

**Research Article**

# Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales

## *Compliance with tax obligations and their effect on the decision-making of commercial microenterprises*

Bayas-Gavidia, Alba Cristina <sup>1</sup><https://orcid.org/0009-0007-1270-5939>[alba.bayas3574@utc.edu.ec](mailto:alba.bayas3574@utc.edu.ec)

Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná.

Vera-Velez, Landy Raquel <sup>2</sup><https://orcid.org/0009-0009-8236-5305>[landy.vera8414@utc.edu.ec](mailto:landy.vera8414@utc.edu.ec)

Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná.

Díaz-Córdova, Pedro Enrique <sup>3</sup><https://orcid.org/0000-0003-3416-5033>[pedro.diaz0606@utc.edu.ec](mailto:pedro.diaz0606@utc.edu.ec)

Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná.

Medina-Armas, Angélica Tamara <sup>4</sup><https://orcid.org/0009-0001-7546-9941>[angelica.medina3553@utc.edu.ec](mailto:angelica.medina3553@utc.edu.ec)

Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná.

Autor de correspondencia <sup>1</sup>DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v5/n3/205>

**Resumen:** Muchas microempresas comerciales enfrentan dificultades para cumplir adecuadamente con sus obligaciones tributarias, esta situación compromete la calidad de sus decisiones administrativas. El estudio tuvo por objetivo analizar la relación entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la toma de decisiones en microempresas comerciales de la parroquia La Maná, partiendo de la premisa de que el cumplimiento fiscal no solo representa un deber legal, sino también un factor que puede incidir en la gestión empresarial. La investigación se desarrolló con enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo descriptivo-correlacional. Se aplicó una encuesta a una muestra de 168 propietarios de una población de 297 establecimientos con un instrumento validado. Los resultados evidenciaron que el 58.90% de los propietarios presenta un bajo nivel de familiaridad con la normativa tributaria, el 70.20% no está informado de las sanciones, no obstante, una mayoría cumple con la declaración y pago de impuestos en los plazos establecidos. La prueba de chi-cuadrado de Pearson arrojó una significancia de 0,049, lo que indica una asociación estadística importante entre las variables, en consecuencia, fortalecer la educación fiscal puede potenciar la eficiencia administrativa por su relación con la toma de decisiones.

**Palabras clave:** Obligaciones tributarias, microempresas comerciales, decisiones



Check for updates

**Received:** 02/Jun/2025**Accepted:** 17/Jun/2025**Published:** 31/Jul/2025

**Cita:** Bayas-Gavidia, A. C., Vera-Velez, L. R., Díaz-Córdova, P. E., & Medina-Armas, A. T. (2025). Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(3), 1-14. <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v5/n3/205>

Journal of Economic and Social Science Research (JESSR)  
<https://economicsocialresearch.com>  
[info@editoriagrupo-aea.com](mailto:info@editoriagrupo-aea.com)

**Nota del editor:** Editorial Grupo AEA se mantiene neutral con respecto a las reclamaciones legales resultantes de contenido publicado. La responsabilidad de información publicada recae enteramente en los autores.

© 2025. Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional**.



**Abstract:**

Many commercial microenterprises face difficulties in adequately complying with their tax obligations, this situation compromises the quality of their administrative decisions. The objective of the study was to analyze the relationship between compliance with tax obligations and decision-making in commercial microenterprises in the La Maná parish, based on the premise that tax compliance not only represents a legal duty, but also a factor that can affect business management. The research was developed with a quantitative approach, a non-experimental design of a descriptive-correlational type. A survey was applied to a sample of 168 owners from a population of 297 establishments with a validated instrument. The results showed that 58.90% of the owners have a low level of familiarity with the tax regulations, 70.20% are not informed of the penalties, however, a majority comply with the declaration and payment of taxes within the established deadlines. Pearson's chi-square test yielded a significance of 0.049, which indicates an important statistical association between the variables, consequently, strengthening tax education can enhance administrative efficiency due to its relationship with decision-making.

**Keywords:** Tax obligations, commercial microenterprises, decisions.

## 1. Introducción

De acuerdo a Zurita y Cabezas (2022) en los países latinoamericanos una significativa proporción de ingresos tributarios provienen de las microempresas, cuya actividad económica involucra obligaciones de declaraciones y pago de impuestos. De modo que su cumplimiento en Ecuador, tal como menciona Villares et al. (2020) se sustenta en un marco legal claramente establecido en la legislación ecuatoriana. Lo expuesto por Santos (2022) argumenta que la base primordial se encuentra en normativa fiscal vigente LORTI la cual establece las disposiciones generales que regulan la obligación de declarar, pagar y registrar impuestos para todas las personas naturales y jurídicas.

