

Obligaciones tributarias y su relación con la economía de los contribuyentes de comercios locales

Tax obligations and their relationship with the economic situation of local business taxpayers

Laura Beatriz Farfán Menendez¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador
laura.farfan@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-4985-7270>

Liseth Mayte Quijije Castro²

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador
quijije-liseth5039@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0002-2214-0007>

Cómo citar:

Farfán Menendez, L. B., & Quijije Castro, L. M. (2026). Obligaciones tributarias y su relación con la economía de los contribuyentes de comercios locales. *Saber Estratégico Internacional*, 4(3), 678–688. <https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

RESUMEN

Las obligaciones tributarias representan un compromiso necesario para los contribuyentes, aunque su cumplimiento puede afectar la liquidez, rentabilidad y disponibilidad de recursos de los comercios locales, especialmente cuando existen mayores cargas fiscales, costos administrativos y sanciones. El objetivo del estudio fue analizar la relación entre las obligaciones tributarias y la economía de los contribuyentes de comercios locales. Se aplicó un enfoque cuantitativo, descriptivo, correlacional y explicativo, con diseño no experimental y longitudinal retrospectivo, mediante fuentes secundarias e informes especializados del periodo 2022–2025; además, se construyó una base de 120 comercios y 480 observaciones. El análisis incluyó componentes principales, correlación de Spearman, regresión múltiple, conglomerados y sensibilidad. Los resultados evidenciaron una correlación positiva entre cumplimiento tributario y solidez económica ($\rho = 0,708$), mientras la carga fiscal se relacionó negativamente con liquidez ($\rho = -0,431$), rentabilidad ($\rho = -0,350$) y capital de trabajo ($\rho = -0,353$). El modelo explicó el 57,3% de la variabilidad de la solidez económica. Se determinó que una adecuada gestión tributaria favorece la estabilidad financiera, mientras mayores cargas fiscales pueden limitar el desempeño económico.

Palabras clave: Carga fiscal, comercios locales, cumplimiento tributario, economía empresarial, obligaciones tributarias.

ABSTRACT

Tax obligations represent a necessary commitment for taxpayers; however, compliance may affect the liquidity, profitability, and availability of resources of local businesses, especially when they face higher tax burdens, administrative costs, and penalties. The objective of this study was to analyze the relationship between tax obligations and the economic situation of local business taxpayers. A quantitative, descriptive, correlational, and explanatory approach was applied, with a non-experimental and retrospective longitudinal design, using secondary sources and specialized reports from 2022–2025; additionally, a database of 120 businesses and 480 observations was constructed. The analysis included principal component analysis, Spearman correlation, multiple regression, cluster analysis, and sensitivity analysis. The results showed a positive correlation between tax compliance and economic soundness ($\rho = 0.708$), while the tax burden was negatively associated with liquidity ($\rho = -0.431$), profitability ($\rho = -0.350$), and working capital ($\rho = -0.353$). The model explained 57.3% of the variability in economic soundness. It was determined that adequate tax management promotes financial stability, whereas higher tax burdens may constrain economic performance.

Keywords: Business economy, local businesses, tax burden, tax compliance, tax obligations.

INTRODUCCIÓN

Las obligaciones tributarias es un componente esencial de la relación entre el Estado y los agentes económicos, debido a que el cumplimiento fiscal permite financiar bienes y servicios públicos, pero también representa costos monetarios y administrativos que pueden afectar de manera diferenciada la economía de los contribuyentes. Conforme con Bruce et al. (2022) sostienen que las pequeñas y medianas empresas soportan proporcionalmente mayores costos derivados del cumplimiento de las regulaciones tributarias, situación que puede incrementar sus gastos y reducir sus beneficios; su investigación examinó 132 empresas de Ghana. De esta manera, Ndlovu y Schutte (2024) evidencian que las experiencias cotidianas de los pequeños negocios frente al sistema fiscal condicionan su comportamiento de cumplimiento y destacan la necesidad de implementar estrategias que faciliten el cumplimiento voluntario. En concordancia, Baba (2022) comprobó que el nivel de ingresos mantiene un efecto positivo y significativo sobre el cumplimiento tributario, mostrando que la capacidad económica del contribuyente constituye un factor relevante para responder oportunamente a sus responsabilidades fiscales.

