CONTABILIDAD, TRIBUTACIÓN Y GESTIÓN FINANCIERA:

INVESTIGACIÓN UNIVERSITARIA APLICADA A LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA CONCORDIA

Coords.
Patricio Javier López Pérez
Esther Angélica Proaño González
Betty Maribel Quiñónez Cabeza

ARTI EDITORIAL
Arte de la investigación

CONTABILIDAD, TRIBUTACIÓN Y GESTIÓN FINANCIERA: INVESTIGACIÓN UNIVERSITARIA APLICADA A LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA CONCORDIA

Patricio Javier López Pérez

Esther Angélica Proaño González

Betty Maribel Quiñónez Cabeza

Información de la obra
Publicación digital
Primera edición – Noviembre del 2026
ISBN: 978-9907-863-02-4
DOI: https://doi.org/10.5281/zenodo.24519698
Materia: 657 - Contabilidad
Colección: Contabilidad y Auditoría
No. pág.: 143

Cita sugerida: López, P., Proaño, E. y Quiñónez, B. (2026). Contabilidad, tributación y gestión financiera: Investigación universitaria aplicada a los emprendimientos de La Concordia. https://doi.org/10.5281/zenodo.24519698

Equipo editorial

Mgtr. Roberto Romero Chévez
Director General

Mgtr. Víctor Sancán Chávez
Editor en Jefe

Téc. Winston Morán Párraga
Edición y Maquetación

Información Editorial
Arti Editorial
www.artieditorial.org
e-mail: info@artieditorial.org
Guayaquil – Ecuador

Se prohíbe la reproducción, distribución o comunicación pública, total o parcial, de la presente obra sin autorización expresa, salvo reproducción literal con el debido reconocimiento de los derechos intelectuales de los autores y de la editorial.

Esta obra está bajo una licencia internacional. Creative Commons Atribución-No Comercial Sin Derivadas 4.0.



ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE CONTENIDO iii
ÍNDICE DE TABLAS x
ÍNDICE DE FIGURAS xii
PRÓLOGO xiv
PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y VINCULACIÓN xv
INTRODUCCIÓN 1
CAPÍTULO I. Conocimiento de facturación electrónica y su relación con la gestión tributaria de los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia 3
Resumen 4
Abstract 4
Introducción 5
1.1. Planteamiento del problema 6
Objetivos 8
1.2. Objetivo general 8
1.3. Objetivos específicos 8
Marco teórico 8
1.4. Facturación electrónica y conocimiento de la normativa 8
1.5. Gestión tributaria y cumplimiento de obligaciones 9
1.6. Competencias digitales, capacitación y adopción tecnológica 9
1.7. Antecedentes 9
Base legal 12

Metodología 13
1.8. Enfoque, alcance y diseño 13
1.9. Población y muestra 13
1.10. Técnica e instrumento 13
1.11. Operacionalización de las variables 14
1.12. Procesamiento de los datos 15
1.13. Hipótesis y alcance de su contrastación 15
1.14. Limitaciones 15
Resultados 16
1.15. Perfil de los encuestados (preguntas 1 a 3) 16
1.16. Conocimiento y uso de la facturación electrónica (preguntas 4 y 5) 20
1.17. Errores tributarios y manejo tecnológico (preguntas 6 y 7) 22
1.18. Capacitación y acceso a la oferta del SRI (preguntas 8 y 9) 24
1.19. Disposición a capacitarse y utilidad de una guía (preguntas 10 y 11) 26
Discusión 28
1.20. Síntesis de los hallazgos según los objetivos 28
1.21. Contraste con estudios previos 29
Conclusiones 32
Recomendaciones 33
Referencias Bibliográficas 33

CAPÍTULO II. Conocimiento tributario y su relación con las prácticas contables de los emprendedores de La Concordia ..36
Resumen 37
Abstract 37
Introducción 38
Metodología 39
Desarrollo teórico 40
2.1. Antecedentes de la investigación 40
2.2. Marco legal 42
2.3. Investigaciones previas 43
2.4. Términos fundamentales 47
2.5. Definición teórica de las variables 49
2.6. Fundamentos teóricos clásicos 52
Resultados de las encuestas 53
Resultados y Discusión 57
2.7. Características de los participantes y sus negocios 57
2.8. Conocimiento tributario 58
2.9. Prácticas contables 59
2.10. Dificultades, capacitación y fuentes de consulta 60
Conclusiones 62
Referencias Bibliográficas 62
CAPÍTULO III. Conocimiento tributario y uso de la facturación electrónica en los emprendimientos de La Concordia 65
Resumen 66

Abstract 67
Introducción 68
Marco teórico 70
3.1. Conocimiento tributario 70
3.2. Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones 71
3.3. Facturación electrónica 73
3.4. Adopción de herramientas digitales en los emprendimientos 74
3.5. Consideraciones sobre la relación entre conocimiento tributario y adopción de la facturación electrónica 75
3.6. Importancia de la capacitación tributaria 76
Bases legales 77
Metodología 78
3.7. Enfoque de la investigación 78
3.8. Tipo y diseño de investigación 79
3.9. Población y muestra 79
3.10. Técnica e instrumento de recolección de datos 80
3.11. Consideraciones éticas y limitaciones 80
Resultados y discusión 81
3.12. Características de los emprendimientos y de sus propietarios 81
3.13. Uso de la facturación electrónica 84
3.14. Interés y preferencias de capacitación 87
Conclusiones 90

Recomendaciones 91
Referencias Bibliográficas 92
CAPÍTULO IV. Inclusión financiera y su relación con la gestión contable de los emprendimientos de La Concordia ... 94
Resumen 95
Abstract 95
Introducción 96
Marco teórico 98
4.1. Inclusión financiera 98
4.2. Inclusión financiera y emprendimiento 99
4.3. Alfabetización financiera 99
4.4. Gestión contable 99
4.5. Herramientas contables y digitalización 100
4.6. Acceso al crédito 100
4.7. Contexto ecuatoriano 100
4.8. Relación entre las variables 101
4.9. Síntesis crítica y vacío de investigación 102
Metodología 103
4.10. Enfoque y diseño 103
4.11. Población y muestra 103
4.12. Instrumento 103
4.13. Procedimiento y análisis 103
4.14. Hipótesis 104
4.15. Consideraciones éticas 104

Resultados de la encuesta 104
4.16. Lectura de los primeros resultados 106
4.17. Valoración frente a práctica 106
4.18. Hallazgos destacados 107
Discusión 108
Conclusiones 111
Recomendaciones 112
Referencias Bibliográficas 113
CAPÍTULO V. Nivel educativo y su relación con la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia 115
Resumen 116
Abstract 117
Objetivo general 117
Objetivos específicos 118
Desarrollo teórico 119
5.1. Antecedentes de la investigación 119
5.2. Base legal 120
5.3. Investigaciones previas 121
5.4. Términos fundamentales 123
Metodología 124
5.5. Enfoque, diseño y alcance de la investigación 124
5.6. Población y muestra 125
5.7. Técnica e instrumento de recolección de datos 125
5.8. Validación y confiabilidad del instrumento 125

5.9. Procedimiento de recolección de información 126
5.10. Procesamiento y análisis de datos 126
Planteamiento del problema 127
Población y muestra 127
Descripción de los resultados 128
Resultados de la encuesta 128
Conclusiones 137
Recomendaciones 138
Referencias Bibliográficas 139
CONCLUSIONES 141

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 *Operacionalización de las variables según las preguntas del cuestionario* 14
Tabla 2 *Distribución de los encuestados según edad* 17
Tabla 3 *Distribución de los encuestados según nivel de instrucción* 17
Tabla 4 *Distribución de los emprendimientos según tiempo de operación* 18
Tabla 5 *Conocimiento declarado de la normativa del SRI sobre facturación electrónica (pregunta 4)* 20
Tabla 6 *Uso de un sistema de facturación electrónica en el negocio (pregunta 5)* 21
Tabla 7 *Frecuencia declarada de errores al declarar impuestos (pregunta 6)* 22
Tabla 8 *Suficiencia declarada del manejo de herramientas tecnológicas (computador, internet, aplicaciones) para facturar electrónicamente (pregunta 7)* 23
Tabla 9 *Capacitación recibida sobre facturación electrónica o gestión tributaria (pregunta 8)* 25
Tabla 10 *Conocimiento de los cursos gratuitos del SRI sobre facturación electrónica y declaración de impuestos (pregunta 9)* 25
Tabla 11 *Disposición a participar en un programa de capacitación gratuito (pregunta 10)* 26
Tabla 12 *Utilidad percibida de una guía o manual práctico para el cumplimiento tributario (pregunta 11)* 27
Tabla 13 *Operacionalización del conocimiento tributario* 50
Tabla 14 *Operacionalización de las prácticas contables* 51
Tabla 15 *Características de los participantes y sus negocios* 53
Tabla 16 *Conocimiento tributario y disponibilidad de un sistema de facturación electrónica* 54
Tabla 17 *Frecuencia del registro de ventas, compras y gastos* 55

Tabla 18 *Dificultades tributarias, capacitación y fuentes de consulta* 56
Tabla 19 *Organizador conceptual de las variables del estudio* 101
Tabla 20 *Distribución de frecuencias y porcentajes de las respuestas de la encuesta* 104
Tabla 21 *Semáforo de gestión: prácticas declaradas y percepciones de los participantes* 106
Tabla 22 *Composición de la muestra del Mercado Central de La Concordia* 128
Tabla 23 *Nivel de instrucción de los emprendedores* 129
Tabla 24 *Formación tributaria recibida durante la escolaridad* 130
Tabla 25 *Conocimiento declarado de las principales obligaciones tributarias* 130
Tabla 26 *Comprensión de los impuestos que corresponden a la actividad del negocio* 131
Tabla 27 *Conocimiento del Registro Único de Contribuyentes y su utilidad* 132
Tabla 28 *Frecuencia de emisión de comprobantes de venta* 133
Tabla 29 *Cumplimiento de los plazos de declaración* 134
Tabla 30 *Aplicación de los conocimientos adquiridos durante la formación educativa* 135
Tabla 31 *Autonomía para realizar trámites tributarios* 136
Tabla 32 *Interés en recibir capacitación tributaria* 137

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 *Perfil de los encuestados: edad, nivel de instrucción y tiempo de operación del emprendimiento* 19
Figura 2 *Conocimiento de la normativa del SRI sobre facturación electrónica* 20
Figura 3 *Uso de un sistema de facturación electrónica* 21
Figura 4 *Frecuencia declarada de errores al declarar impuestos* 23
Figura 5 *Suficiencia del manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente* 24
Figura 6 *Capacitación recibida sobre facturación electrónica o gestión tributaria* 25
Figura 7 *Conocimiento de los cursos gratuitos del SRI* 26
Figura 8 *Disposición a participar en una capacitación gratuita* 27
Figura 9 *Utilidad percibida de una guía o manual práctico* 28
Figura 10 *Respuestas sobre conocimiento tributario y facturación electrónica* 54
Figura 11 *Frecuencia de registro de ventas, compras y gastos* 55
Figura 12 *Participación y disposición hacia la capacitación tributaria y contable* 57
Figura 13 *Distribución de los participantes según su rango de edad* 81
Figura 14 *Nivel de estudios más alto alcanzado por los participantes* 82
Figura 15 *Actividad principal de los emprendimientos* 83
Figura 16 *Tiempo de funcionamiento de los emprendimientos* 84
Figura 17 *Uso actual de la facturación electrónica* 84
Figura 18 *Principal dificultad para implementar o utilizar la facturación electrónica* 86
Figura 19 *Nivel de conocimiento sobre el uso del SRI en línea* 87
Figura 20 *Disposición a participar en una capacitación sobre obligaciones tributarias y facturación electrónica* 87

Figura 21 *Modalidad de capacitación considerada más conveniente* 88
Figura 22 *Tema considerado más necesario en una capacitación o guía de apoyo* 89
Figura 23 *Prácticas declaradas y percepciones de los participantes sobre inclusión financiera y gestión contable* 108
Figura 24 *Nivel de instrucción de los emprendedores* 128
Figura 25 *Formación tributaria recibida durante la escolaridad* ... 129
Figura 26 *Conocimiento declarado de las principales obligaciones tributarias* 130
Figura 27 *Comprensión de los impuestos que corresponden a la actividad del negocio* 131
Figura 28 *Conocimiento del Registro Único de Contribuyentes y su utilidad* 132
Figura 29 *Frecuencia de emisión de comprobantes de venta* 133
Figura 30 *Cumplimiento de los plazos de declaración* 134
Figura 31 *Aplicación de los conocimientos adquiridos durante la formación educativa* 135
Figura 32 *Autonomía para realizar trámites tributarios* 136
Figura 33 *Interés en recibir capacitación tributaria* 137

PRÓLOGO

Una venta deja dos preguntas distintas al cierre de la jornada. La primera es cuánto dinero entró en la caja. La segunda es cuánto de ese dinero queda disponible después de reponer la mercadería y atender los compromisos del negocio. Para responder a la primera basta un recuento. La segunda exige recordar qué se compró, qué se vendió a crédito y qué gastos se pagaron con la misma caja. En esa distancia entre contar y llevar cuentas se sitúa buena parte de la experiencia que estudia este libro.

Los cinco equipos de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas se acercaron a los emprendimientos de La Concordia desde preguntas que nacen de ese trabajo cotidiano. Indagaron quién registra sus operaciones, qué se entiende por una obligación tributaria, cómo se usan los comprobantes electrónicos y qué ocurre cuando una persona necesita ayuda para completar un trámite. Las respuestas permiten escuchar a los comerciantes en un terreno que suele describirse desde la perspectiva de las instituciones.

La obra se dirige a quienes enseñan contabilidad, a quienes acompañan negocios y a los propios emprendedores. Un docente encontrará, por ejemplo, razones para dedicar una clase completa a reconstruir las ventas y los gastos de un solo día. Un equipo de vinculación podrá distinguir entre la demanda de una charla y la necesidad de practicar un procedimiento. En ambos casos, el valor de la investigación reside en tomar en serio lo que cada persona ya sabe hacer y en precisar el punto en el que necesita apoyo.

PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y VINCULACIÓN

Este trabajo es producto del Proyecto de Investigación "IMPULSO CONCORDIA: Estrategias para el Desarrollo Socioeconómico Sostenible", aprobado el 14 de mayo de 2025 por el Consejo Superior Universitario mediante Resolución No. UTLVTE-045-2025 y del Proyecto de Vinculación "Cuentas Claras, Liderazgo y Éxito", titulado "Programa Integral de Capacitación y Formación Continua en Gestión Empresarial, Liderazgo y Contabilidad para Emprendedores y Líderes Comunitarios de La Concordia", aprobado el 12 de diciembre de 2024 mediante Resolución No. UTLVTE-096-2024; ambos proyectos adscritos al Vicerrectorado de Investigación, Vinculación y Posgrado de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, Ecuador

INTRODUCCIÓN

¿Qué permite que una operación comercial deje un registro que pueda consultarse después? En un emprendimiento, la respuesta involucra tanto los hábitos de quien administra como el acceso a documentos, tiempo y herramientas. Una venta puede quedar anotada en un cuaderno, respaldada por un comprobante y conciliada con un depósito bancario. Cada acción resuelve una pregunta distinta. Confundirlas dificulta interpretar qué sabe hacer el comerciante y dónde empieza la dificultad.

Este libro examina esas decisiones en el cantón La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. Se organiza en cinco investigaciones universitarias con encuestas a emprendedores. La información describe conocimientos, prácticas y percepciones declaradas. Las unidades de análisis, las preguntas y las opciones de respuesta se conservan en cada capítulo para que el lector pueda interpretar los porcentajes con su denominador y su contexto.

El primer capítulo distingue el conocimiento que los comerciantes declaran sobre la normativa de facturación electrónica del uso efectivo que dicen dar a un sistema de facturación. El segundo sigue el registro de ventas, compras y gastos, y examina a quién se consulta cuando aparece una duda tributaria. El tercero profundiza en los distintos grados de adopción de la factura electrónica y en las dificultades que los participantes encuentran al utilizar servicios digitales.

El cuarto capítulo incorpora los servicios financieros y el crédito. Pregunta hasta qué punto el acceso a una cuenta o la valoración de una herramienta contable se acompaña de registros habituales. El quinto aborda la escolaridad y la cultura tributaria en el Mercado Central. Compara, dentro del

grupo consultado, la formación declarada, el conocimiento del RUC, la emisión de comprobantes y la autonomía para realizar trámites.

Los estudios comparten un territorio, pero responden a preguntas diferentes. En el primer capítulo se pregunta por el uso de un sistema de facturación; en el tercero se distingue entre emitir comprobantes en todas las ventas que corresponden y hacerlo en algunas. La diferencia de formulación importa tanto como la diferencia entre porcentajes. Por eso, la lectura conjunta mantiene separados los resultados de cada encuesta. A partir de ellos, las conclusiones del libro identifican tareas concretas de formación y nuevas preguntas para la investigación local.



CAPÍTULO I.

CONOCIMIENTO DE FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN TRIBUTARIA DE LOS EMPRENDIMIENTOS COMERCIALES DEL CENTRO DE LA CONCORDIA

Cecilia Mercedes Navarrete Zambrano
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
cecilia.navarrete@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-2953-3279

Narcisa Lilibeth Morocho Rivera
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
narcisa.morocho.rivera@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0007-4612-6724

Angel Sebastian Torres García
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo, (Ecuador).
angel.torres.garcia@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-7262-7571

Erika Mayerly Mero Corrales
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
erika.mero.corrales@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-3663-8439

Danny Alejandro Torres García
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
danny.torres.garcia@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0009-0328-9456

Resumen

Este capítulo describe la relación entre el conocimiento de la facturación electrónica y la gestión tributaria de los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia, Ecuador. El estudio adopta un enfoque cuantitativo, no experimental y de corte transversal, con alcance exploratorio y descriptivo. La información se recogió mediante una encuesta de once preguntas aplicada a 40 comerciantes seleccionados al azar en el sector del Mercado Central y sus alrededores. El 70,0 % declara conocer la normativa del Servicio de Rentas Internas sobre facturación electrónica, pero solo el 10,0 % utiliza un sistema de este tipo; además, el 65,0 % considera insuficiente su manejo de herramientas tecnológicas, el 60,0 % no ha recibido capacitación y el 60,0 % desconoce que la institución ofrece cursos gratuitos. Asimismo, el 85,0 % manifiesta disposición a participar en una capacitación gratuita y el 90,0 % considera que una guía práctica facilitaría el cumplimiento de sus obligaciones. Los resultados son frecuencias agregadas que describen las respuestas de los participantes; no permiten afirmar causalidad, probar estadísticamente la relación entre las variables ni verificar el cumplimiento tributario individual.

Palabras clave: facturación electrónica, gestión tributaria, emprendimientos, competencias digitales, capacitación.

Abstract

This chapter describes the relationship between knowledge of electronic invoicing and tax management among commercial ventures in the downtown area of La Concordia, Ecuador. The study follows a quantitative, non-experimental, cross-sectional approach with an exploratory and descriptive scope. Data were collected through an eleven-question survey

of 40 merchants randomly selected in the Central Market area and its surroundings. Of the respondents, 70.0% reported knowing the electronic invoicing regulations of the Ecuadorian Internal Revenue Service, yet only 10.0% use an electronic invoicing system; in addition, 65.0% considered their command of digital tools insufficient, 60.0% had received no training, and 60.0% were unaware that the agency offers free courses. Furthermore, 85.0% expressed willingness to attend free training and 90.0% believed a practical guide would make tax compliance easier. The results are aggregate frequencies describing participants' responses; they do not establish causality, statistically test the relationship between variables, or verify individual tax compliance.

Keywords: electronic invoicing, tax management, entrepreneurship, digital skills, training.

Introducción

La gestión tributaria es una tarea cotidiana de cualquier emprendimiento. Exige saber qué obligaciones corresponden al negocio, mantener ordenada la información de las ventas y cumplir los procedimientos que fija la autoridad tributaria. La facturación electrónica agrega una exigencia más: además de conocer la norma, el contribuyente debe contar con un dispositivo, una conexión y la destreza suficiente para emitir y conservar sus comprobantes.

En La Concordia conviven emprendedores con experiencias, niveles de formación y familiaridad digital muy distintos. Esa diversidad vuelve relevante una pregunta concreta: ¿saber que existe la norma equivale a saber aplicarla? La respuesta no es evidente, porque las obligaciones de cada negocio dependen del régimen y de las condiciones del

contribuyente (Servicio de Rentas Internas [SRI], s. f.), de modo que el desconocimiento no siempre implica incumplimiento.

Según Ramírez-Álvarez et al. (2022), la expansión de la facturación electrónica en Ecuador tuvo efectos positivos sobre las ventas, las compras y los impuestos declarados. Esos efectos se observan desde la administración tributaria y no muestran qué saben y qué pueden hacer los pequeños negocios por sí mismos. Okunogbe y Santoro (2023) señalan que el potencial de la tecnología en la administración tributaria encuentra límites en la infraestructura y la conectividad insuficientes y en la falta de adopción por parte de los contribuyentes, lo que justifica indagar el conocimiento y las competencias de los propios emprendedores.

La investigación parte de este problema y lo estructura en tres posibles causas: el desconocimiento de la normativa de facturación electrónica, el uso inadecuado o nulo de los sistemas de facturación y el escaso dominio de tecnologías de la información entre los emprendedores. El estudio no pretende demostrar que estas causas expliquen por sí solas los errores tributarios; busca describir qué declaran los propios emprendedores sobre cada una y observar cómo se asocian, de forma descriptiva, con su gestión tributaria. La indagación se realizó con comerciantes del sector del Mercado Central de La Concordia y sus alrededores, de modo que el estudio describe a ese grupo y no a la totalidad de emprendimientos del cantón.

1.1. Planteamiento del problema

La encuesta aplicada a 40 emprendedores permite dimensionar el problema. El 30,0 % manifiesta no conocer la normativa del SRI sobre facturación electrónica, el 65,0 % considera que su manejo de herramientas tecnológicas no basta para facturar electrónicamente y el 60,0 % no ha recibido

capacitación en facturación electrónica ni en gestión tributaria. A ello se suma que el 90,0 % no utiliza actualmente un sistema de facturación electrónica y que el 15,0 % declara cometer errores frecuentes o permanentes al declarar.

Estas cifras describen carencias de conocimiento, de habilidades y de formación. No prueban, por sí mismas, que los encuestados incumplan sus obligaciones: quien no factura electrónicamente puede estar plenamente al día si su régimen no se lo exige. Lo que sí muestran es un espacio de desinformación que conviene caracterizar con rigor, sobre todo porque existe una disposición favorable a superarlo: el 85,0 % participaría en una capacitación gratuita y el 90,0 % considera útil una guía práctica.

Formulación del problema

¿Qué relación descriptiva se observa entre el nivel de conocimiento declarado sobre facturación electrónica y los errores declarados en la gestión tributaria de los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia?

Preguntas específicas

- ¿Qué nivel de conocimiento declaran los emprendedores sobre la normativa de facturación electrónica?
- ¿En qué medida utilizan sistemas de facturación electrónica?
- ¿Qué relación se observa, en términos descriptivos, entre el conocimiento de facturación electrónica y la gestión tributaria?
- ¿Qué nivel de dominio de tecnologías de la información declaran tener los emprendedores?
- ¿Qué disposición a capacitarse declaran los emprendedores y qué utilidad perciben en una guía práctica?

Objetivos

1.2. Objetivo general

Describir, a partir de frecuencias agregadas, la relación entre el conocimiento de facturación electrónica y la gestión tributaria de los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia.

1.3. Objetivos específicos

- Diagnosticar el conocimiento declarado sobre facturación electrónica en los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia.
- Identificar el uso de sistemas de facturación electrónica en los emprendimientos.
- Describir, con frecuencias agregadas, el conocimiento declarado y los errores declarados al declarar impuestos, sin estimar una asociación estadística.
- Describir el dominio de tecnologías de la información declarado por los emprendedores.
- Identificar la disposición a capacitarse y la utilidad percibida de una guía práctica entre los emprendedores.

Marco teórico

1.4. Facturación electrónica y conocimiento de la normativa

La facturación electrónica es la emisión y el envío de comprobantes de venta por medios digitales a la administración tributaria. Usarla bien exige dos cosas distintas: saber qué obligación corresponde al negocio y saber ejecutarla con un dispositivo, una conexión y un sistema autorizado. Esta investigación recoge el conocimiento declarado por el

emprendedor. El instrumento no incluye una prueba de dominio.

1.5. Gestión tributaria y cumplimiento de obligaciones

La gestión tributaria abarca identificar las obligaciones propias, organizar los registros del negocio y presentar las declaraciones. Este artículo distingue tres conceptos: el conocimiento declarado (lo que la persona afirma saber de la norma), el uso del sistema (si emite comprobantes electrónicos) y el cumplimiento tributario, que no se midió. El cumplimiento depende del régimen del contribuyente (SRI, s. f.); por eso, no facturar electrónicamente no es por sí mismo una falta.

1.6. Competencias digitales, capacitación y adopción tecnológica

Las competencias digitales son las habilidades para usar dispositivos, aplicaciones y servicios en línea. Se relacionan con la facturación porque emitir comprobantes electrónicos depende de ellas, y la capacitación es el medio habitual para desarrollarlas. De ahí que el estudio trate el conocimiento, el uso de sistemas y el dominio tecnológico como dimensiones relacionadas, pero distintas. Según Imjai et al. (2023), en una muestra de 151 microemprendedores tailandeses la competencia digital influyó de forma directa en la competencia de contabilidad de gestión, lo que respalda tratar las habilidades digitales como parte de la gestión del negocio.

1.7. Antecedentes

Se incluyen dos estudios anteriores a 2020 por su valor conceptual y no por su actualidad: Hernández-Ortega y Serrano-Cinca (2009) aportan el marco explicativo de la adopción de la factura electrónica, y Díaz-Córdova et al. (2016)

permiten considerar el componente de costos. La comparación empírica se apoya en estudios de 2022 a 2026.

Antecedentes clásicos

Según Hernández-Ortega y Serrano-Cinca (2009), la adopción de la factura electrónica depende de la utilidad, la compatibilidad y la facilidad de uso que perciben las empresas, además de la presión de proveedores, de la competencia y de la administración pública. Los autores estudiaron empresas que ya habían adoptado el sistema, de modo que sus hallazgos explican por qué se adopta y no por qué se deja de hacerlo.

Díaz-Córdova et al. (2016) compararon los costos de emitir facturas tradicionales con los de implementar la facturación electrónica mediante estudios de casos. Este antecedente permite considerar la facturación electrónica también como una decisión de costos y recursos, y no solo como una obligación formal.

