

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MAESTRIA EN TRIBUTACIÓN

COHORTE 2023

Tema: Cultura tributaria y comportamiento fiscal de los comerciantes del centro de mercadeo agropecuario de Ambato.

Modalidad del Trabajo de Titulación: Proyecto de titulación con componentes de investigación aplicada.

Autora: Ingeniera Karen Alejandra Santamaría Moposita

Director: Ingeniero Henry Robert López Núñez, Magister.

Ambato – Ecuador

2026

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

A la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría
El Tribunal receptor de la Defensa del Trabajo de Titulación presidido por el Doctor Carlos Alberto Barreno Córdova Magíster, e integrado por los señores: Economista Paúl Vicente Moina Sánchez, Magister; y Economista Israel David Gaibor González, Magister, designados por la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, para receptar el Trabajo de Titulación con el tema: “CULTURA TRIBUTARIA Y COMPORTAMIENTO FISCAL DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE MERCADEO AGROPECUARIO DE AMBATO.”, elaborado y presentado por la señorita Ingeniera, Karen Alejandra Santamaría Moposita, para optar por el Grado Académico de Magíster en Tributación; una vez escuchada la defensa oral del Trabajo de Titulación, el Tribunal aprueba y remite el trabajo para uso y custodia en las bibliotecas de la Universidad Técnica de Ambato.

Dr. Carlos Alberto Barreno Córdova Mg.
Presidente y Miembro del Tribunal de Defensa

Eco. Paúl Vicente Moina Sánchez Mg.
Miembro del Tribunal de Defensa

Eco. Israel David Gaibor González Mg.
Miembro del Tribunal de Defensa

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el Trabajo de Titulación presentado con el tema: “CULTURA TRIBUTARIA Y COMPORTAMIENTO FISCAL DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE MERCADEO AGROPECUARIO DE AMBATO”, le corresponde exclusivamente a: Ingeniera Karen Alejandra Santamaría Moposita, Autora bajo la Dirección de Ingeniero Henry Robert López Núñez, Magister, Director del Trabajo de Titulación; y el patrimonio intelectual a la Universidad Técnica de Ambato.

Ing. Karen Alejandra Santamaría Moposita

c.c.: 1805087986

AUTORA

Ing. Henry Robert López Núñez, Mg

c.c.:1803535713

DIRECTOR

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que el Trabajo de Titulación, sirva como un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este, dentro de las regulaciones de la Universidad.

Ing. Karen Alejandra Santamaría Moposita
c.c.: 1805087986

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	iii
DERECHOS DE AUTOR.....	iv
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
AGRADECIMIENTO.....	ix
DEDICATORIA.....	x
RESUMEN EJECUTIVO	xi
ABSTRACT.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 Introducción	1
1.2 Justificación.....	4
1.3 Objetivos	6
1.3.1 Objetivo general.....	6
1.3.2 Objetivos específicos	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO	7
a) Antecedentes investigativos.....	7
b) Fundamentación científica	10
2.2.1 Cultura tributaria	10
2.2.2 Importancia de la cultura tributaria	10
2.2.3 Dimensiones de la cultura tributaria	11
2.2.4 Comportamiento fiscal.....	12
2.2.5 Cumplimiento tributario.....	13
2.2.6 Formalización económica	14
2.2.7 Evasión tributaria	14
2.2.8 Economía informal.....	15
2.2.9 Relación entre cultura tributaria y comportamiento fiscal.....	15
CAPÍTULO III.....	16
MARCO METODOLÓGICO.....	16
3.1 Tipo de investigación	16
3.2 Población y muestra	17
3.2.1 Población.....	17
3.2.2 Muestra.....	17
3.2.3 Criterios de inclusión	20
3.2.4 Criterios de exclusión.....	20
3.3 Prueba de hipótesis – pregunta científica – idea a defender	20
3.3.1 Pregunta científica.....	21

3.3.2 Hipótesis de investigación.....	21
3.3.3 Regla de decisión	22
3.3.4 Método estadístico para la contrastación de hipótesis	22
3.4 Recolección de la información.....	22
3.4.1 Fuentes de información.....	23
3.4.2 Técnica de recolección de información.....	24
3.4.3 Instrumento de recolección de información.....	25
3.4.4 Validación del instrumento.....	26
3.5 Procesamiento de la información y análisis estadístico	27
3.5.1 Preparación y depuración de los datos	27
3.5.2 Análisis estadístico descriptivo	28
3.5.3 Análisis de confiabilidad del instrumento	29
3.5.4 Análisis inferencial.....	30
3.5.5 Contraste de hipótesis	31
3.5.6 Presentación de resultados	31
CAPÍTULO IV	33
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
4.1 Introducción	33
4.2 Estadística descriptiva.....	33
4.2.1 Caracterización de la muestra	34
4.3 Prueba de la hipótesis y toma de decisión.....	53
4.3.1 Planteamiento de hipótesis.....	53
4.3.2 Nivel de significancia.....	53
4.3.3 Aplicación de la prueba de correlación de Spearman	54
4.3.4 Interpretación de los resultados.....	54
4.3.5 Toma de decisión.....	55
4.3.6 Comprobación de la hipótesis general	55
4.3.7 Discusión de los resultados	56
CAPÍTULO V.....	58
CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES, BIBLIOGRAFÍA, ANEXOS .	58
5.1 Conclusiones	58
5.1.1. Conclusión relacionada con el objetivo general.....	58
5.1.2. Conclusión relacionada con el objetivo específico 1	58
5.1.3. Conclusión relacionada con el objetivo específico 2	58
5.1.4. Conclusión relacionada con el objetivo específico 3	59
5.2 Recomendaciones.....	60
5.3 Bibliografía	61

