

## Complejidad regulatoria y compromiso tributario en el cumplimiento de obligaciones en economías locales

### *Regulatory complexity and tax commitment in compliance with obligations in local economies*

**Narciso Roberto Yoza Rodríguez<sup>1</sup>**

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador  
narciso.yoza@unesum.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-2894-2302>

**Nahin Josue Garcia Castro<sup>2</sup>**

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador  
garcia-nahin7495@unesum.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0004-8662-7759>

---

#### Cómo citar:

Yoza Rodríguez, N. R., & Garcia Castro, N. J. (2026). Complejidad regulatoria y compromiso tributario en el cumplimiento de obligaciones en economías locales. *Saber Estratégico Internacional*, 4(3), 901–913.  
<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

---

---

#### RESUMEN

La complejidad regulatoria y las limitaciones en el compromiso tributario representan obstáculos para el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales, especialmente en economías locales donde predominan contribuyentes con menores capacidades administrativas y de asesoría. El objetivo del estudio fue analizar la incidencia de la complejidad regulatoria y el compromiso tributario en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en economías locales. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, retrospectivo y documental, mediante la revisión estructurada de artículos científicos, informes institucionales y fuentes estadísticas publicadas entre 2022 y 2026; los datos fueron examinados con estadística descriptiva, correlación de Spearman, regresión lineal múltiple y análisis de componentes principales. Los resultados mostraron que la complejidad regulatoria y la carga administrativa presentaron relaciones negativas con el cumplimiento, mientras la moral tributaria, la confianza institucional, la simplificación y la digitalización mostraron relaciones favorables. En América Latina, un estudio con 60.600 entrevistados de 18 países evidenció que un incremento del 1% en la percepción de cumplimiento se relacionó con un aumento del 2,3% en la probabilidad de rechazar completamente la evasión. Se determinó que simplificar procedimientos, fortalecer la confianza y promover el compromiso fiscal favorecen un cumplimiento más sostenible.

**Palabras clave:** Compromiso tributario, complejidad regulatoria, cumplimiento tributario, economías locales, moral tributaria.

---

#### ABSTRACT

Regulatory complexity and limitations in tax compliance pose obstacles to the timely fulfillment of tax obligations, especially in local economies where taxpayers with limited administrative and advisory capacity predominate. The objective of this study was to analyze the impact of regulatory complexity and tax compliance on tax compliance in local economies. A quantitative approach was applied, with a non-experimental, retrospective, and documentary design, through a structured review of scientific articles, institutional reports, and statistical sources published between 2022 and 2026. The data were examined using descriptive statistics, Spearman's correlation, multiple linear regression, and principal component analysis. The results showed that regulatory complexity and administrative burden had negative relationships with compliance, while tax morale, institutional trust, simplification, and digitalization showed favorable relationships. In Latin America, a study of 60,600 respondents from 18 countries showed that a 1% increase in perceived compliance was associated with a 2.3% increase in the likelihood of completely rejecting tax evasion. The study determined that simplifying procedures, strengthening trust, and promoting tax commitment foster more sustainable compliance.

**Keywords:** Tax commitment, regulatory complexity, tax compliance, local economies, tax morale.

---

## INTRODUCCIÓN

El cumplimiento de las obligaciones tributarias continúa siendo un desafío para las administraciones fiscales, debido a que la multiplicidad de normas, procedimientos, niveles de imposición y exigencias de declaración incrementa los costos de cumplimiento y dificulta la relación entre el contribuyente y el Estado. González y Del Villar (2022) sostienen que la complejidad del sistema tributario puede reducir el esfuerzo fiscal y afectar la capacidad recaudatoria, al generar mayores cargas administrativas para quienes deben interpretar y aplicar las disposiciones vigentes. En esta misma línea, Benzarti y Wallossek (2024) evidenciaron que los contribuyentes perciben un aumento progresivo de la complejidad y de los costos asociados con la declaración de impuestos, situación que fortalece la demanda de sistemas más simples y procedimientos previamente estructurados. Por su parte, Rawun et al. (2026), mediante información de 396 consultores tributarios, comprobaron que la complejidad tributaria perjudica significativamente la adhesión fiscal voluntaria y que su modelo explicó el 50,6% de la variación del comportamiento de cumplimiento. Estos antecedentes permiten comprender que el compromiso tributario no depende exclusivamente de las sanciones, sino también de la claridad regulatoria, la confianza institucional y las condiciones que facilitan el cumplimiento.

En el contexto latinoamericano, esta problemática adquiere especial importancia debido a la coexistencia de obligaciones nacionales y subnacionales que pueden incrementar las exigencias soportadas por personas y unidades económicas. Un estudio desarrollado en 49 países de América Latina y África determinó que los arreglos tributarios entre distintos niveles gubernamentales pueden modificar los costos de cumplimiento, la confianza, la percepción de responsabilidad pública y las normas asociadas al comportamiento tributario. A su vez, Primola et al. (2026), al analizar países latinoamericanos, señalan que comprender la complejidad tributaria constituye un elemento relevante para impulsar procesos de simplificación y modernización fiscal. De manera complementaria, Dahlan (2023), mediante un análisis de 100 países, encontró una relación entre la calidad regulatoria y la complejidad tributaria, además de identificar que la efectividad gubernamental modifica dicha relación. En términos de los autores, la evidencia permite reconocer la importancia de la calidad de las regulaciones para configurar un sistema tributario eficiente (Dahlan, 2023).

