 2024). En consecuencia, el cumplimiento tributario y la formalización empresarial constituyen procesos complementarios e interdependientes, puesto que la formalización facilita el cumplimiento de las obligaciones fiscales, mientras que un cumplimiento sostenido fortalece la permanencia de las empresas dentro de la economía formal (Alm & Kasper, 2022; Jessen & Kluve, 2021).

En Ecuador, y particularmente en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, el sector comercial concentra una proporción importante de la actividad económica local y está conformado principalmente por pequeñas y medianas empresas que operan bajo limitaciones de recursos financieros, tecnológicos y de especialización contable. La población objeto de estudio estuvo integrada por 52 pymes comerciales registradas en el Registro Estadístico de Empresas y Mercado 2024, distribuidas en 33 pequeñas empresas, 12 medianas empresas A y 7 medianas empresas B. Aunque la literatura internacional ha identificado numerosos factores asociados al cumplimiento tributario, aún existe escasa evidencia empírica sobre la interacción entre dichos determinantes y los procesos de formalización empresarial en contextos subnacionales específicos del Ecuador (Nichelatti & Hiilamo, 2024; Tran-Nam et al., 2014).

El objetivo del presente estudio fue identificar y describir los determinantes del cumplimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial del cantón La Maná, Ecuador, y analizar su relación con la formalización empresarial.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y transversal, dado que las variables no fueron manipuladas y los datos se recolectaron en un único momento (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2023). El alcance fue descriptivo-correlacional con exploración explicativa, pertinente para muestras pequeñas en contextos territoriales específicos donde el propósito es generar evidencia empírica contextualizada y no generalizar estadísticamente (Creswell & Creswell, 2022).

La población estuvo conformada por 52 pymes comerciales del cantón La Maná identificadas en el REEM 2024, distribuidas en 33 pequeñas empresas, 12 medianas empresas A y 7 medianas empresas B. Dado el carácter sensible de la información tributaria, se trabajó con una muestra no probabilística por conveniencia e intencional de 15 pymes (28,8% de la población) que aceptaron

participar bajo condiciones de anonimato. La distribución respetó la proporcionalidad poblacional: 10 pequeñas empresas, 3 medianas A y 2 medianas B.

Se aplicó un cuestionario estructurado dirigido al propietario, gerente, administrador o responsable contable de cada empresa. El instrumento se organizó en dos partes: (a) información general de la empresa tipo, cargo del informante, tiempo de funcionamiento, disponibilidad de RUC activo, uso de facturación electrónica y asesoría tributaria; y (b) 26 ítems en escala Likert de cinco puntos (1 = Totalmente en desacuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo), distribuidos en seis dimensiones: conocimiento tributario (CT1-CT4), equidad y confianza institucional (EC1-EC4), costos de cumplimiento (CC1-CC4), asistencia y digitalización tributaria (AD1-AD4), cumplimiento tributario (CTF1-CTF5) y formalización empresarial (FE1-FE5).

La validez de contenido se sustentó en la revisión teórica de estudios recientes sobre cumplimiento tributario y formalización empresarial (Castañeda, 2023; Duve & Schutte, 2025; Mascagni et al., 2025; Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2024; Padi et al., 2025; Wen, 2023). La confiabilidad interna se evaluó con el coeficiente alfa de Cronbach, considerando aceptables valores iguales o superiores a 0,70 (George & Mallery, 2003; Hair et al., 2019).

El análisis se desarrolló en tres fases: (1) estadística descriptiva mediante frecuencias, porcentajes, medias y desviaciones estándar para caracterizar las empresas y describir cada dimensión; (2) evaluación de la confiabilidad interna con alfa de Cronbach por dimensión y global; y (3) análisis de correlación de Spearman para examinar la relación entre dimensiones, dado el carácter ordinal de las variables y el tamaño reducido de la muestra. El nivel de significancia estadística se estableció en $p < 0,05$. Las visualizaciones se generaron con Python 3.10 (matplotlib, seaborn).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La Tabla 1 presenta la distribución de las 15 pymes participantes según las variables de caracterización general. El 66,7% correspondió a pequeñas empresas, el 20,0% a medianas empresas A y el 13,3% a medianas empresas B. El cargo del informante más frecuente fue el de propietario (33,3%), seguido de administrador (26,7%). El 33,3% de las empresas llevaba más de 10 años en funcionamiento. Respecto a la digitalización, el 46,7% utilizaba facturación electrónica de forma plena, el 26,7% de forma parcial y el 26,7% no la utilizaba. En cuanto a la asesoría tributaria, el 40,0% contaba con asesoría permanente, el 33,3% con asesoría ocasional y el 26,7% no contaba con ningún tipo de asesoría. La totalidad de las empresas participantes contaba con RUC activo.