La problemática adquiere especial importancia por la interacción entre capacidad económica, percepción de justicia, confianza institucional y comportamiento tributario. Al respecto, Castañeda (2023), mediante información correspondiente a 18 ciudades latinoamericanas, determinó que las percepciones sobre equidad y desigualdad influyen en la disposición de las personas para considerar el pago de impuestos como un deber cívico y en la justificación de la evasión tributaria. Por su parte, Castañeda (2025) señala que la moral tributaria en América Latina está asociada con factores como la confianza y la percepción de justicia del sistema fiscal, elementos relevantes para comprender las decisiones de cumplimiento de los contribuyentes. De manera adicional, Bellon et al. (2022) analizaron la digitalización tributaria en Perú y demostraron que la facturación electrónica constituye un mecanismo capaz de mejorar el cumplimiento, evidenciando que la modernización de la administración tributaria puede modificar tanto los procesos fiscales como las condiciones operativas enfrentadas por los negocios.

La relación entre tributación y actividad económica resulta particularmente relevante para los comercios. Según cifras oficiales, durante enero a octubre de 2025 la recaudación tributaria alcanzó 17.773 millones de dólares, frente a 16.991 millones en igual periodo de 2024, equivalente a un crecimiento del 4,6%; específicamente, la actividad de comercio pasó de aportar 5.357 millones a 5.906 millones de dólares, convirtiéndose en una de las actividades con mayor contribución tributaria. Además, al cierre de 2025 la recaudación nacional llegó a 21.501 millones de dólares, ubicándose el comercio entre los diez sectores de mayor aporte. En este escenario, Abad et al. (2023) determinaron en empresas de Machala que la cultura fiscal desempeña un papel relevante en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. A su vez, Riofrio et al. (2024) analizaron a contribuyentes de Loja y destacaron la vinculación existente entre cultura tributaria, educación fiscal y cumplimiento de impuestos.

Las investigaciones muestran que las dificultades no se limitan al pago del tributo, sino que involucran conocimiento, capacidad económica y gestión del negocio. Según Alcívar y Bravo (2023) identificaron en Rocafuerte 286 pequeñas y medianas empresas registradas, de las cuales 206 pertenecían al Registro Único de Contribuyentes y 80 al entonces Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, evidenciando la diversidad de condiciones tributarias existentes entre los negocios locales. De igual manera, Rodríguez y Holguín (2025) estudiaron a comerciantes de la parroquia San Lorenzo de Jipijapa y relacionaron la

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

cultura tributaria con el cumplimiento de sus obligaciones, mientras que Garcés y Quila (2026) examinaron 50 contribuyentes del sector de tiendas minoristas de Quito mediante un enfoque mixto y análisis estadístico para establecer la asociación entre cultura tributaria y cumplimiento fiscal. Estos antecedentes evidencian la necesidad de profundizar no solo en el cumplimiento, sino en sus posibles implicaciones sobre ingresos, liquidez, gastos y estabilidad económica de quienes desarrollan actividades comerciales.

Cultura y comportamiento fiscal del contribuyente

La cultura fiscal comprende los conocimientos, percepciones, valores y actitudes que orientan la manera en que los contribuyentes interpretan y responden a las disposiciones tributarias. De acuerdo con Muslim (2022) determinó, a partir de 122 microempresarios, que el conocimiento tributario, las tarifas y la percepción de equidad incidieron significativamente en el comportamiento fiscal, destacándose el conocimiento como el factor de mayor influencia. A su vez, Aprilia et al. (2022) analizaron el conocimiento, la conciencia, la educación, la socialización y la justicia tributaria como elementos asociados al comportamiento de pequeños y medianos contribuyentes.

Desde una perspectiva empresarial, Bhalla et al. (2022) estudiaron 450 pequeñas y medianas empresas registradas en India y determinaron que el conocimiento tributario y la transformación tecnológica explicaron conjuntamente una parte importante del desempeño empresarial; específicamente, el modelo alcanzó una capacidad explicativa del 60,3%. Además, Dung et al. (2023) plantearon que la disponibilidad de conocimientos tributarios constituye un elemento útil para predecir el comportamiento fiscal de propietarios de pequeñas y medianas empresas, debido a que facilita la interpretación de las normas y la adopción de decisiones oportunas.

En esta misma línea, Gayatri y Setiawan (2023) comprobaron que el conocimiento, la socialización y las tarifas tributarias ejercen efectos positivos sobre el comportamiento de los pequeños contribuyentes, por lo que una mayor comprensión de las disposiciones fiscales favorece la respuesta ante las responsabilidades establecidas por la administración tributaria. Por otra parte, Fonseca (2024), mediante una revisión de investigaciones internacionales desarrolladas entre 1998 y 2022, señala que la moral tributaria está vinculada con factores culturales que influyen sobre la predisposición de las personas hacia el pago de impuestos.