Contexto internacional

Según Bellon et al. (2022), la factura electrónica del impuesto al valor agregado (IVA) en Perú aumentó en más de 5 % las ventas, las compras y las obligaciones de IVA declaradas durante el primer año, con un efecto concentrado en las empresas pequeñas y en los sectores de mayor incumplimiento previo. Los autores advierten, además, que estas herramientas digitales requieren otras reformas complementarias. El antecedente es pertinente para La Concordia porque se refiere a pequeños negocios, pero parte de datos administrativos y de un diseño causal que esta encuesta descriptiva no tiene.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2022) complementa ese panorama con un informe sobre la situación mundial de la facturación

electrónica, basado en una encuesta global a administraciones tributarias.

Contexto nacional y local

Según Ortiz Mosquera et al. (2024), quienes encuestaron a 358 empresas del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), categoría Emprendedor, de la zonal 5 del SRI, la mayoría ya había implementado la facturación electrónica, pero persisten dificultades por la falta de infraestructura tecnológica y de formación adecuada. Menoscal Ruiz (2023) analizó su implementación según la segmentación de los contribuyentes y concluyó que el facturador del SRI no conviene a todos ellos; se trata de un trabajo documental, sin instrumentos de campo.

El antecedente más cercano es el de Carrera-Chinchay y Freire-Patiño (2025), quienes aplicaron encuestas a 100 comerciantes del régimen RIMPE en La Concordia durante 2023 y encontraron problemas técnicos, desconocimiento de fechas límite y bajo uso de tecnologías contables. Sus resultados coinciden en el sentido general con los de esta investigación: desconocimiento y limitaciones tecnológicas. Sin embargo, difieren en muestra, periodo y diseño, así que la comparación es orientativa.

Según Naranjo-Bonilla et al. (2026), quienes estudiaron 51 microempresas comerciales del Valle de Tumbaco, en Quito, con un diseño cuantitativo, transversal y correlacional, existe una asociación positiva muy fuerte entre la madurez digital contable y el cumplimiento tributario; los autores aclaran que el diseño no permite establecer causalidad. El estudio es cercano al presente por referirse a microempresas comerciales ecuatorianas, pero difiere en que aplicó una prueba de correlación, mientras que aquí solo se dispone de frecuencias agregadas.

Base legal

La gestión tributaria de los emprendimientos se enmarca en el RIMPE, cuya base legal incluye, según el SRI (s. f.), la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia COVID-19, la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento de aplicación. El régimen distingue dos categorías: los negocios populares, personas naturales con ingresos brutos anuales de hasta USD 20 000, y los emprendedores, personas naturales y jurídicas con ingresos de hasta USD 300 000 (SRI, s. f.).

La diferencia relevante para este estudio está en los comprobantes de venta. Según el SRI (s. f.), los negocios populares emiten notas de venta o facturas electrónicas a su elección, mientras que los emprendedores deben emitir comprobantes electrónicos. Quien deja de ser negocio popular ya no puede emitir notas de venta y debe pasar a los comprobantes electrónicos. Por su parte, el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios establece que emiten y entregan notas de venta exclusivamente los negocios populares incluidos en el RIMPE (SRI, s. f.) y permite que el SRI autorice la emisión de comprobantes en modalidad electrónica, en los términos que fije mediante resolución (SRI, 2022, disposición general sexta).

Por ello, el 90,0 % de encuestados que declara no usar un sistema de facturación electrónica no puede leerse como incumplimiento: depende de la categoría de cada negocio. Como la normativa cambia, las obligaciones de cada emprendimiento deben consultarse en los canales oficiales vigentes.

Metodología

1.8. Enfoque, alcance y diseño

La investigación adopta un enfoque cuantitativo, porque la información se organiza en frecuencias y porcentajes obtenidos de las respuestas de los participantes. Su alcance es exploratorio y descriptivo: caracteriza el conocimiento declarado sobre facturación electrónica, el uso de sistemas, el dominio tecnológico y las dificultades tributarias reportadas. El estudio se propone describir la relación entre el conocimiento de facturación electrónica y la gestión tributaria; como los datos disponibles son agregados, esa relación se describe y no se estima estadísticamente (véase el apartado Hipótesis y alcance de su contrastación). El diseño es no experimental y de corte transversal: las variables no se manipularon y las respuestas se recogieron en un solo momento.

1.9. Población y muestra

La población de interés son los emprendedores comerciales de La Concordia. La encuesta se focalizó en el sector del Mercado Central y sus alrededores, donde se seleccionó al azar a 40 comerciantes. No se aplicaron criterios adicionales de inclusión ni de exclusión. La encuesta se aplicó el 28 de septiembre de 2026. Por la zona y el tamaño de la muestra, los resultados describen a los participantes y no permiten generalizar al conjunto de emprendimientos del cantón.

1.10. Técnica e instrumento

Se utilizó la encuesta como técnica de recolección y un cuestionario de elaboración propia como instrumento (véase el Anexo A). El cuestionario fue revisado y aprobado por el tutor del trabajo antes de su aplicación. Consta de 11 preguntas

cerradas: tres de caracterización (edad, nivel de instrucción y tiempo de operación del emprendimiento) y ocho sobre facturación electrónica y gestión tributaria.

1.11. Operacionalización de las variables

La Tabla **1** organiza las preguntas del cuestionario según las variables del estudio.

Tabla 1

Operacionalización de las variables según las preguntas del cuestionario

Variable	Dimensión	Pregunta (objetivo)
Variable 1: conocimiento declarado de facturación electrónica	Conocimiento declarado de la normativa del SRI	4 (obj. 1)
	Uso de sistemas de facturación electrónica	5 (obj. 2)
	Dominio de herramientas tecnológicas	7 (obj. 4)
	Capacitación recibida y conocimiento de la oferta del SRI	8 y 9 (obj. 1)
Variable 2: gestión tributaria	Frecuencia declarada de errores al declarar	6 (obj. 3)
Complementaria (no constituye variable)	Disposición a capacitarse y utilidad percibida de una guía	10 y 11 (obj. 5)
Caracterización	Edad, instrucción y antigüedad del negocio	1, 2 y 3

Fuente: Elaboración propia. Esta correspondencia organiza el análisis de acuerdo con los cinco objetivos específicos y no constituye una escala validada.

1.12. Procesamiento de los datos

Las respuestas se tabularon en tablas de frecuencias absolutas y porcentajes, representadas en gráficos de barras. Cada pregunta se presenta con su tabla, su gráfico, un análisis descriptivo y una interpretación vinculada con los objetivos.

1.13. Hipótesis y alcance de su contrastación

La hipótesis de trabajo plantea que existe relación entre el nivel de conocimiento sobre facturación electrónica y los errores declarados en la gestión tributaria de los emprendimientos comerciales del centro de La Concordia. Es de carácter correlacional y no atribuye causalidad; este capítulo no la contrasta estadísticamente.

Con frecuencias agregadas se pueden describir tendencias, pero no aceptar ni rechazar la hipótesis. Para ello se requiere la matriz de respuestas individuales, que permita cruzar el conocimiento declarado con los errores reportados por cada encuestado, y una prueba estadística apropiada. Este capítulo no reporta coeficientes ni pruebas de significancia.

1.14. Limitaciones

El estudio tiene las siguientes limitaciones:

- Las respuestas son autorreportadas: miden conocimiento y errores percibidos, no desempeño verificado ni auditoría de declaraciones.
- Quien delega su declaración en un contador puede desconocer los errores que se cometen en su nombre.
- El cuestionario no registra la categoría RIMPE ni los ingresos de cada negocio. Por eso no se puede saber a quién le corresponde facturar electrónicamente, y el 90,0 % que no la usa no puede leerse como incumplimiento.

- La muestra se obtuvo en el sector del Mercado Central y sus alrededores, con 40 comerciantes; por tanto, los resultados describen a los encuestados de esa zona y no a los emprendimientos de todo el cantón, como los de otros sectores o los que operan desde el domicilio, que no tuvieron oportunidad de ser seleccionados.
- La ausencia de datos individuales cruzados limita el análisis a lo descriptivo.
- El cuestionario fue revisado y aprobado por el tutor, pero no se reportan prueba piloto ni coeficientes de consistencia interna.

Resultados

Se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia. Las Tablas **2** a **12** recogen las frecuencias y los porcentajes de cada pregunta, y las Figuras **1** a **9** los representan en gráficos de barras; cada pregunta incluye además su análisis y su interpretación. Las cifras provienen de la tabulación original y no se modificaron.

1.15. Perfil de los encuestados (preguntas 1 a 3)

En la Tabla **2**, el grupo de 46 a 55 años es el más numeroso, con 12 encuestados (30,0 %). Le siguen los de 36 a 45 años y los de 56 años en adelante, con 10 cada uno (25,0 %). Los más jóvenes pesan poco: 6 personas tienen entre 26 y 35 años (15,0 %) y solo 2 entre 18 y 25 (5,0 %).

Más de la mitad de la muestra (55,0 %) supera los 45 años, y los menores de 36 años son apenas una quinta parte. Se trata de un grupo predominantemente adulto. Este dato describe la muestra; la encuesta no midió si la edad influye en el manejo

de herramientas digitales, algo que solo podría examinarse con respuestas individuales cruzadas.

Tabla 2

Distribución de los encuestados según edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje
18 a 25 años	2	5,0 %
26 a 35 años	6	15,0 %
36 a 45 años	10	25,0 %
46 a 55 años	12	30,0 %
56 años en adelante	10	25,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

La Tabla **3** muestra el nivel de instrucción de los encuestados.

Tabla 3

Distribución de los encuestados según nivel de instrucción

Nivel de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	2	5,0 %
Primaria	14	35,0 %
Secundaria	22	55,0 %
Superior (técnico o universitario)	2	5,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **3**, la secundaria es el nivel más frecuente (22 encuestados; 55,0 %), seguida de la primaria (14; 35,0 %). La educación superior y la ausencia de instrucción formal registran 2 casos cada una (5,0 %).

El 95,0 % de los encuestados no pasó de la secundaria y el 40,0 % se quedó en la primaria o sin instrucción. Estos datos describen la instrucción formal; la encuesta no indagó cómo adquirieron su conocimiento tributario, por lo que su origen no puede establecerse.

La Tabla **4** recoge el tiempo de operación de los emprendimientos.

Tabla 4

Distribución de los emprendimientos según tiempo de operación

Tiempo de operación	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	3	7,5 %
1 a 3 años	7	17,5 %
4 a 6 años	10	25,0 %
Más de 6 años	20	50,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

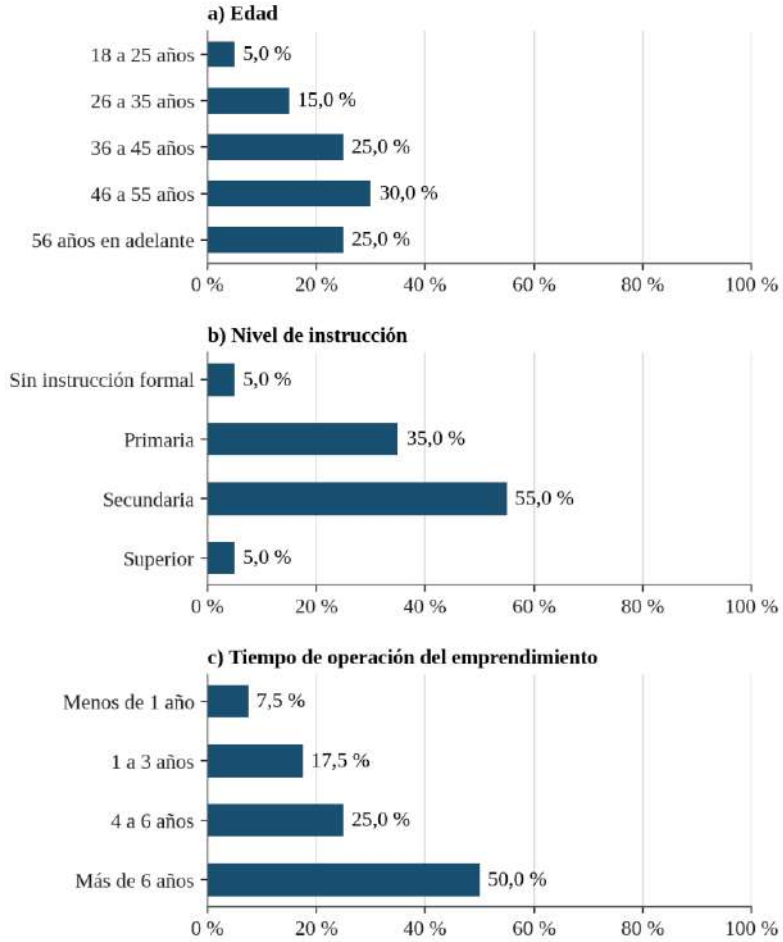
En la Tabla **4**, la mitad de los emprendimientos (20; 50,0 %) lleva más de seis años operando. Un cuarto tiene entre cuatro y seis años (10; 25,0 %); los negocios de uno a tres años son 7 (17,5 %) y los de menos de un año, 3 (7,5 %).

Tres de cada cuatro negocios (75,0 %) funcionan desde hace cuatro años o más, así que la muestra se compone sobre todo de emprendimientos con trayectoria. Este dato describe la antigüedad de los negocios; no permite inferir su dominio de los procedimientos tributarios, que la encuesta no midió.

La Figura **1** resume el perfil de los encuestados en los tres aspectos analizados.

Figura 1

Perfil de los encuestados: edad, nivel de instrucción y tiempo de operación del emprendimiento



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

1.16. Conocimiento y uso de la facturación electrónica (preguntas 4 y 5)

La Tabla **5** y la Figura **2** presentan el conocimiento declarado de la normativa del SRI sobre facturación electrónica.

Tabla 5

Conocimiento declarado de la normativa del SRI sobre facturación electrónica (pregunta 4)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	28	70,0 %
No	12	30,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 2

Conocimiento de la normativa del SRI sobre facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **5** y la Figura **2**, veintiocho encuestados (70,0 %) afirman conocer la normativa vigente del SRI sobre facturación electrónica; 12 (30,0 %) reconocen que no la conocen. La mayoría declara estar informada, pero esa respuesta mide una percepción y no un dominio comprobado: saber que la norma existe no garantiza saber aplicarla en el negocio. Lo contundente es el 30,0 % que admite no conocerla, un grupo

que parte sin la información básica para decidir cómo emitir sus comprobantes.

La Tabla **6** y la Figura **3** muestran el uso de sistemas de facturación electrónica.

Tabla 6

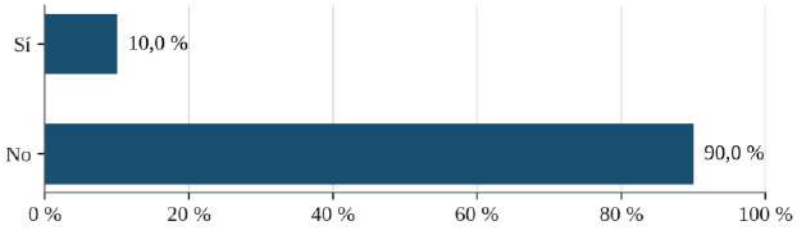
Uso de un sistema de facturación electrónica en el negocio (pregunta 5)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	10,0 %
No	36	90,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 3

Uso de un sistema de facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **6** y la Figura **3**, treinta y seis encuestados (90,0 %) no usan un sistema de facturación electrónica y solo 4 (10,0 %) sí lo hacen. El uso es muy bajo, pero no puede leerse como incumplimiento. Según el SRI (s. f.), los negocios populares emiten notas de venta o facturas electrónicas a su elección, mientras que los emprendedores deben emitir comprobantes electrónicos. La encuesta no registró la categoría ni los ingresos de cada negocio, de modo que no es posible saber cuántos de

los 36 estaban obligados a facturar electrónicamente, y el 10,0 % que sí la usa incluye tanto a quienes están obligados como a quienes eligieron hacerlo. El dato describe una práctica, no una infracción.

1.17. Errores tributarios y manejo tecnológico (preguntas 6 y 7)

La Tabla **7** y la Figura **4** recogen la frecuencia declarada de errores al declarar impuestos.

Tabla 7

Frecuencia declarada de errores al declarar impuestos (pregunta 6)

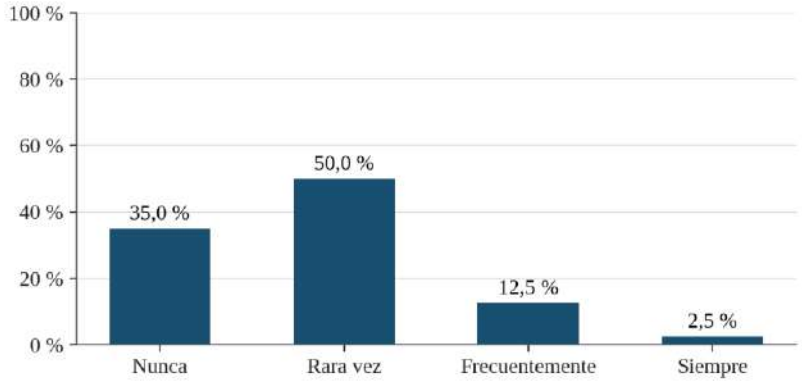
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	14	35,0 %
Rara vez	20	50,0 %
Frecuentemente	5	12,5 %
Siempre	1	2,5 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **7** y la Figura **4**, la respuesta más común es «rara vez» (20 encuestados; 50,0 %), seguida de «nunca» (14; 35,0 %). Seis personas (15,0 %) declaran errores «frecuentemente» (5; 12,5 %) o «siempre» (1; 2,5 %). El 85,0 % declara no cometer errores o cometerlos rara vez; el 15,0 % declara errores frecuentes o permanentes. Se trata de errores declarados: la cifra refleja la percepción de cada persona, no una revisión de sus declaraciones, y quien delega el trámite en un contador puede desconocer los errores cometidos en su nombre. Aun así, existe una minoría que declara dificultades habituales en su gestión tributaria, y es el grupo en el que más sentido tendría examinar su relación con el conocimiento.

Figura 4

Frecuencia declarada de errores al declarar impuestos



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

La Tabla **8** y la Figura **5** presentan la suficiencia declarada del manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente.

Tabla 8

Suficiencia declarada del manejo de herramientas tecnológicas (computador, internet, aplicaciones) para facturar electrónicamente (pregunta 7)

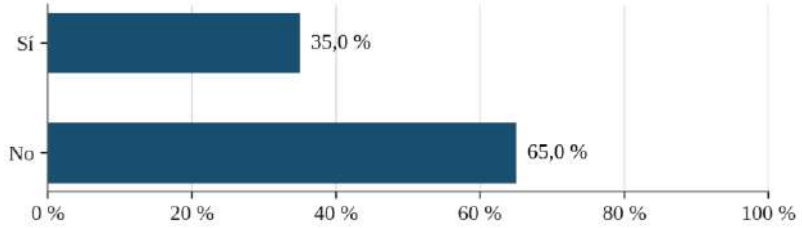
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	14	35,0 %
No	26	65,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **8** y la Figura **5**, veintiséis encuestados (65,0 %) consideran insuficiente su manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente; 14 (35,0 %) lo consideran suficiente.

Figura 5

Suficiencia del manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente



Nota. Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Interpretación. Casi dos de cada tres declaran una limitación digital. El 70,0 % declara conocer la norma y el 65,0 % no se siente en condiciones de aplicarla con herramientas tecnológicas. Al ser porcentajes agregados, no puede afirmarse que se trate de las mismas personas, pero la comparación sugiere una distancia entre conocer la norma y sentirse capaz de aplicarla, uno de los hallazgos más relevantes del estudio. Si la facturación electrónica llegara a serles exigible, esa limitación declarada podría dificultarles el cumplimiento, aunque la encuesta no comparó su peso frente a otros factores.

1.18. Capacitación y acceso a la oferta del SRI (preguntas 8 y 9)

En la Tabla **9** y la Figura **6**, veinticuatro encuestados (60,0 %) no han recibido capacitación sobre facturación electrónica o gestión tributaria; 16 (40,0 %) sí la han recibido. Seis de cada diez emprendedores declaran no haber recibido capacitación sobre el tema; quienes sí la recibieron son minoría (40,0 %). La encuesta no indagó otras fuentes de aprendizaje tributario, por lo que no es posible establecer cómo se informan quienes no se capacitaron.

Tabla 9

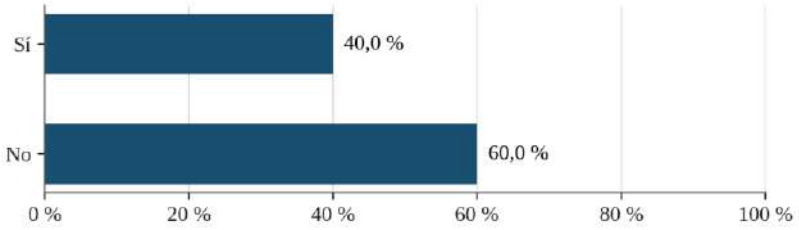
Capacitación recibida sobre facturación electrónica o gestión tributaria (pregunta 8)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	16	40,0 %
No	24	60,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 6

Capacitación recibida sobre facturación electrónica o gestión tributaria



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

La Tabla **10** y la Figura **7** recogen el conocimiento de los cursos gratuitos que ofrece el SRI.

Tabla 10

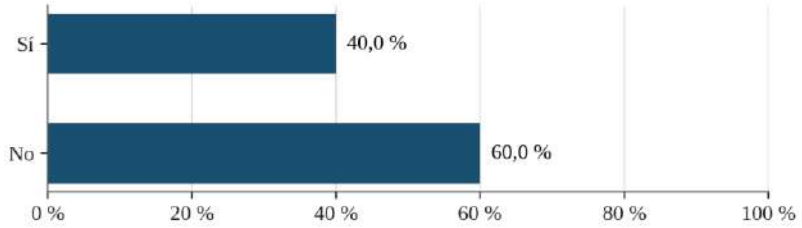
Conocimiento de los cursos gratuitos del SRI sobre facturación electrónica y declaración de impuestos (pregunta 9)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	16	40,0 %
No	24	60,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 7

Conocimiento de los cursos gratuitos del SRI



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **10** y la Figura **7**, veinticuatro encuestados (60,0 %) no sabían que el SRI ofrece cursos gratuitos, presenciales y virtuales; 16 (40,0 %) sí lo sabían. La mayoría declara desconocer una oferta de formación gratuita que ya existe. Esto sugiere que la difusión de los cursos puede ser una limitación, aunque la encuesta no la comparó con otros factores. Las preguntas 8 y 9 arrojan los mismos porcentajes (40,0 % y 60,0 %), pero los datos agregados no permiten afirmar que se trate de las mismas personas; para saberlo habría que cruzar las respuestas de cada encuestado.

1.19. Disposición a capacitarse y utilidad de una guía (preguntas 10 y 11)

Tabla 11

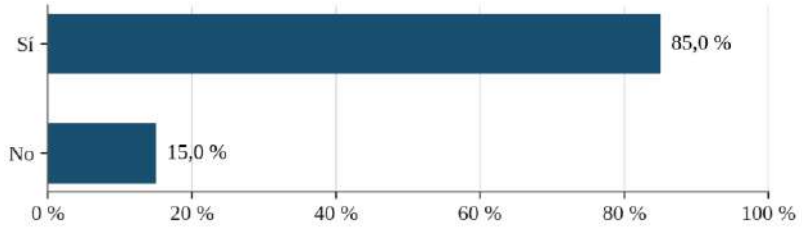
Disposición a participar en un programa de capacitación gratuito (pregunta 10)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	34	85,0 %
No	6	15,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 8

Disposición a participar en una capacitación gratuita



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **11** y la Figura **8**, treinta y cuatro encuestados (85,0 %) estarían dispuestos a participar en un programa de capacitación gratuito; 6 (15,0 %) no lo estarían. Existe una disposición amplia a formarse cuando la capacitación no tiene costo. El dato se ve reforzado por el contexto: el 60,0 % no se ha capacitado (Tabla **9**) y el 65,0 % se siente limitado en lo tecnológico (Tabla **8**). La demanda declarada de formación coincide con las carencias que los propios encuestados reportan. La pregunta indaga intención, no asistencia real, por lo que el 85,0 % expresa una actitud favorable y no una participación asegurada.

Tabla 12

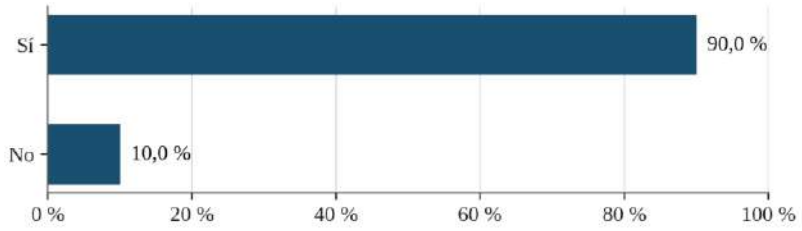
Utilidad percibida de una guía o manual práctico para el cumplimiento tributario (pregunta 11)

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	36	90,0 %
No	4	10,0 %
Total	40	100,0 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

Figura 9

Utilidad percibida de una guía o manual práctico



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a 40 emprendedores comerciales del centro de La Concordia.

En la Tabla **12** y la Figura **9**, treinta y seis encuestados (90,0 %) consideran que una guía o manual práctico facilitaría el cumplimiento de sus obligaciones tributarias; 4 (10,0 %) opinan lo contrario. Esta respuesta obtuvo el mayor grado de acuerdo en la encuesta. Casi todos declaran valorar un material de consulta sencillo. El resultado indica qué tipo de apoyo perciben útil; no mide si una guía mejoraría efectivamente su cumplimiento.

Discusión

1.20. Síntesis de los hallazgos según los objetivos

Objetivo 1: conocimiento declarado. El 70,0 % dice conocer la normativa del SRI sobre facturación electrónica y el 30,0 % reconoce no conocerla. La formación es escasa: el 60,0 % no ha recibido capacitación y el mismo porcentaje ignora que el SRI ofrece cursos gratuitos.

Objetivo 2: uso de sistemas. Solo el 10,0 % utiliza un sistema de facturación electrónica. El dato no permite hablar de incumplimiento, porque la encuesta no registró la categoría RIMPE de cada negocio.

Objetivo 3: relación entre conocimiento y gestión tributaria. El 85,0 % declara errores raros o nulos al declarar y el 15,0 % reconoce errores frecuentes o permanentes. Con frecuencias agregadas se puede describir el panorama de cada variable, pero no cruzarlas: no sabemos si quienes cometen errores son los mismos que desconocen la norma. Por eso la relación se describe y no se mide.

Objetivo 4: dominio tecnológico. El 65,0 % considera insuficiente su manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente.

Objetivo 5: disposición y apoyo percibido. El 85,0 % manifiesta disposición a participar en una capacitación gratuita y el 90,0 % considera que una guía práctica facilitaría el cumplimiento de sus obligaciones. Son datos de intención y de utilidad percibida: no muestran participación efectiva ni prueban que estos apoyos mejoren la gestión tributaria.