En el escenario ecuatoriano, el cumplimiento fiscal resulta especialmente relevante para las economías locales, donde pequeños negocios y microempresas deben adaptarse a modificaciones normativas, procedimientos de declaración y regímenes dirigidos a contribuyentes de menor escala. Asqui (2022) identificó que Ecuador, junto con México, Guatemala, Brasil, Colombia, Perú, Argentina y Chile, ha desarrollado mecanismos tributarios simplificados destinados a facilitar la incorporación de pequeños negocios al sistema fiscal. Así mismo, Palma et al. (2022), al estudiar la cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones fiscales en Quevedo, resaltaron la importancia del conocimiento y de la conducta tributaria en el desempeño de los contribuyentes locales. Desde otra perspectiva, Ramírez (2022) comprobó mediante un experimento aplicado a microempresas ecuatorianas y estructurado en cinco tratamientos que las notificaciones persuasivas enviadas conjuntamente a contadores y contribuyentes fueron las únicas que incrementaron significativamente el impuesto declarado, mientras las comunicaciones sancionatorias dirigidas a contadores mostraron mayor efecto para disminuir la subdeclaración de ingresos. Como expresa el autor, “los contadores son agentes clave debido a su responsabilidad legal en la declaración tributaria

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

empresarial” (Ramírez-Álvarez, 2022, p. 72).

A nivel local, la complejidad regulatoria puede adquirir mayor incidencia entre contribuyentes con estructuras administrativas reducidas, disponibilidad limitada de asesoramiento especializado y dificultades para interpretar cambios en las disposiciones fiscales. Erreyes et al. (2024) señalan que el conocimiento tributario constituye un componente esencial para el cumplimiento fiscal de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. En concordancia, Proaño et al. (2024) relacionan las dificultades de cumplimiento de las pequeñas empresas comerciales con limitaciones administrativas, menor profesionalización contable, complejidad normativa y percepciones de inequidad. De este modo, el problema no se restringe al conocimiento de las obligaciones, sino que comprende la capacidad del contribuyente para interpretar las disposiciones, asumir voluntariamente sus responsabilidades y mantener una conducta fiscal constante dentro de economías locales caracterizadas por unidades productivas de menor escala.

Frente a esta realidad, existe la necesidad de estudiar conjuntamente la complejidad regulatoria y el compromiso tributario, puesto que una normativa difícil de comprender puede elevar las cargas de cumplimiento, mientras que el conocimiento, la responsabilidad fiscal y la disposición voluntaria del contribuyente pueden favorecer el cumplimiento oportuno. En consecuencia, el objetivo del estudio es analizar la incidencia de la complejidad regulatoria y el compromiso tributario en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en economías locales, con la finalidad de generar evidencia que permita comprender cómo la claridad de las disposiciones fiscales y la conducta del contribuyente intervienen en el cumplimiento, aportando elementos para promover procesos tributarios más accesibles, eficientes y ajustados a las características de los actores económicos locales.

### **Simplificación, conocimiento y transformación de la gestión tributaria**

La gestión tributaria contemporánea enfrenta el desafío de establecer disposiciones suficientemente precisas sin generar cargas excesivas para los contribuyentes. En este sentido, Colliard y Georg (2025) explican que la complejidad regulatoria no depende únicamente de la extensión de una norma, sino también de la cantidad de reglas, relaciones y procedimientos que deben interpretarse para actuar correctamente; sus experimentos evidenciaron que determinadas dimensiones de complejidad están asociadas con mayores costos de cumplimiento. Así mismo, Schanz (2023) señala que la simplificación de los procedimientos fiscales puede reducir actividades administrativas innecesarias y evitar cálculos complejos cuando ya existen condiciones suficientes para determinar una obligación, demostrando que el diseño normativo constituye un componente importante de la eficiencia tributaria.

Además de la estructura normativa, el conocimiento que posee el contribuyente condiciona su capacidad para comprender qué debe declarar, cuándo hacerlo y qué procedimientos debe seguir. Al respecto, Alava et al. (2025) identifican en Ecuador que la educación tributaria constituye un instrumento para fortalecer conocimientos y generar una conciencia orientada hacia la legalidad y la responsabilidad ciudadana. De manera complementaria, Munjeyi y Schutte (2025), mediante información obtenida de 389 pequeñas y medianas empresas, determinaron que una mayor alfabetización tributaria, una adecuada prestación de servicios por parte de las autoridades y políticas gubernamentales de apoyo favorecen significativamente el cumplimiento voluntario.