No obstante, el comportamiento tributario no depende exclusivamente del conocimiento. Al respecto, Agbanyo y Dery (2024) analizaron información correspondiente a 1.133 empresas privadas de Ghana y encontraron que la percepción de corrupción política disminuye la moral tributaria y las intenciones de cumplimiento, mientras que una mayor moral fiscal favorece la disposición a cumplir las responsabilidades tributarias. De forma adicional, Duve et al. (2024) sostienen que los pequeños negocios enfrentan dificultades relacionadas con el costo del cumplimiento y la naturaleza técnica de las leyes fiscales, mientras que las relaciones con la administración tributaria y la moral fiscal también intervienen en su comportamiento.

Esta relación también ha sido identificada. Así, Palma et al. (2022) estudiaron la cultura tributaria en Quevedo y establecieron su incidencia en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales de los contribuyentes. Más recientemente, Quilumba et al. (2026) analizaron esta problemática en una

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

organización de transporte del cantón La Maná, reforzando la importancia de la cultura tributaria como elemento asociado a la conducta fiscal del contribuyente.

Capacidad financiera y sostenibilidad de los comercios

La capacidad financiera representa la disponibilidad de recursos que permite al establecimiento comercial atender sus operaciones, obligaciones con proveedores, necesidades de inversión y compromisos fiscales. En relación con ello, Bruce et al. (2023) estudiaron los costos externos derivados del cumplimiento tributario de pequeñas y medianas empresas y determinaron que actividades como preparar declaraciones, conservar registros, atender modificaciones legales y recurrir a profesionales especializados generan costos adicionales para las organizaciones. De manera relacionada, Bruce (2023) encontró una relación significativa entre los costos tributarios y el comportamiento fiscal de pequeñas y medianas empresas de Ghana, evidenciando que el cumplimiento posee una dimensión económica que trasciende el valor directo de los impuestos pagados.

La situación financiera del negocio también puede modificar su capacidad para responder ante sus responsabilidades fiscales. En efecto, Mkenda et al. (2023) determinaron que la condición financiera ejerce un efecto moderador positivo y significativo entre conocimiento y comportamiento tributario en pequeñas y medianas empresas de Tanzania; es decir, disponer de mayor estabilidad financiera facilita que el conocimiento tributario se transforme efectivamente en cumplimiento. Paralelamente, Roman et al. (2023) estudiaron longitudinalmente la relación entre pago de impuestos y desempeño de pequeñas y medianas empresas en países de la Unión Europea, mostrando la importancia de considerar la tributación dentro del análisis del desempeño empresarial.

Por su parte, Bhalla et al. (2023) analizaron 404 pequeñas y medianas empresas y comprobaron que la transformación tecnológica y el conocimiento fiscal pueden favorecer la eficiencia operativa y la rentabilidad; sin embargo, también identificaron que las exigencias de cumplimiento incrementan la carga administrativa y pueden afectar negativamente el desempeño empresarial. En el contexto ecuatoriano, Villon y Encalada (2024) estudiaron grandes y medianas empresas de la provincia del Guayas y analizaron específicamente la relación entre la carga tributaria y la liquidez, demostrando la necesidad de considerar la capacidad de pago disponible al evaluar los efectos económicos de la tributación.

Más recientemente, Cuong y Trang (2025) analizaron información de 88.692 empresas vietnamitas durante el periodo 2011–2020 y determinaron que la reducción de la carga tributaria puede contribuir positivamente al desempeño de las pequeñas y medianas empresas. En Ecuador, Mera et al. (2025) identificaron, mediante una revisión sistemática, que la carga fiscal constituye un elemento relevante para la supervivencia de las microempresas ecuatorianas, especialmente por las condiciones económicas que caracterizan a este segmento productivo.

Tabla 1

Relación teórica entre comportamiento fiscal y capacidad económica del comercio

Dimensión	Elementos principales	Posible efecto en el comercio
Conocimiento tributario	Normas, impuestos, procedimientos y plazos	Reduce errores y riesgos de sanciones
Conciencia tributaria	Responsabilidad y disposición	Favorece el pago oportuno

	al cumplimiento		
Moral tributaria	Confianza, justicia y percepción institucional		Modifica la disposición voluntaria al pago
Costos de cumplimiento	Asesoría, registros y gestión administrativa		Incrementa gastos operativos
Carga tributaria	Recursos destinados al pago de tributos		Reduce disponibilidad inmediata de efectivo
Liquidez	Recursos disponibles para obligaciones corrientes		Determina capacidad de pago
Capital de trabajo	Recursos destinados a la operación comercial		Puede limitarse ante mayores desembolsos fiscales
Desempeño económico	Rentabilidad, eficiencia y sostenibilidad		Refleja el efecto económico final