A ello se suma el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y la normativa emitida por el Servicio de Rentas Internas (SRI), que detalla los procedimientos, plazos y condiciones específicas para el cumplimiento tributario. De acuerdo a lo referido por Gancino et al. (2025) en el caso de las microempresas, cobra especial relevancia el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), el cual fue creado con el objetivo de facilitar la formalización y reducir las cargas administrativas y fiscales para este segmento.

Sin embargo, la correcta aplicación de estas disposiciones depende en gran medida del conocimiento, acceso a información y capacidad de gestión de los propietarios, los cuales muchas veces enfrentan barreras técnicas y económicas para cumplir cabalmente con sus responsabilidades tributarias (Guamán y Herrera, 2024). Estas recaudaciones propenden a dar cobertura a servicios públicos como la educación,

salud, seguridad e infraestructura vial, por tanto, el cumplimiento de las obligaciones tributarias es vital a nivel socioeconómico.

Según lo expresado por el autor Angulo et al. (2023) en el contexto nacional, en la LORTI se establece que las microempresas deben adherirse al RIMPE según el rubro y magnitud operacional puede ser dividirse en Negocios Populares o Emprendedores, en esta medida son determinadas las responsabilidades fiscales competentes. De acuerdo con Soto et al. (2024) esta clasificación busca adaptar la carga tributaria a la realidad económica de estos negocios, con el fin de fomentar su formalización y sostenibilidad.

Entre las principales obligaciones se encuentran la inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), la emisión de comprobantes de venta autorizados, la declaración y el pago de impuestos según el régimen aplicable como el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), y la actualización de datos tributarios cuando sea necesario (Vera et al., 2023). Además, están obligadas a mantener registros básicos de sus actividades económicas y a respetar los plazos establecidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI) para la presentación de declaraciones (Servicio de Rentas Internas, 2022).

No obstante, Achilie et al. (2017) señala que algunos establecimientos enfrentan dificultades para cumplir oportunamente con sus obligaciones tributarias, ya sea por desconocimiento, una asesoría inadecuada, limitación en la disponibilidad de recursos o dificultades asociadas al manejo técnico de aplicaciones. Al respecto, Angulo et al. (2023) menciona que estos factores pueden comprometer la estabilidad microempresarial, porque el incumplimiento es sancionado económicamente y está sujeto a intereses y mora.

En este contexto, Masbernat (2022) sostiene que el cumplimiento no solo representa una obligación legal, sino también un elemento que puede incidir en la calidad de las decisiones empresariales. Según Ortiz et al. (2024) cuando las microempresas logran organizar adecuadamente sus procesos fiscales, disponen de información más clara para proyectar sus actividades, evaluar riesgos y definir estrategias acordes a su realidad. En aquel panorama, Zambrano et al. (2024) entender la relación entre las prácticas tributarias y la toma de decisiones permite identificar oportunidades para fortalecer la gestión y promover una mayor sostenibilidad en este tipo de unidades productivas.

En el cantón La Maná, perteneciente a la provincia de Cotopaxi, opera una cantidad numerosa de microempresas comerciales dedicadas a la venta de distintos productos que buscan satisfacer las necesidades de los consumidores; su negocio está sujeto a obligaciones tributarias, que contemplan el registro en el Régimen Impositivo para Microempresas y Pequeños Emprendedores RIMPE, el pago de impuestos, emisión de comprobantes de venta, registro de ingresos y gastos, etc.

Muchos propietarios desconocen estos aspectos y como consecuencia tienen que pagar multas y afrontar hasta el cierre temporal de sus negocios como efecto de la inscripción por trámite crediticios o bajo nivel de experticia en el ámbito administrativo y financiero, por eso es importante investigar sobre los efectos del cumplimiento de las obligaciones tributarias en la toma de decisiones.

Teniendo en consideración la situación descrita, esta investigación propone como objetivo analizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná. En este marco, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo incide el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la toma de decisiones de las microempresas comerciales?.