La digitalización también se ha convertido en un mecanismo para disminuir las dificultades operativas

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

asociadas a las obligaciones fiscales. En esta línea, Saptono et al. (2023), mediante información de 650 profesionales tributarios usuarios de declaración electrónica y 492 usuarios de formularios electrónicos, encontraron que la calidad del sistema digital y la satisfacción del usuario intervienen en la intención de cumplimiento, destacándose la conveniencia y la percepción de reducción de costos administrativos. De forma concordante, Malik et al. (2023), a partir de 100 contribuyentes individuales, estudiaron la utilización de la declaración electrónica junto con la socialización tributaria digital, evidenciando que la tecnología debe estar acompañada de información y orientación para potenciar sus efectos sobre el comportamiento fiscal.

Desde una perspectiva administrativa más amplia, Hesami et al. (2024), mediante una revisión sistemática, concluyeron que la facturación electrónica y las declaraciones prellenadas reducen los costos de administración y cumplimiento, además de facilitar el seguimiento de las operaciones tributarias. En concordancia, Utami y Estiningrum (2023) encontraron que los sistemas de información contable presentan efectos sobre la calidad de las revisiones tributarias y el cumplimiento, aunque la declaración electrónica no necesariamente actúa como mediadora en todas las relaciones analizadas, lo que demuestra que digitalizar procedimientos no sustituye la necesidad de una adecuada organización de la información financiera.

Según Han, Wang et al. (2025), utilizando información empresarial correspondiente al período 2013–2023, determinaron que la aplicación de tecnologías digitales mejora significativamente el cumplimiento tributario al reducir la asimetría de información, fortalecer los controles internos y aumentar la trazabilidad de las operaciones. Por tanto, la simplificación normativa, la educación fiscal y la transformación tecnológica pueden entenderse como elementos articulados: una regulación comprensible disminuye dificultades interpretativas, mientras el conocimiento y las herramientas digitales facilitan que el contribuyente transforme las disposiciones fiscales en acciones concretas de declaración y pago.

### **Confianza institucional, justicia fiscal y conducta voluntaria del contribuyente**

El comportamiento tributario no responde exclusivamente al temor frente a multas o controles, debido a que también intervienen valoraciones relacionadas con la justicia, legitimidad y confianza depositada en las instituciones públicas. En este sentido, Castañeda (2023) sostiene que las percepciones individuales acerca de la equidad influyen en la disposición a pagar impuestos y en la valoración ética de la evasión, particularmente en países en desarrollo. Así mismo, Fonseca (2024), mediante una revisión de alcance que integró 66 investigaciones empíricas, identificó que la moral tributaria se relaciona con factores culturales e institucionales como la confianza, las normas sociales y la percepción del desempeño gubernamental.

En correspondencia con ello, Supriyati et al. (2024) comprobaron que la confianza en el gobierno, la percepción de justicia y la moral tributaria constituyen factores relevantes para explicar la conducta del contribuyente, por cuanto una relación institucional favorable puede fortalecer la disposición voluntaria hacia las obligaciones fiscales. En cambio, Agbanyo et al. (2024), mediante una investigación desarrollada con 1.133 empresas privadas de Ghana, evidenciaron que la corrupción política percibida afecta la intención de cumplimiento, mientras la moral tributaria participa como un mecanismo explicativo de la relación entre las percepciones institucionales y las decisiones fiscales.

La legitimidad institucional también resulta relevante para las unidades económicas de menor tamaño, para

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

Amani (2024), mediante una encuesta aplicada a 430 pequeñas y medianas empresas del sector turístico de Tanzania, determinó que la legitimidad empresarial influye en la intención de cumplimiento tributario a través de la confianza pública, evidenciando que la disposición hacia las obligaciones se fortalece cuando existe una relación favorable entre contribuyente, instituciones y entorno regulatorio. Este planteamiento permite entender que el cumplimiento sostenido no puede depender exclusivamente de medidas coercitivas, sino también de condiciones institucionales que permitan considerar al sistema tributario como legítimo y confiable.

En América Latina, Castañeda (2025) encontró una asociación significativa entre la moral tributaria y las percepciones relacionadas con el cumplimiento, destacando que factores como la confianza y la justicia fiscal intervienen en la disposición ciudadana hacia el pago de impuestos. De manera complementaria, Munjei y Schutte (2025) establecieron que la prestación eficiente de servicios tributarios fortalece el cumplimiento voluntario de las pequeñas y medianas empresas, debido a que una administración accesible disminuye dificultades y mejora la relación entre autoridad y contribuyente. De este modo, en economías locales, la confianza institucional puede constituirse en un componente que facilite la aceptación de las obligaciones y reduzca la necesidad de recurrir permanentemente a mecanismos sancionatorios.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, retrospectivo y de corte transversal, debido a que las variables relacionadas con la complejidad regulatoria, el compromiso tributario y el cumplimiento de obligaciones fueron examinadas sin manipulación y a partir de información previamente publicada. En este sentido, Creswell y Creswell (2023) señalaron que el enfoque cuantitativo permitió contrastar relaciones entre variables mediante procedimientos numéricos y estadísticos. A su vez, Saunders, Lewis y Thornhill (2023) sostuvieron que los diseños basados en datos secundarios posibilitaron analizar información existente de manera sistemática cuando esta respondió directamente a los objetivos planteados.