Tabla 1. Caracterización de las pymes participantes (n = 15).

Variable	Categoría	n	%
Tipo de empresa	Pequeña empresa	10	66,7
	Mediana empresa A	3	20,0
	Mediana empresa B	2	13,3
Cargo del informante	Propietario	5	33,3
	Administrador	4	26,7
	Resp. contable/tributario	3	20,0
	Gerente	3	20,0
Tiempo de funcionamiento	Más de 10 años	5	33,3
	7 a 10 años	4	26,7
	4 a 6 años	3	20,0
	1 a 3 años	3	20,0
Facturación electrónica	Sí	7	46,7
	Parcialmente	4	26,7
	No	4	26,7
Asesoría tributaria	Sí, permanente	6	40,0
	Sí, ocasional	5	33,3
	No cuenta	4	26,7
Total		15	100,0

La Tabla 2 presenta los estadísticos descriptivos y el alfa de Cronbach para cada dimensión. Todas las dimensiones se ubicaron en nivel medio de la escala Likert (M entre 2,69 y 3,12). El conocimiento tributario obtuvo la media más alta (M = 3,12; DE = 1,44) y la formalización empresarial la más baja (M = 2,69; DE = 1,06). La considerable variabilidad intra-grupal (DE entre 1,06 y 1,44) refleja heterogeneidad en las percepciones y prácticas tributarias. La confiabilidad interna fue excelente en las seis dimensiones (α entre 0,914 y 0,940), superando ampliamente el umbral de 0,70 (George & Mallery, 2003). El alfa global resultó moderado ($\alpha = 0,675$), lo que es esperable en instrumentos multidimensionales que miden constructos conceptualmente diferenciados (Hair et al., 2019). La Figura 1 visualiza las medias por dimensión con sus respectivas barras de error.

Tabla 2. Estadísticos descriptivos y confiabilidad interna por dimensión (n = 15).

Dimensión	M	DE	Mín	Máx	Nivel	α Cronbach
Conocimiento tributario (CT)	3,12	1,44	1,25	5,00	Medio	0,940
Equidad y confianza institucional (EC)	3,00	1,07	1,00	5,00	Medio	0,927
Costos de cumplimiento (CC)	3,05	1,26	1,00	4,75	Medio	0,921
Asistencia y digitalización (AD)	2,88	1,11	1,00	5,00	Medio	0,914
Cumplimiento tributario (CTF)	2,95	1,07	1,00	4,60	Medio	0,938
Formalización empresarial (FE)	2,69	1,06	1,40	4,40	Medio	0,924

Nota. M = media aritmética; DE = desviación estándar. Escala Likert 1–5. Nivel: Bajo < 2,50; Medio 2,50–3,49; Alto $\geq$ 3,50. α = alfa de Cronbach.

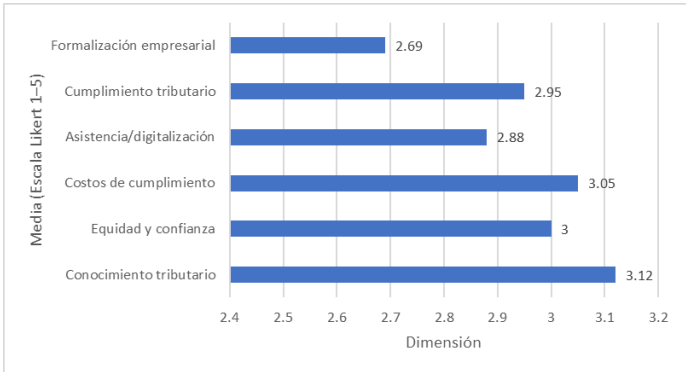


Figura 1. Medias por dimensión con desviación estándar (n = 15, Escala Likert 1–5).