Nota. Elaboración a partir de los estudios revisados entre 2022 y 2026.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se desarrolló una investigación con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, correlacional y explicativo, bajo un diseño no experimental y longitudinal retrospectivo. La información se recopiló mediante revisión documental de artículos científicos, estadísticas tributarias, informes técnicos y reportes institucionales relacionados con cumplimiento fiscal, recaudación, actividad comercial y situación económica de los contribuyentes. Se consideró el periodo 2022–2025, tomando como referencia metodológica investigaciones recientes que han empleado análisis cuantitativos para estudiar conjuntamente cumplimiento tributario y desempeño financiero empresarial.

Se construyó una base de datos de 120 comercios locales, con cuatro observaciones anuales por establecimiento, equivalente a 480 observaciones. Se utilizó exclusivamente con fines analíticos y se parametrizó a partir de rangos y relaciones identificados en las fuentes secundarias revisadas. Se incorporaron como variables tributarias la carga fiscal sobre ingresos, puntualidad de declaraciones, pagos realizados, costos de cumplimiento y presencia de sanciones; mientras que la dimensión económica comprendió ingresos por ventas, gastos operativos, liquidez corriente, margen de rentabilidad y capital de trabajo. Esta selección resultó consistente con estudios que han relacionado cumplimiento tributario, restricciones financieras y desempeño de pequeñas empresas.

Se calcularon indicadores normalizados en una escala de 0 a 100 puntos. El Índice de Cumplimiento Tributario integró puntualidad de declaraciones, regularidad de pagos, ausencia de sanciones y consistencia fiscal; mientras que el Índice de Solidez Económica incorporó liquidez, rentabilidad, crecimiento de ingresos y suficiencia del capital de trabajo. Para reducir dimensionalidad se aplicó análisis de componentes principales, conservando componentes con autovalores superiores a 1 y cargas factoriales iguales o superiores a 0,50.

Se estimó la asociación entre las variables mediante el coeficiente de correlación de Spearman, adoptándose un nivel de significancia de 0,05. Posteriormente, se aplicó una regresión lineal múltiple con datos agrupados, donde el Índice de Solidez Económica constituyó la variable dependiente y el cumplimiento tributario, carga fiscal, costos de cumplimiento y sanciones actuaron como predictores. El modelo se expresó como $ISE = \beta_0 + \beta_1 ICT + \beta_2 CF + \beta_3 CC + \beta_4 ST + \varepsilon$

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

$\backslash\beta_{1ICT} + \backslash\beta_{2CF} + \backslash\beta_{3CC} + \backslash\beta_{4ST} + \backslash\vararepsilon$, examinándose los coeficientes estandarizados, significancia estadística y coeficiente de determinación ajustado.

Se aplicó análisis de conglomerados de k-medias para clasificar los 120 comercios según similitudes tributarias y económicas. Se evaluaron soluciones entre 2 y 5 conglomerados, seleccionándose la estructura con mayor coeficiente de silueta. Los establecimientos fueron agrupados posteriormente en perfiles de alta, media y baja estabilidad tributario-económica, considerando cumplimiento, carga fiscal, liquidez y rentabilidad. La incorporación de técnicas de agrupamiento permitió identificar patrones que no podían observarse únicamente mediante promedios generales, siendo coherente con el uso contemporáneo de analítica avanzada para segmentar contribuyentes según características y riesgos fiscales.

Se realizó un análisis de sensibilidad mediante escenarios de variación de la carga tributaria de -10% , -5% , $+5\%$ y $+10\%$, manteniendo constantes las demás variables, con el propósito de estimar cambios potenciales sobre liquidez, rentabilidad y solidez económica. Para garantizar la interpretación adecuada de los resultados, se efectuaron 1.000 remuestreos bootstrap, obteniéndose intervalos de confianza del 95% para los principales coeficientes.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis descriptivo evidenció diferencias importantes en las condiciones tributarias y económicas de los establecimientos. El Índice de Cumplimiento Tributario alcanzó un promedio de 74,56 puntos, mientras que el Índice de Solidez Económica registró 54,01 puntos. Por otra parte, la carga fiscal representó en promedio 24,27 %, los costos asociados al cumplimiento alcanzaron 7,70% y el indicador de sanciones se situó en 6,46 puntos. Estos resultados mostraron que un nivel relativamente favorable de cumplimiento no necesariamente estuvo acompañado de una situación económica equivalente, debido a la intervención de carga fiscal, costos administrativos y disponibilidad financiera. Esta interpretación coincide con Bruce et al. (2023), quienes señalan que el cumplimiento tributario genera costos relacionados con preparación de declaraciones, mantenimiento de registros, modificaciones normativas y asistencia profesional. Igualmente, Mera et al. (2025) sostienen que la carga fiscal puede limitar liquidez, rentabilidad y capacidad de inversión de las microempresas.