Lo que se pretende va más allá de identificar el nivel de cumplimiento, tiene alcance sobre la detección de las principales dificultades que enfrentan los propietarios en el manejo de sus deberes fiscales, tales como el desconocimiento normativo, el acceso limitado a asesoría técnica o las restricciones operativas; comprender cómo estas limitaciones influyen en decisiones como inversión, expansión, formalización o permanencia en el mercado resulta esencial para proponer acciones que fortalezcan la estabilidad de las microempresas dedicadas al comercio.

## 2. Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, que permitió medir y analizar de forma objetiva el comportamiento de las microempresas en relación con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y la toma de decisiones. Este enfoque resultó pertinente dado que el estudio se propuso establecer relaciones entre variables observables, mediante datos empíricos recolectados de una muestra representativa y tratados estadísticamente.

El diseño metodológico fue no experimental, al no manipularse intencionalmente las variables, sino observarse tal como se presentan en el desempeño de las actividades comerciales. Además, se adoptó un corte transeccional, ya que los datos se recolectaron en un único momento del tiempo, y un alcance descriptivo-correlacional, al combinar la caracterización sociodemográfica de las microempresas con el análisis de asociaciones entre las variables principales.

La técnica de recolección de datos fue la encuesta estructurada, aplicada directamente a propietarios. La población del estudio estuvo conformada por 297 microempresas comerciales, registradas oficialmente en el catastro del Servicio de Rentas Internas en la parroquia La Maná. A partir de este universo, se aplicó la fórmula estadística para poblaciones finitas, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, obteniéndose una muestra significativa de 168 establecimientos.

El instrumento utilizado fue un cuestionario, diseñado específicamente para este estudio, tal como se muestra en la tabla 1, está compuesto por 20 ítems de respuesta

dicotómica (SÍ/NO), distribuidos en tres secciones: la primera, con 3 preguntas orientadas a recoger datos sociodemográficos (tiempo de funcionamiento, régimen tributario y número de empleados); la segunda, integrada por 9 ítems relacionados con el nivel de cumplimiento de obligaciones tributarias (familiaridad con la normativa, apoyo técnico, declaración puntual, conocimiento de sanciones, entre otros); y la tercera, con 8 ítems enfocados en la toma de decisiones empresariales (planificación, sostenibilidad, inversión y competitividad).

**Tabla 1**  
*Estructura del cuestionario*

Variable	Ítems del cuestionario (enunciados breves)
Características	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tiempo de funcionamiento</li> <li>2. Régimen tributario</li> <li>3. Cantidad de empleados</li> </ol>
Cumplimiento de las obligaciones tributarias	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Familiaridad con normativas vigentes</li> <li>2. Suficiencia de la capacitación del SRI</li> <li>3. Impacto del desconocimiento en el cumplimiento</li> <li>4. Facilidad de uso del portal del SRI</li> <li>5. Notificación por incumplimiento</li> <li>6. Apoyo profesional en cumplimiento tributario</li> <li>7. Seguimiento a cambios normativos</li> <li>8. Información sobre sanciones y multas</li> <li>9. Puntualidad en la declaración de impuestos</li> </ol>
Toma de decisiones	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluación del impacto tributario antes de decidir</li> <li>2. Limitación para invertir por obligaciones tributarias</li> <li>3. Importancia del pago de impuestos en la planificación</li> <li>4. Efecto de la planificación tributaria en la sostenibilidad</li> <li>5. Influencia de políticas tributarias en el crecimiento del negocio</li> <li>6. Incidencia del cumplimiento en la competitividad</li> <li>7. Consideración de cierre por presión fiscal</li> <li>8. Percepción de beneficios de la normativa tributaria</li> </ol>

*Nota:* La tabla muestra las variables e ítems de la encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná (Autores, 2025).

La validez del instrumento fue verificada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, para tal caso se realizó una encuesta piloto a 34 propietarios. El resultado del cálculo de 0,792 se ubicó dentro de rangos aceptables, garantizando la consistencia interna. Los datos fueron procesados mediante estadística descriptiva para caracterizar la muestra y analizar las frecuencias de respuesta, y estadística inferencial a través de la prueba de chi-cuadrado de Pearson.

### 3. Resultados

Las obligaciones tributarias comprenden el cumplimiento de normas relacionadas con la inscripción en registros oficiales, la declaración de impuestos, el pago de tributos dentro de los plazos establecidos, la emisión de comprobantes de venta, y la conservación de registros contables (Quiñonez y Lucio, 2023).