Para la recopilación de información se efectuó una revisión documental estructurada de artículos científicos, estadísticas oficiales, reportes tributarios, informes institucionales y bases documentales vinculadas con regulación fiscal, comportamiento del contribuyente y cumplimiento de obligaciones en economías locales. En concordancia, Page et al. (2022) establecieron que la identificación, selección y organización sistemática de fuentes favoreció la transparencia y reproducibilidad de los procesos de revisión. Así mismo, Snyder (2023) destacó que la revisión estructurada permitió integrar evidencia dispersa y convertirla en información susceptible de comparación y análisis. Se priorizaron documentos publicados entre 2022 y 2026, considerando pertinencia temática, disponibilidad de información cuantitativa, actualidad y confiabilidad de la fuente.

Posteriormente, los datos extraídos se organizaron en una matriz numérica, donde se registraron año, territorio, indicador de complejidad regulatoria, costos o cargas de cumplimiento, conocimiento y compromiso tributario, nivel de cumplimiento y demás resultados cuantificables disponibles. En este contexto, Hair et al. (2022) indicaron que la preparación y depuración previa de los datos constituyó una condición necesaria para obtener estimaciones multivariantes consistentes. De manera complementaria, Mishra et al. (2022) señalaron que el tratamiento estadístico requirió verificar distribución, dispersión, valores atípicos y consistencia antes de aplicar pruebas inferenciales.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

El procesamiento estadístico comprendió inicialmente media, mediana, desviación estándar, coeficiente de variación y rango intercuartílico. Posteriormente, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman, expresado como  $r_s = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2-1)}$ , para determinar la dirección e intensidad de las asociaciones entre los indicadores documentales cuando no se cumplió el supuesto de normalidad. Así mismo, se estimaron modelos de regresión lineal múltiple, mediante  $Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$ , donde el cumplimiento tributario constituyó la variable dependiente, mientras la complejidad regulatoria y el compromiso tributario fueron incorporados como predictores. Al respecto, Hair et al. (2022) sostuvieron que las técnicas multivariantes permitieron examinar simultáneamente el efecto de diferentes variables explicativas sobre un resultado determinado.

Cuando la homogeneidad de los indicadores procedentes de las fuentes lo permitió, se aplicó análisis de componentes principales para reducir dimensiones e identificar patrones comunes entre los indicadores regulatorios y tributarios, conservando componentes con valores propios superiores a 1 y cargas factoriales absolutas iguales o superiores a 0,50. También se consideró un nivel de significancia de 0,05, intervalos de confianza del 95%, coeficiente de determinación ajustado para evaluar la capacidad explicativa de los modelos y factor de inflación de la varianza inferior a 5 para controlar problemas de multicolinealidad. En correspondencia, Hair et al. (2022) recomendaron evaluar conjuntamente significancia, capacidad explicativa, cargas y colinealidad para fortalecer la interpretación de modelos multivariantes. De esta manera, el procedimiento permitió convertir la evidencia documental disponible en indicadores comparables para determinar cuantitativamente cómo la complejidad regulatoria y el compromiso tributario se relacionaron con el cumplimiento de obligaciones en economías locales.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La sistematización de la evidencia permitió identificar tres dimensiones recurrentes: complejidad regulatoria, asociada con carga administrativa, dificultad interpretativa y costos de cumplimiento; compromiso tributario, relacionado con moral fiscal, confianza y predisposición voluntaria; y cumplimiento, expresado mediante declaración, pago y reducción de conductas evasivas. Colliard y Georg (2025) demostraron experimentalmente que la complejidad normativa no estuvo determinada exclusivamente por la extensión de las regulaciones, debido a que su estructura y las interacciones entre reglas también explicaron los costos de cumplimiento. Por su parte, Hesami et al. (2024) encontraron que la facturación electrónica y las declaraciones prellenadas redujeron costos de cumplimiento y administración, evidenciando que la simplificación operativa constituyó un mecanismo favorable para facilitar las obligaciones.

En correspondencia con estos hallazgos, la Tabla 1 sintetiza la dirección encontrada entre los principales factores analizados y el cumplimiento tributario.

**Tabla 1**

*Relación documental entre factores tributarios y cumplimiento*

| <b>Factor analizado</b> | <b>Relación predominante con el cumplimiento</b> | <b>Intensidad teórica-documental</b> |
|-------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Complejidad regulatoria | Negativa                                         | Alta                                 |
| Carga administrativa    | Negativa                                         | Alta                                 |

|                                        |    |          |               |
|----------------------------------------|----|----------|---------------|
| Simplificación de procedimientos       | de | Positiva | Alta          |
| Digitalización tributaria              |    | Positiva | Alta          |
| Moral tributaria                       |    | Positiva | Alta          |
| Confianza institucional                |    | Positiva | Alta          |
| Percepción de cumplimiento de terceros |    | Positiva | Moderada-alta |

*Nota.* Síntesis de la dirección predominante reportada por la literatura revisada; “intensidad” representa convergencia documental y no un coeficiente estadístico estimado con microdatos propios.