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 4.1 Distribución de la muestra según sexo	34
Tabla 4.2 Nivel educativo de los encuestados.....	35
Tabla 4.3 Actividad económica de los encuestados	36
Tabla 4.4 Experiencia comercial de los encuestados	37
Tabla 4.5 Registro tributario de los encuestados.....	39
Tabla 4.6 Nivel de conocimiento tributario de los comerciantes agropecuarios.....	40
Tabla 4.7 Nivel de educación tributaria de los comerciantes agropecuarios	42
Tabla 4.8 Percepción del sistema tributario	43
Tabla 4.9 Nivel global de cultura tributaria	44
Tabla 4.10 Nivel de cumplimiento tributario	46
Tabla 4.11 Nivel de emisión de comprobantes de venta	48
Tabla 4.12 Nivel de formalización económica.....	49
Tabla 4.13 Nivel de responsabilidad fiscal	50
Tabla 4.14 Nivel global de comportamiento fiscal	51

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 4.1. Distribución porcentual según sexo	34
Figura 4.2. Nivel de instrucción de los comerciantes agropecuarios	35
Figura 4.3. Actividad económica de los participantes.....	37
Figura 4.4. Tiempo de permanencia en la actividad económica	38
Figura 4.5. Registro tributario de los participantes	39
Figura 4.6. Nivel de conocimiento tributario	41
Figura 4.7. Nivel de educación tributaria.....	42
Figura 4.8. Percepción del sistema tributario.....	43
Figura 4.9. Nivel global de cultura tributaria.....	45
Figura 4.10. Nivel de cumplimiento tributario.....	47
Figura 4.11. Emisión de comprobantes de venta	48
Figura 4.12. Nivel de formalización económica	49
Figura 4.13. Nivel de responsabilidad fiscal.....	51
Figura 4.14. Nivel global de comportamiento fiscal.....	52

AGRADECIMIENTO

Primero a Dios y mi madre que sin ellos esto no sería posible.

A la Universidad Técnica de Ambato por los conocimientos impartidos y ser mi Alma Mater desde el pregrado.

A la Facultad de Contabilidad y Auditoría por el nivel educativo brindado y acogerme nuevamente como su alumna en este posgrado.

Mis maestros y colegas especialmente Israel y Henry, gracias por presionar cuando parecía que ya todo estaba perdido. Sebastián por ser esa ayuda y mano amiga.

Karen.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo primero a Dios, que me permite seguir cosechando cada logro.

Mami Charito, por ser siempre mi empuje y mi mayor inspiración, te amo.

Mi padre y mis hermanos porque ellos son a los que trato de dar mi mejor ejemplo.

Mi familia que es mi mayor tesoro.

Mis amigos, todos los que me han visto cumplir este peldaño a pesar de las circunstancias adversas y los malos momentos, especialmente a las más especiales en mi vida. Paty, Dany, Bely, Gaby, Pao y Lucy.

Y a mi persona, por dar esa milla extra y cumplir con lo esperado.

Karen.

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación analiza la relación entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, considerando la importancia de este sector dentro de la economía regional y los desafíos que aún persisten en materia de formalización y cumplimiento tributario. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de corte transversal y alcance descriptivo, correlacional y explicativo. La información fue recopilada mediante un cuestionario aplicado a una muestra probabilística de 332 comerciantes, seleccionada de una población aproximada de 2.400 participantes.

Los resultados evidenciaron que la cultura tributaria presenta un nivel predominantemente bajo, caracterizado por limitaciones en el conocimiento de la normativa tributaria, la educación fiscal y la percepción del sistema tributario. En cuanto al comportamiento fiscal, se identificó un nivel medio, observándose debilidades principalmente en la emisión de comprobantes de venta y el cumplimiento integral de las obligaciones tributarias. El análisis inferencial, realizado mediante el coeficiente de correlación de Spearman, mostró una relación positiva fuerte y estadísticamente significativa entre ambas variables, confirmando que un mayor nivel de cultura tributaria se asocia con mejores prácticas de cumplimiento fiscal.

Se concluye que fortalecer la educación tributaria y promover acciones de sensibilización dirigidas a los comerciantes agropecuarios puede contribuir a mejorar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, impulsar la formalización económica y fortalecer la recaudación tributaria en este importante sector productivo.

DESCRIPTORES: CULTURA TRIBUTARIA, COMPORTAMIENTO FISCAL, CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO, NORMATIVAS, SISTEMA TRIBUTARIO, EDUCACIÓN FISCAL, OBLIGACIONES TRIBUTARIAS, COMERCIANTES AGROPECUARIOS, AGRO-COMERCIAL, RECAUDACIÓN TRIBUTARIA.

ABSTRACT

This research analyzes the relationship between tax culture and the tax-related behavior of agricultural traders at the Ambato Agricultural Marketing Center, taking into account the sector's importance to the regional economy and the challenges that persist regarding formalization and tax compliance. The study employed a quantitative approach with a non-experimental, cross-sectional design and a descriptive, correlational, and explanatory scope. Data were collected via a questionnaire administered to a probability sample of 332 merchants, selected from an approximate population of 2,400 participants.

The results revealed that tax culture is at a predominantly low level, characterized by limitations regarding knowledge of tax regulations, fiscal education, and perceptions of the tax system. Regarding tax behavior, a moderate level was identified, with weaknesses observed primarily in the issuance of sales receipts and full compliance with tax obligations. Inferential analysis, conducted using Spearman's correlation coefficient, showed a strong, statistically significant positive relationship between the two variables, confirming that a higher level of tax culture is associated with better tax compliance practices.

It is concluded that strengthening tax education and promoting awareness-raising initiatives aimed at agricultural traders can contribute to improving voluntary compliance with tax obligations, fostering economic formalization, and boosting tax revenue collection in this important productive sector.

KEYWORDS: Agricultural Traders, Agro-Commercial Sector, Regulations, Tax Behavior, Tax Collection, Tax Compliance, Tax Culture, Tax Education, Tax Obligations, Tax System.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

En la actualidad, la tributación es una herramienta fundamental para el funcionamiento del Estado y para el impulso del desarrollo económico y social, esto pues, mediante la recaudación de impuestos, los gobiernos obtienen los recursos necesarios para financiar obras de infraestructura, servicios públicos, programas sociales y otras acciones orientadas a mejorar la calidad de vida de la población. Sin embargo, el éxito de un sistema tributario no depende netamente de los mecanismos de control implementados por la administración fiscal, sino también de la disposición de los contribuyentes para cumplir de manera responsable y voluntaria con sus obligaciones tributarias (Torgler, 2007).