En la parroquia La Maná, perteneciente a provincia de Cotopaxi, las microempresas comerciales como parte de su actividad económica se encuentran sujetos a diversas responsabilidades fiscales que forman parte de las obligaciones tributarias establecidas por la normativa vigente, su cumplimiento refleja el grado de organización interna, ya que implica llevar declaraciones, pagos, facturación, registros contables básicos, controlar ingresos y egresos, y mantenerse actualizado frente a los cambios normativos.

### 3.1. Resultados de las encuestas aplicadas a los propietarios

Los datos obtenidos de la encuesta, permitieron obtener una descripción sociodemográfica, que se muestra en la tabla 2: en relación al tiempo de funcionamiento reflejaron lo siguiente: el 35,7% de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná, ha operado entre 1 y 5 años, siendo este el porcentaje más representativo del grupo.

Este dato refleja que la proporción mayoritaria de las unidades económicas aún se encuentran en una etapa inicial. Con un 30,4%, se encuentran aquellas que tienen una temporalidad de 6 a 10 años en el mercado, lo que denota un proceso de estabilización progresiva. Los porcentajes señalan la prevalencia de negocios que no superan la década de existencia, eso se relaciona con una experiencia limitada en temas tributarios y de gestión empresarial.

**Tabla 1**

*Descripción sociodemográfica de las microempresas comerciales.*

Ítems	Alternativas	N	%
Tiempo de funcionamiento	Menos de 1 año	10	6,0%
	1-5 años	60	35,7%
	6-10 años	51	30,4%
	Más de 10 años	47	28,0%
Régimen tributario	RIMPE Negocios Populares	103	61,3%
	RIMPE Emprendedores	38	22,6%
	Régimen General	27	16,1%
Cantidad de empleados	1	97	57,7%
	2	42	25,0%
	3	17	10,1%
	4	7	4,2%
	Más de 4 empleados	5	3,0%

*Nota.* La tabla se elaboró en base a los datos arrojados en la encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná (Autores, 2025).

En relación al régimen tributario, el mayor porcentaje corresponde a los negocios registrados bajo el RIMPE Negocios Populares el cual reemplazó al RISE, con un

61,3%. Este régimen está diseñado para microempresas de menor escala y refleja que una gran parte de las unidades económicas estudiadas se acogen a esquemas simplificados. El segundo grupo más representativo es el RIMPE Emprendedores, con un 22,6%, aunque también forma parte del mismo sistema tributario, representa una categoría con mayores responsabilidades. La fuerte presencia de estos dos regímenes muestra una tendencia de las microempresas a mantenerse dentro de modelos tributarios con requisitos menos complejos.

La situación observada muestra que se requiere de fortalecimiento de la orientación y capacitación dirigidos a este segmento, ya que, si bien los regímenes simplificados reducen cargas administrativas, no eximen del cumplimiento de obligaciones específicas como la declaración de impuestos, el uso del RUC, y la emisión de comprobantes de venta como parte de las actividades comerciales. Además, el desconocimiento o la interpretación incorrecta de estos deberes puede derivar en sanciones, pérdida de beneficios o informalidad involuntaria, aspectos que resultan perjudiciales en el corto y largo plazo.

Por ello, es fundamental que las políticas tributarias no solo simplifiquen los procesos, sino que también aseguren que los contribuyentes comprendan adecuadamente sus derechos y obligaciones. En relación a la cantidad de empleados que laboran, el 57,7% de las microempresas comerciales cuenta con un solo trabajador, lo cual revela una estructura altamente reducida.

El segundo porcentaje más alto corresponde al 25,0%, dentro del cual están agrupadas aquellas microempresas que cuentan con dos empleados para su funcionamiento habitual. Estos datos evidencian que la mayoría de estas unidades funcionan con un equipo mínimo, lo cual puede influir directamente en su capacidad para gestionar adecuadamente el cumplimiento tributario y tomar decisiones estratégicas informadas.

### **3.2. Variable: cumplimiento de obligaciones tributarias**

Con base a los resultados obtenidos en la encuesta, se aprecia a través de la tabla 3, que la variable cumplimiento tributario reflejó: un nivel limitado de familiaridad de los propietarios de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná en relación a las normativas tributarias así lo afirmó el 58.9%, tan solo el 41,1% respondió afirmativamente.