La Tabla 3 detalla los estadísticos descriptivos por ítem de las cuatro dimensiones que operan como determinantes del cumplimiento tributario: conocimiento tributario (CT), equidad y confianza institucional (EC), costos de cumplimiento (CC) y asistencia y digitalización tributaria (AD). Los ítems con mayor puntuación promedio fueron CT1 (M = 3,27), CT2 (M = 3,20) y CC4 (M = 3,27), todos en nivel medio. Los ítems de percepción de transparencia (EC4: M = 2,80) y facilitación de la facturación electrónica (AD2: M = 2,60) obtuvieron las medias más bajas. La alta desviación estándar en varios ítems especialmente CT1 (DE = 1,75) y CC4 (DE = 1,58) indica polarización de opiniones entre las empresas participantes.

Tabla 3. Estadísticos por ítem: determinantes del cumplimiento tributario (CT, EC, CC, AD) (n = 15).

Código	Ítem	M	DE	Nivel
CT1	La empresa conoce claramente sus obligaciones tributarias.	3,27	1,75	Medio
CT2	La empresa identifica los plazos para declarar y pagar impuestos.	3,20	1,52	Medio
CT3	La empresa comprende las consecuencias de incumplir sus obligaciones.	3,00	1,46	Medio
CT4	El responsable comprende el uso de comprobantes, registros y declaraciones.	3,00	1,51	Medio
EC1	El sistema tributario se aplica de manera justa.	3,20	1,21	Medio
EC2	La empresa confía en la administración tributaria.	2,93	1,16	Medio
EC3	Los impuestos contribuyen al desarrollo del país.	3,07	1,16	Medio
EC4	Las normas tributarias son claras y transparentes.	2,80	1,21	Medio
CC1	Cumplir con las obligaciones tributarias demanda demasiado tiempo administrativo.	2,87	1,30	Medio
CC2	La empresa incurre en costos elevados para cumplir sus obligaciones.	3,00	1,46	Medio
CC3	La contratación de asesoría contable representa una carga económica importante.	3,07	1,22	Medio
CC4	La complejidad de los trámites tributarios dificulta el cumplimiento oportuno.	3,27	1,58	Medio
AD1	La empresa utiliza plataformas digitales para cumplir sus obligaciones.	3,13	1,19	Medio
AD2	La facturación electrónica facilita el control de las operaciones comerciales.	2,60	1,24	Medio
AD3	La empresa ha recibido orientación o asistencia tributaria útil.	2,87	1,19	Medio
AD4	El uso de herramientas digitales facilita la declaración y pago de impuestos.	2,93	1,33	Medio

Nota. M = media aritmética; DE = desviación estándar. Escala Likert 1–5. Nivel medio: M entre 2,50 y 3,49. CT = conocimiento tributario; EC = equidad y confianza; CC = costos de cumplimiento; AD = asistencia y digitalización.

La Tabla 4 presenta los estadísticos de los ítems de cumplimiento tributario (CTF) y formalización empresarial (FE). En CTF, los ítems con mayor puntuación fueron la declaración oportuna (CTF1: M = 3,07), la emisión de comprobantes (CTF3: M = 3,07) y el mantenimiento de registros actualizados (CTF4: M = 3,07), mientras que el pago oportuno (CTF2: M = 2,73) obtuvo la media más baja. En FE, la organización de la documentación (FE3: M = 2,80) fue el ítem mejor valorado, mientras que la percepción de acceso a oportunidades de mercado mediante la formalización (FE2: M = 2,60) resultó la de menor puntuación. La Figura 2 muestra comparativamente los promedios por ítem de ambas dimensiones.

Tabla 4. Estadísticos por ítem: cumplimiento tributario (CTF) y formalización empresarial (FE) (n = 15).