1.21. Contraste con estudios previos

La distancia entre saber y poder hacer. El resultado más llamativo es el contraste entre el 70,0 % que declara conocer la norma y el 65,0 % que no se siente capaz de aplicarla con herramientas digitales. Según Hernández-Ortega y Serrano-Cinca (2009), la adopción de la factura electrónica depende de la utilidad, la compatibilidad y la facilidad de uso que perciben las empresas, además de la presión de proveedores, de la competencia y de la administración pública.

La percepción de limitación tecnológica que aparece en La Concordia encaja con esa explicación, porque la facilidad de uso percibida es uno de esos factores. Sin embargo, los autores estudiaron empresas que ya habían adoptado el sistema, y esta encuesta no midió utilidad ni compatibilidad, de modo que la coincidencia es de sentido y no una confirmación. Este estudio

se conserva aquí como referente conceptual de la adopción, no como evidencia reciente.

El bajo uso y el marco normativo. El 10,0 % de uso se entiende mejor a la luz de lo que establece el SRI: los negocios populares pueden elegir entre nota de venta y factura electrónica, mientras que los emprendedores deben facturar electrónicamente (SRI, s. f.). Sin conocer la categoría de cada encuestado, el dato describe una práctica y no una falta. El contraste con Ortiz Mosquera et al. (2024) es ilustrativo: en su muestra de emprendedores, obligados a facturar electrónicamente, el 84 % declaró haber implementado el sistema por completo, mientras que en La Concordia solo el 10,0 % lo usa.

Esa distancia es coherente con la cautela de este estudio: el uso depende de la categoría de cada negocio, un dato que esta encuesta no registró. Esto también acota lo que se puede esperar de la facturación electrónica en este grupo. Según Bellon et al. (2022), en Perú la factura electrónica del IVA elevó en más de 5 % las ventas, las compras y las obligaciones declaradas, con efecto concentrado en empresas pequeñas. Esos resultados provienen de datos administrativos y de un diseño causal; esta investigación solo recoge percepciones, por lo que no puede decir si algo similar ocurriría en La Concordia.

Coincidencias con un estudio de Quito. Según Naranjo-Bonilla et al. (2026), contar con software no equivale a integrar los procesos contables y tributarios: en su muestra de microempresas comerciales de Tumbaco, muchas combinaban herramientas digitales con cálculos manuales. Esto coincide, en sentido, con la distancia que declaran los emprendedores del centro de La Concordia entre conocer la norma y sentirse capaces de aplicarla con herramientas tecnológicas. Los

constructos y los diseños son distintos, por lo que la comparación es orientativa.

Coincidencias con el estudio local. Según Carrera-Chinchay y Freire-Patiño (2025), quienes encuestaron a 100 comerciantes del RIMPE en La Concordia durante 2023, predominan los problemas técnicos, el desconocimiento de fechas límite y el bajo uso de tecnologías contables. Estos hallazgos apuntan en la misma dirección que los de esta investigación: desconocimiento normativo parcial y limitaciones tecnológicas en el mismo territorio. Las muestras, los años y los diseños son distintos, así que la comparación es orientativa. Esa coincidencia señala un patrón posible en el territorio, pero no constituye una validación estadística.

Un grupo que no necesita lo mismo. Menoscal Ruiz (2023) concluyó que el facturador del SRI no conviene a todos los contribuyentes. Su trabajo es documental, pero la idea es coherente con la muestra aquí estudiada, que mezcla edades, niveles de instrucción y antigüedades muy distintos. Una orientación uniforme podría resultar insuficiente; el apoyo útil depende del régimen de cada negocio y de su dominio digital.

Formación y demanda. En materia de formación, Ortiz Mosquera et al. (2024) hallaron que el 79 % de los encuestados nunca había recibido una capacitación adecuada sobre el sistema de facturación electrónica. En La Concordia el 60,0 % no ha recibido capacitación. Las cifras difieren, pero las dos muestras señalan lo mismo: la formación llega a una minoría. Los autores concluyen que la capacitación debe priorizarse. Esta investigación añade que la demanda de formación gratuita (85,0 %) y de una guía práctica (90,0 %) es declarada por los propios emprendedores, aunque no mide si esos apoyos mejorarían su gestión tributaria.

Alcance. Los datos describen respuestas de 40 personas y no permiten afirmar causalidad ni aceptar o rechazar estadísticamente la hipótesis. Lo que sí muestran es un patrón coherente entre sí: conocimiento declarado alto, uso bajo, limitación tecnológica y poca formación. Aunque los resultados no son extrapolables a todo el cantón, ofrecen una primera aproximación al conocimiento declarado de facturación electrónica en la zona comercial central de La Concordia, útil para orientar estudios con muestras más amplias.

Conclusiones

- Conocimiento declarado. El 70,0 % de los emprendedores dice conocer la normativa del SRI sobre facturación electrónica y el 30,0 % admite desconocerla. Es un conocimiento declarado, no demostrado. La formación es limitada: el 60,0 % no ha recibido capacitación y el mismo porcentaje ignora que el SRI ofrece cursos gratuitos.
- Uso de sistemas. Solo el 10,0 % utiliza un sistema de facturación electrónica. Este dato no equivale a incumplimiento: según el SRI, los negocios populares pueden elegir entre nota de venta y factura electrónica, y la encuesta no registró la categoría de cada negocio.
- Relación entre conocimiento y gestión tributaria. Los datos muestran un patrón coherente: conocimiento declarado alto, uso bajo, limitación tecnológica y poca formación. En gestión tributaria, el 85,0 % declara errores raros o nulos y el 15,0 % reconoce errores frecuentes o permanentes. Con frecuencias agregadas esta relación se describe, pero no se mide. No es posible afirmar causalidad ni aceptar o rechazar estadísticamente la hipótesis, para lo cual se necesitan las respuestas individuales cruzadas por encuestado.

- Dominio tecnológico. El 65,0 % declara insuficiente su manejo de herramientas tecnológicas para facturar electrónicamente. Contrastada con el conocimiento declarado de la norma, esta percepción sugiere una distancia entre conocer la norma y sentirse capaz de aplicarla; no se probó que sea el principal obstáculo.
- Finalmente, los encuestados declaran una demanda de apoyo: el 85,0 % manifiesta disposición a participar en una capacitación gratuita y el 90,0 % considera que una guía práctica facilitaría el cumplimiento de sus obligaciones. Se trata de intención y percepción: los datos no muestran asistencia efectiva ni prueban que estos apoyos mejoren la gestión tributaria.

Recomendaciones

- Difundir entre los emprendedores la oferta de cursos gratuitos del SRI, ya que el 60,0 % la desconoce.
- Incluir en cualquier orientación contenidos prácticos de manejo digital básico, dada la brecha tecnológica reportada.
- Priorizar los materiales de consulta sencillos que los encuestados consideran útiles y evaluar después su efecto real.
- En investigaciones futuras, ampliar la muestra a otros sectores del cantón, registrar la categoría RIMPE y los ingresos de cada negocio, y conservar las respuestas individuales para cruzar conocimiento y gestión tributaria con una prueba estadística apropiada.

Referencias Bibliográficas

Bellon, M., Dabla-Norris, E., Khalid, S., & Lima, F. (2022). Digitalization to improve tax compliance: Evidence from

VAT e-invoicing in Peru. *Journal of Public Economics, 210*, Artículo 104661. https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661

Carrera-Chinchay, M. E., & Freire-Patiño, M. Y. (2025). Obligaciones tributarias: Los contribuyentes y el cumplimiento del régimen emprendedor en el cantón La Concordia – Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT, 10*(4), 1550–1562. https://doi.org/10.33386/593dp.2025.4.3477

Díaz-Córdova, J., Coba-Molina, E., & Bombón-Mayorga, A. (2016). Facturación electrónica versus facturación clásica: Un estudio en el comportamiento financiero mediante estudios de casos. *Ciencia UNEMI, 9*(18), 63–72. https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol9iss18.2016pp63-72p

Hernández-Ortega, B., & Serrano-Cinca, C. (2009). ¿Qué induce a las empresas a adoptar facturación electrónica? Efecto de las percepciones y del entorno competitivo. *Universia Business Review*, (24), 96–121. https://journals.ucjc.edu/ubr/article/view/719

Imjai, N., Aujirapongpan, S., & Mahadi, N. (2023). The interplay of digital and management accounting competency to competitive performance in the open innovation era: A case of Thai micropreneurs. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity, 9*(4), Artículo 100167. https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100167

Menoscal, M. (2023). *Facturación electrónica y segmentación de los contribuyentes en el Ecuador* [Trabajo de titulación, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio UPSE. https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9422

Naranjo-Bonilla, M. G., Guerrero-Clerque, E. A., & Quiroz-Peña, J. I. (2026). Transformación digital contable y cumplimiento tributario en microempresas comerciales de Tumbaco. *Portal de la Ciencia, 7*(S1), 382–396. https://doi.org/10.51247/pdlc.v7iEspecial1.998

Okunogbe, O., & Santoro, F. (2023). The promise and limitations of information technology for tax mobilization. *The World Bank Research Observer*, *38*(2), 295–324. https://doi.org/10.1093/wbro/lkac008

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2022). *Tax administration 3.0 and electronic invoicing: Initial findings*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/2ffc88ed-en

Ortiz, C., Pauta, R. A., Beltrán, M. N., & Zamora Varas, G. F. (2024). Eficiencia de la facturación electrónica en el control fiscal: Un estudio de caso en el régimen RIMPE emprendedor del Ecuador. *Journal of Science and Research, 9*. https://doi.org/10.5281/zenodo.14804603

Ramírez-Álvarez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de impacto. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 53*(208), 97–123. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2022.208.69712

Servicio de Rentas Internas. (s. f.). *Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)*. Recuperado el 26 de octubre de 2026, de https://www.sri.gob.ec/rimpe

Servicio de Rentas Internas. (2022). *Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios* (Registro Oficial 247 de 30 de julio de 2010; última modificación: Tercer Suplemento del Registro Oficial 186 de 10 de noviembre de 2022). https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/806c67f4-eddf-4d43-9b4c-11b5c8b53d21/Reglamento%20comprobantes%20de%20venta%20retenci%C3%B3n%20y%20complementarios_%C3%BAltima%20reforma%2010%20de%20noviembre%202022.pdf



CAPÍTULO II.

CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU RELACIÓN CON LAS PRÁCTICAS CONTABLES DE LOS EMPRENDEDORES DE LA CONCORDIA

Joffre Danny Preciado Ramírez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
joffre.preciado@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0001-8300-5138

Max Anghelo Mena Paucar
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
max.mena.paucar@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-8502-3085

Andres Alejandro Gomez Murillo
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
andres.gomez.murillo@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0009-4167-1234

Henry Sebastian Ponce Vinueza
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
henry.ponce.vinueza@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-5231-4738

Mell Alejandra Tacuri Aimacaña
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
mell.tacuri.aimacana@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0005-3030-072X

Resumen

La investigación tuvo como propósito analizar el conocimiento tributario y su relación con las prácticas contables de los emprendedores de La Concordia, Ecuador. Se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo, que comprendió la revisión documental de antecedentes, normativa ecuatoriana y estudios previos, así como la aplicación de un cuestionario estructurado a emprendedores del cantón. Los resultados evidenciaron que el 67,5 % de los participantes no identifica las principales obligaciones tributarias de su negocio y el 70 % desconoce los impuestos que debe declarar según su actividad económica. Asimismo, se identificaron limitaciones en la regularidad de los registros contables y en el uso de la facturación electrónica. Sin embargo, el 97,5 % manifestó disposición para participar en capacitaciones gratuitas. Se concluye que el conocimiento tributario y las prácticas contables son aspectos relevantes para la gestión de los pequeños negocios, por lo que resulta importante fortalecer la formación fiscal, la organización de los registros y el acceso a orientación profesional.

Palabras clave: economía informal, educación fiscal, pequeñas empresas, administración financiera, desarrollo empresarial.

Abstract

This study aimed to analyze tax knowledge and its relationship with the accounting practices of entrepreneurs in La Concordia, Ecuador. It was conducted using a quantitative descriptive design, which included a documentary review of background studies, Ecuadorian regulations, and previous research, as well as the administration of a structured questionnaire to local entrepreneurs. The results showed that 67.5% of participants could not identify the main tax

obligations of their businesses, while 70% were unaware of the taxes they were required to declare according to their economic activities. Limitations were also identified in the regularity of accounting records and the use of electronic invoicing. However, 97.5% expressed willingness to participate in free training programs. It is concluded that tax knowledge and accounting practices are relevant aspects of small business management. Therefore, strengthening tax education, improving accounting record-keeping, and increasing access to professional guidance are important steps toward supporting entrepreneurs in meeting their tax obligations.

Keywords: informal economy, tax education, small enterprises, financial administration, business development.

Introducción

El conocimiento tributario y las prácticas contables son aspectos importantes para la gestión de los pequeños negocios, ya que permiten comprender las obligaciones fiscales y mantener un registro ordenado de las operaciones económicas. En el caso de los emprendedores de La Concordia, Ecuador, conocer los impuestos que deben declarar, los procedimientos tributarios y el uso de comprobantes puede facilitar la organización de sus ingresos, gastos y documentos de respaldo. Sin embargo, cuando existe poco conocimiento sobre estas obligaciones, pueden presentarse dificultades para llevar los registros contables y cumplir adecuadamente con las responsabilidades fiscales.

En este contexto, el problema de investigación se centra en conocer cómo el nivel de conocimiento tributario se relaciona con las prácticas contables que aplican los emprendedores de La Concordia. Por ello, se plantea la siguiente pregunta: ¿Qué relación existe entre el conocimiento tributario y las prácticas

contables de los emprendedores de La Concordia? A partir de esta interrogante, se establece la hipótesis de que a mayor nivel de conocimiento tributario, mejores son las prácticas contables de los emprendedores de La Concordia. Esta hipótesis permite examinar si conocer las obligaciones fiscales se relaciona con una mayor organización de los registros y un mejor manejo de la información contable.

El objetivo general de la investigación es analizar la relación entre el conocimiento tributario y las prácticas contables de los emprendedores de La Concordia, Ecuador. Para ello, se consideran los conocimientos que poseen sobre sus obligaciones fiscales, las formas en que registran sus operaciones y las dificultades que enfrentan al desarrollar sus actividades contables. De esta manera, se busca comprender las características de ambas variables en el contexto de los pequeños negocios.

La importancia de este estudio radica en que sus resultados pueden ayudar a identificar las necesidades de información y capacitación tributaria de los emprendedores. Asimismo, pueden aportar elementos para promover mejores hábitos de registro contable, fortalecer el cumplimiento de las obligaciones fiscales y facilitar la gestión de los negocios. Por tanto, la investigación busca contribuir a una mejor comprensión de la realidad contable y tributaria de los emprendedores de La Concordia, sin asumir que el conocimiento tributario sea el único factor que influye en sus prácticas contables.

Metodología

La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo, complementados con una revisión documental de estudios previos y normativa ecuatoriana sobre

tributación y contabilidad. La población estuvo conformada por emprendedores de La Concordia, y la muestra correspondió a los participantes encuestados. Se utilizó un cuestionario estructurado para recopilar información sobre el conocimiento tributario y las prácticas contables, considerando aspectos como las obligaciones fiscales, el registro de ingresos y gastos, la facturación electrónica y las necesidades de capacitación.

Los datos se organizaron en tablas y gráficos, y se analizaron mediante frecuencias y porcentajes. Además, se aplicó el método analítico para examinar ambas variables y comparar los resultados de conocimiento tributario con las prácticas contables reportadas. La revisión documental permitió relacionar los hallazgos con los fundamentos teóricos del estudio.

Desarrollo teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

Antecedente histórico del conocimiento tributario

El conocimiento tributario ha adquirido importancia a medida que los Estados han desarrollado sistemas de recaudación para financiar los servicios públicos y promover el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Desde la perspectiva de la administración tributaria, el cumplimiento no depende exclusivamente de la capacidad de sancionar, sino también de que los contribuyentes comprendan las normas, los procedimientos y las consecuencias de sus decisiones. En este sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos destaca la importancia de la educación fiscal y de la relación entre las administraciones tributarias y los ciudadanos para fomentar una cultura de cumplimiento

voluntario (Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2021).

Antecedente de la contabilidad en los pequeños negocios

La contabilidad constituye una herramienta fundamental para organizar las operaciones económicas, controlar los ingresos y gastos y conocer la situación financiera de un negocio. Su utilidad no se limita a la preparación de estados financieros, ya que también permite conservar documentos, identificar obligaciones pendientes y disponer de información para tomar decisiones. Horngren et al. (2014) explican que la contabilidad proporciona información relevante para los usuarios internos y externos de una organización. Por ello, en los emprendimientos, mantener registros ordenados puede facilitar el cumplimiento tributario y reducir errores relacionados con la declaración de impuestos.

Formalización empresarial y cumplimiento tributario

La formalización de los negocios representa un elemento importante para su integración en la economía legal, debido a que implica asumir responsabilidades administrativas, contables y tributarias. Sin embargo, algunos emprendedores pueden enfrentar dificultades para cumplir con estas obligaciones por desconocimiento de los procedimientos, falta de recursos o escasa orientación profesional. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe ha señalado la importancia de fortalecer las capacidades institucionales y la formalización para mejorar la productividad y el desarrollo de las unidades económicas de menor tamaño (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2020). Este antecedente permite considerar que la educación tributaria y la organización contable pueden ser factores relevantes para el funcionamiento de los pequeños negocios.

2.2. Marco legal

Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador establece, en su artículo 300, que el régimen tributario debe regirse por principios como la generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Estos principios constituyen el fundamento de la organización tributaria del país y permiten comprender que los impuestos representan una fuente de recursos para el financiamiento de las actividades estatales. Para los emprendedores de La Concordia, este marco constitucional permite relacionar el cumplimiento de las obligaciones fiscales con la responsabilidad ciudadana y la participación de los contribuyentes en el sostenimiento de los servicios públicos (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, art. 300).

Ley de Régimen Tributario Interno

La Ley de Régimen Tributario Interno establece disposiciones relacionadas con la determinación y el pago de impuestos, entre ellos el impuesto a la renta, así como las obligaciones aplicables a las personas naturales y sociedades según su actividad y situación tributaria. Esta normativa es relevante para los emprendedores porque el conocimiento de sus disposiciones facilita la identificación de las responsabilidades fiscales que les corresponden. Además, una adecuada organización de los comprobantes, ingresos, gastos y demás documentos contables puede contribuir a preparar correctamente las declaraciones y conservar el respaldo de las operaciones realizadas. La aplicación concreta depende de las condiciones de cada contribuyente y de las reformas legales vigentes (Congreso Nacional del Ecuador, 2004).

2.3. Investigaciones previas

Ámbito mundial

Pertiwi et al. (2020) desarrollaron una investigación sobre el efecto de la equidad y el conocimiento tributario en el cumplimiento fiscal de las micro, pequeñas y medianas empresas. El estudio utilizó información de 107 participantes y aplicó análisis de regresión para examinar los factores asociados con el cumplimiento. Entre sus resultados, los autores identificaron que el conocimiento tributario influía en el cumplimiento fiscal de las empresas estudiadas. Este antecedente aporta a la presente investigación porque permite sustentar la importancia de conocer las obligaciones tributarias para comprender cómo los emprendedores administran sus responsabilidades fiscales y organizan sus actividades contables (Pertiwi et al., 2020).

Asimismo, la OECD (2021), en su publicación *Building Tax Culture, Compliance and Citizenship*, examinó iniciativas de educación tributaria implementadas en 59 economías desarrolladas y emergentes. El informe identificó diferentes estrategias orientadas a enseñar las obligaciones fiscales, comunicar información tributaria y ofrecer asistencia práctica a los contribuyentes. La publicación destaca que la educación tributaria puede contribuir a fortalecer la cultura fiscal y el cumplimiento voluntario. Este planteamiento resulta relevante para los emprendedores de La Concordia, ya que permite considerar la capacitación como una alternativa para mejorar el conocimiento de sus obligaciones y favorecer la organización de sus registros contables (OECD, 2021).

Ámbito latinoamericano

En el contexto latinoamericano, Carranza Vásquez (2020) estudió el nivel de conocimiento tributario y su relación con la

formalización de los microempresarios del mercado Modelo de Chiclayo, Perú. Su trabajo abordó la importancia del conocimiento fiscal en las actividades de los pequeños comerciantes y en sus procesos de formalización. Este antecedente permite identificar que el conocimiento de las obligaciones tributarias constituye un aspecto relevante para estudiar el comportamiento de los emprendedores. Aunque la formalización no equivale directamente a la calidad de las prácticas contables, ambas pueden vincularse en el análisis de las responsabilidades administrativas y fiscales de los negocios (Carranza Vásquez, 2020).

Por otra parte, Briozzo y Albanese (2020) analizaron los efectos de la contratación voluntaria de auditoría externa en pequeñas y medianas empresas de Argentina, Brasil, Colombia y México. Los resultados indicaron que los estados financieros auditados podían favorecer el acceso al financiamiento bancario, la inversión en activos fijos y el financiamiento del capital de trabajo mediante proveedores. Aunque el estudio no se centra específicamente en el conocimiento tributario, aporta una perspectiva regional sobre la utilidad de la información financiera organizada y su relación con las decisiones empresariales. Por ello, resulta pertinente para comprender la importancia de mantener prácticas contables que permitan disponer de información confiable (Briozzo & Albanese, 2020).

Ámbito ecuatoriano

Herrera Sánchez et al. (2021) realizaron la investigación «Tax Culture through Accounting Training for Small and Medium-Sized Companies in Ecuador», enfocada en la capacitación contable de pequeñas y medianas empresas del cantón La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo y cualitativo, con encuestas dirigidas a emprendedores que

participaron en jornadas de capacitación. Los autores reportaron avances relacionados con el registro de nuevos contribuyentes en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), la contratación de personal para el control contable y una mayor valoración de la importancia de la capacitación tributaria (Herrera Sánchez et al., 2021).

Este antecedente constituye un referente local importante; sin embargo, se diferencia de la presente investigación en su énfasis en la capacitación contable como medio para fortalecer la cultura tributaria. En cambio, el presente estudio se centra en describir el conocimiento que poseen los emprendedores sobre sus obligaciones fiscales y las prácticas contables que aplican, considerando el registro de ventas, compras y gastos, el uso de la facturación electrónica y sus necesidades de capacitación. Su aporte original consiste en ofrecer información actual sobre estos aspectos en los emprendedores encuestados de La Concordia, lo que permite identificar dificultades y necesidades de orientación tributaria y contable. Asimismo, los resultados proporcionan una base para futuras investigaciones que analicen estadísticamente la relación entre ambas variables.

De igual manera, Fernández Badillo et al. (2020) investigaron la cultura tributaria en el sector artesanal del centro de negocios y servicios artesanales Sarumaky Yachay, en Ibarra, Ecuador. Su trabajo examinó la relación entre el conocimiento de las obligaciones tributarias y la realidad de los contribuyentes del sector artesanal. Este antecedente permite reconocer que las necesidades de orientación fiscal también están presentes en negocios de menor tamaño y actividades productivas específicas. Su aporte al estudio de La Concordia consiste en ofrecer un referente ecuatoriano para analizar la cultura tributaria en pequeños negocios, aunque las características de la población y la actividad económica deben

considerarse al comparar los resultados (Fernández Badillo et al., 2020).

Finalmente, Arriaga Baidal et al. (2017) analizaron la cultura tributaria de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en la provincia de Santa Elena. La investigación identificó dificultades relacionadas con el conocimiento y cumplimiento de las obligaciones fiscales, y planteó la importancia de fortalecer la orientación a los contribuyentes mediante iniciativas de apoyo contable y fiscal. Este antecedente contribuye a comprender que las prácticas contables deben estudiarse de acuerdo con las obligaciones que corresponden a cada contribuyente, ya que no todos los negocios están sujetos a los mismos requisitos contables. Para el caso de La Concordia, permite considerar tanto la conservación de registros básicos como el cumplimiento de obligaciones formales, según el régimen aplicable (Arriaga Baidal et al., 2017).

Síntesis de las investigaciones previas

En conjunto, los estudios revisados muestran que el conocimiento tributario, la educación fiscal y la organización de la información contable son aspectos importantes para comprender el cumplimiento de las obligaciones de los pequeños negocios. Sin embargo, los resultados obtenidos en otros países o sectores no pueden generalizarse automáticamente a los emprendedores de La Concordia. Además, aunque existen antecedentes locales sobre capacitación contable y cultura tributaria, es necesario profundizar en cómo se manifiestan el conocimiento de las obligaciones fiscales y las prácticas de registro contable en este grupo de emprendedores. En este sentido, la presente investigación aporta información específica sobre el conocimiento de las obligaciones tributarias, la frecuencia del

registro de ventas, compras y gastos, el uso de la facturación electrónica y las necesidades de capacitación. De esta manera, contribuye a identificar las principales dificultades de los participantes y proporciona una base descriptiva para orientar futuras investigaciones que evalúen estadísticamente la relación entre ambas variables (OECD, 2021; Herrera Sánchez et al., 2021; Pertiwi et al., 2020).

2.4. Términos fundamentales

Conocimiento tributario

Es el conjunto de conocimientos que posee una persona sobre las normas fiscales, los impuestos, las declaraciones y las responsabilidades que debe cumplir ante la administración tributaria. En el caso de los emprendedores, este conocimiento comprende la capacidad de reconocer sus obligaciones, identificar los plazos correspondientes y comprender los procedimientos necesarios para cumplirlas. Para esta investigación, se considera una variable que puede analizarse mediante el conocimiento de las obligaciones fiscales, la normativa aplicable y los procedimientos de declaración (OECD, 2021).

Prácticas contables

Son las actividades que se realizan para registrar, organizar y controlar las operaciones económicas de un negocio. Comprenden acciones como registrar ingresos y gastos, conservar comprobantes, controlar las compras y ventas y preparar información financiera. Estas prácticas permiten mantener un seguimiento de las actividades comerciales y disponer de información útil para tomar decisiones y atender las obligaciones tributarias. Su aplicación debe responder a las características y obligaciones de cada negocio (Horngren et al., 2014).

Cultura tributaria

Es el conjunto de conocimientos, valores, actitudes y comportamientos que orientan a los ciudadanos frente al cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. No consiste únicamente en conocer los impuestos, sino también en comprender su finalidad y asumir las obligaciones tributarias de manera responsable. En los pequeños negocios, la cultura tributaria puede manifestarse en la emisión de comprobantes, la presentación de declaraciones y la disposición para recibir capacitación fiscal (OECD, 2021).

Cumplimiento tributario

Se refiere al cumplimiento de las obligaciones fiscales que corresponden a un contribuyente conforme a la normativa aplicable. Incluye presentar las declaraciones requeridas, pagar los impuestos correspondientes, emitir comprobantes cuando proceda y atender los demás deberes formales establecidos. El cumplimiento puede relacionarse tanto con el conocimiento de las normas como con la disposición del contribuyente y la facilidad para realizar los procedimientos exigidos (OECD, 2021).