Tabla 2

Indicadores tributarios y económicos de los comercios

Indicador	Promedio	Interpretación
Índice de cumplimiento tributario	74,56 puntos	Medio-alto
Índice de solidez económica	54,01 puntos	Medio
Carga fiscal sobre ingresos	24,27%	Moderada
Costos de cumplimiento	7,70%	Moderados
Indicador de sanciones	6,46 puntos	Bajo-medio
Observaciones analizadas	480	2022–2025
Comercios	120	Base analítica

Nota. Resultados obtenidos mediante datos; los porcentajes e índices poseen finalidad exclusivamente analítica.

Existió una diferencia de 20,55 puntos entre el cumplimiento tributario y la solidez económica. Este

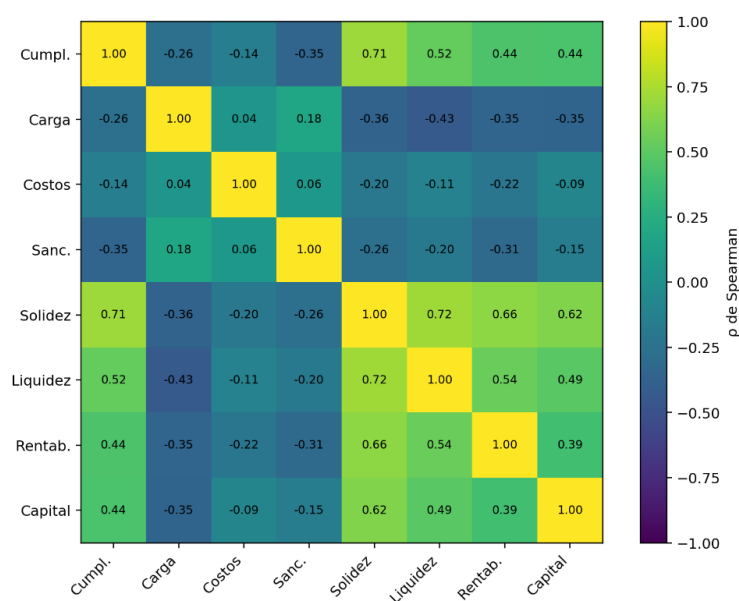
<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

comportamiento sugirió que cumplir adecuadamente las responsabilidades fiscales no garantizó por sí solo una condición financiera elevada, aunque sí pudo reducir riesgos derivados de sanciones y contingencias. Al respecto, Mkenda et al. (2023) encontraron que una situación financiera favorable fortalece la relación entre conocimiento y comportamiento tributario, demostrando la interacción existente entre capacidad económica y cumplimiento. Por su parte, Sumiok (2023), mediante el estudio de 250 micro, pequeñas y medianas empresas, identificó relaciones entre política tributaria y desempeño financiero, destacando que mayores tasas tributarias se asociaron con menor rentabilidad.

El análisis correlacional permitió identificar la intensidad y dirección de las asociaciones entre los indicadores. El Índice de Cumplimiento Tributario presentó una correlación positiva alta con la Solidez Económica, con $\rho = 0,708$; además, se relacionó positivamente con la liquidez ($\rho = 0,524$), rentabilidad ($\rho = 0,439$) y capital de trabajo ($\rho = 0,436$). En sentido contrario, la carga fiscal presentó relaciones negativas con la solidez económica ($\rho = -0,359$), liquidez ($\rho = -0,431$), rentabilidad ($\rho = -0,350$) y capital de trabajo ($\rho = -0,353$). Estas asociaciones fueron consistentes con la evidencia de Villon y Encalada (2024), quienes determinaron una relación inversa entre impuesto a la renta y liquidez empresarial en Ecuador.

Figura 1

Matriz de correlaciones entre indicadores tributarios y económicos



Nota. Coeficientes de correlación de Spearman calculados.