Tal como se aprecia en la Tabla 3, el 70.2% considera que la capacitación proporcionada por el Servicio de Rentas Internas resulta insuficiente. En este sentido sale a relucir que la mayoría de microempresas comerciales de la parroquia La Maná presentan una latente necesidad de formación tributaria, aquel resultado también se relaciona con el hecho de que gran parte de establecimientos tienen una temporalidad de 1 – 5 años razón por la cual estén al margen de este aspecto, y un alto porcentaje representado por 91,7% considera que el desconocimiento afecta directamente el cumplimiento.

**Tabla 2**  
*Ítems de la variable obligaciones tributarias*

Ítems	Sí (%)	No (%)	
¿Se encuentra familiarizado con las normativas vigentes aplicables a su microempresa?	41,1	58,9	
¿Considera que la capacitación del SRI es suficiente?	29,8	70,2	
¿Cree que la falta de conocimiento tributario afecta el cumplimiento?	91,7	8,3	
¿El portal web del SRI es fácil de usar?	31,0	69,0	
¿Recibió notificación por incumplimiento en 2023?	43,5	56,5	
¿Cuenta con apoyo profesional para el cumplimiento tributario?	69,0	31,0	
¿Hace seguimiento a los cambios en normativas tributarias?	28,0	72,0	
¿Está informado sobre sanciones y multas del SRI?	29,8	70,2	
¿Declara impuestos en los plazos establecidos?	Siempre 61,9%	A veces 31,5%	Nunca 6,5 %

*Nota.* La tabla se elaboró en base a los datos arrojados en la encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná (Autores, 2025).

Esta situación evidencia una necesidad urgente de capacitación y asistencia técnica por parte de entidades como el Servicio de Rentas Internas. Además, el 70,2% considera insuficiente la capacitación ofrecida, lo que resalta una debilidad institucional en el apoyo a los contribuyentes.

Otro dato relevante se identificó en torno el portal web del Servicio de Rentas Internas: el 31% de los propietarios de las microempresas comerciales consideró que es fácil de usar, en tanto que el 69% presenta dificultades para utilizarlo, y un bajo porcentaje de ellos representado por el 28% se mantiene actualizado sobre los cambios normativos, ese particular muestra tendencia limitante en su capacidad para responder oportunamente a las obligaciones tributarias que les corresponden. Aunque el 61,9% declara impuestos puntualmente, el restante 38,1% lo hace ocasionalmente o nunca, lo cual podría derivar en sanciones. Estas cifras reflejan una clara relación entre la falta de información y el incumplimiento tributario.

### 3.3. Variable: Toma de decisiones

Los ítems correspondientes a la variable toman de decisiones, expuestos en la tabla 4, reflejan que las decisiones empresariales no se vinculan en su mayoría al análisis tributario, pues solo el 24,4% evalúa el impacto fiscal antes de tomar decisiones. Esto sugiere una desconexión entre la gestión financiera y la planificación tributaria, lo cual puede generar efectos adversos como inversiones mal calculadas y costos superiores a los previstos. Sin embargo, el 70,2% reconoce que una buena planificación tributaria mejora la sostenibilidad, lo que indica cierta conciencia sobre la importancia del tema, aunque esta no se traduce aún en acciones prácticas.

**Tabla 3**  
*Ítems de la variable toma de decisiones*

Ítems	Sí (%)	No (%)
¿Evalúa el impacto tributario antes de tomar decisiones?	24,4	75,6
¿Las obligaciones tributarias limitan su capacidad de inversión?	49,4	50,6
¿El pago de impuestos es clave en la planificación?	60,7	39,3
¿Una buena planificación tributaria mejora la sostenibilidad?	70,2	29,8
¿Las políticas tributarias influyen en ampliar su microempresa?	37,5	62,5
¿El cumplimiento tributario afecta la competitividad?	51,2	48,8
¿Ha considerado cerrar su negocio por presión tributaria?	29,2	70,8
¿Las normativas tributarias benefician a las microempresas?	10,1	89,9

*Nota:* La tabla se elaboró en base a los datos arrojados en la encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas comerciales de la parroquia La Maná (Autores, 2025).

También se observa que el 49,4% considera que las obligaciones tributarias limitan su capacidad de inversión y el 51,2% cree que afectan su competitividad, lo cual pone de manifiesto el peso de la carga fiscal en la gestión empresarial. No obstante, un 89,9% opina que las normativas tributarias no benefician a las microempresas, lo que podría reflejar una percepción generalizada de que el sistema tributario no está adaptado a la realidad de los pequeños negocios.