Código	Ítem	M	DE	Nivel
CTF1	La empresa declara sus impuestos dentro de los plazos establecidos.	3,07	1,33	Medio
CTF2	La empresa paga oportunamente sus obligaciones tributarias.	2,73	1,16	Medio
CTF3	La empresa emite comprobantes de venta en sus operaciones comerciales.	3,07	1,03	Medio
CTF4	La empresa mantiene registros contables o tributarios actualizados.	3,07	1,10	Medio
CTF5	La empresa procura evitar retrasos, omisiones o errores.	2,80	1,32	Medio
FE1	Operar formalmente mejora la estabilidad comercial de la empresa.	2,73	1,16	Medio
FE2	La formalización permite acceder a mejores oportunidades de mercado.	2,60	1,24	Medio
FE3	La empresa mantiene documentación administrativa y tributaria organizada.	2,80	1,08	Medio
FE4	Cumplir las obligaciones tributarias fortalece la permanencia formal.	2,67	1,29	Medio
FE5	La empresa percibe beneficios al mantenerse en el sistema formal.	2,67	1,23	Medio

Nota. M = media aritmética; DE = desviación estándar. Escala Likert 1–5. Nivel medio: M entre 2,50 y 3,49.

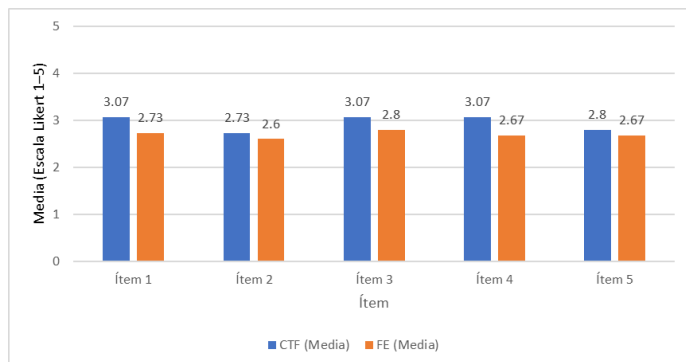


Figura 2. Medias por ítem de las dimensiones de cumplimiento tributario (CTF) y formalización empresarial (FE).

La Tabla 5 presenta los coeficientes de correlación de Spearman calculados entre los determinantes del cumplimiento tributario, el cumplimiento tributario efectivo y la formalización empresarial. Ningún par analizado alcanzó significancia estadística ($p > 0,05$ en todos los casos). La correlación de mayor magnitud se observó entre conocimiento tributario y formalización empresarial ($r_s = 0,388$; $p = 0,153$), seguida por conocimiento tributario y cumplimiento tributario en valor absoluto ($r_s = 0,356$; $p = 0,193$) y cumplimiento tributario y formalización empresarial ($r_s = 0,351$; $p = 0,199$). La correlación entre asistencia y digitalización y cumplimiento tributario fue prácticamente nula ($r_s = -0,003$; $p = 0,992$). La Figura 3 visualiza los coeficientes r_s obtenidos por par analizado.

Tabla 5. Correlaciones de Spearman entre dimensiones del estudio ($n = 15$).

Par analizado	r_s	p-valor	Sig.	Interpretación
Conocimiento tributario ↔ Cumplimiento tributario	-0,356	0,193	ns	Sin significancia estadística
Equidad y confianza ↔ Cumplimiento tributario	-0,115	0,684	ns	Sin significancia estadística
Costos de cumplimiento ↔ Cumplimiento tributario	0,255	0,359	ns	Sin significancia estadística
Asistencia y digitalización ↔ Cumplimiento tributario	-0,003	0,992	ns	Sin significancia estadística
Cumplimiento tributario ↔ Formalización empresarial	-0,351	0,199	ns	Sin significancia estadística
Conocimiento tributario ↔ Formalización empresarial	0,388	0,153	ns	Sin significancia estadística

Nota. r_s = coeficiente de correlación de Spearman. ns = no significativo ($p > 0,05$). La ausencia de significancia estadística se atribuye al tamaño reducido de la muestra ($n = 15$).