Permitió identificar que la asociación más importante para el objeto del estudio se produjo entre cumplimiento tributario y solidez económica ($\rho = 0,708$). También destacó la asociación entre solidez y rentabilidad ($\rho = 0,658$) y entre solidez y capital de trabajo ($\rho = 0,622$). Por el contrario, la carga fiscal mantuvo relaciones negativas con todos los principales indicadores económicos. Estos resultados fueron compatibles con Bhalla et al. (2023), quienes encontraron que determinados componentes del sistema tributario pueden favorecer la eficiencia y el desempeño, pero también señalaron que la carga derivada del cumplimiento puede perjudicar el funcionamiento empresarial.

Para determinar qué componentes tributarios explicaron en mayor medida las variaciones económicas, se

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

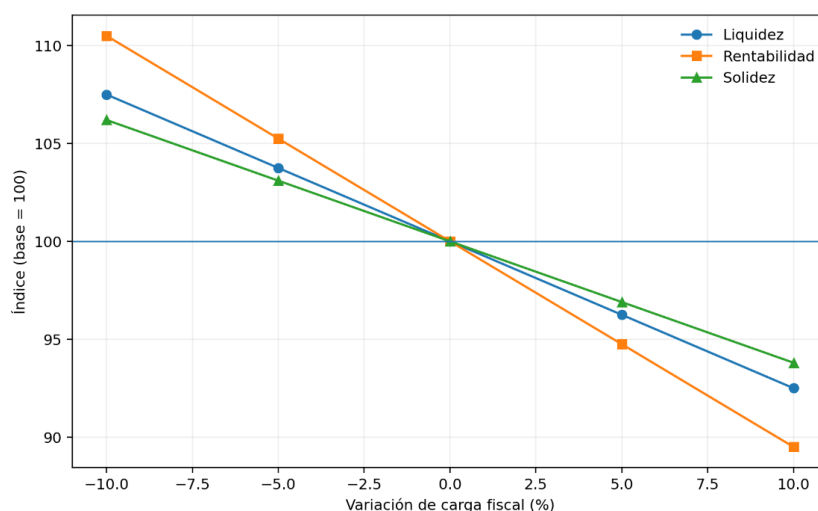
estimó posteriormente el modelo de regresión lineal múltiple. El modelo alcanzó un coeficiente de determinación de 0,573, indicando que aproximadamente 57,3% de la variabilidad de la solidez económica fue explicada conjuntamente por cumplimiento, carga fiscal, costos de cumplimiento y sanciones. El cumplimiento presentó un coeficiente positivo de $\beta = 0,495$, mientras que la carga fiscal alcanzó $\beta = -0,398$. Los costos de cumplimiento mostraron igualmente una relación negativa, mientras que las sanciones presentaron un efecto comparativamente menor dentro del modelo.

El resultado central indicó que un incremento de 10 puntos en el Índice de Cumplimiento Tributario estuvo asociado, manteniendo constantes las restantes variables, con aproximadamente 4,95 puntos adicionales de solidez económica. En cambio, mayores niveles de carga fiscal disminuyeron la capacidad económica proyectada. Este comportamiento guarda relación con Bruce (2023), quien comprobó estadísticamente la relación existente entre costos de cumplimiento y comportamiento fiscal en pequeñas y medianas empresas. De manera complementaria, Gutiérrez (2024) identificó relaciones significativas entre liquidez, rentabilidad y estructura financiera en empresas comerciales ecuatorianas, demostrando la relevancia de estas variables para evaluar su sostenibilidad.

El análisis de conglomerados permitió clasificar los establecimientos en tres perfiles diferenciados. El primer grupo concentró aproximadamente 31% de los comercios y presentó alto cumplimiento y mayor estabilidad económica; el segundo agrupó 44%, caracterizado por condiciones intermedias; mientras que el tercero representó 25% y reunió establecimientos con menor cumplimiento, mayor exposición a sanciones y menor capacidad económica. Esta segmentación mostró que la situación tributaria de los contribuyentes no fue homogénea y que los establecimientos económicamente más vulnerables también presentaron mayores dificultades para mantener un comportamiento fiscal regular. En este punto, Ferry et al. (2023) destacan que los costos asociados al cumplimiento poseen implicaciones particulares para pequeñas y medianas empresas de economías emergentes. De esta manera, la evidencia de Mkenda et al. (2023) respalda que las condiciones financieras pueden modificar la capacidad efectiva de los pequeños negocios para responder a sus responsabilidades tributarias.