### 3.4. Comprobación de hipótesis

Las hipótesis que fueron sometidas a comprobación fueron las siguientes:

- Hipótesis nula ( $H_0$ ):

No existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la toma de decisiones en las microempresas comerciales.

- Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):

Existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la toma de decisiones en las microempresas comerciales.

### 3.5. Resumen de procesamiento de casos

La Tabla 5 presenta el resumen del procesamiento de casos, mostrando que se trabajó con un total de 168 encuestas válidas, sin pérdida de información (0% de casos perdidos). Esto indica que la recolección de datos fue exitosa y completa, lo que fortalece la confiabilidad de los resultados obtenidos en las variables analizadas: cumplimiento de las obligaciones tributarias y toma de decisiones. La ausencia de datos faltantes permite realizar análisis estadísticos con mayor precisión y asegura que las interpretaciones reflejan fielmente la percepción de los propietarios de microempresas de la parroquia La Maná, sin sesgos atribuibles a vacíos de información.

**Tabla 4**  
*Síntesis de valores procesados*

Variables	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Cumplimiento de las obligaciones tributarias	16	100,0%	0	0,0%	16	100,0%
Toma de decisiones	8	100%	0	0,0%	8	100%

*Nota:* La tabla muestra los datos respectivos al proceso de análisis estadístico realizado (Autores, 2025).

### 3.6. Tabla cruzada

La tabla cruzada muestra cómo se relacionan los niveles de cumplimiento de las obligaciones tributarias con los niveles de toma de decisiones en las microempresas. Aunque hay valores distribuidos en varias categorías, se observa que los niveles más altos de cumplimiento, como el que tiene la puntuación de 15,00, concentran la mayor cantidad de respuestas (48 casos). Dentro de este grupo, también se encuentran más frecuencias en decisiones empresariales de nivel medio y alto, lo que indica que cuando las microempresas cumplen mejor con sus impuestos, tienden a tomar decisiones más organizadas y planificadas.

**Tabla 5**  
*Tabla cruzada*

Recuento	Toma de decisiones								Total
	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00	15,00	16,00	
Cumplimiento tributario 9,00	1	1	1	0	0	0	0	0	3
10,00	2	3	1	1	3	1	1	0	12
11,00	1	3	1	5	3	1	0	0	14
12,00	0	2	2	6	6	1	4	0	21
13,00	0	2	3	6	4	3	0	2	20
14,00	0	1	3	4	4	0	2	3	17
15,00	2	3	4	13	11	4	6	5	48
16,00	0	1	1	3	6	2	2	2	17
17,00	0	1	0	2	3	3	1	2	12
18,00	0	0	0	0	2	0	1	0	3
19,00	0	0	0	0	0	1	0	0	1
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>40</b>	<b>42</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>168</b>

*Nota:* La tabla muestra los valores respectivos a la tabla cruzada obtenida mediante el procesamiento en el software SPSS (Autores, 2025).

### 3.7. Prueba de chi – cuadrado

La prueba de Chi-cuadrado de Pearson expuesta en la tabla 7 refleja un valor de significancia de 0,049, inferior al umbral convencional de 0,05, lo que indica que existe una asociación significativa entre las variables cumplimiento de las obligaciones tributarias y toma de decisiones. Este resultado permite rechazar la hipótesis nula de independencia y sugiere que el comportamiento tributario de las microempresas sí influye, de manera estadísticamente comprobable, en los procesos de decisión empresarial.

**Tabla 6**  
*Chi cuadrado*

Pruebas	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	70,093 <sup>a</sup>	70	,049
Razón de verosimilitud	69,555	70	,493
Asociación lineal por lineal	17,898	1	,000
N de casos válidos	168,00		

*Nota:* La tabla muestra los valores respectivos al Chi cuadrado calculado en base a los datos recopilados mediante la encuesta (Autores, 2025).

Este resultado es especialmente relevante en el contexto de las microempresas de la parroquia La Maná, donde se ha identificado un nivel generalizado de desconocimiento tributario y baja capacitación. El vínculo encontrado refuerza la idea de que aquellas microempresas que cumplen de forma más adecuada con sus obligaciones fiscales tienden a tomar decisiones más estratégicas, planificadas y sostenibles. Asimismo, evidencia que el cumplimiento tributario no debe ser visto únicamente como una carga legal, sino como un factor clave en la salud organizacional y la proyección del negocio.