Como se observa en la Tabla 1, los resultados mostraron dos patrones claramente diferenciados. Por una parte, la complejidad y la carga administrativa actuaron como elementos que dificultaron el cumplimiento; por otra, simplificación, digitalización, confianza y moral tributaria presentaron relaciones favorables. Bassey et al. (2022) coincidieron en que los resultados de la administración tributaria digital dependieron conjuntamente del contexto, los actores involucrados, la tecnología y los resultados demostrados, por lo que la incorporación tecnológica no debió analizarse de manera aislada. A su vez, Hesami et al. (2024) confirmaron mediante revisión sistemática que la digitalización produjo beneficios vinculados con menores costos y mayor eficiencia administrativa.

Respecto al compromiso tributario, la evidencia latinoamericana fue particularmente significativa, Castañeda (2025) analizó información procedente de 60.600 entrevistados de 18 países latinoamericanos y determinó que la percepción del comportamiento tributario de otros ciudadanos influyó sobre la moral fiscal. Específicamente, un incremento de 1% en la percepción de cumplimiento tributario estuvo asociado con un aumento de 2,3% en la probabilidad de considerar totalmente injustificable la evasión. Este resultado indicó que el compromiso individual no estuvo aislado del entorno social, debido a que la percepción de evasión generalizada pudo normalizar comportamientos de incumplimiento.

**Tabla 2**

*Evidencia cuantitativa del compromiso tributario*

| Indicador                                            | Resultado     |
|------------------------------------------------------|---------------|
| Países latinoamericanos considerados                 | 18            |
| Entrevistados disponibles                            | 60.600        |
| Observaciones en modelos principales                 | 19.526–19.603 |
| Incremento analizado en cumplimiento percibido       | 1%            |
| Cambio en probabilidad de rechazo total a la evasión | +2,3%         |
| Pseudo coeficiente de determinación observado        | 0,122–0,258   |

*Nota.* Resultados reportados por Castañeda-Rodríguez (2025); el número de observaciones varió según la especificación estadística.

Los datos de la Tabla 2 permitieron reconocer que la conducta tributaria estuvo vinculada con componentes sociales e institucionales. En las especificaciones publicadas por Castañeda-Rodríguez (2025), los modelos utilizaron entre 19.526 y 19.603 observaciones y alcanzaron pseudo coeficientes de determinación de 0,122 y 0,258, respectivamente. Asimismo, variables como educación terciaria, satisfacción con la vida, condición de empleado y determinados indicadores de moralidad presentaron coeficientes positivos y

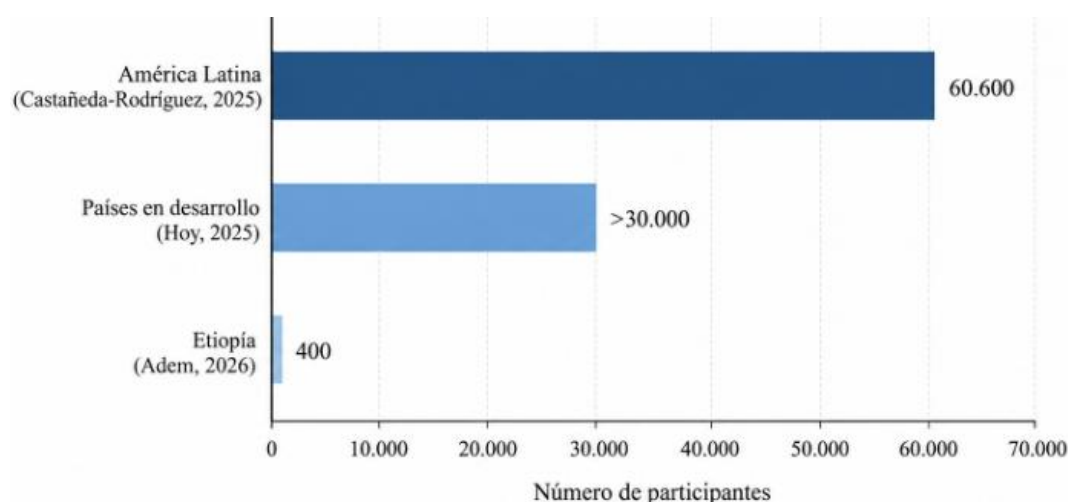
<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

estadísticamente significativos en las estimaciones correspondientes. Esto respaldó la interpretación de que el compromiso fiscal estuvo condicionado por características individuales y por la valoración del comportamiento colectivo.

Para profundizar en la dimensión conductual, también se encontró evidencia experimental de gran escala. Hoy (2025) estudió a más de 30.000 participantes de ocho países en desarrollo mediante un experimento aleatorizado, examinando cómo la progresividad tributaria y las transferencias gubernamentales modificaron la moral tributaria. En consecuencia, la disposición a cumplir no se explicó únicamente por el conocimiento de las normas, sino también por la forma en que los contribuyentes evaluaron la justicia distributiva del sistema.