Figura 2

Análisis de sensibilidad ante variaciones de la carga fiscal



Nota. Escenario base igual a 100.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

Se evidenció una respuesta inversa de los tres indicadores económicos frente al incremento de la carga fiscal. Una reducción del 10% elevó el índice de liquidez hasta 107,5 puntos, la rentabilidad hasta 110,5 puntos y la solidez económica hasta 106,2 puntos. En sentido contrario, un incremento del 10 % redujo dichos indicadores hasta 92,5; 89,5 y 93,8 puntos, respectivamente. La rentabilidad presentó, por tanto, la mayor sensibilidad ante modificaciones de la presión tributaria. Este resultado coincide con Carchi et al. (2024), quienes destacan que la gestión tributaria mantiene una relación directa con rentabilidad, sostenibilidad y liquidez de las microempresas ecuatorianas. Igualmente, Mera et al. (2025) señalan que una carga fiscal elevada puede restringir liquidez, inversión y permanencia empresarial.

Los resultados evidenciaron una relación estadística importante entre las obligaciones tributarias y la economía de los contribuyentes de comercios locales. El cumplimiento presentó una asociación favorable con la solidez económica ($\rho = 0,708$), mientras que la carga fiscal mantuvo relaciones inversas con liquidez ($\rho = -0,431$), rentabilidad ($\rho = -0,350$) y capital de trabajo ($\rho = -0,353$). A su vez, el modelo multivariado explicó 57,3% de las variaciones de la solidez económica, y el análisis de sensibilidad identificó a la rentabilidad como el indicador de mayor reacción frente a modificaciones de la carga fiscal. En consecuencia, los hallazgos sugirieron que el efecto económico de las responsabilidades tributarias dependió no solamente del pago de impuestos, sino también de los costos de cumplimiento, la regularidad fiscal y la capacidad financiera disponible, interpretación consistente con la literatura reciente sobre tributación y desempeño de pequeñas empresas.

CONCLUSIONES

Se determinó que las obligaciones tributarias mantuvieron una relación significativa con la situación económica de los comercios analizados. El cumplimiento tributario presentó una correlación positiva alta con la solidez económica ($\rho = 0,708$), así como asociaciones favorables con la liquidez ($\rho = 0,524$), rentabilidad ($\rho = 0,439$) y capital de trabajo ($\rho = 0,436$), evidenciando que una gestión fiscal ordenada se vinculó con mejores condiciones financieras.

Se estableció que la carga fiscal y los costos derivados del cumplimiento constituyeron factores que incidieron negativamente sobre la capacidad económica de los contribuyentes. La carga fiscal mostró relaciones inversas con la solidez económica ($\rho = -0,359$), liquidez ($\rho = -0,431$), rentabilidad ($\rho = -0,350$) y capital de trabajo ($\rho = -0,353$); además, el modelo de regresión explicó el 57,3% de la variabilidad de la solidez económica.

Se evidenció que la rentabilidad fue el indicador económico más sensible ante modificaciones de la carga fiscal. El escenario de un incremento del 10 % redujo la rentabilidad de 100 a 89,5 puntos, mientras que una disminución equivalente la elevó hasta 110,5 puntos. Por tanto, resulta necesario promover una planificación tributaria adecuada que permita cumplir oportunamente las responsabilidades fiscales sin comprometer la liquidez, rentabilidad y continuidad económica de los comercios locales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad Granda, P. J., Salcedo-Muñoz, V. E., & Señalín Morales, L. O. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación*, 8(36), e2301022. <https://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1022>
- Aprilia, P., Zuliyati, & Afifi, Z. (2022). Efecto del conocimiento tributario, la conciencia del

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

contribuyente, el nivel educativo, la socialización tributaria y la justicia fiscal sobre el cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas. *JEMSI*, 8(1), 1–6. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v8i1.632>

Bellon, M., Dabla-Norris, E., Khalid, S., & Lima, F. (2022). Digitalización para mejorar el cumplimiento tributario: evidencia de la facturación electrónica del impuesto al valor agregado en Perú. *Journal of Public Economics*, 210, 104661. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661>

Bhalla, N., Sharma, R. K., & Kaur, I. (2022). Efecto del conocimiento tributario y del cambio tecnológico en el sistema fiscal sobre el desempeño empresarial: un análisis mediante modelado de ecuaciones estructurales por mínimos cuadrados parciales. *Sustainability*, 14(16), 10217. <https://doi.org/10.3390/su141610217>

Bhalla, N., Sharma, R. K., & Kaur, I. (2023). Efecto del sistema de impuestos sobre bienes y servicios en el desempeño empresarial de las micro, pequeñas y medianas empresas. *SAGE Open*, 13(2). <https://doi.org/10.1177/21582440231177210>