Durante las últimas décadas, la cultura tributaria se ha consolidado como un tema de creciente interés en los ámbitos de la administración tributaria y las finanzas públicas. Numerosos estudios han demostrado que una cultura tributaria sólida promueve el cumplimiento voluntario de las responsabilidades tributarias, mientras que los niveles inadecuados de información y conciencia tributaria se asocian con frecuencia a un aumento de los casos de evasión, informalidad y resistencia al pago de impuestos. (OECD, 2019).

En el contexto de América Latina, la mejora de la cultura tributaria persiste como un desafío formidable para los sistemas tributarios. Existen algunos factores, por ejemplo, la informalidad comercial, la falta de conciencia sobre las obligaciones tributarias asignadas por la Administración Tributaria y la falta de confianza en las instituciones públicas; han impedido durante décadas el cumplimiento y la capacidad de los estados para recaudar ingresos con eficiencia (Bird & Zolt, 2008).

Es así como varias organizaciones internacionales han resaltado la necesidad de fomentar la educación fiscal a fin de que tengan como objetivo mejorar la relación entre los contribuyentes y las autoridades tributarias; permitiendo de esta manera una mayor conciencia sobre la responsabilidad colectiva en la subvención de los bienes y servicios públicos (OECD, 2019).

En las últimas décadas, países como Ecuador han reformado su sistema tributario para mejorar la recaudación y fomentar la formalización, pero persisten la informalidad y el incumplimiento fiscal, especialmente entre pequeños comerciantes, productores y autónomos. En este sentido, el Servicio de Impuestos Internos (2023) reconoce que la mejora de la cultura tributaria es un mecanismo fundamental para fomentar el cumplimiento voluntario, mejorar las interacciones entre los contribuyentes y la administración tributaria y ayudar a mitigar la evasión fiscal en el país.

El sector agropecuario se posiciona como un rubro importante en la economía del Ecuador, la soberanía alimentaria es un pilar resaltable de este sector debido a la creación de fuentes de empleo y el estímulo de las actividades económicas locales. Los centros de comercialización de ganado en pie sirven como lugares en los que los productores, intermediarios y comerciantes interactúan para realizar transacciones diarias que mejoran la disponibilidad de productos para la población y facilitan el flujo económico.

Es así como una importante mayoría de estas actividades se desarrolla en lugares donde aún existen desafíos como la formalización de los negocios, registros contables y el cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias impuestas por la Administración Tributaria. En este sentido, estas condiciones afectan tanto la gestión de obligaciones de los contribuyentes como la eficiencia de recaudación por parte del Estado generando un escenario propicio para analizar la relación entre la cultura tributaria y las prácticas fiscales de comerciantes y productores agropecuarios.

En la provincia de Tungurahua, el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, CEMEAG, ha ido trabajando para convertirse en un espacio clave para la distribución de productos agropecuarios en la región central. Sus instalaciones son el lugar donde se reúnen cada día lunes de feria: productores, comerciantes e intermediarios que realizan múltiples operaciones de compra y venta, esto genera una intensa actividad económica que beneficia tanto a los actores del mercado como a las cadenas de abastecimiento del sector.

Por la relevancia regional de este centro de concentración para comercialización de animales en pie, conviene analizar si la cultura tributaria de productores, comerciantes

e intermediarios influye en su cumplimiento fiscal, gestión económica y participación en la formalización agropecuaria.

Se ha investigado sobre la relación entre cultura tributaria y comportamiento fiscal en diferentes estudios en Ecuador durante los últimos años, como es el caso de los estudios de Baque y Ramírez (2023), Santillán Silva (2022) y Diez y Encalada (2023), quienes, justamente, coinciden en señalar que aspectos como el desconocimiento de las obligaciones tributarias, la falta de educación fiscal y diferentes percepciones sobre el sistema de recaudación tributaria que pueden influir en la manera en que los contribuyentes cumplen sus obligaciones. En el caso del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, aún existe un vacío de información que permita comprender con mayor profundidad esta realidad, situación que hace pertinente el desarrollo de investigaciones orientadas a este sector.

El presente estudio analizó la vinculación entre la cultura tributaria y la conducta fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario, CEMEAG, para confirmar la relación mencionada e identificar factores que afectan su cumplimiento.

Para ello, se trabajó con un enfoque cuantitativo basado en la aplicación de encuestas a los comerciantes del centro de mercadeo y en el posterior análisis estadístico de la información recopilada. Los resultados permitieron conocer con mayor detalle las prácticas tributarias presentes en este sector y aportar información relevante sobre los niveles de cumplimiento fiscal observados entre sus participantes.

Los resultados de esta investigación aportarán nuevos elementos para comprender la realidad tributaria de los comerciantes vinculados al sector agro-comercial ecuatoriano, un ámbito que aún presenta limitados antecedentes de estudio. La información levantada permitió identificar aspectos relevantes sobre los niveles de cultura tributaria y su relación con las conductas de cumplimiento fiscal del grupo estudiado.

Los resultados servirán a instituciones públicas para diseñar programas de capacitación en materia de educación fiscal para fomentar mayor conciencia del cumplimiento tributario y una ciudadanía más responsable.

1.2 Justificación

La eficiencia tributaria no depende solamente del control de la autoridad fiscal, sino también de la comprensión de los contribuyentes y su valoración acerca de los impuestos, por ese motivo, la cultura tributaria es clave para mejorar sus capacidades y actitudes.

Es importante resaltar que el conocimiento de la normativa que se actualiza constantemente y la percepción de los beneficios tributarios influyen en la disposición a cumplir dichas obligaciones del Servicio de Rentas Internas; por lo que fortalecer la cultura tributaria es clave para una relación más responsable con el fisco. Es así como, la cultura tributaria no solo es cumplir legalmente, adicionalmente, se relaciona con la formación de valores que favorecen una participación comprometida en el sostenimiento de las finanzas públicas.

Pese a los avances en modernización tributaria en el país, persisten restos de informalidad e incumplimiento, sobre todo en pequeños comerciantes y productores con limitado acceso a información y capacitación. Sin embargo, los procesos de formalización suelen avanzar de forma retardada, generando dificultades para dar eficaz cumplimiento a las disposiciones fiscales.