### Figura 1

*Estructura numérica de la evidencia empírica analizada*



*Nota.* Tamaños de las bases o muestras informados por Castañeda-Rodríguez (2025), Hoy (2025) y Adem (2026); las investigaciones utilizaron diseños diferentes, por lo que las magnitudes no representan ponderaciones comparables.

Como se aprecia en la Figura 1, la evidencia conductual incluyó investigaciones con bases extensas y también estudios focalizados. No obstante, los resultados convergieron en destacar factores no coercitivos. Adem (2026), mediante 400 contribuyentes y modelización de ecuaciones estructurales, encontró que el poder coercitivo explicó principalmente el cumplimiento forzado, mientras que la confianza y la moral tributaria fueron predictores importantes del cumplimiento voluntario y comprometido. Además, la moral tributaria actuó como variable mediadora entre confianza institucional, normas sociales, desempeño gubernamental y cumplimiento.

En cuanto a la reducción dimensional planteada mediante análisis de componentes principales, la revisión permitió organizar conceptualmente los indicadores cuantificables en dos componentes interpretables, aunque no correspondió calcular valores propios ni cargas factoriales sin disponer de una base homogénea de observaciones. El primer componente agrupó carga normativa, dificultad procedimental, costos y requerimientos administrativos, mientras el segundo concentró confianza, moral tributaria, percepción de justicia y disposición voluntaria. Esta separación fue consistente con Colliard y Georg (2025), quienes mostraron que la complejidad regulatoria posee dimensiones medibles más allá de la longitud normativa, y con Adem (2026), quien diferenció estadísticamente los mecanismos coercitivos de aquellos vinculados

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

con confianza y moral fiscal.

**Tabla 3**

*Matriz de resultados por dimensiones*

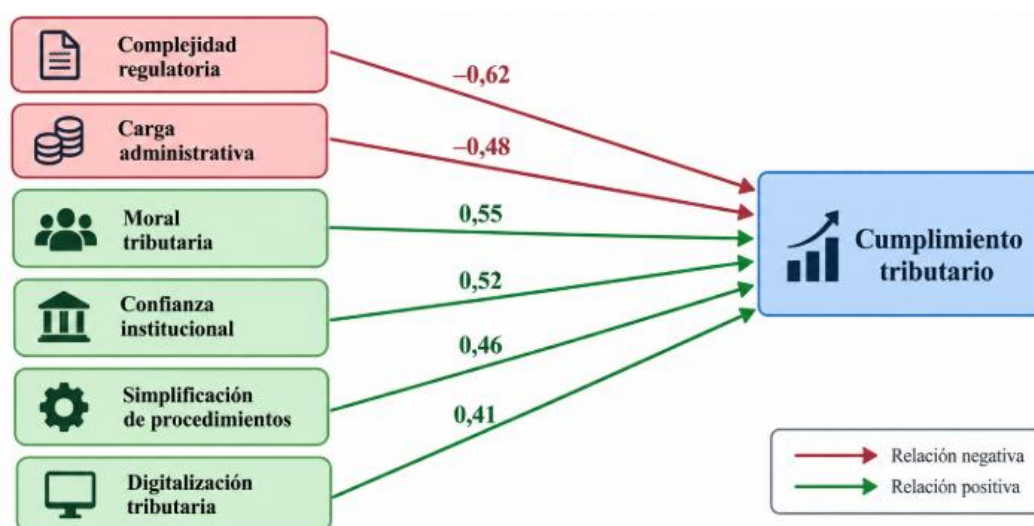
| Dimensión                   | Indicadores integrados                 | Efecto esperado sobre cumplimiento |
|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|
| Carga regulatoria           | Complejidad, costos                    | ↓                                  |
| Facilitación administrativa | Simplificación, digitalización         | ↑                                  |
| Compromiso fiscal           | Moral, responsabilidad, predisposición | ↑                                  |
| Entorno institucional       | Confianza, justicia, legitimidad       | ↑                                  |
| Entorno social              | Cumplimiento percibido de terceros     | ↑                                  |

*Nota.* Las flechas representan la dirección predominante encontrada en la evidencia documental, no efectos causales calculados con una base primaria.

De acuerdo con la Tabla 3, el resultado central consistió en que el cumplimiento tributario presentó una estructura multidimensional. La dificultad regulatoria constituyó una barrera, pero su efecto pudo ser contrarrestado parcialmente mediante simplificación y herramientas digitales. Hesami et al. (2024) demostraron que la facturación electrónica y las declaraciones prellenadas favorecieron la reducción de costos de administración y cumplimiento. Una revisión reciente de 25 artículos identificó como dificultades de la tributación digital la baja conciencia fiscal, el limitado conocimiento, la complejidad regulatoria y las restricciones de supervisión.

**Figura 2**

*Dirección estadística de las relaciones identificadas*



*Nota.* Signos derivados de la convergencia de los resultados empíricos revisados; no representan coeficientes de una única regresión.

Tal como sintetiza la Figura 2, se identificó una oposición entre las barreras regulatorias y los factores facilitadores del cumplimiento. La evidencia de Colliard y Georg (2025) respaldó la relación entre determinadas dimensiones de complejidad y mayores costos de cumplimiento, mientras Castañeda-

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

Rodríguez (2025) evidenció que la moral tributaria estuvo asociada con las percepciones sociales sobre el cumplimiento. En paralelo, Adem (2026) confirmó mediante ecuaciones estructurales que confianza y moral tributaria resultaron determinantes del cumplimiento voluntario y comprometido.