Emprendimiento

Es una iniciativa económica desarrollada para ofrecer productos o servicios y generar ingresos mediante una actividad productiva o comercial. Los emprendimientos pueden presentar diferencias en tamaño, organización, recursos y experiencia administrativa. Estas características influyen en la forma en que gestionan sus operaciones contables y tributarias, por lo que resulta necesario analizar las necesidades particulares de los emprendedores de La Concordia (CEPAL, 2020).

Formalización empresarial

Es el proceso mediante el cual una actividad económica cumple los requisitos legales y administrativos que le corresponden para operar formalmente. En Ecuador, según las características del negocio, puede comprender el registro tributario, la emisión de comprobantes y el cumplimiento de las obligaciones fiscales y demás requisitos aplicables. La formalización facilita la identificación del negocio ante las instituciones y constituye un aspecto relevante para estudiar la gestión de los pequeños emprendimientos (Carranza Vásquez, 2020).

Control contable

Es el conjunto de procedimientos que permite revisar y organizar la información económica de un negocio para reducir errores y mantener registros confiables. Comprende la verificación de comprobantes, la revisión de ingresos y gastos, la conciliación de información y el seguimiento de las operaciones registradas. Un control adecuado contribuye a detectar inconsistencias y a disponer de información útil para la administración y el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Horngren et al., 2014).

2.5. Definición teórica de las variables

Variable independiente: conocimiento tributario

El conocimiento tributario puede definirse como el nivel de comprensión que tiene el emprendedor sobre las disposiciones fiscales que regulan su actividad económica, las obligaciones que debe cumplir y los procedimientos necesarios para atenderlas. Este conocimiento le permite identificar responsabilidades, reconocer los plazos de cumplimiento y comprender las consecuencias de cometer errores u omitir obligaciones. La educación tributaria contribuye a fortalecer

estas capacidades mediante la enseñanza, la comunicación de información y la asistencia directa a los contribuyentes (OECD, 2021).

Tabla 13

Operacionalización del conocimiento tributario

Dimensión	Indicador	Pregunta o aspecto evaluado	Escala de medición
Conocimiento de las obligaciones fiscales	Identificación de las principales obligaciones tributarias	¿Conoce las principales obligaciones tributarias de su negocio?	Nominal
Conocimiento de los impuestos	Identificación de los impuestos que debe declarar según su actividad económica	¿Conoce qué impuestos debe declarar de acuerdo con su actividad económica?	Nominal
Uso de herramientas tributarias	Disponibilidad de un sistema de facturación electrónica	¿Cuenta con un sistema de facturación electrónica?	Nominal
Cumplimiento de procedimientos tributarios	Frecuencia de dificultades o errores al declarar impuestos	¿Con qué frecuencia presenta dificultades o errores al realizar sus declaraciones tributarias?	Ordinal
Capacitación tributaria	Participación previa en capacitaciones	¿Ha recibido capacitación sobre temas tributarios?	Nominal

Fuente: Elaboración propia.

En esta investigación, la variable se operacionalizó mediante preguntas relacionadas con la identificación de las obligaciones fiscales, el conocimiento de los impuestos que deben declararse según la actividad económica y el uso de la facturación electrónica. También se consideraron las dificultades para declarar impuestos y la participación previa en capacitaciones tributarias. Estos aspectos permitieron describir el nivel de conocimiento y las necesidades de orientación de los emprendedores encuestados.

Variable dependiente: prácticas contables

Tabla 14

Operacionalización de las prácticas contables

Dimensión	Indicador	Pregunta o aspecto evaluado	Escala de medición
Registro de ventas	Frecuencia del registro de ventas	¿Con qué frecuencia registra las ventas de su negocio?	Ordinal
Registro de compras y gastos	Frecuencia del registro de compras y gastos	¿Con qué frecuencia registra las compras y los gastos de su negocio?	Ordinal
Facturación electrónica	Uso de un sistema de facturación electrónica	¿Cuenta con un sistema de facturación electrónica?	Nominal
Utilidad de la información contable	Percepción sobre el aporte de los registros contables al cumplimiento tributario	¿Considera que llevar registros adecuados contribuye al cumplimiento de sus obligaciones tributarias?	Nominal

Fuente: Elaboración propia.

Las prácticas contables comprenden los procedimientos utilizados por los emprendedores para registrar, clasificar, organizar y controlar las operaciones económicas de sus negocios. Estas actividades permiten mantener información sobre las compras, ventas, ingresos, gastos y demás movimientos financieros. De acuerdo con Horngren et al. (2014), la contabilidad proporciona información que facilita la toma de decisiones y permite comunicar la situación económica de una organización a sus usuarios.

En esta investigación, las prácticas contables se examinaron mediante aspectos relacionados con la frecuencia del registro de ventas, compras y gastos, así como con el uso de la facturación electrónica y la percepción sobre la utilidad de los registros para cumplir con las obligaciones tributarias. La información se recopiló mediante un cuestionario estructurado y se organizó utilizando frecuencias y porcentajes, con el propósito de describir las prácticas reportadas por los emprendedores encuestados.

Relación entre el conocimiento tributario y las prácticas contables

El conocimiento tributario puede ayudar a los emprendedores a identificar sus obligaciones fiscales, reconocer los documentos que deben conservar y comprender la importancia de mantener registros contables organizados. Sin embargo, estas prácticas también pueden depender de otros factores, como la capacitación, los recursos disponibles y el acceso a asesoría profesional. La OECD (2021) destaca la importancia de la educación tributaria para fortalecer el cumplimiento fiscal, mientras que Herrera Sánchez et al. (2021) resaltan el aporte de la capacitación contable en pequeñas y medianas empresas de La Concordia.

En el contexto de La Concordia, el estudio de Herrera Sánchez et al. (2021) constituye un antecedente local relevante por su análisis de la capacitación contable y la cultura tributaria en pequeñas y medianas empresas. La presente investigación se diferencia al centrarse específicamente en el conocimiento de las obligaciones fiscales y en la frecuencia con que los emprendedores registran sus ventas, compras y gastos, además de examinar el uso de la facturación electrónica, las fuentes de consulta y las necesidades de capacitación. De esta manera, el estudio aporta información descriptiva sobre las dificultades y prácticas reportadas por los participantes, lo que permite identificar aspectos que requieren mayor orientación tributaria y contable.

2.6. Fundamentos teóricos clásicos

Horngren et al. (2014) presentan conceptos fundamentales de contabilidad y explican la utilidad de la información financiera para la toma de decisiones. Su aporte sustenta el análisis de los registros económicos y su función en la administración de los negocios.

Kirchler (2007) examina el comportamiento de los contribuyentes y los factores psicológicos, sociales e institucionales asociados con el cumplimiento fiscal. Su enfoque permite considerar que las decisiones tributarias no dependen únicamente del conocimiento de la normativa, sino también de las percepciones y actitudes de los contribuyentes.

Richardson (2006) estudia los factores relacionados con la evasión tributaria mediante una comparación entre países. Su investigación aborda factores económicos, institucionales y sociales que permiten contextualizar el análisis del comportamiento tributario.

Resultados de las encuestas

Tabla 15

Características de los participantes y sus negocios

Variable	Categoría	Porcentaje
Edad	18–25 años	7,5 %
Edad	26–35 años	25 %
Edad	36–45 años	17,5 %
Edad	46–55 años	12,5 %
Edad	56 años en adelante	37,5 %
	Total	100 %
Instrucción	Primaria	10 %
Instrucción	Secundaria/bachillerato	80 %
Instrucción	Superior técnico o universitario	10 %
	Total	100 %
Antigüedad	Menos de 1 año	27,5 %
Antigüedad	1–3 años	17,5 %
Antigüedad	4–6 años	25 %
Antigüedad	Más de 6 años	30 %
	Total	100 %

Fuente: Elaboración propia.

El grupo de 56 años en adelante representa el 37,5 % de las respuestas. El 80 % reporta instrucción secundaria o bachillerato. En cuanto a la antigüedad, el 30 % de los negocios tiene más de seis años y el 27,5 % funciona desde hace menos de un año.

Tabla 16

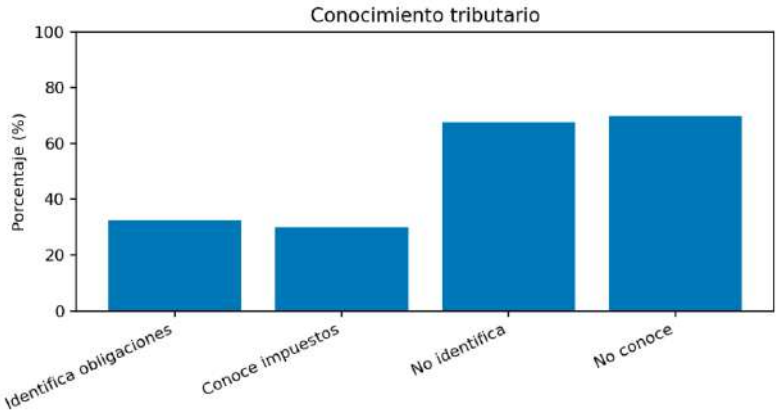
Conocimiento tributario y disponibilidad de un sistema de facturación electrónica

Indicador	Sí	No	Total
Identifica las principales obligaciones tributarias	32,5 %	67,5 %	100 %
Conoce los impuestos que debe declarar según su actividad	30 %	70 %	100 %
Dispone de un sistema de facturación electrónica	10 %	90 %	100 %

Fuente: Elaboración propia.

Figura 10

Respuestas sobre conocimiento tributario y facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia.

El 67,5 % señala que no identifica las principales obligaciones tributarias y el 70 % manifiesta desconocer los

impuestos que debe declarar según la actividad de su negocio. Además, el 90 % no dispone de un sistema de facturación electrónica.

Tabla 17

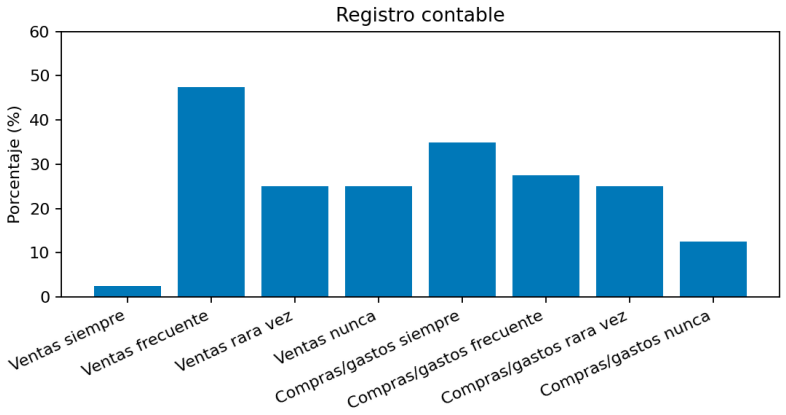
Frecuencia del registro de ventas, compras y gastos

Registro	Siempre	Frecuentemente	Rara vez	Nunca	Total
Ventas	2,5 %	47,5 %	25 %	25 %	100 %
Compras y gastos	35 %	27,5 %	25 %	12,5 %	100 %

Fuente: Elaboración propia.

Figura 11

Frecuencia de registro de ventas, compras y gastos



Fuente: Elaboración propia.

En el registro de ventas, el 47,5 % responde «frecuentemente», mientras que el 25 % lo hace rara vez y otro 25 % nunca. Solo el 2,5 % afirma registrar siempre las ventas. Para compras y gastos, el 35 % señala que siempre mantiene registros y el 27,5 % lo hace frecuentemente.

Tabla 18

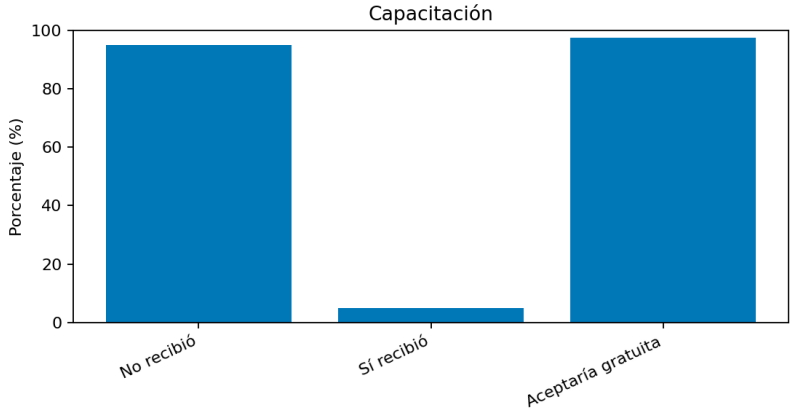
Dificultades tributarias, capacitación y fuentes de consulta

Indicador	Respuesta	Porcentaje
Dificultades o errores al declarar	Nunca	47,5 %
Dificultades o errores al declarar	Rara vez	22,5 %
Dificultades o errores al declarar	Frecuentemente	17,5 %
Dificultades o errores al declarar	Siempre	12,5 %
	Total	100 %
Capacitación previa	Sí	5 %
Capacitación previa	No	95 %
	Total	100 %
Mayor preparación facilitaría los registros	Sí	95 %
Mayor preparación facilitaría los registros	No	5 %
	Total	100 %
Registro adecuado contribuye al cumplimiento tributario	Sí	100 %
	Total	100 %
Fuente de consulta	Internet o redes sociales	35 %
Fuente de consulta	Familiares o amigos	25 %
Fuente de consulta	No consulta a nadie	17,5 %
Fuente de consulta	SRI	12,5 %
Fuente de consulta	Contador	10 %
	Total	100 %
Disposición a capacitación gratuita	Sí	97,5 %
Disposición a capacitación gratuita	No	2,5 %
	Total	100 %

Fuente: Elaboración propia.

Figura 12

Participación y disposición hacia la capacitación tributaria y contable



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el 30 % de los emprendedores presenta dificultades frecuentes o constantes al declarar sus impuestos, mientras que el 95 % no ha recibido capacitación previa. Asimismo, el 95 % considera que una mayor preparación facilitaría sus registros contables y el 100 % reconoce que llevarlos adecuadamente contribuye al cumplimiento tributario. En cuanto a las fuentes de consulta, predominan internet y las redes sociales (35 %), mientras que solo el 22,5 % acude al SRI o a un contador. Finalmente, el 97,5 % está dispuesto a participar en capacitaciones gratuitas, lo que demuestra la necesidad y el interés por fortalecer sus conocimientos tributarios y mejorar sus prácticas contables.

Resultados y Discusión

2.7. Características de los participantes y sus negocios

Los resultados muestran que el 37,5 % de los participantes tiene 56 años o más, mientras que el 80 % cuenta con

instrucción secundaria o bachillerato. Respecto a la antigüedad de los negocios, el 30 % tiene más de seis años de funcionamiento y el 27,5 % menos de un año. Estos datos reflejan que los participantes presentan distintas experiencias en la administración de sus actividades económicas. Sin embargo, la permanencia de un negocio no garantiza por sí sola que su propietario conozca las obligaciones tributarias o mantenga registros contables adecuados.

2.8. Conocimiento tributario

Los resultados evidencian dificultades en el conocimiento de las obligaciones tributarias. El 67,5 % de los emprendedores manifestó no identificar las principales obligaciones fiscales de su negocio, el 70 % indicó desconocer qué impuestos debe declarar según su actividad económica y el 90 % señaló que no dispone de un sistema de facturación electrónica. Estos hallazgos reflejan necesidades de orientación sobre las responsabilidades fiscales y los procedimientos aplicables a los pequeños negocios.

Estos resultados coinciden con el planteamiento de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2021), que destaca la importancia de la educación tributaria para fortalecer la cultura fiscal y el cumplimiento voluntario. También guardan relación con el estudio de Pertiwi et al. (2020), en el que se identificó la importancia del conocimiento tributario para el cumplimiento fiscal de las pequeñas y medianas empresas. No obstante, mientras esos antecedentes respaldan la relevancia del conocimiento fiscal, los datos de La Concordia muestran que una proporción considerable de los participantes presenta dificultades para identificar sus obligaciones concretas.

En el ámbito ecuatoriano, Herrera Sánchez et al. (2021) estudiaron la capacitación contable y la cultura tributaria en pequeñas y medianas empresas de La Concordia, y reportaron avances vinculados con la formación y la organización contable. En comparación, los resultados actuales evidencian que todavía existe una necesidad de fortalecer estos conocimientos entre los emprendedores encuestados. Esta diferencia puede estar relacionada con las características de los participantes y su acceso a actividades de formación.

2.9. Prácticas contables

En cuanto a las prácticas contables, el 47,5 % de los encuestados afirmó registrar las ventas frecuentemente, mientras que el 2,5 % indicó hacerlo siempre. Además, el 25 % señaló que registra las ventas rara vez y otro 25 % manifestó que nunca lo hace. Para las compras y los gastos, el 35 % afirmó llevar estos registros siempre y el 27,5 % frecuentemente. En conjunto, los resultados muestran diferencias en la regularidad con que se documentan las operaciones económicas, especialmente en el registro de las ventas.

Esta situación puede dificultar el control de los movimientos económicos y la disponibilidad de información organizada para las declaraciones tributarias. El hallazgo coincide con Horngren et al. (2014), quienes explican que la contabilidad proporciona información útil para la toma de decisiones y la administración de una organización. También guarda relación con Briozzo y Albanese (2020), cuyo estudio destaca la utilidad de disponer de información financiera organizada para las decisiones empresariales. Aunque esta última investigación se centró en la auditoría externa y el financiamiento, permite contextualizar la importancia de mantener información contable confiable.

En el contexto ecuatoriano, Herrera Sánchez et al. (2021) identificaron la capacitación contable como un elemento relevante para los pequeños negocios de La Concordia. Los resultados actuales coinciden con la necesidad de fortalecer la organización de los registros; sin embargo, no permiten afirmar que todos los emprendedores tengan las mismas dificultades ni que el conocimiento tributario sea la única causa de las diferencias observadas. También pueden intervenir la experiencia administrativa, los recursos disponibles y el acceso a asesoramiento.

2.10. Dificultades, capacitación y fuentes de consulta

Respecto a las dificultades al declarar impuestos, el 47,5 % indicó que nunca las experimenta y el 22,5 % que las presenta rara vez. En cambio, el 17,5 % manifestó tenerlas frecuentemente y el 12,5 % siempre. Por tanto, el 30 % reportó dificultades frecuentes o constantes. Este resultado debe analizarse junto con el bajo conocimiento tributario identificado anteriormente, ya que la ausencia de dificultades declaradas no significa necesariamente que todos los participantes comprendan correctamente sus obligaciones fiscales.

Uno de los hallazgos más relevantes es que el 95 % manifestó no haber recibido capacitación tributaria o contable previamente. A pesar de ello, el 95 % considera que una mayor preparación facilitaría el registro de las operaciones, el 100 % reconoce que un registro adecuado contribuye al cumplimiento tributario y el 97,5 % expresó su disposición a participar en capacitaciones gratuitas. Estos resultados muestran una necesidad formativa y, al mismo tiempo, una actitud favorable hacia posibles iniciativas de capacitación.

Este hallazgo coincide con la OECD (2021), que destaca la educación tributaria como una herramienta para mejorar la comprensión de las obligaciones fiscales y promover el cumplimiento voluntario. También guarda relación con Herrera Sánchez et al. (2021), cuyo estudio en La Concordia identificó avances asociados con la capacitación contable. La coincidencia entre estos antecedentes y los resultados actuales respalda la conveniencia de promover programas accesibles que aborden el registro de ventas, compras y gastos, la facturación electrónica y la declaración de impuestos. La elevada disposición a participar permite considerar estas actividades como una posible respuesta a las necesidades identificadas, aunque su efectividad tendría que evaluarse posteriormente.

En relación con las fuentes de consulta, el 35 % señaló que utiliza internet o redes sociales, el 25 % recurre a familiares o amigos y el 17,5 % no consulta a nadie. En menor proporción, el 12,5 % acude al Servicio de Rentas Internas (SRI) y el 10 % consulta a un contador. El predominio de fuentes informales o generales puede representar una dificultad cuando la información consultada está desactualizada, es incompleta o no corresponde a la situación particular del negocio. Por ello, es importante facilitar el acceso a información oficial, comprensible y actualizada, así como promover la orientación profesional cuando existan dudas sobre las obligaciones aplicables.

Este resultado complementa los planteamientos de la OECD (2021) sobre la importancia de comunicar información tributaria y brindar asistencia práctica a los contribuyentes. También se relaciona con el marco legal ecuatoriano, pues la identificación de las obligaciones debe considerar las disposiciones tributarias vigentes y la situación de cada contribuyente. En consecuencia, el acceso a fuentes confiables

constituye un aspecto que puede fortalecerse mediante capacitaciones y mecanismos de orientación dirigidos a los emprendedores.

Conclusiones

Entre los participantes, siete de cada diez declararon desconocer los impuestos correspondientes a su actividad y apenas el 2,5 % indicó que siempre registraba sus ventas. A la vez, el 97,5 % manifestó interés en una capacitación gratuita. Estos resultados permiten priorizar dos tareas en el acompañamiento: identificar las obligaciones aplicables al negocio y mantener un registro de operaciones que pueda verificarse con los comprobantes. Para establecer si ambas prácticas se asocian en una misma persona se requieren datos individuales cruzados.

Referencias Bibliográficas

Arriaga, G., Reyes, M., Olives, J., & Solórzano, V. (2017). Análisis de la cultura tributaria: Impuesto a la renta para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, provincia de Santa Elena. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación, 5*(3). https://doi.org/10.26423/rcpi.v5i3.214

Asamblea Constituyente del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial 449, 20 de octubre de 2008.

Briozzo, A., & Albanese, D. (2020). Voluntary audit, investment, and financing decisions in Latin American small and medium enterprises. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 38*, Article 100302. https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2020.100302

Carranza, E. (2020). *Nivel de conocimiento tributario y su incidencia en la formalización de los microempresarios del mercado Modelo de Chiclayo* [Tesis de maestría, Universidad

Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio Institucional UNPRG. https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/8876/Carranza_V%C3%A1squez_Elvia.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: Emergencia y reactivación*. Naciones Unidas. https://www.cepal.org/es/publicaciones/45734-sectores-empresas-frente-al-covid-19-emergencia-reactivacion

Congreso Nacional del Ecuador. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Registro Oficial Suplemento 463, 17 de noviembre de 2004. Servicio de Rentas Internas. https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/14376e67-9c72-4cf1-96b8-ebed61568ff7/LEY_DE_R%C3%89GIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_LRTI.pdf

Fernández, M., Torres, J., Santillán, M., & Jaramillo, V. (2020). La cultura tributaria en el sector artesanal: Caso centro de negocios y servicios artesanales Sarumaky Yachay, Ibarra-Ecuador. *SATHIRI*. https://doi.org/10.32645/13906925.977

Herrera, M., Casanova, C., Silva, G. S., & Parraga, P. (2021). Tax culture through accounting training for small and medium-sized companies in Ecuador. *Journal of Business and Entrepreneurial Studies*. https://www.journalbusinesses.com/index.php/revista/article/view/260

Horngren, C., Harrison, W., Jr., & Oliver, M. (2014). *Accounting* (10th ed.). Pearson.

Kirchler, E. (2007). *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2021). *Building tax culture, compliance and citizenship: A global source book on taxpayer education* (2nd ed.). OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/18585eb1-en

Pertiwi, A., Iqbal, S., & Baridwan, Z. (2020). Effect of fairness and knowledge on tax compliance for micro, small, and medium enterprises (MSMEs). *International Journal of Research in Business and Social Science, 9*(1), 143–150. https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i1.590

Richardson, G. (2006). Determinants of tax evasion: A cross-country investigation. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 15*(2), 150–169. https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2006.08.005



CAPÍTULO III.

CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y USO DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA CONCORDIA

Esther Angélica Proaño González
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
esther.proano@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-5116-7260

Jonathan Javier Dueñas Morán
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
jonathan.duenas.moran@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-1964-7520

Lizbeth María Almeida Solorzano
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
lizbeth.almeida.solorzano@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-7109-2959

Karen Julieth Taday Chaves
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
karen.taday.chaves@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-7973-9988

Jhon Steveen Zambrano Macías
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
jhon.zambrano.macias@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-7511-1715

Resumen

El conocimiento tributario es importante para que los propietarios de pequeños negocios comprendan sus responsabilidades, realicen los trámites correspondientes y utilicen de forma adecuada las herramientas que ofrece la administración tributaria. En este contexto, el presente estudio aborda el conocimiento tributario y el uso de la facturación electrónica en los emprendimientos del cantón La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas. El objetivo es describir el nivel de familiaridad de los emprendedores con las obligaciones tributarias y con el uso de los servicios digitales del Servicio de Rentas Internas (SRI), además de reconocer las principales dificultades que enfrentan para incorporar la facturación electrónica. Se trabajó con información obtenida mediante una encuesta aplicada a 40 emprendedores. Los resultados muestran que el 50 % utiliza la facturación electrónica en todas o en algunas de las ventas que realiza, mientras que el 50 % restante todavía no la utiliza, aunque una parte manifiesta interés en hacerlo. Asimismo, el 62,5 % señaló tener poco o ningún conocimiento del SRI en línea y el 47,5 % identificó como dificultad la falta de capacitación sobre el uso del sistema o de conocimientos tributarios. Al mismo tiempo, el 82,5 % expresó disposición total o posible para participar en una capacitación. Estos resultados permiten reconocer la importancia de ofrecer orientación práctica y accesible. Por tratarse de un estudio descriptivo y transversal, los hallazgos no permiten establecer una relación estadística ni causal entre las variables. Se concluye que fortalecer el conocimiento tributario y las habilidades para utilizar las plataformas digitales puede contribuir a que los emprendedores tomen decisiones mejor informadas sobre el cumplimiento de sus obligaciones.

Palabras clave: conocimiento tributario, cultura tributaria, facturación electrónica, emprendimientos, La Concordia.

Abstract

Tax knowledge helps small business owners understand their responsibilities, complete the required procedures, and use the tools provided by the tax administration. This study examines tax knowledge and the use of electronic invoicing among entrepreneurial ventures in La Concordia, in the province of Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. Its objective is to describe entrepreneurs' familiarity with tax obligations and with the digital services of the Internal Revenue Service (SRI), and to identify the main difficulties they face in adopting electronic invoicing. The study draws on survey data collected from 40 entrepreneurs. The results show that 50% use electronic invoicing for all or some of their sales, whereas the other 50% do not yet use it, although some intend to do so. In addition, 62.5% reported little or no knowledge of the SRI online platform, and 47.5% identified a lack of training in the use of the system or of tax knowledge as a difficulty. Furthermore, 82.5% expressed full or possible willingness to attend training. These findings highlight the importance of practical and accessible guidance. Because the study is descriptive and cross-sectional, however, its results do not establish a statistical or causal relationship between the variables. The study concludes that strengthening tax knowledge and digital skills may help entrepreneurs make better-informed decisions about tax compliance.