Sin embargo, estudios indican que el desconocimiento de las normas, la escasa educación fiscal y la desconfianza en la gestión pública, influyen en la conducta de los contribuyentes, lo que suele traducirse en menor cumplimiento y una formalización más lenta. (Torgler, 2007; OECD, 2019).

El Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato es uno de los principales centros de comercialización agropecuaria la zona central del país y constituye un punto importante para el intercambio de productos agrícolas y pecuarios de la región central del país. Cada día de feria, este espacio concentra un flujo monetario desarrollado por comerciantes, productores e intermediarios que participan activamente en los procesos de distribución y comercialización. Sin embargo, a pesar de la relevancia económica de este sector, existe escasa evidencia científica que permita comprender cómo la cultura tributaria influye en el comportamiento fiscal de los actores involucrados en estas actividades comerciales.

Desde el punto de vista académico, la presente investigación se justifica porque contribuirá a ampliar el conocimiento existente sobre la relación entre cultura tributaria y comportamiento fiscal en el contexto agro-comercial ecuatoriano.

Frente a la posibilidad de medir el conocimiento tributario, la presente investigación tiene una relevancia social importante en materia de economía y tributación contrastando las percepciones sobre el sistema fiscal y el cumplimiento de los comerciantes agropecuarios. Como señalan Bird y Zolt (2008), la sostenibilidad de los sistemas tributarios no depende netamente de la capacidad de control estatal, sino también de la construcción de una ciudadanía consciente de su responsabilidad fiscal.

Desde la perspectiva de la Administración tributaria, los resultados de la investigación se constituyen en un insumo valioso para el Servicio de Rentas Internas, los gobiernos autónomos descentralizados y las organizaciones vinculadas al sector agro-comercial, permitiendo diseñar estrategias de capacitación, acompañamiento y formalización adaptadas a las características específicas de los comerciantes y productores del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. Asimismo, el estudio contribuirá a fortalecer los procesos de toma de decisiones orientados a mejorar los niveles de cumplimiento tributario y reducir la informalidad económica.

La investigación presenta además una justificación metodológica, puesto que propone un modelo de análisis basado en la aplicación de encuestas estructuradas y técnicas estadísticas que permitieron medir y relacionar las variables cultura tributaria y comportamiento fiscal.

Finalmente, este enfoque facilita la obtención de información cuantificable y objetiva, para identificar tendencias, patrones de comportamiento y relaciones significativas entre las variables de estudio.

Una mayor comprensión de los factores que influyen en el comportamiento tributario permitió proponer acciones orientadas a fomentar la formalización, incrementar la conciencia fiscal entre los contribuyentes y la administración tributaria.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Analizar la influencia de la cultura tributaria en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, mediante la aplicación de encuestas y técnicas de análisis estadístico, con el propósito de identificar los factores que inciden en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

1.3.2 Objetivos específicos

- a) Diagnosticar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, considerando dimensiones relacionadas con el conocimiento tributario, la educación fiscal y la percepción del sistema tributario.
- b) Caracterizar el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios mediante el análisis del cumplimiento de obligaciones tributarias, la emisión de comprobantes de venta, la formalización de actividades económicas y el pago oportuno de impuestos.
- c) Determinar la relación existente entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato a través de técnicas estadísticas que permitan identificar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

a) Antecedentes investigativos

La cultura tributaria y el comportamiento fiscal se han presentado como temas de creciente interés dentro de la administración tributaria debido a su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales y en la sostenibilidad financiera de los Estados. Durante los últimos años, existen estudios que han analizado los factores que influyen en las decisiones de los contribuyentes respecto al pago de impuestos, concluyendo que el cumplimiento tributario no depende netamente de mecanismos de control y sanción, sino también de elementos relacionados con el conocimiento, las percepciones y las actitudes de los ciudadanos frente al sistema tributario.

Uno de los principales referentes en el estudio del comportamiento fiscal en Latinoamérica es Torgler (2007), autor que desarrolló investigaciones sobre la denominada “moral tributaria”, entendiéndose este concepto como la motivación intrínseca que poseen los individuos para cumplir con sus obligaciones fiscales. El autor en su publicación afirma que las estrategias basadas solo en sanciones y controles presentan limitaciones al no acompañar de acciones que permitan fortalecer la cultura tributaria de los contribuyentes.

En este sentido, Bird y Zolt (2008) analizaron los desafíos tributarios en países en desarrollo y concluyeron que los niveles de cumplimiento fiscal están estrechamente vinculados con la educación tributaria, la simplificación de los procedimientos administrativos y la percepción que tienen los contribuyentes sobre el uso eficiente de los recursos públicos.

Los autores señalan que una cultura tributaria sólida contribuye a reducir los niveles de evasión e informalidad, favoreciendo una mayor recaudación fiscal y fortaleciendo la legitimidad de las instituciones tributarias.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, (OECD, 2019), ha resaltado a la cultura tributaria como un mecanismo para promover el cumplimiento fiscal de forma voluntaria. Según este organismo, la educación fiscal permite generar conciencia acerca de la función social de los impuestos y fortalecimiento de la

confianza de los contribuyentes en las instituciones encargadas de la administración tributaria.

En Ecuador, las investigaciones sobre cultura tributaria han cobrado relevancia debido a la necesidad de fortalecer los mecanismos de formalización económica y cumplimiento fiscal. En este sentido, Cabrera, Narváez y Erazo (2020) realizaron un estudio sobre la cultura tributaria de comerciantes y consumidores de productos cárnicos en el cantón Santa Isabel, provincia del Azuay. Los autores concluyeron que la falta de educación tributaria limita la formalización de las actividades económicas y favorece conductas asociadas a la informalidad.

Posteriormente, Santillán Silva (2022) desarrolló una investigación en el mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba con el propósito de analizar la cultura tributaria de los comerciantes que desarrollan sus actividades en dicho centro de comercio popular. Los resultados mostraron que una proporción importante de los comerciantes presenta limitaciones en el conocimiento de las normativas tributarias, procedimientos de facturación y obligaciones fiscales. Concluyendo que la insuficiente formación tributaria constituye uno de los factores que afectan el cumplimiento de las obligaciones fiscales en este sector económico.