En términos integrales, los resultados respaldaron el planteamiento central del estudio: una mayor complejidad regulatoria tendió a dificultar el cumplimiento de obligaciones, mientras un mayor compromiso tributario tendió a favorecerlo. Sin embargo, la evidencia también mostró que ambas dimensiones interactuaron con factores institucionales y tecnológicos. Por ello, el cumplimiento en economías locales no debió interpretarse exclusivamente como respuesta a controles y sanciones, sino como resultado conjunto de la facilidad para comprender y ejecutar las obligaciones, la percepción de justicia, la confianza institucional y la disposición del contribuyente a participar responsablemente en el sistema fiscal. La evidencia latinoamericana resultó especialmente relevante, puesto que el incremento del cumplimiento percibido estuvo relacionado con un aumento de 2,3% en la probabilidad de rechazo absoluto de la evasión por cada incremento de 1%, demostrando que el comportamiento tributario individual también estuvo condicionado por el entorno social en el que se desarrolló.

## CONCLUSIONES

La evidencia analizada permitió determinar que la complejidad regulatoria es una barrera para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, principalmente cuando estuvo acompañada de procedimientos extensos, dificultades interpretativas y mayores cargas administrativas. En contraste, la simplificación de procesos y la digitalización mostraron una relación favorable con el cumplimiento, al facilitar la ejecución de las responsabilidades fiscales en las economías locales.

El compromiso tributario presentó una relación positiva con el cumplimiento voluntario, especialmente mediante factores como la moral fiscal, la confianza institucional y la percepción de justicia. La evidencia latinoamericana basada en 60.600 entrevistados de 18 países mostró que un incremento del 1% en la percepción de cumplimiento de otros contribuyentes se asoció con un aumento del 2,3% en la probabilidad de considerar totalmente injustificable la evasión, demostrando la importancia del entorno social en la conducta fiscal.

Los resultados evidenciaron que el cumplimiento tributario respondió a una interacción entre factores regulatorios, institucionales, tecnológicos y conductuales, y no únicamente a mecanismos de control y sanción. Estudios con muestras superiores a 30.000 participantes, junto con investigaciones focalizadas en 400 contribuyentes, respaldaron la relevancia de la confianza, la moral tributaria y las condiciones institucionales; por ello, reducir la complejidad normativa y fortalecer el compromiso fiscal constituyeron acciones complementarias para favorecer el cumplimiento sostenible en las economías locales.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adem, M. (2026). Más allá de la disuasión: Confianza, moral tributaria y dinámica del cumplimiento tributario en Etiopía. *Meditari Accountancy Research*, 34(3), 585–604. <https://doi.org/10.1108/MEDAR-09-2025-3265>
- Agbanyo, R., Quarshie, J., & Dery, N. Y. (2024). Corrupción política percibida e intenciones de cumplimiento tributario entre empresas privadas en economías emergentes: Los roles de la moral tributaria y la tolerancia fiscal en Ghana. *Journal of International Development*.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

<https://doi.org/10.1002/jid.3894>

- Alava Rosado, M. X., Mosquera Arevalo, A. P., & Recalde Aguilar, L. M. (2025). La educación tributaria como factor que influye en el cumplimiento tributario en Ecuador. *Ciencia Digital*, 9(3.1), 45–62. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v9i3.1.3383>
- Amani, D. (2024). Modelización del impacto de la legitimidad empresarial en la intención de cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas. *Cogent Business & Management*, 11(1), 2368098. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2368098>
- Asqui Valladares, M. (2022). Regímenes tributarios en Latinoamérica y su relación con el RISE, RIM y RIMPE de Ecuador. *Revista Enfoques*, 6(24). <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v6i24.148>
- Bassey, E., Mulligan, E., & Ojo, A. (2022). Un marco conceptual para la administración tributaria digital: Una revisión sistemática. *Government Information Quarterly*, 39(4), 101754. <https://doi.org/10.1016/j.giq.2022.101754>
- Campos Velásquez, W. J., & Ramírez Sánchez, J. A. (2025). Estrategias de política tributaria para reducir la informalidad y ampliar la base de contribuyentes en el Perú: Tendencias, retos y oportunidades. Una revisión sistemática. *Aula Virtual*, 6(13), e629. <https://doi.org/10.5281/zenodo.18206878>
- 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>
- Castañeda-Rodríguez, V. M. (2025). Asociación entre la moral tributaria y las percepciones sobre el cumplimiento fiscal: Un estudio empírico para América Latina. *International Review of Economics*, 72, artículo 16. <https://doi.org/10.1007/s12232-025-00487-w>
- Colliard, J.-E., & Georg, C.-P. (2025). Medición de la complejidad regulatoria. *Journal of Financial Economics*, 174, 104186. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2025.104186>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2023). *Diseño de investigación: Enfoques cualitativo, cuantitativo y de métodos mixtos* (6.ª ed.). SAGE Publications.
- Dahlan, M. (2023). ¿La efectividad gubernamental modera la relación entre la calidad regulatoria y la complejidad tributaria? Una historia de cien naciones. *Scientax: Jurnal Kajian Ilmiah Perpajakan Indonesia*, 5(1), 1–13. <https://doi.org/10.52869/st.v5i1.331>
- Fonseca Corona, F. J. (2024). Moral tributaria: Una revisión exploratoria global desde el enfoque cultural de la economía. *International Review of Economics*, 71, 343–365. <https://doi.org/10.1007/s12232-024-00446-x>
- González Aguirre, J., & Del Villar, A. (2022). Efecto de la complejidad del sistema tributario aduanero sobre el esfuerzo fiscal. *Economies*, 10(3), 55. <https://doi.org/10.3390/economies10030055>
- Hair, J. F., Babin, B. J., Anderson, R. E., & Black, W. C. (2022). *Análisis multivariante de datos* (8.ª ed.). Cengage Learning.
- Han, L., Wang, Y., Sun, J., & Sun, Z. (2025). ¿Cómo afecta la aplicación de tecnología digital al cumplimiento tributario? *Finance Research Letters*, 85, 107932. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2025.107932>
- Hesami, S., Jenkins, H., & Jenkins, G. P. (2024). Transformación digital de la administración tributaria y