Keywords: tax knowledge, tax culture, electronic invoicing, entrepreneurial ventures, La Concordia.

Introducción

Los emprendimientos cumplen una función importante en la economía local porque permiten a las personas generar ingresos, ofrecer productos y servicios y atender las necesidades de sus comunidades. Sin embargo, además de las actividades propias del negocio, sus propietarios deben conocer las responsabilidades tributarias que corresponden a su actividad. Para quienes recién empiezan, estos procesos pueden resultar difíciles cuando la información no es clara, no se ha recibido capacitación o se desconoce cómo utilizar las plataformas digitales disponibles.

El conocimiento tributario comprende la información y la comprensión que una persona tiene sobre los impuestos, los comprobantes de venta, las declaraciones, los pagos y otros deberes que pueden corresponderle de acuerdo con su situación. No se trata únicamente de saber que existen impuestos, sino de reconocer cuáles son las responsabilidades aplicables al negocio, cuándo deben cumplirse y dónde se puede consultar información confiable. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2021) explica que la educación tributaria puede ayudar a los ciudadanos a comprender el papel de los impuestos y a familiarizarse con las herramientas de la administración tributaria.

En Ecuador, la facturación electrónica forma parte de los procesos de modernización de la administración tributaria. El Servicio de Rentas Internas (SRI) ofrece información y guías para que los contribuyentes conozcan el procedimiento de emisión de comprobantes electrónicos y otros trámites relacionados. No obstante, la existencia de herramientas digitales no garantiza que todos los negocios sepan utilizarlas con facilidad. Para aprovecharlas se necesita información

comprensible, acceso a los recursos necesarios y práctica para realizar cada paso correctamente (SRI, s. f.).

La importancia de esta cuestión también se observa en estudios realizados en otros países de la región. Bellon et al. (2022) encontraron que la adopción de la facturación electrónica en Perú estuvo relacionada con cambios en la declaración de ventas, compras y obligaciones de impuesto, con efectos especialmente visibles en empresas pequeñas y sectores donde el cumplimiento era menor. En el caso ecuatoriano, Ramírez-Álvarez et al. (2022) identificaron efectos positivos de la ampliación del sistema de facturación electrónica sobre las declaraciones de ventas, compras e impuestos. Estos estudios muestran que la facturación electrónica puede influir en la relación entre los negocios y la administración tributaria, aunque sus resultados no deben trasladarse automáticamente a cada emprendimiento de La Concordia.

En el cantón La Concordia, conocer las experiencias de los emprendedores permite acercarse a las dificultades que encuentran en sus actividades diarias. La encuesta aplicada a 40 personas recoge información sobre edad, nivel de estudios, actividad económica, tiempo de funcionamiento, uso de la facturación electrónica, obstáculos para implementarla, conocimiento del SRI en línea y disposición para recibir capacitación. Los resultados muestran señales de interés por aprender, pero también vacíos de información que pueden dificultar el uso adecuado de los servicios tributarios digitales.

El objetivo general de este capítulo es describir el conocimiento tributario declarado por los emprendedores y el uso de la facturación electrónica en los emprendimientos del cantón La Concordia, a partir de la revisión de fuentes académicas y normativas y de los resultados de una encuesta

aplicada a 40 emprendedores. De manera específica, se busca: (1) explicar los conceptos centrales del tema; (2) describir el uso de la facturación electrónica entre las personas encuestadas; (3) identificar las principales barreras señaladas; y (4) plantear orientaciones de capacitación acordes con sus necesidades.

El estudio es relevante porque aborda una necesidad práctica para los negocios locales: comprender sus responsabilidades y aprender a utilizar herramientas que forman parte de los trámites tributarios. Además, sus resultados pueden servir como punto de partida para diseñar actividades de orientación, materiales sencillos y espacios de consulta. El alcance de las conclusiones, sin embargo, se limita a las 40 personas encuestadas; por tanto, no se debe asumir que sus respuestas representan a todos los emprendimientos del cantón.

Marco teórico

3.1. Conocimiento tributario

El conocimiento tributario puede entenderse como la comprensión que tienen los contribuyentes acerca de las normas, los trámites y las responsabilidades relacionadas con los impuestos. En un emprendimiento, este conocimiento puede incluir la identificación de las obligaciones que le corresponden, la emisión de comprobantes de venta cuando sea necesario, el manejo de registros, la presentación de declaraciones y el cumplimiento de los plazos aplicables. Las obligaciones concretas dependen de la condición tributaria y de la actividad de cada contribuyente, por lo que es importante consultar información actualizada del SRI y no basarse únicamente en experiencias de otros negocios.

Una persona puede tener un conocimiento general sobre los impuestos y, aun así, necesitar apoyo para realizar un trámite

específico. Por ejemplo, el dueño de una tienda puede saber que debe entregar comprobantes, pero desconocer cómo ingresar al sistema, emitir una factura, revisar su estado o corregir un documento. Por esta razón, para estudiar el conocimiento tributario conviene distinguir entre saber que existe una obligación, comprender cuándo se aplica y tener la capacidad práctica para cumplirla.

La educación tributaria no debe presentarse solo como una forma de evitar sanciones. También ayuda a que los emprendedores organicen sus documentos, lleven un mejor control de sus ventas y comprendan la información que necesitan para tomar decisiones. La OCDE (2021) recoge experiencias de administraciones tributarias que ofrecen apoyo y educación para ayudar a los contribuyentes a comprender y utilizar sus servicios. Este enfoque respalda la necesidad de explicar los procesos con ejemplos cercanos a la realidad de las personas.

Los aportes revisados se complementan. La OCDE (2021) aborda el conocimiento tributario desde la educación, es decir, desde la comprensión del papel de los impuestos y de las herramientas de la administración tributaria; el SRI (s. f.), en cambio, ofrece instrucciones operativas sobre cómo realizar procedimientos concretos. Para este estudio, ello implica distinguir entre comprender las obligaciones y saber ejecutar los trámites, dos dimensiones que pueden no coincidir en un mismo emprendedor.

3.2. Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones

La cultura tributaria se relaciona con las ideas, los conocimientos, las actitudes y las prácticas que una sociedad desarrolla frente a los impuestos. Una cultura tributaria favorable implica comprender que las obligaciones deben

cumplirse según las normas aplicables y que la información oficial debe consultarse cuando surgen dudas. No obstante, conocer las reglas no es el único factor que influye en el comportamiento de un contribuyente: también importan la claridad de los procedimientos, el tiempo disponible, los costos, la confianza en las instituciones y la posibilidad de recibir asistencia.

El cumplimiento tributario consiste en atender las obligaciones que corresponden al contribuyente dentro de los plazos y condiciones establecidos. Para un negocio pequeño, cumplir puede requerir organizar facturas, registrar compras y ventas, revisar fechas y conservar documentos. Cuando los procedimientos parecen confusos, el emprendedor puede depender de terceros o postergar ciertas tareas. Por ello, las acciones de orientación deberían combinar información sobre las normas con ejercicios que permitan practicar los trámites.

La OCDE (2022b) señala que las herramientas digitales pueden facilitar el cumplimiento de las pequeñas y medianas empresas cuando reducen cargas administrativas y se adaptan a las necesidades de sus usuarios. Sin embargo, la digitalización debe ir acompañada de servicios comprensibles y de apoyo, especialmente para quienes tienen menos experiencia con estos sistemas.

Al contrastar los enfoques, la OCDE (2021) pone el acento en la educación y en la relación entre la administración y los contribuyentes, mientras que la OCDE (2022b) destaca el papel de las herramientas digitales y de los servicios de apoyo para reducir la carga de cumplimiento. Ambos coinciden en que cumplir no depende únicamente de conocer las normas, sino también de contar con procedimientos claros y apoyo accesible, lo que justifica estudiar de manera conjunta el conocimiento declarado y el uso de herramientas digitales.

3.3. Facturación electrónica

La facturación electrónica es un mecanismo para emitir comprobantes de venta en formato digital siguiendo las condiciones técnicas y normativas establecidas por la administración tributaria. Su uso permite generar, enviar y conservar documentos electrónicos y facilita que la información de las operaciones pueda ser procesada digitalmente. En Ecuador, el SRI publica guías para la emisión de comprobantes electrónicos y para otros procedimientos relacionados, por lo que los contribuyentes deben revisar sus instrucciones vigentes antes de aplicar un proceso (SRI, s. f.).

Para un emprendimiento, utilizar facturación electrónica no significa solamente presionar una opción dentro de una plataforma. El propietario debe conocer si está obligado a emitir comprobantes electrónicos según las normas y guías vigentes del SRI (s. f.), contar con los requisitos que correspondan, ingresar correctamente los datos de la operación y revisar que el comprobante se haya generado de forma adecuada. También es importante conservar los documentos y solicitar ayuda cuando se presentan errores.

La facturación electrónica puede ofrecer ventajas como una mejor organización de los comprobantes, facilidad para consultar documentos y menor dependencia de archivos físicos. A la vez, puede presentar dificultades iniciales relacionadas con el aprendizaje del sistema, la disponibilidad de firma electrónica cuando corresponda, la conexión a internet, los equipos o la necesidad de asesoría. Por eso, la decisión de adoptar esta herramienta no depende únicamente de que exista una plataforma; también intervienen las capacidades y condiciones del usuario.

Los estudios revisados aportan perspectivas distintas sobre la facturación electrónica. La OCDE (2022a) la describe a partir

de una encuesta global a administraciones tributarias y presenta consideraciones para quienes implementan o reforman estos sistemas, mientras que Bellon et al. (2022) y Ramírez-Álvarez et al. (2022) evalúan sus efectos sobre la información declarada en Perú y Ecuador, respectivamente. En conjunto, estas fuentes muestran que la herramienta se analiza sobre todo desde la perspectiva de la administración tributaria; por ello, este capítulo complementa ese enfoque con la perspectiva de los emprendedores como usuarios.

3.4. Adopción de herramientas digitales en los emprendimientos

La adopción de una herramienta digital se refiere a la decisión de comenzar a utilizarla y a incorporarla en las actividades habituales. En el caso de la facturación electrónica, la adopción puede observarse a través de aspectos como si el negocio la utiliza, con qué frecuencia la emplea, si el propietario sabe emitir comprobantes y si puede resolver las dificultades más comunes. No basta con que una persona haya escuchado hablar de la herramienta para considerar que la ha adoptado.

La teoría del comportamiento planificado propuesta por Ajzen (1991) plantea que las intenciones de actuar se relacionan con las actitudes, las normas percibidas y el control que una persona cree tener sobre su conducta. Aunque esta teoría es anterior a las demás fuentes revisadas, puede servir como referencia clásica para entender que la decisión de utilizar una herramienta también está relacionada con la percepción de su utilidad y con la confianza en la propia capacidad para manejarla. En este capítulo se utiliza como apoyo conceptual, no como una prueba directa de lo que ocurre en todos los emprendimientos encuestados.

En el entorno tributario, un emprendedor puede estar dispuesto a usar la facturación electrónica, pero sentirse inseguro porque no conoce el procedimiento. Otro puede utilizarla solo en ciertas ventas, o depender de una persona externa para completar el proceso. Estas diferencias muestran que la adopción debe analizarse considerando tanto el uso real como los conocimientos y apoyos disponibles.

En contraste con los estudios de impacto sobre el cumplimiento, que miden resultados agregados de la facturación electrónica (Bellon et al., 2022; Ramírez-Álvarez et al., 2022), la teoría de Ajzen (1991) se centra en los factores individuales que preceden a la conducta. Esta diferencia es relevante para el presente estudio: mientras los primeros ayudan a entender por qué la administración tributaria impulsa la herramienta, la segunda orienta la observación de las actitudes, la confianza y las capacidades del emprendedor que decide usarla o no.

3.5. Consideraciones sobre la relación entre conocimiento tributario y adopción de la facturación electrónica

El conocimiento tributario puede facilitar la adopción de la facturación electrónica porque ayuda al emprendedor a comprender por qué debe emitir comprobantes, en qué situaciones corresponde hacerlo y qué pasos necesita seguir. Cuando una persona conoce sus obligaciones y sabe dónde consultar información confiable, puede tomar decisiones con mayor seguridad. En cambio, la falta de información puede generar dudas, dependencia de terceros o temor a cometer errores.

Esta relación también funciona en sentido práctico: al utilizar los sistemas de facturación y los servicios en línea, los emprendedores pueden familiarizarse con términos,

procedimientos y obligaciones que antes les resultaban desconocidos. Sin embargo, no se debe asumir que la utilización de la herramienta produce automáticamente un conocimiento completo de la normativa. La capacitación y la consulta de información oficial siguen siendo necesarias.

La evidencia disponible en Ecuador y Perú aporta contexto para comprender esta relación. Ramírez-Álvarez et al. (2022) analizaron el efecto de la facturación electrónica sobre el cumplimiento tributario en Ecuador y encontraron resultados positivos en la declaración de ventas, compras e impuestos a medida que aumentó la cobertura del sistema. Bellon et al. (2022), en el caso peruano, también observaron mejoras en la información declarada después de la adopción. Estos estudios examinan el impacto del sistema en el cumplimiento, pero no prueban por sí solos que el nivel individual de conocimiento tributario sea la causa de que cada emprendedor adopte la herramienta.

Por ello, la investigación en La Concordia se aproxima al tema mediante las respuestas de los participantes sobre el uso de la facturación electrónica, el conocimiento del SRI en línea y las dificultades que encuentran. Para comprobar estadísticamente una relación entre las dos variables sería necesario contar con una medición directa y comparable del conocimiento tributario y cruzarla con el nivel de adopción, aplicando una prueba estadística adecuada. La información disponible permite identificar tendencias descriptivas y necesidades de formación, pero no establecer causalidad.

3.6. Importancia de la capacitación tributaria

La capacitación puede ayudar a convertir información general en habilidades que el emprendedor pueda aplicar en su negocio. Para que resulte útil, debería explicar las

obligaciones básicas con ejemplos sencillos y después mostrar, paso a paso, cómo utilizar los servicios digitales. En lugar de limitarse a una exposición teórica, es conveniente incluir ejercicios sobre la emisión de comprobantes, el acceso al portal, la revisión de documentos y la búsqueda de información oficial.

Los resultados de la encuesta de La Concordia muestran que el interés por recibir capacitación es alto: el 62,5 % manifestó estar totalmente dispuesto y el 20 % respondió que posiblemente asistirá. Además, las preferencias se distribuyen entre talleres presenciales y capacitación virtual, con un 25 % para cada modalidad. Estos datos sugieren que sería conveniente ofrecer alternativas, en lugar de asumir que todos los emprendedores aprenden de la misma manera.

La OCDE (2022b) destaca que los servicios digitales pueden ayudar a las pequeñas empresas a cumplir sus obligaciones cuando reducen la carga administrativa y se integran de manera sencilla a sus actividades. Para los negocios locales, esta idea puede traducirse en guías breves, videos de corta duración, demostraciones presenciales y espacios de consulta. La información debe mantenerse actualizada, pues los procedimientos y las reglas pueden cambiar.

Bases legales

El análisis de la facturación electrónica en Ecuador debe considerar las normas que regulan los deberes de los contribuyentes y la emisión de comprobantes de venta. La Constitución de la República del Ecuador (2008) establece el marco general de deberes y derechos ciudadanos, mientras que el Código Tributario (2005) regula principios y disposiciones generales relacionadas con las obligaciones tributarias. Estas normas constituyen antecedentes jurídicos generales; para

aplicar una obligación específica a un negocio, se debe revisar la normativa tributaria vigente y la situación particular del contribuyente.

El SRI es la entidad responsable de administrar los principales impuestos internos y de publicar las instrucciones relacionadas con los comprobantes electrónicos. En su portal oficial mantiene guías para la emisión de comprobantes electrónicos, así como resoluciones sobre transmisión, anulación y otros aspectos de su funcionamiento (SRI, s. f.). La Resolución NAC-DGERCGC24-00000035, de 30 de octubre de 2024, reformó la Resolución NAC-DGERCGC18-00000233, amplió a cuatro días hábiles el plazo máximo de transmisión de los comprobantes electrónicos y permitió, de forma temporal, un mayor porcentaje de emisión en modalidad física (SRI, 2024). Normas posteriores del SRI, emitidas en 2025, eliminaron ese plazo y, desde el 1 de enero de 2026, exigen que los comprobantes electrónicos se transmitan de manera inmediata (SRI, 2025). Como la normativa puede modificarse, este capítulo no sustituye la consulta de la versión vigente de las resoluciones y guías oficiales.

Desde el punto de vista práctico, el conocimiento de las normas permite que cada emprendedor identifique las obligaciones que le corresponden y evite aplicar reglas de manera general sin revisar su régimen o condición tributaria. Por esta razón, las capacitaciones deben orientar a los participantes a consultar directamente el portal oficial del SRI y, cuando sea necesario, solicitar asesoría calificada.

Metodología

3.7. Enfoque de la investigación

La investigación se desarrolla con un enfoque cuantitativo, debido a que utiliza respuestas de una encuesta y presenta los

resultados mediante cantidades y porcentajes. Este enfoque permite describir las características de los participantes, el uso de la facturación electrónica y las dificultades que señalaron. La información se interpreta de manera ordenada para reconocer las necesidades más frecuentes entre las personas consultadas.

3.8. Tipo y diseño de investigación

El estudio es descriptivo y de campo. Es descriptivo porque busca detallar las respuestas de los emprendedores sobre sus conocimientos y experiencias; y es de campo porque la información proviene de una encuesta aplicada a personas que desarrollan actividades económicas en el cantón La Concordia. El diseño es no experimental y transversal, ya que no se modificaron deliberadamente las condiciones de los participantes y la información corresponde a una medición realizada en un periodo determinado.

El estudio describe, por separado, el conocimiento declarado y el uso de la facturación electrónica; no aplica pruebas estadísticas de asociación ni de correlación. Por tanto, sus resultados no permiten afirmar una relación estadística ni de causa y efecto entre las variables.

3.9. Población y muestra

La población abarcó a los emprendedores del cantón La Concordia y la muestra estuvo conformada por 40 emprendedores del cantón, seleccionados mediante muestreo aleatorio. Se incluyó a propietarios o administradores de emprendimientos activos en el cantón. La encuesta se aplicó los días 28 y 30 de septiembre de 2026.

3.10. Técnica e instrumento de recolección de datos

La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue un cuestionario con preguntas cerradas. Las preguntas abordaron el rango de edad, nivel de estudios, actividad principal, tiempo de funcionamiento del negocio, uso de la facturación electrónica, principales dificultades para implementarla, conocimiento del SRI en línea, disposición a participar en capacitaciones, modalidad preferida y temas que consideran necesarios para aprender.

Las respuestas se organizaron mediante frecuencias absolutas y porcentajes. Para calcular los porcentajes se tomó como referencia el total de 40 participantes. Cada respuesta se interpreta de acuerdo con la pregunta correspondiente y se relaciona con el objetivo del estudio, evitando presentar como comprobados aspectos que no fueron medidos directamente.

3.11. Consideraciones éticas y limitaciones

La presentación de los resultados debe proteger la identidad de las personas encuestadas y utilizar sus respuestas únicamente para los fines académicos previstos, por este motivo no se incorporaron nombres ni datos que permitan identificar a los participantes.

Entre las limitaciones se encuentran el tamaño de la muestra y el método de selección de los participantes, que no permiten generalizar los resultados al conjunto de emprendimientos del cantón; el carácter descriptivo y transversal del diseño, que por sí solo no permite establecer causalidad ni una relación estadística entre el conocimiento tributario y el uso de la facturación electrónica; y el hecho de que varias preguntas miden percepciones o conocimiento declarado por los participantes, no una evaluación objetiva de sus conocimientos.

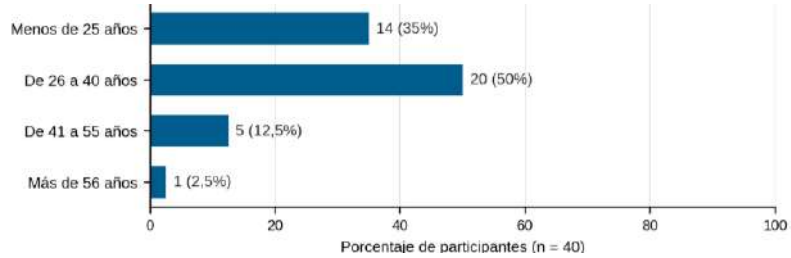
Resultados y discusión

3.12. Características de los emprendimientos y de sus propietarios

Edad de los participantes

Figura 13

Distribución de los participantes según su rango de edad



Fuente: Elaboración propia.

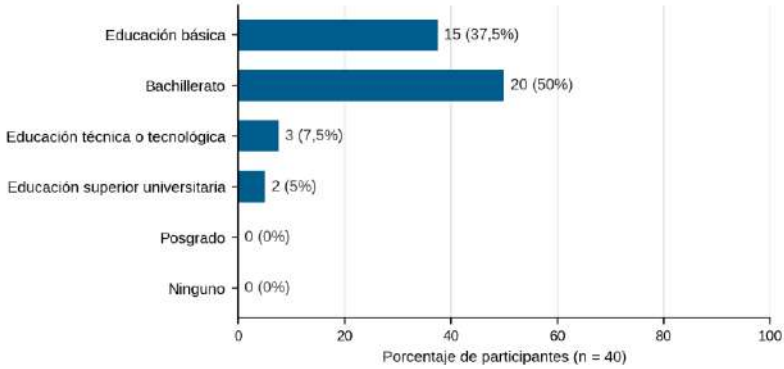
Como se observa en la Figura **13**, la mitad de los encuestados, equivalente a 20 personas (50 %), tiene entre 26 y 40 años. Un total de 14 participantes (35 %) tiene menos de 25 años; 5 (12,5 %) se encuentran entre los 41 y 55 años, y 1 persona (2,5 %) supera los 56 años. En conjunto, el 85 % de las personas consultadas tiene hasta 40 años.

Esta distribución muestra una presencia importante de jóvenes y adultos en la muestra. La edad, por sí sola, no permite afirmar que una persona tenga más habilidades digitales que otra, pero sí aporta información para planificar la capacitación. Puede ser útil combinar demostraciones prácticas con instrucciones que puedan revisarse después, de modo que cada participante avance a su ritmo.

Nivel de estudios

Figura 14

Nivel de estudios más alto alcanzado por los participantes



Fuente: Elaboración propia.

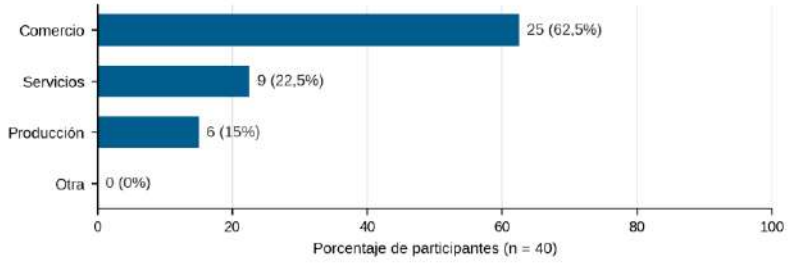
En cuanto a la educación (Figura **14**), 20 personas (50 %) indicaron que su nivel más alto es el bachillerato y 15 (37,5 %) señalaron educación básica. Tres personas (7,5 %) cuentan con estudios técnicos o tecnológicos y 2 (5 %) con formación universitaria. No hubo respuestas en las opciones de posgrado o ninguno. Por tanto, el 87,5 % de los participantes registra educación básica o bachillerato como nivel más alto.

Este dato es relevante para preparar materiales de capacitación. La información tributaria puede incluir términos y pasos poco familiares para quien no trabaja habitualmente con documentos contables. Por ello, conviene explicar los conceptos con ejemplos de compras, ventas y servicios cotidianos, acompañar las explicaciones con capturas o demostraciones y permitir que los participantes practiquen.

Actividad principal del negocio

Figura 15

Actividad principal de los emprendimientos



Fuente: Elaboración propia.

De los 40 emprendimientos consultados (Figura **15**), 25 (62,5 %) se dedican al comercio, 9 (22,5 %) a los servicios y 6 (15 %) a la producción. Ninguna persona seleccionó la opción «otra». El comercio es, por tanto, la actividad más frecuente dentro del grupo encuestado.

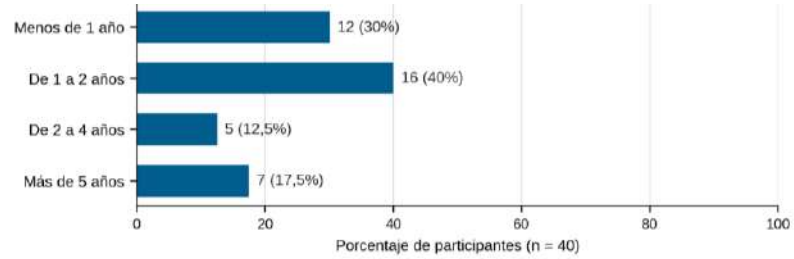
La concentración en actividades comerciales indica que muchos participantes pueden tener operaciones habituales de compra y venta. Una capacitación dirigida a este grupo podría utilizar ejemplos de una tienda, un puesto de ventas o un pequeño local, sin dejar de incluir casos de servicios y producción. Los ejemplos deben ajustarse a la obligación que realmente corresponda a cada contribuyente.

Por otro lado, en la figura 16 se observa que, 16 negocios (40 %) llevan entre uno y dos años funcionando; 12 (30 %) tienen menos de un año; 7 (17,5 %) superan los cinco años, y 5 (12,5 %) se encuentran entre dos y cuatro años. De esta manera, el 70 % de los negocios encuestados tiene dos años o menos de funcionamiento.

Tiempo de funcionamiento

Figura 16

Tiempo de funcionamiento de los emprendimientos



Fuente: Elaboración propia.

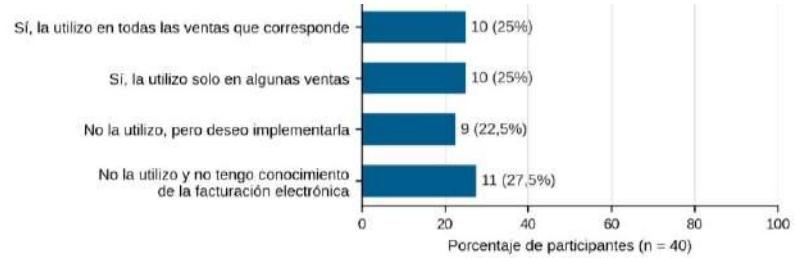
La presencia de emprendimientos relativamente nuevos sugiere que algunos propietarios pueden estar todavía aprendiendo a organizar sus procesos administrativos. En las primeras etapas de un negocio, la atención suele concentrarse en conseguir clientes, comprar productos y mantener ingresos; por ello, es útil integrar la orientación tributaria a las actividades prácticas de administración y no tratarla como un asunto separado de la gestión cotidiana.