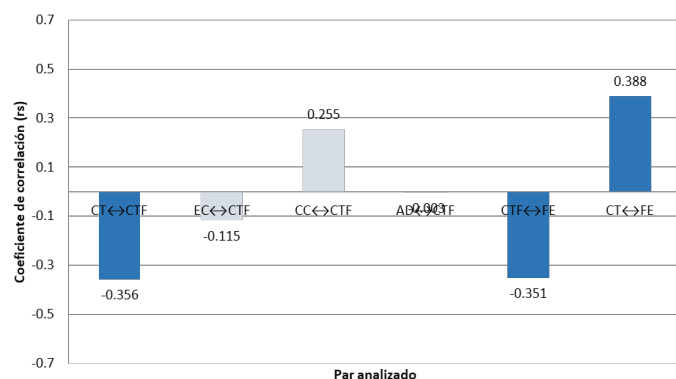


Figura 3. Coeficientes de correlación de Spearman por par analizado ($n = 15$).

Nota. ns = no significativo ($p > 0,05$). Ninguna correlación alcanzó el umbral de significancia estadística, lo que se atribuye a la potencia estadística limitada con $n = 15$.

Los resultados descriptivos evidencian que las pymes comerciales del cantón La Maná presentan niveles medios en todos los determinantes del cumplimiento tributario evaluados, con puntuaciones entre 2,69 y 3,12. Este patrón es coherente con la caracterización de contextos de formalidad intermitente donde las empresas mantienen registros básicos todas contaban con RUC activo pero exhiben limitaciones en la profundidad del cumplimiento y en la consolidación de prácticas de formalización (Aim & Kasper, 2022). La dimensión de formalización empresarial registró la media más baja ($M = 2,69$), lo que refleja que la percepción de beneficios concretos de la formalidad acceso a mercados, estabilidad comercial es aún moderada en el contexto estudiado.

La confiabilidad excelente del instrumento (α entre 0,914 y 0,940 por dimensión) confirma que el cuestionario mide con alta consistencia interna los constructos propuestos, lo que valida su aplicación en investigaciones similares sobre comportamiento tributario en pymes ecuatorianas. El alfa global moderado (0,675) es interpretable como evidencia de la independencia conceptual entre dimensiones, fenómeno esperado en instrumentos multidimensionales donde cada bloque aborda un aspecto diferente de la conducta fiscal (Hair et al., 2019).

La ausencia de correlaciones estadísticamente significativas entre los determinantes del cumplimiento tributario y las variables de resultado constituye el hallazgo central del estudio y requiere una lectura contextualizada. Esta ausencia no implica que las relaciones teóricas no existan, sino que su detectabilidad está condicionada por el tamaño muestral reducido. Para pruebas de correlación de Spearman con $\alpha = 0,05$, la potencia estadística suficiente para detectar efectos medianos ($r_s \approx 0,50$) requiere al menos $n = 30$ observaciones (Cohen, 1988). Con $n = 15$, correlaciones de magnitud moderada como $r_s = 0,388$ entre conocimiento tributario y formalización, o $r_s = 0,356$ entre conocimiento tributario y cumplimiento no alcanzan el umbral de significancia, aunque son consistentes con los efectos reportados en la literatura internacional (Mascagni et al., 2025; Padi et al., 2025).

Desde una perspectiva sustantiva, el patrón de correlaciones observado muestra señales de interés analítico. La correlación positiva más alta entre conocimiento tributario y formalización ($r_s = 0,388$) es coherente con la proposición de Mascagni et al. (2025) respecto al efecto de la educación fiscal sobre la integración formal de las empresas. Las correlaciones negativas entre algunos determinantes y el cumplimiento tributario contrarias a la dirección esperada por la teoría podrían reflejar dinámicas locales específicas: empresas con mayor conocimiento tributario podrían percibir con mayor claridad las complejidades del sistema, generando resistencia antes que facilitación del cumplimiento.

El bajo uso de facturación electrónica completa (46,7%) y la elevada proporción de empresas sin asesoría tributaria permanente (60%) evidencian áreas concretas de intervención institucional. Estos resultados son coherentes con las propuestas de Armstrong & Glaeser (2026); y Wen (2023) respecto a la necesidad de reducir los costos administrativos del cumplimiento como condición previa al fortalecimiento de la conducta fiscal en pymes. La alta variabilidad intragrupal en todas las dimensiones sugiere que el colectivo de pymes comerciales del cantón La Maná no es homogéneo en su comportamiento tributario, lo que demanda estrategias diferenciadas de asistencia fiscal.