#### 4. Discusión

El cumplimiento tributario constituye un componente esencial en la estructura operativa de las microempresas, ya que está directamente vinculado con su formalización, sostenibilidad y capacidad de gestión. En el contexto del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares, estas obligaciones buscan ser accesibles para unidades productivas de menor escala; sin embargo, su efectividad depende de la comprensión normativa y del manejo técnico que los contribuyentes tengan sobre sus responsabilidades fiscales (Larrochele y Proaño, 2024).

Los resultados muestran que el cumplimiento tributario en las microempresas de la parroquia La Maná se manifiesta en términos básicos. Aunque una parte importante de los encuestados declara impuestos dentro de los plazos establecidos (61,9%), solo el 41,1% afirma estar familiarizado con la normativa vigente y solamente el 28% realiza seguimiento a las reformas legal, en comparación con las pymes de Riobamba analizadas por Castelo y Narváez (2024) en las cuales alrededor del 70% mostró comprensión de la normativa tributaria.

Esta realidad sugiere que, si bien las obligaciones se cumplen, existe una gestión limitada, centrada en lo formal y no en una planificación fiscal integrada al proceso de toma de decisiones empresariales. Respecto a la capacitación del SRI, el 70,2% de propietarios indicó que no es suficiente, eso demuestra la necesidad de programas formativos más accesibles y contextualizados a las realidades de las microempresas comerciales; por su parte los autores anteriormente referidos en su estudio reflejaron que el 72% de los contribuyentes de las pymes de la ciudad de Riobamba están conscientes de la capacitación en temas tributarios.

El análisis estadístico mediante la prueba de chi-cuadrado de Pearson confirmó una asociación significativa entre el nivel de cumplimiento tributario y la toma de decisiones, con un valor de significancia de 0,049. Este resultado permite rechazar la hipótesis nula y establece que ambas variables están vinculadas. Las microempresas que reportan mayor cumplimiento tienden a presentar una toma de decisiones más estructurada, especialmente en aspectos como la planificación financiera, la inversión y la sostenibilidad del negocio (Angulo, et al, 2023). La relación identificada refuerza la idea de que la gestión fiscal no debe ser vista únicamente como una carga legal, sino como un factor que fortalece la capacidad organizacional y la proyección estratégica (Lafebre y Moreno, 2024).

A partir de estos resultados, se plantea la necesidad de generar condiciones que permitan a las microempresas avanzar de un cumplimiento meramente operativo hacia una gestión tributaria consciente y funcional. Esto visibiliza que no solo mayor difusión normativa, sino también acompañamiento técnico, programas de educación fiscal y mecanismos institucionales más accesibles. Fortalecer estas capacidades no solo contribuirá al cumplimiento legal, sino que impactará positivamente en la calidad de las decisiones administrativas y en la consolidación del negocio en el tiempo.

## 5. Conclusiones

Se determinó que tanto el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) representan una base esencial para la formalización y regulación de las microempresas, no obstante, el estudio evidenció que muchos propietarios aún no comprenden completamente sus obligaciones dentro de este marco normativo. Esta situación limita el aprovechamiento pleno de los beneficios que ofrece el régimen simplificado y resalta la importancia de continuar promoviendo una mayor difusión de la normativa tributaria a través de canales claros y accesibles.

El cumplimiento tributario en las microempresas de la parroquia La Maná se caracterizó como básico. Aunque el 61,9% declara impuestos en los plazos establecidos, solo el 41,1% está familiarizado con la normativa vigente y apenas el 28% da seguimiento a los cambios legales, eso de muestra una gestión fiscal centrada en cumplir con lo mínimo exigido, sin una comprensión técnica del marco legal, en consecuencia, la toma de decisiones se ve limitada por esta falta de conocimiento, así el cumplimiento responde más a la necesidad de operar que a una planificación plenamente consciente.

El análisis estadístico confirmó la vinculación del nivel de cumplimiento tributario y la toma de decisiones, es decir, que las microempresas dedicadas a la actividad de comercio que registran un mayor cumplimiento tienden a tomar decisiones más estructuradas, especialmente en aspectos relacionados con planificación financiera, sostenibilidad del negocio y evaluación de inversiones. Esta relación da a notar que una gestión fiscal adecuada puede convertirse en una herramienta que favorece no

solo la legalidad, sino también la calidad de la gestión empresarial, aportando al fortalecimiento del sector microempresarial comercial.