3.13. Uso de la facturación electrónica

Situación de adopción

Figura 17

Uso actual de la facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia.

La Figura **17** muestra que 11 personas (27,5 %) indicaron que no utilizan la facturación electrónica y no tienen conocimiento de ella. Otras 10 (25 %) señalaron que la utilizan en todas las ventas en las que corresponde y 10 (25 %) que la emplean solo en algunas ventas. Las 9 personas restantes (22,5 %) todavía no la utilizan, aunque desean implementarla.

El 50 % de adopción en la muestra se obtiene al sumar las dos respuestas afirmativas: 25 % que la utiliza en todas las ventas en las que corresponde y 25 % que la utiliza solo en algunas ventas. El otro 50 % aún no la utiliza, ya sea por desconocimiento de la herramienta (27,5 %) o porque desea incorporarla en el futuro (22,5 %). Estos porcentajes corresponden únicamente a los 40 emprendedores encuestados y no deben interpretarse como el nivel general de adopción en los emprendimientos del cantón.

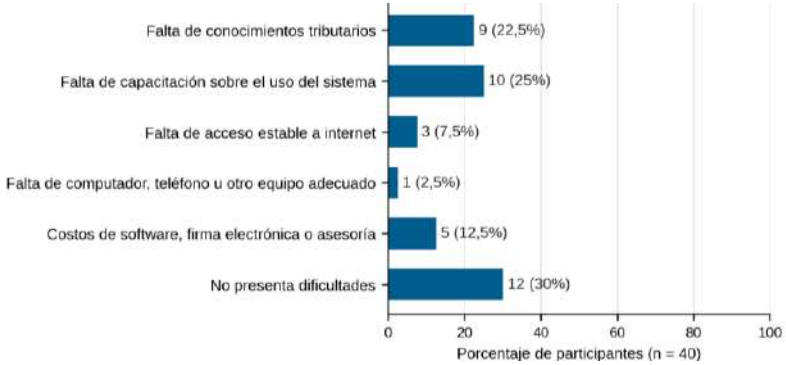
El dato más útil para la investigación es que el desconocimiento de la herramienta aparece expresamente entre las razones de no uso. Esto coincide con la importancia que la OCDE (2022b) atribuye a los servicios de apoyo para que las pequeñas empresas puedan utilizar herramientas digitales. Sin embargo, la encuesta no permite concluir que la falta de conocimiento sea la única causa de no adopción, pues también se mencionan capacitación, costos y dificultades técnicas.

En la figura 18 se observa que, de los 40 encuestados (Figura 18), 12 participantes (30 %) afirmaron que no presentan dificultades para utilizar la facturación electrónica. Otros 10 (25 %) señalaron la falta de capacitación sobre el uso del sistema y 9 (22,5 %) mencionaron la falta de conocimientos tributarios. Cinco personas (12,5 %) identificaron los costos de software, firma electrónica o asesoría; 3 (7,5 %) indicaron la falta de acceso estable a internet, y 1 (2,5 %) manifestó no contar con un computador, teléfono u otro equipo adecuado.

Principales dificultades

Figura 18

Principal dificultad para implementar o utilizar la facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia.

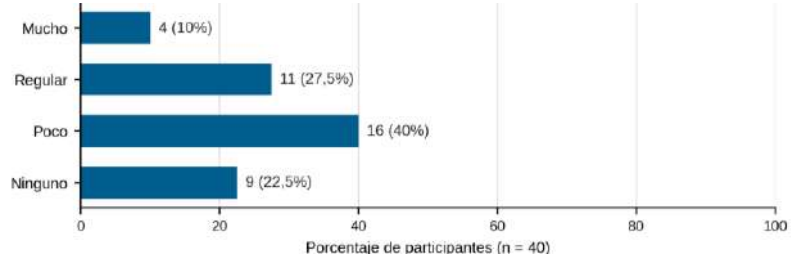
La evidencia internacional señala que la facturación electrónica puede facilitar la gestión y mejorar la información declarada, pero su implementación también puede implicar costos y ajustes para las empresas (Bellon et al., 2022). En consecuencia, la orientación a los emprendedores de La Concordia debería explicar tanto el procedimiento como las alternativas oficiales disponibles y los requisitos aplicables a cada caso.

En la Figura **19** muestra que 16 personas (40 %) indicaron tener poco conocimiento de la plataforma SRI en línea; 11 (27,5 %) señalaron un conocimiento regular; 9 (22,5 %) manifestaron no tener ningún conocimiento, y 4 (10 %) consideran que tienen mucho conocimiento. En total, el 62,5 % declaró tener poco o ningún conocimiento de esta plataforma.

Conocimiento del SRI en línea

Figura 19

Nivel de conocimiento sobre el uso del SRI en línea



Fuente: Elaboración propia.

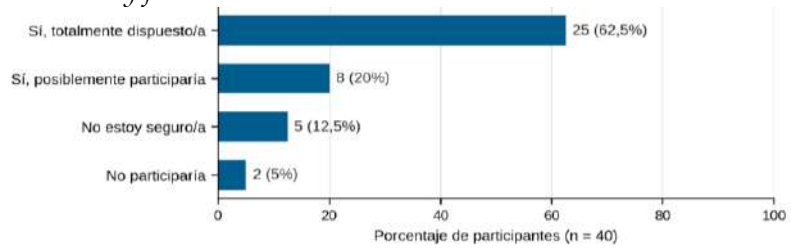
Este resultado señala una dificultad práctica: aunque exista una herramienta oficial, una parte importante de las personas encuestadas no se siente familiarizada con ella. El dato no constituye una prueba objetiva de sus habilidades, porque se basa en la valoración de cada participante; aun así, ayuda a reconocer que muchos no se sienten seguros al realizar trámites digitales. Una capacitación podría comenzar con el acceso al portal, la ubicación de las opciones más usadas y la consulta de guías oficiales.

3.14. Interés y preferencias de capacitación

Disposición a participar

Figura 20

Disposición a participar en una capacitación sobre obligaciones tributarias y facturación electrónica



Fuente: Elaboración propia.

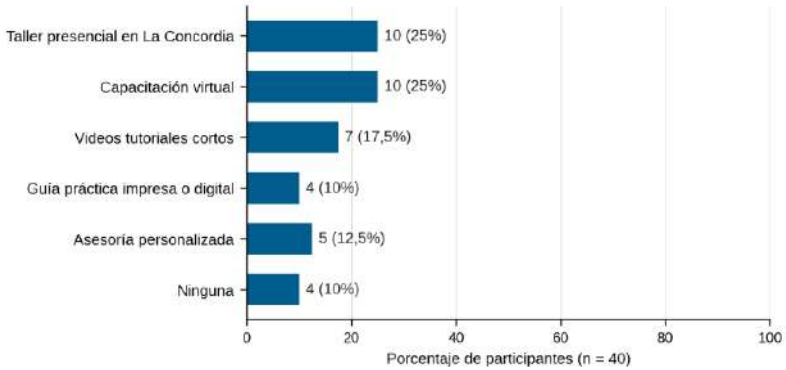
Como se observa en la Figura **20**, 25 personas (62,5 %) manifestaron estar totalmente dispuestas a participar en una capacitación sobre obligaciones tributarias y facturación electrónica. Ocho (20 %) respondieron que posiblemente participarían, 5 (12,5 %) no estaban seguras y 2 (5 %) dijeron que no participarían. Al sumar quienes están totalmente dispuestos (62,5 %) y quienes posiblemente participarían (20 %), el 82,5 % expresa disposición a participar; se trata de una disposición declarada y no de una asistencia efectiva.

La disposición expresada por los participantes representa una oportunidad para organizar actividades formativas. Sin embargo, una respuesta favorable en la encuesta no garantiza la asistencia real; para aumentar la participación, sería útil acordar horarios adecuados, explicar de antemano qué se aprenderá y ofrecer materiales que puedan consultarse después del taller.

Modalidad preferida

Figura 21

Modalidad de capacitación considerada más conveniente



Fuente: Elaboración propia.

Según la Figura **21**, el taller presencial en La Concordia y la capacitación virtual recibieron 10 respuestas cada uno (25 % cada uno). Siete participantes (17,5 %) prefieren videos tutoriales cortos; 5 (12,5 %) eligieron asesoría personalizada, y 4 (10 %) seleccionaron una guía práctica impresa o digital. Otros 4 (10 %) señalaron que no prefieren ninguna de las modalidades presentadas.

La distribución de respuestas indica que no existe una única modalidad preferida por todos. Con base en los datos de la Figura **21**, una alternativa práctica sería combinar talleres presenciales y capacitación virtual (25 % cada uno) con videos tutoriales cortos (17,5 %) y una guía práctica impresa o digital (10 %). La asesoría personalizada (12,5 %) podría reservarse para dudas específicas sobre trámites o situaciones particulares, evitando ofrecer una explicación general como si todas las obligaciones fueran iguales para todos los negocios.

Temas que desean aprender

Figura 22

Tema considerado más necesario en una capacitación o guía de apoyo



Fuente: Elaboración propia.

Como muestra la Figura **22**, 11 personas (27,5 %) eligieron las obligaciones tributarias básicas del emprendedor como el tema más necesario. Diez (25 %) prefieren recibir información sobre todos los temas propuestos; 7 (17,5 %) quieren aprender a utilizar el Facturador SRI gratuito; 6 (15 %) priorizan la declaración y el pago de impuestos; 5 (12,5 %) desean aprender a emitir, enviar y descargar facturas electrónicas, y 1 persona (2,5 %) señaló como prioridad conocer los requisitos para emitir facturas electrónicas.

Las respuestas muestran que el aprendizaje sobre obligaciones básicas ocupa el primer lugar, seguido por el interés en recibir una capacitación completa. Por ello, el contenido podría organizarse desde lo general hacia lo práctico: primero, cómo identificar las responsabilidades aplicables al negocio; luego, cómo consultar la información oficial; después, cómo utilizar la herramienta de facturación y finalmente cómo revisar documentos y cumplir otros trámites que correspondan.

Conclusiones

La revisión de fuentes académicas y normativas permitió precisar que el conocimiento tributario no se limita a saber que existen impuestos, sino que incluye comprender las obligaciones aplicables, saber cuándo cumplirlas y poder realizar los trámites correspondientes. También permitió señalar que la adopción de la facturación electrónica depende de las capacidades y condiciones de cada usuario, además de la existencia de la plataforma, y que las obligaciones concretas deben verificarse en la normativa vigente del SRI.

La encuesta aplicada a 40 emprendedores de La Concordia muestra que la facturación electrónica ya forma parte de la actividad de una parte de los negocios consultados, pero su utilización todavía no es generalizada: el 50 % indicó que la usa en todas o algunas de las ventas en las que corresponde,

mientras que el otro 50 % aún no la utiliza. Entre las razones mencionadas aparece el desconocimiento de la herramienta, lo que destaca la importancia de acercar orientación clara y accesible a quienes todavía no la han incorporado.

Las principales barreras señaladas se relacionan con el aprendizaje: el 62,5 % manifestó tener poco o ningún conocimiento sobre el SRI en línea y el 47,5 % identificó como dificultad la falta de capacitación sobre el uso del sistema o de conocimientos tributarios. Estos datos permiten reconocer una brecha de aprendizaje dentro de la muestra, aunque no equivalen a una evaluación objetiva de los conocimientos de cada persona. Los costos (12,5 %) y las limitaciones de conexión o de equipos (10 %) fueron mencionados con menor frecuencia.

La disposición a recibir capacitación es favorable: el 82,5 % respondió que está totalmente dispuesto o que posiblemente participaría. Las preferencias se dividen principalmente entre talleres presenciales y capacitación virtual, y el tema más solicitado corresponde a las obligaciones tributarias básicas. Dado que la mayoría de los participantes tiene educación básica o bachillerato, que el comercio es la actividad más frecuente y que siete de cada diez negocios tienen dos años o menos de funcionamiento, sería conveniente utilizar ejemplos de situaciones habituales de los negocios y explicar los procesos paso a paso, evitando depender únicamente de conceptos legales o técnicos.

Recomendaciones

Organizar capacitaciones prácticas dirigidas a emprendedores con características similares a las de los participantes de este estudio, empezando por las obligaciones tributarias básicas y continuando con el uso de los servicios digitales del SRI.

Combinar talleres presenciales y sesiones virtuales, ya que ambas modalidades fueron elegidas por el 25 % de los participantes. Complementarlas con videos breves (17,5 %) y con guías fáciles de consultar (10 %).

Incluir demostraciones del acceso al portal oficial, búsqueda de guías, emisión y revisión de comprobantes electrónicos y consulta de información actualizada, según los requisitos aplicables a cada contribuyente. Esta recomendación responde a que el 62,5 % de los participantes declaró tener poco o ningún conocimiento del SRI en línea.

Realizar una evaluación breve antes y después de las capacitaciones para observar si mejoran los conocimientos y la capacidad de completar trámites en los negocios participantes. Esta evaluación permitiría contar con datos más sólidos sobre el efecto de la formación en futuros estudios.

Referencias Bibliográficas

Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50*(2), 179–211. https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T

Bellon, M., Dabla-Norris, E., Khalid, S., & Lima, F. (2022). Digitalization to improve tax compliance: Evidence from VAT e-invoicing in Peru. *Journal of Public Economics, 210*, Artículo 104661. https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661

Código Tributario. (2005). Codificación 2005-09, Registro Oficial Suplemento 38, 14 de junio de 2005.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). Registro Oficial 449, 20 de octubre de 2008.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal*

y la ciudadanía: guía sobre educación tributaria en el mundo (2.ª ed.). OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/17a3eabd-es

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2022a). *Tax administration 3.0 and electronic invoicing: Initial findings*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/2ffc88ed-en

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2022b). *Towards seamless taxation: Supporting SMEs to get tax right*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/656c89ab-en

Ramírez-Álvarez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 53*(208), 97–123. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2022.208.69712

Servicio de Rentas Internas. (s. f.). *Facturación electrónica*. Recuperado el 27 de octubre de 2026, de https://www.sri.gob.ec/facturacion-electronica

Servicio de Rentas Internas. (2024, 30 de octubre). *Resolución NAC-DGERCGC24-00000035: Reformar la Resolución NAC-DGERCGC18-00000233, regular el plazo para la transmisión de comprobantes de venta electrónicos y ampliar temporalmente el porcentaje de emisión de comprobantes de venta en la modalidad física*. https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar?id=cc5462d4-45df-494e-97f4-00aa3eda851b&nombre=NAC-DGERCGC24-00000035.pdf

Servicio de Rentas Internas. (2025). *Resolución NAC-DGERCGC25-00000017: Reformar la Resolución NAC-DGERCGC25-00000014, «Establecer las normas para la anulación de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, emitidos en modalidad electrónica»*. Registro Oficial, Tercer Suplemento 92, 30 de julio de 2025.



CAPÍTULO IV.

INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN CONTABLE DE LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA CONCORDIA

Betty Maribel Quiñónez Cabeza
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
betty.quinonez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-3964-2153

Cristian Sebastián Anzules Beltrán
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
cristian.anzules.beltran@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-5054-7010

Eulalia Esperanza Añapa Quiñónez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
eulalia.anapa.quinonez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0009-0266-6002

Kevin Samuel Delgado Ramírez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
Kevin.delgado.ramirez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-3819-2234

Israel Alejandro Zambrano Tapia
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
israel.zambrano.tapia@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-5673-050X

Resumen

Este capítulo describe el uso de servicios financieros y las prácticas contables de 40 emprendedores del mercado de La Concordia. Mediante una encuesta transversal se recogieron respuestas sobre acceso a servicios, crédito, registros, herramientas y capacitación. El 85,0 % declaró utilizar algún servicio financiero formal y el 20,0 % afirmó llevar registros completos y permanentes. Aunque el 90,0 % valoró el aporte de las herramientas contables al control de ingresos y gastos, el 17,5 % indicó utilizarlas siempre. Los resultados permiten distinguir el acceso financiero, la utilidad percibida y la incorporación de herramientas a las rutinas del negocio. Los datos descriptivos orientan el diseño de talleres sobre registros y preparación para el crédito.

Palabras clave: inclusión financiera, gestión contable, crédito, emprendimientos, La Concordia

Abstract

This chapter describes financial service use and accounting practices among 40 entrepreneurs at the market in La Concordia. A cross-sectional survey collected responses on financial services, credit, bookkeeping, accounting tools and training. Overall, 85.0% reported using at least one formal financial service, and 20.0% reported keeping complete and continuous records. Although 90.0% acknowledged the value of accounting tools for tracking income and expenses, 17.5% said they always used them. The findings distinguish access to financial services from perceived usefulness and routine use of accounting tools. These descriptive results can inform practical workshops on bookkeeping and credit preparation.

Keywords: financial inclusion, bookkeeping, credit, entrepreneurship, La Concordia

Introducción

Los emprendimientos representan una actividad económica relevante para las familias y comunidades, pero enfrentan restricciones de financiamiento, capacitación, formalización y gestión de información. En este contexto, la inclusión financiera comprende el acceso y uso de productos y servicios financieros regulados y de calidad, mientras que la gestión contable permite registrar y organizar las operaciones económicas para apoyar el control y la toma de decisiones.

Este capítulo plantea como hipótesis de trabajo que una mayor inclusión financiera se asocia con una gestión contable más eficiente y con mejores condiciones de sostenibilidad económica de los emprendimientos de La Concordia. Los resultados originales se interpretan como evidencia descriptiva y de percepción, sin atribuir causalidad que el diseño del estudio no permite demostrar.

En este escenario, la gestión contable adquiere especial importancia, puesto que permite registrar, organizar, controlar e interpretar las operaciones económicas que se generan diariamente. Para los pequeños emprendedores, llevar registros de ingresos y gastos, identificar costos, controlar el flujo de efectivo y disponer de información financiera básica constituye una herramienta para conocer la situación real del negocio y tomar decisiones con mayor fundamento. No obstante, las limitaciones en conocimientos contables, el escaso uso de herramientas financieras y las dificultades para acceder a procesos de capacitación pueden reducir la capacidad de los emprendedores para aprovechar adecuadamente las oportunidades que ofrece el sistema financiero.

En el mercado de La Concordia se desarrolla una importante actividad comercial caracterizada por la participación de pequeños emprendimientos que contribuyen a la dinámica

económica local. Estos negocios requieren mecanismos que favorezcan tanto su acceso a servicios financieros como el fortalecimiento de sus procesos administrativos y contables. Desde esta perspectiva, resulta pertinente analizar la relación existente entre la inclusión financiera y la gestión contable, considerando las condiciones y experiencias de los emprendedores que desarrollan sus actividades en este espacio comercial.

El presente capítulo tiene como propósito analizar la relación entre la inclusión financiera y la gestión contable en los emprendedores del mercado de La Concordia, identificando las principales características relacionadas con el acceso a servicios financieros, el uso de herramientas contables, la capacitación y las prácticas de registro y control de las operaciones económicas. Para ello, se empleó un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo, con diseño no experimental y de corte transversal. La población de estudio estuvo conformada por los emprendedores del mercado de La Concordia. Se encuestó a 40 de ellos mediante un cuestionario estructurado de 10 preguntas cerradas.

El análisis desarrollado busca aportar evidencia que permita comprender las principales necesidades de los pequeños emprendedores en materia de educación financiera, acceso al crédito y fortalecimiento de sus prácticas contables. Asimismo, pretende contribuir a la generación de propuestas orientadas al mejoramiento de la gestión económica de los emprendimientos, favoreciendo una administración más organizada, responsable y sostenible.

De esta manera, el capítulo aborda inicialmente los fundamentos teóricos relacionados con la inclusión financiera y la gestión contable; posteriormente presenta la metodología empleada y los resultados obtenidos mediante la encuesta;

finalmente, se desarrolla la discusión de los hallazgos, las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio. En conjunto, estos elementos permiten establecer una visión integral sobre la importancia que tiene el fortalecimiento simultáneo de las capacidades financieras y contables para el desarrollo de los pequeños emprendimientos.

De manera específica, el capítulo busca: (1) caracterizar el acceso a servicios financieros formales y las barreras para obtener crédito; (2) describir las prácticas de registro contable y el uso de herramientas contables; (3) identificar la demanda de capacitación financiera y contable; y (4) contrastar la valoración que los emprendedores hacen de las herramientas contables y de la inclusión financiera con su uso cotidiano.

El aporte del capítulo consiste en ofrecer evidencia local, organizada en un mapa de brechas entre valoración y práctica, que permite identificar dónde se concentran las necesidades de capacitación y acompañamiento de los emprendimientos de La Concordia. A diferencia de los indicadores nacionales de acceso y de los estudios internacionales revisados en el marco teórico de este capítulo, este análisis describe cómo se articulan el acceso a servicios financieros, la capacitación y las prácticas contables en un mismo grupo de emprendedores.

Marco teórico

4.1. Inclusión financiera

La inclusión financiera supone que personas y empresas puedan acceder a servicios financieros apropiados, regulados y de calidad y hacer uso de ellos. Incluye productos de ahorro, crédito, pagos y servicios digitales. El Banco Central del Ecuador (2024, 2025) ha reportado un crecimiento de los indicadores nacionales, aunque el acceso y el uso efectivo no son equivalentes.

4.2. Inclusión financiera y emprendimiento

Para los emprendimientos, la inclusión financiera puede facilitar el manejo de liquidez, los pagos y el financiamiento. Togun et al. (2023) encontraron una relación positiva entre inclusión financiera y desempeño de pequeñas y medianas empresas, con un papel relevante de la alfabetización financiera. Widyastuti et al. (2023) también destacan la importancia conjunta de alfabetización financiera y condiciones del crédito.

4.3. Alfabetización financiera

La alfabetización financiera comprende conocimientos y capacidades para interpretar información económica y tomar decisiones sobre ahorro, crédito, costos y flujo de efectivo. Graña-Alvarez et al. (2024) muestran, mediante una revisión sistemática, que la alfabetización financiera se relaciona con actitudes, comportamientos, capacidades organizacionales y desempeño de las pymes. Culebro-Martínez et al. (2024) señalan su relevancia para la toma de decisiones de los emprendedores.

4.4. Gestión contable

La gestión contable comprende registrar, clasificar y utilizar información económica del negocio. En pequeños emprendimientos puede realizarse mediante libros, hojas de cálculo o aplicaciones. Sengpanich (2021) encontró relaciones positivas entre contabilidad, alfabetización financiera, acceso a financiamiento y desempeño de pymes. Jaffer (2024) documentó un uso limitado de prácticas contables formales en micro, pequeñas y medianas empresas.

4.5. Herramientas contables y digitalización

Las herramientas contables permiten organizar ingresos, gastos, inventarios y otras operaciones. Su utilidad depende de la frecuencia y calidad de uso. Frimpong et al. (2022) relacionaron alfabetización financiera, acceso a finanzas digitales y desempeño de las pymes, lo que evidencia que la digitalización debe acompañarse de competencias para utilizarla adecuadamente.

4.6. Acceso al crédito

El crédito formal puede financiar capital de trabajo, inventarios, activos e inversiones. Sin embargo, los requisitos, costos y condiciones pueden convertirse en barreras. El Fondo Monetario Internacional (2023, 2024) identifica el acceso al financiamiento como un desafío persistente para las pequeñas empresas.

4.7. Contexto ecuatoriano

El Banco Central del Ecuador (2025) reportó que al cuarto trimestre de 2024 existían 11 millones de clientes adultos con algún producto financiero, equivalentes al 88,5 % de la población adulta, y 194 544 empresas con algún producto financiero. Estos datos muestran expansión del acceso, pero no significan que todos los emprendimientos utilicen los productos con igual intensidad.

Viteri Rade et al. (2025), en una revisión sobre Ecuador, identifican avances vinculados con tecnología financiera y servicios digitales, pero también barreras geográficas, educativas y económicas. Esto refuerza la necesidad de complementar acceso con educación y acompañamiento.

4.8. Relación entre las variables

Tabla 19

Organizador conceptual de las variables del estudio

Variable	Dimensión	Indicador	Pregunta del instrumento
Perfil de los participantes	Edad e instrucción	Rango de edad y nivel de instrucción	1 y 2
Inclusión financiera	Acceso a servicios financieros	Tenencia de cuenta, crédito o banca digital	3
Inclusión financiera	Acceso a crédito	Obtención, negativa o no solicitud de crédito formal y motivo	4
Inclusión financiera	Percepción sobre el crédito	Acuerdo en que el crédito formal impulsa la inversión y el crecimiento	8
Capacitación	Formación recibida	Capacitación financiera o contable recibida y su valoración	7
Gestión contable	Registros	Nivel de registro de ingresos, gastos e inventarios	5
Gestión contable	Herramientas contables	Frecuencia de uso de Excel, software, aplicaciones o libros	6
Gestión contable	Percepción sobre las herramientas	Acuerdo en que mejoran el control de ingresos y gastos	9
Relación entre variables	Sostenibilidad percibida	Acuerdo en que mayor inclusión financiera mejora la gestión contable y la sostenibilidad	10

Fuente: Elaboración propia a partir del instrumento aplicado y del marco teórico del capítulo.

Conceptualmente, una mayor inclusión financiera puede facilitar operaciones y financiamiento; la alfabetización financiera permite comprender los productos; y una gestión contable ordenada genera información útil para controlar el negocio. No obstante, la encuesta del presente estudio permite describir percepciones y prácticas, no demostrar una relación causal.

4.9. Síntesis crítica y vacío de investigación

Los antecedentes revisados coinciden en tres aspectos: la inclusión financiera se asocia con un mejor desempeño de las pymes cuando se acompaña de alfabetización financiera (Frimpong et al., 2022; Togun et al., 2023; Widyastuti et al., 2023); las competencias financieras influyen en las decisiones y capacidades de los emprendedores (Culebro-Martínez et al., 2024; Graña-Alvarez et al., 2024); y las prácticas contables formales son limitadas en las empresas más pequeñas (Jaffer, 2024), aunque, cuando existen, se vinculan positivamente con el acceso a financiamiento y con el desempeño (Sengpanich, 2021).

Las diferencias se observan en el contexto y en el nivel de análisis. Esta literatura procede, en su mayor parte, de contextos distintos del ecuatoriano. Un ejemplo es el estudio realizado en Pakistán por Jaffer (2024). Por su parte, los datos del Banco Central del Ecuador (2025) y la revisión de Viteri Rade et al. (2025) describen el avance del acceso a escala nacional. Falta, por tanto, evidencia que muestre cómo se combinan el acceso a servicios financieros, la capacitación y las prácticas contables en los pequeños emprendimientos de un mercado cantonal. Este capítulo busca aportar a ese vacío en el caso de La Concordia.

Metodología

4.10. Enfoque y diseño

El estudio utiliza un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, con diseño no experimental y corte transversal. Las variables no fueron manipuladas y la información se obtuvo mediante una encuesta aplicada a emprendedores del mercado de La Concordia.