La principal limitación del estudio reside en el tamaño muestral ($n = 15$), condicionado por la sensibilidad de la información tributaria y la baja tasa de aceptación

de participación entre las empresas identificadas. Esta restricción impide la generalización estadística de los resultados. Futuras investigaciones deberían ampliar la muestra, incorporar modelos de regresión o ecuaciones estructurales e incluir datos de registros administrativos del Servicio de Rentas Internas (2023) para triangular la evidencia sobre cumplimiento efectivo.

CONCLUSIONES

Las pymes comerciales del cantón La Maná presentan niveles medios en todos los determinantes del cumplimiento tributario y en la formalización empresarial evaluados, con alta variabilidad intragrupal que refleja la heterogeneidad del sector. El conocimiento tributario registró la media más alta ($M = 3,12$) y la formalización empresarial la más baja ($M = 2,69$), evidenciando que el reconocimiento formal de los beneficios de la formalidad no se traduce aún en prácticas consolidadas de integración al sistema tributario.

La confiabilidad interna del instrumento fue excelente en las seis dimensiones analizadas (α de Cronbach entre 0,914 y 0,940), lo que valida su uso para investigaciones sobre comportamiento tributario en pymes ecuatorianas y en contextos similares de América Latina con características socioeconómicas comparables.

El análisis de correlación de Spearman no arrojó relaciones estadísticamente significativas ($p > 0,05$) en ninguno de los pares analizados. Esta ausencia de significancia se atribuye fundamentalmente al tamaño reducido de la muestra y no descarta la existencia de las relaciones sustantivas planteadas. Las magnitudes observadas especialmente $r_s = 0,388$ entre conocimiento tributario y formalización son consistentes con los efectos reportados en la literatura internacional y constituyen puntos de partida relevantes para investigaciones con mayor poder estadístico.

El estudio aporta evidencia empírica exploratoria sobre la dinámica tributaria en un territorio concreto y señala la necesidad de fortalecer los programas de educación fiscal, ampliar la asistencia tributaria digital y reducir la carga administrativa del cumplimiento en el cantón La Maná. Se recomienda replicar el estudio con muestras más amplias, incluir variables de control socioeconómicas e incorporar datos de registros administrativos del Servicio de Rentas Internas para enriquecer el análisis y contrastar los resultados obtenidos.

REFERENCIAS

Alm, J., & Kasper, M. (2022). *Using behavioural economics to understand tax compliance* (Working Paper No. 2207). Department of Economics, Tulane University. <https://repec.tulane.edu/RePEc/pdf/tul2207.pdf>