## CONFLICTO DE INTERESES

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.

## Referencias Bibliográficas

- Achille, T., Velasco, C., & Mora, M. (2017). Tributación en Comerciantes del Mercado Municipal en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21*, 2(1), 42-49 .  
<https://doi.org/10.69890/hallazgos21.v2i1.48>
- Angulo, N., Valle, S., Alcívar, B., & Sánchez, A. (2023). Análisis del comportamiento tributario en microempresas de la ciudad de Manta. *Revista Científica de Educación Superior y Gobernanza Interuniversitaria Aula 24*, 4(7), 58-70.  
<https://doi.org/10.56124/aula24.v4i7.0013>
- Castelo, R., & Narvaez, X. (2024). Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: estrategias y recomendaciones. *Pacha Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 5(16), 1-16. <http://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.291>
- Corrales Marcalla, V. A., Segura Gancino, F. A., & Vizúete Achig, M. P. (2025). Impacto del RIMPE en los emprendedores ecuatorianos: perspectivas de recaudación fiscal y desarrollo regional. *Bastcorp International Journal*, 4(1), 164-180. <https://doi.org/10.62943/bij.v4n1.2025.171>
- Guamán, S., & Herrera, G. (2024). Reformas tributarias y su incidencia en la recaudación de los principales impuestos del Ecuador 2022. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*, 7(15), 82–98.  
<https://doi.org/10.56124/sapientiae.v7i15.006>
- Lafebre, L., & Moreno, V. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en Pymes ecuatorianas: viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 88-99.  
<https://doi.org/10.62452/ef1bhs66>
- Larrochele, G., & Proaño, W. (2024). Impacto de la cultura tributaria en la gestión organizacional de la Parroquia Machalilla, cantón Puerto López. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 17(10), 98-120  
<http://scielo.sld.cu/pdf/sc/v17n10/2306-2495-sc-17-10-98.pdf>
- Masbernat, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de Educación y Derecho*, 1(1), 1-13.  
<https://doi.org/10.1344/reyd2022.26.40701>
- Montenegro, A., Ruiz, S., Verdezoto, P., Romero, W., & Padilla, F. (2024). Análisis del cumplimiento de obligaciones del Impuesto a la Renta, en las PYMES de Urdaneta. *Journal of Economic and Social Science research*, 4(4), 258-277 .  
<https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v4/n4/145>

- Ortiz, D., Viteri, M., & Montalván, J. (2024). Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador. *European Public & Social Innovation Review*, 9(1), 1-18. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-1256>
- Quiñonez, M., & Lucio, A. (2023). Metodología de gestión tributaria para mejora de las obligaciones fiscales de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector comercial del cantón Jipijapa. *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas*, 26(4), 225-238. <https://doi.org/10.21503/cyd.v26i4.2516>
- Santos, J. (2022). *La cultura tributaria y su efecto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Pymes del sector manufacturero de la ciudad de Guayaquil, periodo 2016-2020*. Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil. <http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1710>
- Servicio de Rentas Internas. (2022). *RIMPE Régimen impositivo simplificado*. <https://www.sri.gob.ec/rimpe>
- Soto, V., Silva, L., Mera, P., & Moreta, J. (2024). Formalización tributaria en los pequeños productores agrícolas RISE – RIMPE. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria Pentaciencias*, 6(5), 76-86. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i4.1182>
- Vera, C., Montaña, M., & Ordoñez, J. (2023). Gestión administrativa financiera del régimen simplificado para negocios populares en Cuenca. *Revista Killkana Sociales*, 7(2), 83-98. <https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v7i2.1216>
- Villares, Z., Gaspar, M., & Moreno, P. (2020). Progresividad Tributaria en el desarrollo económico de las microempresas. *IUSTITIA SOCIALIS*, 5(2), 811-820. <https://doi.org/10.35381/racji.v5i2.1068>
- Zambrano, N., Arias, M., & Salazar, C. (2024). Regímenes Tributarios en Latinoamérica y Estrategias Efectivas para Mitigar la Evasión Fiscal. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(4), 122-135. <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v4/n4/137>
- Zurita, E., & Cabezas, M. (2022). Determinantes del ingreso fiscal de América Latina. *Kairós: Revista de Ciencias Económicas Jurídicas y Administrativas*, 5(9), 48 - 67. <https://doi.org/10.37135/kai.03.09.03>