4.11. Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por los emprendedores que desarrollan actividades comerciales en el mercado de La Concordia. La muestra incluyó a 40 comerciantes seleccionados mediante muestreo aleatorio. Se incluyó a personas que ejercían una actividad comercial en el mercado municipal de La Concordia. La encuesta se aplicó los días 28 y 30 de septiembre de 2026. Los resultados describen a los participantes y deben interpretarse dentro de ese contexto.

4.12. Instrumento

Se aplicó una encuesta estructurada de 10 preguntas cerradas. Las primeras preguntas abordan características y prácticas financieras y contables; las últimas exploran capacitación y percepciones sobre crédito, herramientas contables e inclusión financiera. La Ing. Roxana Góngora revisó el cuestionario el 24 de septiembre de 2026 y aprobó su aplicación a los emprendedores del mercado de La Concordia.

4.13. Procedimiento y análisis

Las respuestas fueron organizadas mediante frecuencias absolutas y porcentajes. Para cada pregunta se identificó la alternativa predominante y se realizó una interpretación

contextual. El análisis diferencia entre prácticas declaradas y percepciones de utilidad.

4.14. Hipótesis

La hipótesis de trabajo establece que una mayor inclusión financiera se asocia con una gestión contable más eficiente y con mejores condiciones de sostenibilidad económica en los emprendimientos de La Concordia durante 2024–2025. Esta hipótesis se valora de forma descriptiva, a partir de las prácticas declaradas y de las percepciones de los participantes; no se emplea lenguaje causal porque no se aplicó una prueba estadística que permita establecerlo.

4.15. Consideraciones éticas

La información se presenta de forma agregada y con fines académicos. Los resultados permiten describir al grupo de participantes sin identificarlos individualmente.

Resultados de la encuesta

Tabla 20

Distribución de frecuencias y porcentajes de las respuestas de la encuesta

Variable	Categoría	f	%
1. Edad	18–25 años	6	15,0
1. Edad	26–35 años	14	35,0
1. Edad	36–45 años	12	30,0
1. Edad	46 años o más	8	20,0
2. Nivel de instrucción	Primaria	5	12,5
2. Nivel de instrucción	Secundaria	17	42,5
2. Nivel de instrucción	Técnico/tecnológico	6	15,0
2. Nivel de instrucción	Universitario	10	25,0
2. Nivel de instrucción	Ninguno	2	5,0
3. Servicios financieros	Cuenta de ahorro o corriente	18	45,0

Variable	Categoría	f	%
3. Servicios financieros	Crédito	9	22,5
3. Servicios financieros	Banca digital	7	17,5
3. Servicios financieros	Ninguno	6	15,0
4. Acceso a crédito	Obtuvo crédito	12	30,0
4. Acceso a crédito	Solicitud negada	6	15,0
4. Acceso a crédito	No solicitó por requisitos/tasas	15	37,5
4. Acceso a crédito	No solicitó por desinterés/necesidad	7	17,5
5. Registros contables	Completos y permanentes	8	20,0
5. Registros contables	Básicos/desordenados	20	50,0
5. Registros contables	No lleva	12	30,0
6. Herramientas contables	Siempre	7	17,5
6. Herramientas contables	A veces	15	37,5
6. Herramientas contables	Nunca	11	27,5
6. Herramientas contables	No las conoce	7	17,5
7. Capacitación	Mucho	9	22,5
7. Capacitación	Poco	6	15,0
7. Capacitación	No recibió, pero desea	20	50,0
7. Capacitación	No recibió/no le interesa	5	12,5
8. Crédito e inversión	Totalmente de acuerdo	17	42,5
8. Crédito e inversión	De acuerdo	18	45,0
8. Crédito e inversión	En desacuerdo	4	10,0
8. Crédito e inversión	Totalmente en desacuerdo	1	2,5
9. Herramientas y control	Totalmente de acuerdo	19	47,5
9. Herramientas y control	De acuerdo	17	42,5
9. Herramientas y control	En desacuerdo	3	7,5
9. Herramientas y control	Totalmente en desacuerdo	1	2,5
10. Inclusión y sostenibilidad	Totalmente de acuerdo	20	50,0
10. Inclusión y sostenibilidad	De acuerdo	16	40,0
10. Inclusión y sostenibilidad	En desacuerdo	3	7,5
10. Inclusión y sostenibilidad	Totalmente en desacuerdo	1	2,5

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a emprendedores del mercado de La Concordia. *Nota.* n = 40. f = frecuencia absoluta; % = porcentaje sobre n.

4.16. Lectura de los primeros resultados

La muestra está concentrada entre 26 y 45 años (65,0 %). La secundaria es el nivel educativo más frecuente (42,5 %). Las cuentas de ahorro o corriente constituyen el servicio financiero más utilizado (45,0 %). Sin embargo, el acceso a crédito presenta barreras: el 37,5 % no lo solicita por requisitos o tasas y el 15,0 % reporta una solicitud negada.

La gestión contable constituye una debilidad visible: el 50,0 % registra de forma básica o desordenada y el 30,0 % no lleva registros. Solo el 20,0 % afirma mantener registros completos y permanentes. Para facilitar la interpretación se distinguen dos tipos de resultados: las prácticas declaradas (preguntas 3 a 7: servicios utilizados, acceso a crédito, registros, herramientas y capacitación) y las percepciones de los participantes (preguntas 8 a 10: opiniones sobre el crédito, las herramientas contables y la inclusión financiera). Las primeras describen lo que los emprendedores afirman hacer; las segundas, lo que consideran útil.

4.17. Valoración frente a práctica

Para este capítulo se adoptó una convención de lectura: nivel alto (70,0 % o más), medio (de 40,0 % a 69,9 %) y bajo (menos de 40,0 %). Es un criterio de presentación propuesto, no un estándar normativo.

Tabla 21

Semáforo de gestión: prácticas declaradas y percepciones de los participantes

Tipo de resultado	Indicador	%	Nivel
Práctica declarada	Utiliza al menos un servicio financiero formal	85,0	Alto

Tipo de resultado	Indicador	%	Nivel
Práctica declarada	Obtuvo crédito en una institución financiera formal	30,0	Bajo
Práctica declarada	Lleva registros contables completos y permanentes	20,0	Bajo
Práctica declarada	Utiliza herramientas contables siempre	17,5	Bajo
Práctica declarada	Utiliza herramientas contables siempre o a veces	55,0	Medio
Práctica declarada	Ha recibido capacitación (mucha o poca)	37,5	Bajo
Percepción	Considera que el crédito formal impulsaría la inversión y el crecimiento	87,5	Alto
Percepción	Considera que las herramientas contables mejoran el control de ingresos y gastos	90,0	Alto
Percepción	Considera que una mayor inclusión financiera mejoraría la gestión y la sostenibilidad	90,0	Alto

Fuente: Elaboración propia con base en la Tabla **20**; los umbrales son un criterio propuesto en este capítulo. *Nota.* n = 40. Los porcentajes de percepción suman las respuestas de acuerdo y totalmente de acuerdo.

La brecha entre valoración y práctica es de 72,5 puntos porcentuales en herramientas contables (90,0 % frente a 17,5 %), de 57,5 puntos en crédito (87,5 % lo considera un impulso a la inversión frente a 30,0 % que lo obtuvo) y de 70,0 puntos entre la percepción de que la inclusión financiera mejora la gestión (90,0 %) y los registros contables completos y permanentes (20,0 %).

4.18. Hallazgos destacados

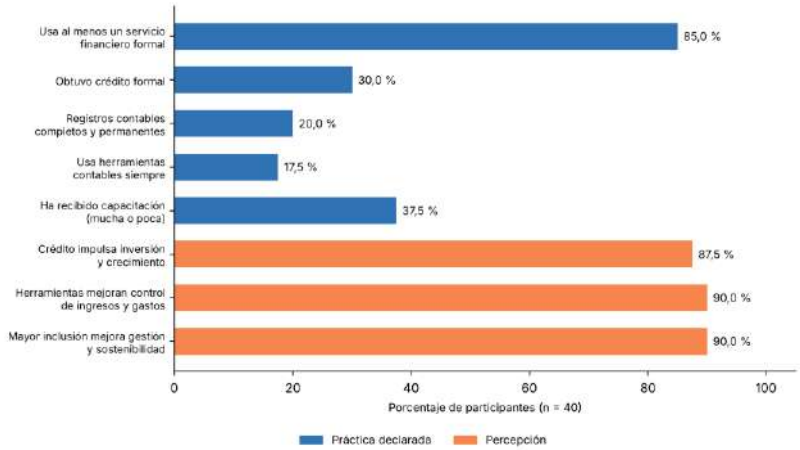
Solo el 17,5 % utiliza siempre herramientas contables. La mitad de los encuestados no ha recibido capacitación, pero sí

desea recibirla. En contraste, el 87,5 % considera que el crédito formal impulsaría la inversión y el crecimiento. El 90,0 % considera que las herramientas contables mejoran el control de ingresos y gastos y el 90,0 % relaciona una mayor inclusión financiera con una mejor gestión y sostenibilidad.

El contraste central es claro: existe una valoración alta de las herramientas y de la inclusión financiera, pero su utilización cotidiana es menor. Esto revela una oportunidad para capacitación práctica y acompañamiento.

Figura 23

Prácticas declaradas y percepciones de los participantes sobre inclusión financiera y gestión contable



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a emprendedores del mercado de La Concordia (véase la Tabla **21**). La distribución por edad, instrucción y las demás preguntas se presenta en la Tabla **20**. *Nota.* n = 40. Los porcentajes de percepción suman las respuestas de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Discusión

Los resultados muestran que el 85,0 % de los participantes utiliza al menos un servicio financiero formal, mientras que

solo el 20,0 % mantiene registros contables completos y permanentes. Esta diferencia es coherente con lo señalado por Viteri Rade et al. (2025), quienes advierten que los avances en acceso coexisten con barreras educativas, y con los datos del Banco Central del Ecuador (2025), que muestran expansión del acceso sin implicar un uso homogéneo. Una explicación plausible es que contar con una cuenta o un producto financiero no genera por sí mismo las capacidades para ordenar la información del negocio. Para La Concordia, esto implica que ampliar el acceso sin acompañamiento contable difícilmente consolidará una mejor gestión.

En cuanto a la capacitación, el 50,0 % de los encuestados no la ha recibido, pero desea recibirla. Este resultado es consistente con Graña-Alvarez et al. (2024) y Culebro-Martínez et al. (2024), quienes resaltan la importancia de la alfabetización financiera para las decisiones y capacidades empresariales. Una posible explicación es que, sin esas competencias, resulta difícil interpretar costos, flujo de efectivo y productos financieros. Para el mercado de La Concordia, la demanda declarada constituye una oportunidad concreta de intervención mediante talleres prácticos.

Respecto de los registros contables, el 80,0 % no alcanza el nivel de registro completo y permanente, resultado que coincide con Jaffer (2024), quien documentó un uso limitado de prácticas contables formales en micro, pequeñas y medianas empresas. Este patrón puede relacionarse con la falta de formación y de rutinas de registro más que con la ausencia de acceso a servicios financieros. La implicación local es que los formatos sencillos de registro diario pueden ser un primer paso viable para los emprendimientos del mercado.

En materia de crédito, el 52,5 % se ubica en categorías asociadas con restricciones de acceso o con la decisión de no

solicitarlo por requisitos y tasas, resultado que guarda relación con los desafíos de financiamiento señalados por el Fondo Monetario Internacional (2023, 2024). Es probable que los requisitos, costos y condiciones desincentiven la solicitud antes de que exista una evaluación formal. En La Concordia, esto sugiere la utilidad de orientar a los emprendedores sobre requisitos y condiciones antes de solicitar un crédito.

La diferencia entre percepción y práctica es el resultado más relevante del estudio: el 90,0 % valora las herramientas contables para el control de ingresos y gastos, pero solo el 17,5 % las utiliza siempre. Esta brecha, que el mapa de la Tabla **21** hace visible, es coherente con lo planteado por Frimpong et al. (2022), para quienes la digitalización debe acompañarse de competencias para utilizarla adecuadamente. Una explicación posible es que reconocer la utilidad de una herramienta no basta para incorporarla a la rutina. Por ello, la intervención debería enseñar procedimientos sencillos y acompañar su aplicación, y no solo explicar la utilidad de las herramientas.

Finalmente, la percepción favorable hacia la inclusión financiera y la sostenibilidad es consistente con la literatura reciente (Togun et al., 2023; Widyastuti et al., 2023), pero debe interpretarse con prudencia, porque refleja opiniones y no cambios medidos. El estudio es descriptivo y transversal y no permite establecer causalidad ni medir variaciones reales de rentabilidad, ventas o productividad.

Limitaciones del estudio. El tamaño de la muestra es reducido (n = 40) y proviene de un único mercado; el procedimiento de selección de los participantes (véase el apartado «Población y muestra») limita la representatividad de los resultados. Además, el corte transversal impide observar cambios en el tiempo, la información proviene de respuestas declaradas por los propios emprendedores y no se aplicaron

pruebas inferenciales. Por estas razones, los resultados no deben generalizarse a todos los emprendimientos del cantón.

Conclusiones

- Los participantes presentan un nivel importante de contacto con servicios financieros formales, especialmente mediante cuentas de ahorro o corriente, pero esto no se acompaña necesariamente de prácticas contables consolidadas.
- Las barreras de crédito identificadas se relacionan principalmente con requisitos y tasas de interés, además de solicitudes negadas. Se requiere fortalecer la orientación y la preparación financiera.
- La gestión contable es una debilidad: el 80,0 % no mantiene registros completos y permanentes.
- Existe una brecha entre la valoración y el uso de herramientas contables: el 90,0 % reconoce su utilidad, pero solo el 17,5 % las utiliza siempre.
- La demanda de capacitación es significativa: el 50,0 % no ha recibido formación, pero manifiesta interés en recibirla.
- Las percepciones de los participantes son compatibles con la hipótesis de trabajo. Para contrastarla estadísticamente se requieren datos individuales que vinculen el uso de servicios financieros con las prácticas contables.

En conjunto, el aporte del estudio es ofrecer evidencia local que contrasta la valoración de las herramientas contables y de la inclusión financiera con su uso cotidiano en los emprendimientos de La Concordia, e identifica la capacitación práctica y el acompañamiento como las necesidades prioritarias.

Recomendaciones

Desarrollar talleres de educación financiera y contabilidad básica adaptados a las operaciones reales de los emprendimientos. Responsable sugerido: la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, en coordinación con los representantes de los comerciantes del mercado. Propósito: fortalecer la alfabetización financiera y contable de los emprendedores.

Implementar formatos sencillos para registrar diariamente ingresos, gastos, inventarios y obligaciones. Responsable sugerido: la carrera de Contabilidad y Auditoría, mediante actividades de vinculación con la sociedad, junto con los propios emprendedores. Propósito: reducir la proporción de negocios sin registros o con registros desordenados (80,0 %).

Orientar sobre requisitos, costos y condiciones del crédito antes de realizar solicitudes. Responsables sugeridos: las instituciones financieras con presencia local, con apoyo de la universidad y del gobierno autónomo descentralizado cantonal. Propósito: disminuir las solicitudes que no se presentan por desconocimiento de requisitos y tasas (37,5 %).

Capacitar en herramientas digitales y acompañar su implementación hasta convertirlas en prácticas rutinarias. Responsables sugeridos: la universidad e instituciones financieras. Propósito: cerrar la brecha entre la valoración de las herramientas (90,0 %) y su uso permanente (17,5 %).

Realizar investigaciones posteriores con muestras mayores y diseños longitudinales para medir cambios reales en indicadores empresariales. Responsables sugeridos: docentes y estudiantes investigadores de la carrera. Propósito: verificar con pruebas estadísticas la asociación entre inclusión financiera y gestión contable.

Referencias Bibliográficas

Banco Central del Ecuador. (2024). *Estadísticas de inclusión financiera: segundo trimestre de 2024*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_022024.html

Banco Central del Ecuador. (2025). *Estadísticas de inclusión financiera: cuarto trimestre de 2024*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_042024.html

Culebro-Martínez, R., Moreno-García, E., & Hernández-Mejía, S. (2024). Financial literacy of entrepreneurs and companies' performance. *Journal of Risk and Financial Management, 17*(2), 63. https://doi.org/10.3390/jrfm17020063

Fondo Monetario Internacional. (2023). *IMF releases the 2023 Financial Access Survey results*. https://www.imf.org/en/news/articles/2023/10/03/pr23332

Fondo Monetario Internacional. (2024). *Financial Access Survey 2024 highlights*. https://data.imf.org/

Frimpong, S. E., Agyapong, G., & Agyapong, D. (2022). Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs. *Cogent Economics & Finance, 10*(1), 2121356. https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2121356

Graña-Alvarez, R., Lopez-Valeiras, E., Gonzalez-Loureiro, M., & Coronado, F. (2024). Financial literacy in SMEs: A systematic literature review. *Journal of Small Business Management, 62*(1), 331–380. https://doi.org/10.1080/00472778.2022.2051176

Jaffer, M. A. (2024). Accounting without a general ledger: Insights from micro, small and medium enterprises in Pakistan. *The Lahore Journal of Business, 12*(1), 113–134. https://doi.org/10.35536/ljb.2024.v12.i1.a5

Sengpanich, U. (2021). The antecedents of accounting, financial literacy and access to finance on the performance of small and medium enterprises. *Executive Journal*, *41*(2), 3–16.

Togun, O. R., Ogunrinade, R., Olalekan, O. T., & Jooda, T. D. (2023). Financial inclusion and SMEs' performance: Mediating effect of financial literacy. *Journal of Business and Environmental Management*, *1*(1), 23–33. https://doi.org/10.59075/jbem.v1i1.148

Viteri Rade, L. Y., Balladares Espinoza, G. G., Jara Nivelo, J. J., & Guerra Triviño, O. L. (2025). Inclusión financiera en Ecuador, barreras, avances y efectos socioeconómicos. *Revista Enfoques*, *9*(36), 311–328. https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i36.216

Widyastuti, M., Ferdinand, D. Y. Y., & Hermanto, Y. B. (2023). Strengthening formal credit access and performance through financial literacy and credit terms in micro, small and medium businesses. *Journal of Risk and Financial Management*, *16*(1), 52. https://doi.org/10.3390/jrfm16010052



CAPÍTULO V.

NIVEL EDUCATIVO Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA DE LOS EMPRENDEDORES DEL MERCADO CENTRAL DE LA CONCORDIA

Patricio Javier López Pérez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7840-0595

Fabian David Martínez Camino
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
fabian.martinez.camino@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-5551-9574

Jenniffer Fernanda Espinoza Meneses
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
jenniffer.espinoza.meneses@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-2925-2209

Melany Juliana Rivas Rodríguez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
melany.rivas.rodriguez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0007-3048-8149

Jeyson Steven Tarira Duarte
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
jeyson.tarira.duarte@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-8180-8656

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo describir el nivel educativo y la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador, con el propósito de identificar sus necesidades de formación. Se desarrolló un estudio con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance descriptivo, mediante la aplicación de encuestas estructuradas a 28 emprendedores y la revisión documental de artículos científicos y normativa tributaria vigente. Los resultados evidenciaron que el 57,1 % de los participantes posee educación secundaria y el 28,6 % cuenta con formación universitaria. Asimismo, el 64,3 % manifestó conocer el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y su utilidad; sin embargo, el 53,6 % indicó no tener claridad sobre los impuestos que debe pagar. En cuanto al cumplimiento tributario, únicamente el 21,4 % señaló emitir siempre comprobantes de venta, mientras que el 82,1 % manifestó necesitar apoyo, al menos ocasionalmente, para realizar sus trámites tributarios. Además, el 82,1 % expresó interés en recibir capacitación en esta materia. Se concluye que el nivel educativo constituye una base para la comprensión de las obligaciones fiscales, pero no garantiza por sí solo una cultura tributaria adecuada. Por ello, se considera necesario promover capacitaciones prácticas que fortalezcan los conocimientos tributarios y contribuyan al cumplimiento responsable y oportuno de las obligaciones fiscales.

Palabras clave: nivel educativo, cultura tributaria, educación tributaria, emprendedores, cumplimiento tributario

Abstract

The objective of this research was to describe the educational level and tax culture of entrepreneurs at the Central Market of La Concordia, in the province of Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador, in order to identify their training needs. The study employed a quantitative approach, a non-experimental design, and a descriptive scope. Data were collected through structured surveys administered to 28 entrepreneurs and a documentary review of scientific articles and current tax regulations. The results showed that 57.1% of participants had completed secondary education, while 28.6% had university-level education. Furthermore, 64.3% reported knowing about the Taxpayer Registry (RUC) and its purpose; however, 53.6% indicated that they were unclear about which taxes they were required to pay. Regarding tax compliance, only 21.4% reported always issuing sales receipts. In addition, 82.1% indicated that they needed assistance at least occasionally to complete tax procedures, and 82.1% expressed interest in receiving tax training. The findings suggest that educational level provides a foundation for understanding tax obligations but does not, by itself, guarantee adequate tax culture or consistent tax compliance. The study identifies the need for practical tax education to strengthen entrepreneurs' knowledge of their obligations and promote responsible and timely tax compliance.

Keywords: educational level, tax culture, tax education, entrepreneurs, tax compliance

Objetivo general

Describir la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, considerando su nivel educativo, conocimientos y cumplimiento de las obligaciones

tributarias, mediante la aplicación de encuestas y el análisis de información documental, con el fin de identificar sus necesidades de formación.

Objetivos específicos

Clasificar a los emprendedores del Mercado Central de La Concordia según su nivel de instrucción académica (primaria, secundaria, técnico o superior, universitario y posgrado), a fin de establecer el perfil educativo de la población estudiada.

Identificar el grado de conocimiento que tienen los emprendedores sobre los impuestos que deben pagar, el RUC y su utilidad, las declaraciones y los comprobantes de venta, con el propósito de conocer qué tan claras tienen sus responsabilidades tributarias.

Examinar la frecuencia con la que los emprendedores cumplen sus obligaciones tributarias ante el SRI, considerando la emisión de comprobantes, la presentación de declaraciones y la autonomía para realizar sus trámites, para evidenciar la diferencia entre conocer la norma y aplicarla.

Caracterizar la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, considerando sus conocimientos, prácticas y dificultades relacionadas con las obligaciones tributarias.

Determinar la necesidad y el interés de los emprendedores por recibir capacitación tributaria, con el fin de justificar la gestión de talleres prácticos que serán impartidos por instituciones competentes, como el SRI, el GAD Municipal, universidades o gremios de comerciantes.

Desarrollo teórico

5.1. Antecedentes de la investigación

Antecedentes históricos del conocimiento fiscal y su incidencia en el cumplimiento del impuesto a la renta en Ecuador

El sistema tributario es una herramienta de política económica. Además de recaudar los recursos con que el Estado financia sus actividades, puede incentivar la inversión y el ahorro y promover una distribución más equitativa de la riqueza. En Ecuador, el SRI es el organismo técnico y autónomo encargado de gestionar la recaudación de impuestos. También ha desarrollado estrategias para enfrentar la evasión fiscal y combatir las prácticas tributarias abusivas (Yupangui-Castelo & Torres-Palacios, 2024). Este marco institucional permite examinar el papel del conocimiento fiscal en el cumplimiento de las obligaciones relativas al impuesto a la renta.

Cultura tributaria mediante la capacitación contable de pequeñas y medianas empresas en Ecuador

En Ecuador, la capacitación contable y tributaria aborda cuestiones como el pago de impuestos mediante explicaciones accesibles a personas con distintos niveles de escolaridad. Herrera Sánchez et al. (2021) examinaron estas iniciativas como una vía para fortalecer la cultura tributaria y apoyar a los emprendimientos que encuentran dificultades por temor a incumplir las normas o por desconocimiento de estas. Este antecedente justifica examinar qué conocen los contribuyentes sobre sus obligaciones fiscales.

Educación tributaria y cumplimiento fiscal en comerciantes de Quevedo, Ecuador: evidencia longitudinal antes y después de la intervención formativa

El cumplimiento fiscal de los comerciantes de Quevedo constituye un desafío relevante para la sostenibilidad tributaria local, debido a que el conocimiento de las obligaciones fiscales no siempre se traduce en prácticas constantes de declaración, pago y registro. El objetivo del estudio fue analizar la relación entre educación tributaria y cumplimiento fiscal en comerciantes del sector comercial de Quevedo, Ecuador, a partir de evidencia obtenida en el marco de programas formativos. La investigación siguió un enfoque cuantitativo, de campo, descriptivo-correlacional, con una encuesta estructurada aplicada a 311 comerciantes; los instrumentos alcanzaron alta confiabilidad, con coeficientes alfa de Cronbach de 0,887 para educación tributaria y 0,862 para cumplimiento fiscal. Los resultados mostraron que el 55,6 % presentó nivel alto de educación tributaria, mientras que el 44,4 % alcanzó nivel alto de cumplimiento fiscal; además, se identificó una correlación positiva alta y significativa entre ambas variables (Mosquera-Arévalo et al., 2026). En consecuencia, estos hallazgos aportan evidencia cuantitativa que respalda la pertinencia de analizar la relación entre conocimiento fiscal y cumplimiento del impuesto a la renta. No obstante, al tratarse de una correlación, no es posible afirmar causalidad, aspecto que debe tenerse presente al interpretar los resultados de esta investigación.

5.2. Base legal

Constitución de la República del Ecuador

Los artículos 26 y 27 reconocen la educación como un derecho y establecen sus fines formativos. En cambio, el artículo 83, numeral 15, contempla el deber de pagar los

tributos establecidos por la ley. Esto nos permite justificar por qué se estudia la formación académica de los emprendedores y su posible relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Código Tributario

El artículo 96 establece los deberes formales de los contribuyentes, entre ellos inscribirse en los registros correspondientes, llevar los registros contables exigibles, presentar las declaraciones y cumplir las demás obligaciones previstas legalmente. El artículo 97 se refiere a la responsabilidad por incumplir esos deberes, mientras que el artículo 99 trata el carácter reservado de la información tributaria. Esto permite sustentar indicadores como el conocimiento de las obligaciones fiscales, el registro tributario, la presentación de declaraciones y el cumplimiento de los deberes formales.

Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) y su reglamento

Esta norma desarrolla las obligaciones relativas a impuestos como el impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado, según las condiciones y el régimen aplicable a cada contribuyente. Esto fundamenta el estudio del conocimiento tributario, la comprensión de las obligaciones fiscales, la emisión de comprobantes, las declaraciones y el pago de impuestos que correspondan a cada emprendedor.

5.3. Investigaciones previas

Ámbito local: nivel educativo y su influencia en la cultura contable de los microempresarios del cantón Jipijapa, 2024

El estudio analiza el nivel educativo y su relación con las prácticas contables de los microempresarios. La investigación trabajó con una población reportada de 3500 microempresarios

y una muestra de 383. Entre sus resultados, indicó que el 77,8 % tenía educación básica y concluyó que existía una relación directa entre el nivel educativo y la cultura contable (Del Pino Yépez & Anchundia Lucas, 2026).