Bruce-Twum, E. (2023). Comportamiento de cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas en economías emergentes: ¿importan los costos de cumplimiento tributario? Evidencia de Ghana. *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy*, 24(2). <https://doi.org/10.60154/jaepp.2023.v24n2p27>

Bruce-Twum, E., Schutte, D., & Asare, N. (2022). Determinantes de los costos de cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas en economías emergentes: evidencia de Ghana. *Social Sciences & Humanities Open*, 6(1), 100343. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2022.100343>

Bruce-Twum, E., Schutte, D., & Dlamini, B. (2023). Costos de cumplimiento tributario para pequeñas y medianas empresas: una encuesta a profesionales tributarios en Ghana. *Theory, Methodology, Practice – Review of Business and Management*, 19(2), 3–15. <https://doi.org/10.18096/TMP.2023.02.01>

Castañeda, N. (2024). Equidad y moral tributaria en países en desarrollo. *Studies in Comparative International Development*, 59, 113–137. <https://doi.org/10.1007/s12116-023-09394-z>

Cuong, V. S., & Trang, L. H. (2025). Carga tributaria, entorno empresarial y desempeño de las pequeñas y medianas empresas: nueva evidencia de Vietnam. *Journal of Tax Reform*, 11(4), 774–790. <https://doi.org/10.15826/jtr.2025.11.4.227>

Dung, N. N. K., Dang, A. T., & Thao, B. T. T. (2023). Modelo para predecir el comportamiento de cumplimiento tributario de propietarios de pequeñas y medianas empresas basado en el conocimiento tributario. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(4), e648. <https://doi.org/10.55908/sdgs.v11i4.648>

Duve, M., Schutte, D., & Kour, M. (2024). Determinantes del comportamiento de cumplimiento tributario de las pequeñas empresas: evidencia de pequeñas empresas de Zimbabwe. *Studia Universitatis Babeş-Bolyai Negotia*. <https://doi.org/10.24193/subbnegotia.2024.4.02>

Fonseca Corona, F. J. (2024). Moral tributaria: una revisión global de alcance desde el enfoque cultural de la economía. *International Review of Economics*, 71, 343–365. <https://doi.org/10.1007/s12232-024-00446-x>

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.76>

- Garcés-Molina, N. S., & Quila-Muñoz, L. D. (2026). Influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de obligaciones fiscales de contribuyentes del régimen para emprendedores y negocios populares en el cantón Quito. *Portal de la Ciencia*, 7(1), 349–364. <https://doi.org/10.51247/pdlc.v7iEspecial1.1001>
- Gayatri, P. G., & Setiawan, P. E. (2023). Influencia del conocimiento tributario, la socialización tributaria y las tasas impositivas en el cumplimiento de los contribuyentes de micro, pequeñas y medianas empresas. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 12(12), 2534–2542. <https://doi.org/10.24843/EEB.2023.v12.i12.p20>
- Mkenda, G. V., Nchimbi, M. I., & Mahangila, D. N. (2023). Efecto moderador de la situación financiera sobre la influencia del conocimiento tributario en el comportamiento de cumplimiento fiscal de las pequeñas y medianas empresas en Tanzania. *Business Management Review*, 26(2). <https://doi.org/10.56279/bmrj.v26i2.5>
- Muslim, A. (2022). Maximización de los ingresos tributarios de Indonesia provenientes del sector de las micro, pequeñas y medianas empresas. *Jemasi: Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*, 18(2), 228–238. <https://doi.org/10.35449/jemasi.v18i2.533>
- Palma, A. M., Plúa, K. A., & Cedeño, J. A. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales Quevedo, 2022. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 1433–1450. <https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.193>
- Quilumba Millingalle, M. J., Toaquiza Sigcha, V. P., Torres Briones, R. M., & Reyes Armas, R. A. (2026). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. *Investigación y Desarrollo*, 22(1), 15. <https://doi.org/10.31243/id.v22.2026.3089>
- Riofrio Caraguay, L. G., Cabrera González, V. C., & López-Lapo, J. L. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en contribuyentes de la ciudad de Loja. *Revista Publicando*, 11(44), 71–84. <https://doi.org/10.51528/rp.vol11.id2440>
- Rodríguez Bravo, A. G., & Holguin Magallanes, A. J. (2025). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias, caso comerciantes de la parroquia San Lorenzo de Jipijapa. *Reincisol*, 4(8), 5725–5747. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(8\)5725-5747](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(8)5725-5747)
- Villon Pico, S. M., & Encalada Encarnación, V. R. (2024). Obligaciones tributarias y liquidez en grandes y medianas empresas, provincia del Guayas, año 2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15107