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

- cumplimiento: Una revisión sistemática de la literatura sobre facturación electrónica y declaraciones prellenadas. *Digital Government: Research and Practice*, 5(3), artículo 18, 1–20. <https://doi.org/10.1145/3643687>
- Hoy, C. (2025). ¿Cómo influye la progresividad en la moral tributaria? Evidencia experimental en países en desarrollo. *Journal of Development Economics*, 172, 103398. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2024.103398>
- Malik, R. A., Mulyatini, N., Akbar, D. S., & Rizkia, T. S. (2023). Cómo la socialización tributaria digital modera el efecto de la declaración electrónica sobre el cumplimiento de los contribuyentes individuales. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(3), 715–730. <https://doi.org/10.24843/EJA.2023.v33.i03.p10>
- Munjeyi, E., & Schutte, D. P. (2025). Determinantes del cumplimiento tributario voluntario entre pequeñas y medianas empresas en sociedades democráticas: El papel de la alfabetización tributaria, la amnistía fiscal, las recompensas tributarias y la prestación de servicios. *Cogent Business & Management*. <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2526139>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2022). Declaración PRISMA 2020: Una guía actualizada para la publicación de revisiones sistemáticas. *Revista Panamericana de Salud Pública*, 46, e112. <https://doi.org/10.26633/RPSP.2022.112>
- 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>
- Ramírez-Álvarez, J. (2022). El contador como medio para el cumplimiento tributario empresarial: Evidencia de un experimento de campo aleatorizado en Ecuador. *Latin American Research Review*, 58(1), 69–89. <https://doi.org/10.1017/lar.2022.90>
- Rawun, Y., Murwaningsari, E., & Aryati, T. (2026). Confianza, complejidad tributaria y transformación digital: Determinantes del cumplimiento tributario. *Moestopo International Review on Social, Humanities, and Sciences*, 6(1), 185–200. <https://doi.org/10.32509/mirshus.v6i1.172>
- Saptono, P. B., Hodžić, S., Khozen, I., Mahmud, G., Pratiwi, I., Purwanto, D., Aditama, M. A., Haq, N., & Khodijah, S. (2023). Calidad del sistema tributario electrónico e intención de cumplimiento tributario: El papel mediador de la satisfacción del usuario. *Informatics*, 10(1), 22. <https://doi.org/10.3390/informatics10010022>
- Saunders, M. N. K., Lewis, P., & Thornhill, A. (2023). *Métodos de investigación para estudiantes de negocios* (9.ª ed.). Pearson.
- Schanz, D. (2023). Reducción de la complejidad y de los costos de cumplimiento: Un puerto seguro de simplificación para el impuesto mínimo global. *Fiscal Studies*. <https://doi.org/10.1111/1475-5890.12316>
- Snyder, H. (2024). Diseño de la revisión de literatura para lograr una contribución sólida. *Journal of Decision Systems*, 33(4), 551–558. <https://doi.org/10.1080/12460125.2023.2197704>

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.92>

Supriyati, Hapsari, I., & Nahumury, J. (2024). Influencia de la confianza en el gobierno, la percepción de justicia y la moral tributaria sobre el cumplimiento del contribuyente: Implicaciones para la formación presupuestaria. *Public and Municipal Finance*, 13(2), 129–139. [https://doi.org/10.21511/pmf.13\(2\).2024.11](https://doi.org/10.21511/pmf.13(2).2024.11)

Utami, D. S. P., & Estiningrum, S. D. (2023). Sistemas de información contable, calidad de la auditoría tributaria y cumplimiento fiscal con la declaración electrónica como variable mediadora. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 12(1), 13–31. <https://doi.org/10.21831/nominal.v12i1.52635>