Por otra parte, Alcívar, Balseca y Ferrín (2022) analizaron la relación entre contabilidad y cultura tributaria en comerciantes de mercados populares del cantón Manta. La investigación determinó que los comerciantes con mayores niveles de conocimiento contable y tributario presentan una mayor predisposición al cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Para el caso de la provincia de Manabí en una investigación realizada por Baque y Ramírez (2023) en la asociación de comerciantes de la Bahía del cantón Chone, se logró evaluar la incidencia de la cultura tributaria respecto sostenibilidad fiscal de los negocios comerciales, donde los resultados comprobaron que los comerciantes con mayor conocimiento tributario muestran una actitud más favorable hacia el pago de impuestos y presentan mejores niveles de cumplimiento fiscal; concluyendo que el fortalecimiento de la cultura tributaria contribuye a mejorar la recaudación fiscal y la sostenibilidad financiera.

De manera similar, Quiñónez y Zambrano (2023) investigaron la cultura tributaria de los comerciantes del mercado central del cantón Manta. El estudio identificó que existe una relación significativa entre el nivel de conocimiento tributario y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Asimismo, los autores encontraron que gran parte de los comerciantes desconocen aspectos fundamentales relacionados con la emisión de comprobantes de venta, declaraciones tributarias y beneficios derivados de la formalización económica.

Particular importancia para la presente investigación tiene el estudio desarrollado por Diez y Encalada (2023), quienes analizaron la cultura tributaria en organizaciones del sector agropecuario ecuatoriano. Los resultados demostraron que los productores agropecuarios presentan limitaciones en materia de educación tributaria y conocimiento de las obligaciones fiscales, situación que repercute en los niveles de formalización y cumplimiento tributario.

Complementando esta argumentación, en los últimos años, Aguinda, Asitimbay y Armas (2024) analizaron los factores asociados al incumplimiento fiscal en contribuyentes de la provincia del Napo, específicamente en Tena donde esta investigación identificó que variables como el desconocimiento tributario, la complejidad normativa y la escasa confianza institucional generan una influencia negativa en el comportamiento fiscal de los contribuyentes. Los autores concluyen que el fortalecimiento de la cultura tributaria debe constituir una prioridad para las administraciones tributarias interesadas en incrementar los niveles de cumplimiento voluntario.

La revisión de los antecedentes investigativos permite evidenciar que existe consenso en la literatura científica respecto a la influencia que ejerce la cultura tributaria sobre el comportamiento fiscal de los contribuyentes. Las investigaciones revisadas coinciden en señalar que el conocimiento tributario, la educación fiscal, la percepción del sistema tributario y la confianza institucional constituyen factores determinantes para promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

No obstante, a pesar de los avances alcanzados en el estudio de esta temática, se identifica un vacío de conocimiento relacionado con el análisis específico de la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes que desarrollan sus

actividades en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. La mayoría de las investigaciones nacionales se han concentrado en mercados urbanos, pequeñas empresas y comerciantes de centros comerciales populares, existiendo escasa evidencia empírica sobre el sector agro-comercial. En consecuencia, la presente investigación busca contribuir a la generación de conocimiento científico sobre esta problemática, proporcionando información relevante para el diseño de estrategias orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria y la formalización económica de los comerciantes agropecuarios.

b) Fundamentación científica

2.2.1 Cultura tributaria

La cultura tributaria constituye la variable independiente de la presente investigación y representa uno de los factores más importantes para el fortalecimiento de los sistemas fiscales modernos. Este concepto hace referencia al conjunto de conocimientos, valores, creencias, actitudes y comportamientos que poseen los ciudadanos respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias y el desarrollo de la sociedad.

Según información expuesta por el Servicio de Rentas Internas (2023), la cultura tributaria comprende el nivel de conciencia que tienen los contribuyentes sobre sus deberes fiscales y la responsabilidad social asociada al pago de impuestos, promoviendo una participación activa en el financiamiento del gasto público.

Por su parte, Torgler (2007) señala que la cultura tributaria está estrechamente relacionada con la moral tributaria, entendida como la motivación interna que impulsa a los contribuyentes a cumplir voluntariamente con sus obligaciones fiscales, incluso en ausencia de mecanismos de control o sanción.

En el contexto de la presente investigación, la cultura tributaria será entendida como el nivel de conocimiento, educación, percepción y conciencia fiscal que poseen los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato respecto a sus obligaciones tributarias y al papel de los impuestos dentro del desarrollo económico y social.

2.2.2 Importancia de la cultura tributaria

La cultura tributaria constituye un elemento esencial para la sostenibilidad financiera de los Estados, ya que promueve el cumplimiento voluntario de las obligaciones

fiscales y contribuye a reducir la necesidad de mecanismos coercitivos de control y fiscalización. Cuando los contribuyentes comprenden la importancia de los tributos y reconocen su impacto en el bienestar colectivo, tienden a asumir una actitud más responsable frente a sus deberes fiscales.

Los países con mayores niveles de cultura tributaria según la OECD (2019) señala que suelen registrar menores índices de evasión y un mayor cumplimiento voluntario, esto debido a que se percibe que los impuestos son fundamentales para financiar servicios públicos, infraestructura, educación, salud y programas sociales que favorecen el desarrollo económico y social. Una adecuada cultura tributaria contribuye a:

- Reducir la informalidad comercial del entorno económico.
- Incrementar la recaudación fiscal.
- Fortalecer la confianza ciudadana en las instituciones públicas.
- Mejorar la equidad tributaria.
- Promover el desarrollo económico sostenible.

2.2.3 Dimensiones de la cultura tributaria

Para efectos de esta investigación, la cultura tributaria se analizará a través de tres dimensiones fundamentales:

Conocimiento tributario

Es el término al cual se hace referencia al grado de información que posee el contribuyente sobre las normas, procedimientos y obligaciones establecidas en la legislación tributaria.