Ámbito nacional: cultura tributaria en Ecuador y su contribución como fuente de ingreso fiscal después de la pandemia de COVID-19

Esta investigación analizó la cultura tributaria en el contexto ecuatoriano y su contribución a la generación de ingresos fiscales después de la pandemia de COVID-19. Los investigadores combinaron una revisión de literatura con encuestas dirigidas a actores clave del ámbito tributario. Entre sus resultados, el 53 % de los encuestados consideró insuficiente la promoción de la educación tributaria en Ecuador, mientras que el desconocimiento y la desconfianza institucional fueron identificados como factores que dificultan el cumplimiento fiscal. Este antecedente permite comprender la problemática de la cultura tributaria desde una perspectiva nacional. Sus resultados resaltan la importancia de la educación tributaria para mejorar la comprensión de las obligaciones fiscales y fomentar el cumplimiento de los contribuyentes ecuatorianos (Pazmiño-Morillo et al., 2025).

Ámbito europeo: educación y moral tributaria en Europa

Los investigadores analizaron cómo influye la educación en la moral tributaria a partir de información de la Encuesta Europea de Valores de 2008, con datos de 29 países europeos. Examinaron la relación entre el nivel educativo, la situación económica de las personas y su disposición a pagar impuestos. Los resultados señalaron que la relación no es igual para todos: la educación se asocia con una mayor moral tributaria entre determinados grupos y en países donde los servicios públicos son de mejor calidad, el sistema tributario se percibe como más

justo y las instituciones funcionan mejor (Rodriguez-Justicia & Theilen, 2018).

5.4. Términos fundamentales

Nivel educativo

El nivel educativo es el grado máximo de instrucción formal que una persona ha aprobado. Puede clasificarse por niveles (sin instrucción, educación básica, bachillerato y educación superior) o expresarse en años de escolaridad (Carhuayo Freire & Anchali Chacón, 2026). En este estudio se parte del supuesto de que un mayor nivel educativo puede facilitar la comprensión de las normas, los comprobantes y las declaraciones tributarias.

Cultura tributaria

La cultura tributaria comprende el conocimiento de las obligaciones fiscales y la disposición del contribuyente a cumplirlas de manera voluntaria. La recaudación permite financiar obras para la población. Comprender ese vínculo entre el Estado y la ciudadanía ayuda a reconocer la responsabilidad que entraña el cumplimiento de los deberes formales (Herrera Sánchez et al., 2021).

Educación tributaria

La educación tributaria es esencial para fortalecer la comprensión de los deberes fiscales, formando ciudadanos responsables y mejorando la calidad de vida. Este estudio se centra en examinar el papel de la educación tributaria en el cumplimiento del impuesto a la renta en Ecuador, considerando su influencia en el conocimiento fiscal, la conciencia ciudadana y las prácticas de cumplimiento tributario (Yupangui-Castelo & Torres-Palacios, 2024).

Conciencia tributaria

La conciencia tributaria implica comprender la función social de los impuestos. La enseñanza de la tributación en la educación básica puede contribuir a esa comprensión. La disposición a cumplir con las obligaciones fiscales también guarda relación con la percepción que tienen los contribuyentes de su propia responsabilidad y de la actuación de los políticos y los funcionarios públicos (Rodriguez Catuto, 2024).

Cumplimiento de las normas tributarias

El cumplimiento de las normas es fundamental para que los países obtengan los ingresos necesarios para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Como parte de este esfuerzo, los gobiernos están dedicando más recursos a educar, comunicar y asistir a los contribuyentes, tanto actuales como futuros, con el fin de fomentar una cultura de responsabilidad tributaria basada en derechos y deberes (Rodriguez Catuto, 2024).

Metodología

5.5. Enfoque, diseño y alcance de la investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y de corte transversal, debido a que no se manipularon las variables de estudio y la información se recopiló en un único periodo. Su alcance fue descriptivo, porque permitió caracterizar el nivel educativo y la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia.

5.6. Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por los emprendedores que desarrollaban sus actividades comerciales en el Mercado Central de La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. La muestra estuvo integrada por 28 emprendedores, cuyas respuestas permitieron recopilar información sobre su nivel de instrucción, conocimientos tributarios, prácticas de cumplimiento fiscal y necesidades de capacitación. La población comprendió 85 emprendedores. Los participantes se seleccionaron mediante muestreo aleatorio simple. El criterio de inclusión fue ser propietario del establecimiento.

5.7. Técnica e instrumento de recolección de datos

La técnica de recolección de datos primarios fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario estructurado compuesto por 10 preguntas cerradas. El instrumento permitió recopilar información sobre el nivel de instrucción académica, la formación tributaria recibida, el conocimiento de los impuestos y del Registro Único de Contribuyentes (RUC), la emisión de comprobantes de venta, el cumplimiento de las declaraciones tributarias, la autonomía para realizar trámites ante el Servicio de Rentas Internas (SRI) y el interés en recibir capacitación.

5.8. Validación y confiabilidad del instrumento

La validación del instrumento se realizó mediante la revisión de la correspondencia entre las preguntas de la encuesta, las variables de estudio y los objetivos de la investigación. Se consideraron aspectos como la claridad de las preguntas, la pertinencia de las opciones de respuesta y su relación con el nivel educativo y la cultura tributaria de los emprendedores. El cuestionario estuvo compuesto por

preguntas cerradas de opción múltiple, lo que facilitó la clasificación y tabulación de las respuestas.

Para comprobar la consistencia de los datos, se revisaron las frecuencias y los porcentajes registrados en las tablas de resultados, verificando que los valores correspondieran al número de respuestas de cada pregunta. Debido a que los resultados disponibles se presentan de forma agrupada, no se calculó un coeficiente estadístico de confiabilidad.

5.9. Procedimiento de recolección de información

La investigación comprendió la recopilación de datos primarios mediante la aplicación de encuestas a 28 emprendedores del Mercado Central de La Concordia. Las respuestas obtenidas se organizaron y tabularon para identificar las características educativas de los participantes, sus conocimientos tributarios, el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y sus necesidades de formación.

De manera complementaria, se efectuó una revisión documental de artículos científicos, investigaciones previas y normativa relacionada con la educación y la cultura tributaria. Entre las fuentes consultadas se incluyeron la Constitución de la República del Ecuador, el Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario Interno. La información documental permitió fundamentar los conceptos de la investigación y contrastar los resultados obtenidos con los antecedentes revisados.

5.10. Procesamiento y análisis de datos

Los datos recopilados mediante las encuestas se organizaron y analizaron a través de estadística descriptiva, utilizando tablas de frecuencias y porcentajes para presentar las respuestas de los participantes. Este procedimiento

permitió caracterizar el nivel educativo, los conocimientos tributarios, las prácticas de cumplimiento fiscal y el interés por recibir capacitación.

Se compararon las distribuciones de nivel educativo, conocimientos tributarios y prácticas de cumplimiento en el conjunto de participantes. Los resultados agrupados permiten describir esas dimensiones. Para contrastar su asociación se necesitarían las respuestas individuales y una prueba estadística apropiada.

Planteamiento del problema

En los pequeños negocios, el conocimiento de las obligaciones tributarias puede ser importante para la formalización y la continuidad de las actividades comerciales. Sin embargo, los resultados de esta encuesta muestran que una parte de los participantes no identifica con claridad los impuestos que debe pagar, no emite siempre comprobantes de venta o requiere apoyo para realizar trámites. Aunque estos datos permiten describir necesidades de formación, la información agregada disponible no permite establecer si las diferencias se relacionan estadísticamente con el nivel educativo. Por ello, se plantea la siguiente pregunta: ¿cómo se caracterizan el nivel educativo y la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, y qué necesidades de capacitación presentan para mejorar el cumplimiento de sus obligaciones ante el SRI?

Población y muestra

La población objeto de estudio estuvo conformada por los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. Para el desarrollo de la investigación se contó con la participación de

28 emprendedores, cuyas respuestas permitieron describir su nivel educativo, los conocimientos adquiridos en materia tributaria y las prácticas relacionadas con el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Descripción de los resultados

La información recopilada mediante la encuesta estructurada se organizó a través de frecuencias y porcentajes, con el propósito de identificar las características educativas de los participantes y sus principales necesidades de capacitación tributaria. Los resultados describen exclusivamente las respuestas de los 28 emprendedores encuestados y no deben generalizarse automáticamente al conjunto de emprendedores del cantón.

Tabla 22

Composición de la muestra del Mercado Central de La Concordia

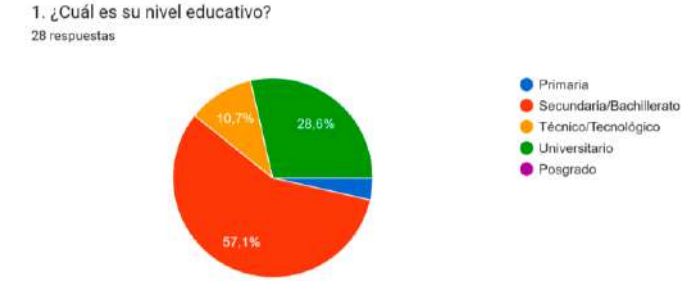
Tipo de muestra	Tamaño de la muestra	Características
Emprendedores	28	Emprendedores del Mercado Central de La Concordia

Fuente: Elaboración propia

Resultados de la encuesta

Figura 24

Nivel de instrucción de los emprendedores



Fuente: Elaboración propia

Tabla 23

Nivel de instrucción de los emprendedores

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	1	3,6 %
Secundaria	16	57,1 %
Técnico/superior	3	10,7 %
Universitario	8	28,6 %
Posgrado	0	0 %
Total	28	100 %

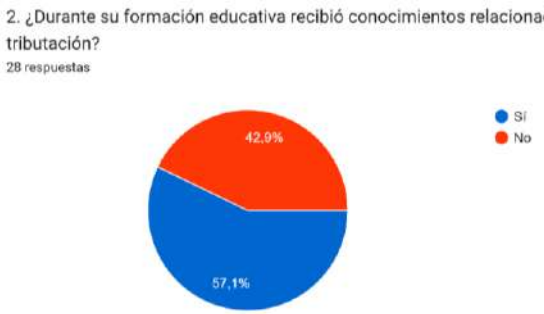
Fuente: Elaboración propia

El 57,1 % de los encuestados reportó educación secundaria y el 28,6 % declaró tener formación universitaria. La formación técnica o tecnológica representó el 10,7 % y la educación primaria, el 3,6 %. Ningún participante reportó estudios de posgrado.

La educación secundaria fue el nivel más frecuente, seguido de la formación universitaria. Esa preparación puede facilitar la comprensión de conceptos tributarios, aunque por sí sola no asegura que los participantes sepan aplicarlos a las obligaciones fiscales del negocio.

Figura 25

Formación tributaria recibida durante la escolaridad



Fuente: Elaboración propia

Tabla 24

Formación tributaria recibida durante la escolaridad

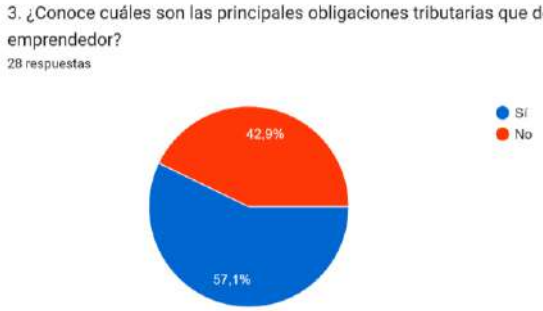
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	16	57,1 %
No	12	42,9 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 57,1 % manifestó haber recibido conocimientos tributarios durante su formación escolar, mientras que el 42,9 % indicó que no los recibió. Existe una familiaridad inicial con los impuestos. Esto puede ayudar a cumplir con las obligaciones, pero aún hay un grupo importante que no tuvo esta preparación durante sus estudios.

Figura 26

Conocimiento declarado de las principales obligaciones tributarias



Fuente: Elaboración propia

Tabla 25

Conocimiento declarado de las principales obligaciones tributarias

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	16	57,1 %
No	12	42,9 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

Dieciséis de los 28 participantes (57,1 %) afirmaron conocer las principales obligaciones tributarias que deben cumplir como emprendedores. Los otros 12 (42,9 %) respondieron que no las conocían. La respuesta recoge la percepción del emprendedor sobre sus obligaciones. Para verificar ese conocimiento sería necesario pedirle que identificara las obligaciones aplicables a su propio negocio.

Figura 27

Comprensión de los impuestos que corresponden a la actividad del negocio

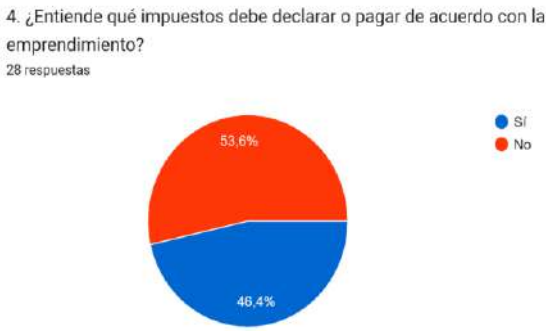


Tabla 26

Comprensión de los impuestos que corresponden a la actividad del negocio

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	13	46,4 %
No	15	53,6 %
Total	28	100 %

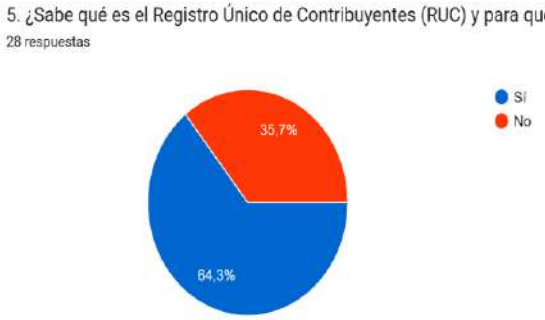
Fuente: Elaboración propia

El 46,4 % afirmó comprender qué impuestos debe pagar, mientras que el 53,6 % manifestó no tener claridad sobre este aspecto. Por tanto, más de la mitad de los participantes reporta

dificultades para identificar sus obligaciones tributarias. Más de la mitad de los participantes manifestó dudas sobre los impuestos que le corresponden. Esta dificultad señala un tema concreto para la orientación tributaria.

Figura 28

Conocimiento del Registro Único de Contribuyentes y su utilidad



Fuente: Elaboración propia

Tabla 27

Conocimiento del Registro Único de Contribuyentes y su utilidad

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	18	64,3 %
No	10	35,7 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 64,3 % manifestó conocer el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y su utilidad, mientras que el 35,7 % indicó no conocerlo. El conocimiento del RUC y de su utilidad fue más frecuente que el desconocimiento. Para diez participantes, su función seguía siendo un aspecto que requería explicación.

Figura 29

Frecuencia de emisión de comprobantes de venta



Fuente: Elaboración propia

Tabla 28

Frecuencia de emisión de comprobantes de venta

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	6	21,4 %
A veces	12	42,9 %
Nunca	10	35,7 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 21,4 % indicó que siempre emite comprobantes de venta. El 42,9 % respondió que lo hace a veces y el 35,7 % señaló que nunca lo hace. Seis participantes declararon emitir comprobantes siempre. Los otros 22 indicaron que los emitían a veces o que nunca lo hacían. La encuesta no identificó las circunstancias de cada operación.

Figura 30

Cumplimiento de los plazos de declaración



Fuente: Elaboración propia

Tabla 29

Cumplimiento de los plazos de declaración

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	13	46,4 %
A veces	7	25 %
Nunca	8	28,6 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 46,4 % indicó que siempre cumple con sus declaraciones tributarias. El 25,0 % respondió que lo hace a veces y el 28,6 % señaló que nunca lo hace. Trece participantes indicaron que siempre presentan las declaraciones dentro del plazo. Quince señalaron que lo hacen a veces o nunca. Las respuestas describen la frecuencia declarada y no precisan las causas de los retrasos.

Figura 31

Aplicación de los conocimientos adquiridos durante la formación educativa



Fuente: Elaboración propia

Tabla 30

Aplicación de los conocimientos adquiridos durante la formación educativa

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	13	46,4 %
No	15	53,6 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 46,4 % respondió afirmativamente sobre la aplicación de los conocimientos adquiridos durante su formación, mientras que el 53,6 % respondió negativamente. Algo más de la mitad de los participantes manifestó que no había aplicado a una obligación tributaria lo aprendido durante su formación. La encuesta no distinguió entre falta de oportunidad y dificultad para aplicar esos conocimientos.

Figura 32

Autonomía para realizar trámites tributarios



Fuente: Elaboración propia

Tabla 31

Autonomía para realizar trámites tributarios

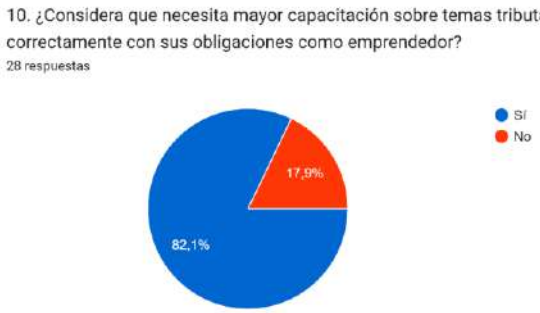
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	17,9 %
A veces	14	50 %
Nunca	9	32,1 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 17,9 % señaló que siempre realiza los trámites por cuenta propia. El 50,0 % indicó que necesita ayuda a veces y el 32,1 % manifestó que nunca los realiza sin apoyo. La mitad de los participantes afirmó que solo a veces puede completar los trámites sin ayuda. Conocer en qué paso solicitan apoyo permitiría orientar mejor una práctica acompañada.

Figura 33

Interés en recibir capacitación tributaria



Fuente: Elaboración propia

Tabla 32

Interés en recibir capacitación tributaria

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	23	82,1 %
No	5	17,9 %
Total	28	100 %

Fuente: Elaboración propia

El 82,1 % manifestó interés en recibir capacitación tributaria, mientras que el 17,9 % respondió que no. Veintitrés participantes expresaron interés en una capacitación. Esta respuesta permite plantear una convocatoria inicial y consultar qué contenidos y horarios facilitarían la participación.

Conclusiones

Los resultados de la investigación permitieron describir el nivel educativo y la cultura tributaria de los emprendedores del Mercado Central de La Concordia, cumpliendo con el objetivo de identificar sus conocimientos, prácticas y necesidades de formación en materia tributaria. Como hallazgo

general, se observa que la educación constituye una base importante para comprender las obligaciones fiscales; sin embargo, tal como se señala en los antecedentes revisados, contar con conocimientos educativos o tributarios no garantiza necesariamente su aplicación adecuada en las actividades comerciales.

En cuanto a los hallazgos específicos del estudio, de los 28 emprendedores encuestados, el 57,1 % posee educación secundaria y el 28,6 % cuenta con formación universitaria. A pesar de este nivel de instrucción, el 53,6 % manifestó no tener claridad sobre los impuestos que debe pagar, mientras que solo el 21,4 % indicó que siempre emite comprobantes de venta. Asimismo, el 53,6 % señaló que no aplica los conocimientos tributarios adquiridos durante su formación académica y el 82,1 % expresó interés en recibir capacitación tributaria, según las respuestas de la pregunta correspondiente a este tema. Estos resultados evidencian dificultades relacionadas con la comprensión y aplicación práctica de las obligaciones fiscales.

Respecto a la relación entre el nivel educativo y la cultura tributaria, los resultados descriptivos permiten identificar que, aunque la mayoría de los participantes cuenta con educación secundaria o universitaria, persisten dificultades en el conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Recomendaciones

En función de estos resultados, se recomienda gestionar la realización de capacitaciones tributarias dirigidas a los emprendedores del Mercado Central de La Concordia. Los autores de esta investigación no las impartirán; su papel será coordinar y gestionar ante instituciones competentes, como el Servicio de Rentas Internas (SRI), el GAD Municipal de La Concordia, la administración del mercado, universidades o

gremios de comerciantes, para que sean ellas quienes las dicten.

La gestión consistiría en presentar a estas entidades los resultados de la investigación, solicitar formalmente la capacitación mediante oficios y coordinar la convocatoria, el lugar y los horarios con los comerciantes. Se sugiere que los talleres sean prácticos, empleen un lenguaje sencillo y aborden los siguientes temas:

- El RUC y los impuestos que corresponden según el régimen del contribuyente.
- La emisión de comprobantes de venta.
- La presentación de declaraciones.
- El uso de los servicios en línea del SRI.

Con ello se busca que los emprendedores puedan realizar sus trámites con mayor autonomía y cumplir de forma constante con sus obligaciones.

Referencias Bibliográficas

Carhuayo Freire, C. V., & Anchali Chacón, F. M. (2026). *El efecto del nivel educativo sobre el empleo formal en Ecuador periodo 2024* [Trabajo de titulación, Universidad Politécnica Salesiana]. https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/32298

Del Pino Yépez, G. M., & Anchundia Lucas, M. G. (2026). *Nivel educativo y su influencia en la cultura contable de los microempresarios del cantón Jipijapa, 2024*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/9912

Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Silva Alvarado, G. S., & Parraga Pether, P. V. (2021). Cultura tributaria

mediante la capacitación contable a pequeñas y medianas empresas en Ecuador. *Journal of Business and Entrepreneurial Studies*, *4*(2). https://doi.org/10.37956/jbes.v4i2.84

Mosquera-Arévalo, A. P., Alava-Rosado, M. X., Recalde-Aguilar, L. M., & Pozo-Calero, N. E. (2026). Educación tributaria y cumplimiento fiscal en comerciantes de Quevedo, Ecuador: Evidencia longitudinal de programas formativos pre y post intervención. *Revista Científica Ciencia y Método*, *4*(3), 230–248. https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v4/n3/233

Pazmiño-Morillo, M. G., Urrutia-Guevara, J. A., & Lach-Tenecota, W. (2025). Cultura tributaria en Ecuador y su contribución como fuente de ingreso fiscal post Covid-19. *Noesis*, *7*(número especial 1). https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.415

Rodriguez Catuto, L. G. (2024). *Cultura tributaria en los negocios de la comuna Bambil Deshecho y Bambil Collao, provincia de Santa Elena, año 2023* [Tesis de grado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/11676/1/UPSE-TCA-2024-0081.pdf

Rodriguez-Justicia, D., & Theilen, B. (2018). Education and tax morale. *Journal of Economic Psychology*, *64*, 18–48. https://doi.org/10.1016/j.joep.2017.10.001

Yupangui-Castelo, J. A., & Torres-Palacios, M. M. (2024). El rol determinante de la educación tributaria en el cumplimiento del impuesto a la renta. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, *6*(1), 562–571. https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.116

CONCLUSIONES

En los emprendimientos estudiados, conocer una herramienta, valorarla y usarla con regularidad son logros distintos. En el capítulo I, 28 de 40 comerciantes manifestaron conocer la normativa de facturación electrónica, mientras que cuatro declararon utilizar un sistema de facturación. Los datos agregados permiten reconocer que existe una distancia entre ambas respuestas en el grupo. Para determinar quiénes pasan del conocimiento al uso se necesitaría cruzar las respuestas individuales.

La continuidad del registro merece atención propia. En el capítulo II, solo el 2,5 % de los participantes declaró registrar siempre las ventas y el 35 % indicó que registraba siempre las compras y los gastos. En el capítulo IV, el 90 % reconoció la utilidad de las herramientas contables para controlar ingresos y gastos, y el 17,5 % señaló que las usaba siempre. Una práctica formativa que se desprende de ambos hallazgos consiste en reconstruir una jornada de ventas, contrastarla con los comprobantes disponibles y cerrar un registro que pueda retomarse al día siguiente.

La facturación electrónica requiere apoyos diferentes según el punto de partida. En el capítulo III, de 40 participantes, diez indicaron utilizarla en todas las ventas en que correspondía y otros diez, solo en algunas. Para quien aún no ha emitido un comprobante, la primera práctica puede consistir en recorrer el procedimiento con acompañamiento. Para quien ya factura de manera ocasional, resulta más pertinente identificar en qué operaciones se interrumpe la rutina y cómo se conservan los documentos.

El capítulo V aporta una medida de autonomía. Solo cinco de los 28 participantes del Mercado Central indicaron que

siempre hacen sus trámites por cuenta propia. Veintitrés manifestaron interés en recibir capacitación. La coincidencia entre esos recuentos grupales no permite identificar a las mismas personas en ambas respuestas. Sí justifica diseñar ejercicios que permitan observar si cada participante puede repetir el procedimiento por sí mismo tras el acompañamiento.

La siguiente pregunta para la vinculación universitaria es qué se mantiene después de un taller. Una evaluación podría combinar una tarea inicial, como ordenar los comprobantes de una semana, con una revisión posterior de un registro elaborado por el participante. Así se distinguirían la asistencia, el aprendizaje inmediato y la continuidad de la práctica. Para futuras investigaciones, conservar las respuestas por participante permitiría examinar asociaciones entre variables sin perder las diferencias entre tipos de negocio.

BIOGRAFÍA

PERFIL PROFESIONAL



Patricio Javier López Pérez
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).
patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7840-0595
Máster en Dirección y Asesoramiento Financiero, graduado de la Universidad Internacional de La Rioja, (España). Magíster en Contabilidad y Auditoría, graduado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, (Ecuador). Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, graduado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, (Ecuador). Candidato a doctor en Finanzas en la Universidad de Investigación e Innovación de México, (México).



Esther Angélica Proaño González
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede La Concordia, (Ecuador).
esther.proano@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-5116-7260
Magíster en Administración de Empresas. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. La universidad y el país de graduación de cada título quedan pendientes de confirmación.



Betty Maribel Quiñónez Cabeza
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, sede Santo Domingo de los Tsáchilas, (Ecuador).
betty.quinonez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-3964-2153
Máster en Dirección y Administración de Empresas, graduada de la Universidad Internacional de La Rioja, (España). Ingeniera comercial, graduada de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, (Ecuador).

La obra propone una mirada a los desafíos que enfrentan los negocios locales para organizar sus recursos, cumplir sus obligaciones y tomar decisiones informadas. Su enfoque vincula la formación universitaria con las necesidades del entorno productivo, situando la investigación aplicada como una vía para comprender y fortalecer la actividad emprendedora. La articulación entre contabilidad, tributación y finanzas permite abordar la importancia de disponer de información confiable, planificar las operaciones y valorar la sostenibilidad económica de los emprendimientos. Desde esta perspectiva, el conocimiento universitario adquiere sentido al relacionarse con problemas de la comunidad. Dirigida a estudiantes, docentes, investigadores y emprendedores, esta obra invita a reflexionar sobre la responsabilidad en la gestión empresarial y el papel de la universidad en el desarrollo local. Su propuesta destaca el valor de construir soluciones pertinentes y acordes con la realidad de La Concordia.

ARTI EDITORIAL

ISBN: 978-9907-863-02-4