- Armstrong, D. M., & Glaeser, S. (2026). Does taxpayer assistance encourage entrepreneurship? *Journal of Accounting and Economics*, 81(2), Article 101839. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2025.101839>
- Basri, M. C., Felix, M., Hanna, R., & Olken, B. A. (2021). Tax administration versus tax rates: Evidence from corporate taxation in Indonesia. *American Economic Review*, 111(12), 3827–3871. <https://doi.org/10.1257/aer.20201237>
- Castañeda, N. (2023). Fairness and tax morale in developing countries. *Studies in Comparative International Development*, 59, 113–137. <https://doi.org/10.1007/s12116-023-09394-z>
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2nd ed.). Lawrence Erlbaum Associates.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (6th ed.). Sage Publications.
- Cvrlje, D. (2015). Tax literacy as an instrument of combating and overcoming tax system complexity, low tax morale and tax non-compliance. *The Macrotheme Review*, 4(3), 156–167. https://macrotheme.com/yahoo_site_admin/assets/docs/13MR43Cv.804829.pdf
- Duve, M., & Schutte, D. P. (2025). Unmooring tax compliance: The impact of information technology in Zimbabwean small firms under presumptive taxation. *Social Sciences & Humanities Open*, 11, 101422. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2025.101422>
- Ecuador. Servicio de Rentas Internas del Ecuador. (2023). Boletín técnico anual. Informe de recaudación tributaria, año 2023. https://www.sri.gob.ec/o/sri-portal-biblioteca-alfresco-internet/descargar/26e9870b-9664-4712-87be-5b0ac71d8207/Bolet%C3%ADn%20T%C3%A9cnico%20Anual_2023.pdf
- Figueroa-Soledispa, M. L., Jiménez-Chinga, R., Zeta-Víte, A., Suárez-Carrasco, F., & Albañil-Ordinola, G. I. (2025). *Estrategia y competitividad: claves para la gestión de las microempresas*. Sophia Editions.
- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference* (4th ed.). Allyn & Bacon.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate data analysis* (8th ed.). Cengage Learning.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2023). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (2.^a ed.). McGraw-Hill.
- International Labour Organization. (2024). *FORLAC 2.0: Strategy for the promotion of formalization in Latin America and the Caribbean 2024–2030*. https://www.ilo.org/sites/default/files/2024-07/FORLAC-English_web_0.pdf
- Jessen, J., & Kluve, J. (2021). The effectiveness of interventions to reduce informality in low- and middle-income countries. *World Development*, 138, 105256. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105256>
- Mascagni, G., Santoro, F., & Mukama, D. (2025). Teach to comply? Evidence from a taxpayer education program in Rwanda. *International Tax and Public Finance*, 32(1), 120–162. <https://doi.org/10.1007/s10797-023-09809-6>
- Musah, A., Adenutsi, D. E., & Okyere, B. (2026a). The influence of financial literacy and perceived fairness on tax compliance behaviour: Examining the mediating effect of trust in tax authorities in Ghana. *Social Sciences & Humanities Open*, 13, 102481. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2026.102481>
- Musah, A., Adenutsi, D. E., & Okyere, B. (2026b). The moderating role of entrepreneurial orientation in the relationship between digital transformation, corporate tax reputation, and tax compliance among SMEs. *Sustainable Futures*, 11, 101641. <https://doi.org/10.1016/j.sfsr.2025.101641>
- Nichelatti, E., & Hiilamo, H. (2024). The effect of citizens' perception of governance on tax compliance: A cross-country analysis study for 32 Sub-Saharan African countries. *The European Journal of Development Research*, 36, 1198–1226. <https://doi.org/10.1057/s41287-024-00631-2>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2022). *Tax morale II*. OECD Publishing. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/09/tax-morale-ii_c4b78221/7587f25c-en.pdf
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). *OECD SME and entrepreneurship outlook 2023*. OECD Publishing. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/06/oecd-sme-and-entrepreneurship-outlook-2023_c5ac-21d0/342b8564-en.pdf
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2024). *Tax administration 2024: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/2d5fba9c-en>

- Padi, A., Musah, A., Blay, M. W., Okyere, D. O., & Baidoo, J. M. (2025). Drivers of value added tax compliance among small and medium scale enterprises in Ghana: A multi-dimensional approach. *Journal of Economic Criminology*, 9, 100181. <https://doi.org/10.1016/j.jeconc.2025.100181>
- Torm, N., & Oehme, M. (2024). Social protection and formalization in low- and middle-income countries: A scoping review of the literature. *World Development*, 181, 106662. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2024.106662>
- Tran-Nam, B., Evans, C. C., & Lignier, P. A. (2014). Personal taxpayer compliance costs: Recent evidence from Australia. *Australian Tax Forum*, 29(1), 137–171. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2353192>
- Wen, J.-F. (2023). *How to design a presumptive income tax for micro and small enterprises* (How-to Note No. 2023/002). International Monetary Fund. <https://doi.org/10.5089/9798400241154.061>

Conflictos de interés:

Los autores declaran no tener conflictos de interés.

Contribución de los autores:

Adriana Margoth Quinatoa-Casa, Angelica Tamara Medina-Armas: Concepción y diseño del estudio, adquisición de datos, análisis e interpretación, redacción del manuscrito, revisión crítica del contenido, análisis estadístico, supervisión general del estudio.

Declaración ética:

El estudio se basó en el análisis de fuentes documentales y datos de acceso público, por lo que no implicó la participación directa de seres humanos. No se manejó información personal identificable.