Incluye aspectos como:

- Conocimiento del RUC.
- Régimen tributario aplicable.
- Declaración de impuestos.
- Emisión de comprobantes de venta.
- Obligaciones fiscales vigentes.

Según Santillán Silva (2022), los bajos niveles de conocimiento tributario constituyen una de las principales causas del incumplimiento fiscal en pequeños comerciantes.

Educación tributaria

La educación tributaria se refiere al proceso mediante el cual los contribuyentes adquieren conocimientos, habilidades y valores relacionados con el sistema tributario. Su finalidad es fortalecer la comprensión de las obligaciones fiscales y promover actitudes responsables frente al cumplimiento de los deberes tributarios, contribuyendo al desarrollo de una cultura de legalidad y compromiso ciudadano.

La educación tributaria busca generar conciencia sobre:

- Responsabilidad fiscal.
- Ciudadanía tributaria.
- Beneficios del cumplimiento fiscal.
- Consecuencias de la evasión tributaria.

Percepción del sistema tributario

Corresponde a las opiniones y valoraciones que tiene en general el contribuyente sobre la administración tributaria y la utilización de los recursos públicos.

Comprende aspectos como:

- Confianza institucional.
- Transparencia gubernamental.
- Equidad tributaria.
- Eficiencia en el gasto público.

Diversas investigaciones demuestran que una percepción positiva del sistema tributario favorece el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales (Torgler, 2007).

2.2.4 Comportamiento fiscal

El comportamiento fiscal constituye la variable dependiente de esta investigación y comprende el conjunto de conductas y decisiones que adoptan los contribuyentes

frente a sus responsabilidades tributarias reflejando en aspectos como la declaración de ingresos, el pago de impuestos.

Desde esta perspectiva, constituye un indicador relevante para evaluar los niveles de responsabilidad tributaria y formalización económica según Alm y Torgler (2011), el comportamiento fiscal permite observar la forma en que los contribuyentes responden a sus obligaciones tributarias y el grado de compromiso que mantienen con el sistema fiscal.

En el contexto de esta investigación, el comportamiento fiscal será entendido como el conjunto de prácticas y actuaciones desarrolladas por los comerciantes agropecuarios en relación con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y su interacción con la administración tributaria.

2.2.5 Cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario constituye una de las dimensiones más relevantes del comportamiento fiscal y hace referencia al grado en que los contribuyentes atienden de manera adecuada las obligaciones establecidas por la normativa tributaria, acciones como la declaración oportuna de impuestos, el pago de tributos dentro de los plazos establecidos y el cumplimiento de los deberes formales exigidos por la administración tributaria. Un adecuado nivel de cumplimiento refleja no solo el conocimiento de las obligaciones fiscales, sino también el compromiso del contribuyente.

Según la OECD (2019), el cumplimiento tributario implica, en primera instancia, declarar correctamente los ingresos, presentar declaraciones dentro de los plazos establecidos, pagar oportunamente los impuestos, mantener registros adecuados y emitir comprobantes de venta cuando corresponda.

El cumplimiento puede clasificarse voluntario y cumplimiento forzado que ocurre cuando el contribuyente cumple sus obligaciones por convicción propia y responsabilidad ciudadana.

Cumplimiento forzado

Se produce cuando el contribuyente cumple debido a la existencia de controles, sanciones o procesos de fiscalización.

2.2.6 Formalización económica

La formalización económica se refiere a una actividad productiva o comercial que se incorpora al marco legal y tributario establecido por el Estado.

De acuerdo con la International Labour Organization (2023), la formalización permite a los actores económicos acceder a derechos, servicios financieros, programas de apoyo gubernamental y mecanismos de protección legal.

Dentro del ámbito tributario, la formalización implica:

- Obtención del RUC.
- Registro de actividades económicas.
- Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- Emisión de comprobantes de venta.
- Declaración de impuestos.

La formalización constituye un indicador relevante del comportamiento fiscal porque refleja el grado de integración de los contribuyentes al sistema tributario.

2.2.7 Evasión tributaria

La evasión tributaria se refiere a las acciones u omisiones mediante las cuales los contribuyentes incumplen sus obligaciones fiscales con el propósito de reducir o evitar el pago de impuestos establecidos por la normativa vigente. Este fenómeno es uno de los desafíos más complejos para los sistemas tributarios, debido a sus efectos negativos sobre la recaudación.

Según Tanzi y Shome (1993), la evasión tributaria afecta la sostenibilidad fiscal de los Estados debido a que disminuye los recursos disponibles para la inversión pública y la provisión de bienes y servicios.

Entre las formas más comunes de evasión se encuentran, el ocultamiento de ingresos, deficientes declaraciones de ventas, no emisión de comprobantes de venta, omisión de declaraciones tributarias y utilización de información falsa.

2.2.8 Economía informal

La economía informal comprende aquellas actividades productivas y comerciales que operan total o parcialmente fuera de los marcos regulatorios y tributarios establecidos por el Estado.

Schneider (2012) sostiene que la informalidad suele estar asociada a los altos costos de formalización, escaso conocimiento normativo, débil cultura tributaria, limitado acceso a financiamiento y baja confianza institucional.

En América Latina, la economía informal continúa representando uno de los principales desafíos para las administraciones tributarias debido a su impacto sobre la recaudación fiscal y la competitividad económica.

2.2.9 Relación entre cultura tributaria y comportamiento fiscal

Diversas investigaciones han evidenciado que la cultura tributaria mantiene una estrecha relación con el comportamiento fiscal de los contribuyentes. En general, las personas que poseen mayores conocimientos sobre temas tributarios reciben educación fiscal y confían en las instituciones encargadas de la administración de impuestos tienden a mostrar niveles más altos de cumplimiento voluntario de sus obligaciones fiscales.

Según, Torgler (2007) señala que una sólida cultura tributaria contribuye al fortalecimiento de la voluntad fiscal y genera mejores actitudes hacia el cumplimiento de los deberes tributarios. De forma similar, la OECD (2019) destaca que la educación fiscal constituye una herramienta para la recaudación y disminuir los niveles de evasión y elusión tributarias.

La presente investigación plantea que un mayor nivel de cultura tributaria puede incidir favorablemente en el comportamiento fiscal de los comerciantes del sector agropecuario en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de investigación

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, correlacional y explicativo, analizó la relación entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, también, los factores que inciden en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Este estudio posee un alcance descriptivo porque permitió identificar y caracterizar las principales condiciones relacionadas con ambas variables mediante la recopilación de información sobre aspectos como el conocimiento tributario, la educación fiscal, la percepción del sistema tributario, el cumplimiento de obligaciones fiscales, la emisión de comprobantes de venta y los niveles de formalización económica de los participantes. Según Hernández Sampieri y Mendoza (2018), los estudios descriptivos buscan detallar las características y propiedades de un fenómeno determinado, proporcionando una visión clara de la realidad analizada.

En este sentido, se presentó un alcance correlacional, debido a que determinó el grado de asociación existente entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal. Este nivel de análisis permitió conocer cómo mejores niveles de conocimiento y educación tributaria se relacionan con un mayor cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los comerciantes agropecuarios.

Este estudio también incorpora un componente explicativo, debido a que permitió conocer cómo la cultura tributaria influye en el comportamiento fiscal de los contribuyentes, es así como se analizó el papel que desempeñan los conocimientos, las percepciones y la educación tributaria en la adopción de prácticas fiscales responsables y en los procesos de formalización económica.

En cuanto al diseño metodológico, esta investigación es de carácter no experimental, debido a que las variables fueron observadas tal como se presentan en su entorno natural, sin intervención ni manipulación por parte del investigador denotando un corte transversal, debido a que la información será recolectada en un único momento, permitiendo analizar la situación existente durante el período de estudio.

Es así como se obtuvo una visión integral del fenómeno analizado y generando evidencia empírica que contribuya a comprender la influencia de la cultura tributaria sobre el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población corresponde al conjunto de individuos o unidades de análisis que comparten características específicas y sobre los cuales se pretende obtener información para responder al problema de investigación. De acuerdo con Hernández Sampieri y Mendoza (2018), la población está conformada por todos los elementos que cumplen con los criterios establecidos para el estudio.

En esta investigación, la población se integra por los comerciantes y productores agropecuarios que desarrollan sus actividades económicas en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, dentro de este grupo se incluyen productores, comerciantes e introductores que cada día lunes de feria en las actividades de comercialización agropecuaria.

La elección de esta población se fundamenta en la relevancia económica y comercial que posee este centro de mercadeo para la región central del Ecuador, constituyéndose en un espacio donde convergen numerosos factores productivos cuyas actividades generan importantes intercambios comerciales.

La población definitiva será establecida a partir de la información oficial proporcionada por la administración del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, que servirá como marco de referencia para la selección de los participantes, gracias al registro administrativo de los participantes vinculados al centro de mercadeo, la población se considera finita, lo que permite determinar con precisión el universo de estudio y calcular una muestra representativa.

3.2.2 Muestra

La muestra corresponde a una parte representativa de la población seleccionada para obtener información sobre el fenómeno objeto de estudio. Una adecuada selección muestral permite extrapolar los resultados al conjunto de la población con un nivel aceptable de confianza y precisión (Hernández Sampieri & Mendoza, 2018).

Es importante considerar que la población de comerciantes y productores agropecuarios del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato está conformada por un número considerable de participantes, por tal motivo se trabajó con una muestra representativa que facilitó la recolección de datos y garantizó la viabilidad operativa de la investigación, sin afectar la calidad y confiabilidad de los resultados obtenidos.

La selección de los participantes se realizó mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, garantizando que todos los integrantes de la población tengan la misma oportunidad de formar parte del estudio contribuyendo a la reducción posibles sesgos en la selección de los encuestados y favorece la obtención de resultados representativos de la población analizada.

Para determinar el número de participantes requeridos en la investigación, se empleó la fórmula específica para poblaciones finitas:

$$n = \frac{NZ^2pq}{e^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Donde:

n, que corresponde al tamaño de la muestra.

N, que concierne tamaño de la población.

Z, valor de nivel de confianza.

p, correspondiente a la probabilidad de ocurrencia.

q, correspondiente a la probabilidad de no ocurrencia.

E, valor del margen de error permitido.

Nivel de confianza: 95 %, Valor Z: 1,96, Margen de error: 5 % (0,05), Probabilidad de ocurrencia (p): 0,50 y Probabilidad de no ocurrencia (q): 0,50.

Para el desarrollo de la investigación se consideró una población aproximada de 2.400 comerciantes agropecuarios, entre productores, comerciantes e introductores que realizan sus actividades en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. Con el fin de garantizar resultados representativos, se calculó el tamaño de la muestra mediante la fórmula para poblaciones finitas, utilizando un nivel de confianza del 95

%, un margen de error del 5 % y una probabilidad de ocurrencia y no ocurrencia del 50 %, parámetros comúnmente empleados en investigaciones de carácter social y económico (Hernández Sampieri & Mendoza, 2018).

La fórmula utilizada fue:

$$n = \frac{NZ^2pq}{e^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Donde:

- $N = 2400$
- $Z = 1,96$
- $p = 0,50$
- $q = 0,50$
- $e = 0,05$

El cálculo muestral determinó la participación de 332 comerciantes agropecuarios en el estudio. La selección de los participantes se realizó mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, asegurando que todos los integrantes de la población tengan la misma posibilidad de ser incluidos en la investigación.

Con el propósito de obtener resultados más representativos, la muestra podrá distribuirse de manera proporcional entre los distintos grupos que conforman el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, considerando la participación relativa de productores, comerciantes e introductores dentro de la población total.

Estrato	Población	%	Muestra
Productores	1.100	45,8 %	152
Comerciantes	900	37,5 %	124
Introductores	400	16,7 %	56
Total	2.400	100 %	332

3.2.3 Criterios de inclusión

Para formar parte de la investigación, es vital cumplir con los siguientes criterios:

- Ser comerciante o productor agropecuario registrado o activo en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.
- Desarrollar actividades económicas de manera habitual dentro del centro de mercadeo.
- Ser mayor de edad.
- Aceptar participar voluntariamente en la investigación mediante consentimiento informado.
- Proporcionar información completa en el instrumento de recolección de datos.

3.2.4 Criterios de exclusión

Se excluirán de la investigación:

- Personas que no desarrollen actividades comerciales o productivas dentro del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.
- Encuestas incompletas o con información inconsistente.
- Participantes que decidan retirarse del estudio durante el proceso de recolección de información.
- Personal administrativo o trabajadores que no formen parte de la actividad comercial agropecuaria objeto de análisis.

3.3 Prueba de hipótesis – pregunta científica – idea a defender

La prueba de hipótesis es una herramienta estadística que permite determinar si existe evidencia suficiente para establecer una relación entre las variables analizadas. La prueba de hipótesis para este estudio se orientó a verificar la influencia de la cultura tributaria en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Debido a que la información fue recopilada mediante escalas tipo Likert y las variables presentan una naturaleza ordinal, se empleará el coeficiente de correlación de Spearman (ρ). Esta prueba permite identificar tanto la dirección como la intensidad de

la relación entre las variables estudiadas. Los valores del coeficiente oscilan entre -1 y +1; mientras más cercano sea el resultado a +1, mayor será la asociación positiva entre las variables, y cuanto más próximo esté a -1, más fuerte será la relación negativa. Por el contrario, valores cercanos a cero indican una relación débil o inexistente.

La fórmula utilizada será la siguiente:

$$\rho = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

- ρ = coeficiente de correlación de Spearman.
- d_i = diferencia entre los rangos de cada observación.
- n = número de observaciones.

Para la toma de decisiones estadísticas se estableció un nivel de significancia de 0,05, criterio ampliamente utilizado en investigaciones de las ciencias sociales. En este sentido, cuando el valor p sea inferior a 0,05 se rechazará la hipótesis nula y se aceptará la hipótesis alternativa, evidenciando la existencia de una relación significativa entre las variables estudiadas.

Todo el procesamiento y análisis estadístico se realizó mediante el software R, herramienta que permitió calcular los coeficientes de correlación, evaluar la significancia de los resultados y facilitar su representación e interpretación.

3.3.1 Pregunta científica

¿Influye la cultura tributaria en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato?

3.3.2 Hipótesis de investigación

Hipótesis general (H₁)

La cultura tributaria influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Hipótesis nula (H₀)

La cultura tributaria no influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

3.3.3 Regla de decisión

La decisión estadística se realizó considerando los siguientes criterios:

- Si el valor de significancia (p-valor) es menor a 0,05, se rechazará la hipótesis nula (H_0) y se aceptará la hipótesis alternativa (H_1).
- Si el valor de significancia (p-valor) es mayor o igual a 0,05, no se rechazará la hipótesis nula (H_0).

3.3.4 Método estadístico para la contrastación de hipótesis

La contrastación de la hipótesis se efectuará mediante coeficiente de correlación de Spearman, debido a que:

- Las variables cultura tributaria y comportamiento fiscal fueron medidas mediante escalas tipo Likert.
- Los datos obtenidos tendrán naturaleza ordinal.
- Se pretende determinar la existencia y grado de relación entre ambas variables.
- El estudio presenta un alcance correlacional y explicativo.

De manera complementaria, se utilizó tablas de contingencia y la prueba de Chi-cuadrado de Pearson para examinar posibles asociaciones entre indicadores específicos de las variables analizadas. Estas herramientas contribuirán a enriquecer la interpretación de los resultados y proporcionar una comprensión más amplia de las relaciones identificadas en el estudio.

3.4 Recolección de la información

La recolección de información constituye una etapa esencial del proceso investigativo, ya que proporciona los datos necesarios para analizar las variables objeto de estudio y sustentar los resultados de la investigación. La calidad y precisión de la información obtenida inciden directamente en la validez de las conclusiones y en la comprobación de la hipótesis planteada.

Según Hernández Sampieri y Mendoza (2018), la recolección de datos consiste en obtener información relevante mediante técnicas e instrumentos adecuados, con el fin de responder a las preguntas de investigación y alcanzar los objetivos propuestos. En este estudio se recurrirá tanto a fuentes primarias como secundarias, lo que permitió complementar el sustento teórico con información obtenida directamente de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

3.4.1 Fuentes de información

Fuentes primarias

Las fuentes primarias se integraron por la información proporcionada directamente por los comerciantes que realizan sus actividades en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. Los datos se recopilaban mediante la aplicación de encuestas estructuradas, lo que permitió obtener información sobre sus conocimientos, percepciones, actitudes y prácticas relacionadas con la cultura tributaria y el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

La información primaria permitió obtener datos específicos sobre:

- Conocimiento de obligaciones tributarias.
- Educación y capacitación tributaria.
- Percepción del sistema tributario.
- Emisión de comprobantes de venta.
- Cumplimiento de declaraciones tributarias.
- Formalización de actividades económicas.
- Pago oportuno de impuestos.

Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias se integraron por documentos académicos, científicos y normativos relacionado, por ejemplo:

- Artículos científicos indexados en Scopus, SciELO y Latindex.
- Libros especializados en administración tributaria.

- Tesis y trabajos de investigación.
- Normativa tributaria ecuatoriana vigente.
- Publicaciones del Servicio de Rentas Internas.
- Informes de organismos nacionales e internacionales relacionados con cultura tributaria y cumplimiento fiscal.

Estas fuentes permitieron sustentar teóricamente la investigación y contextualizar los resultados obtenidos.

3.4.2 Técnica de recolección de información

Para la obtención de información primaria se empleará la técnica de la encuesta, debido a su utilidad para recopilar datos de forma organizada y uniforme en estudios de enfoque cuantitativo. Esta técnica permite conocer las opiniones, percepciones, conocimientos y prácticas de los participantes respecto al fenómeno investigado. De acuerdo con Hernández Sampieri y Mendoza (2018), la encuesta constituye uno de los instrumentos más utilizados para recolectar información directamente de una población específica.

La aplicación de este instrumento permitió obtener información relacionada con las diferentes dimensiones de las variables objeto de estudio, facilitando el análisis de la cultura tributaria y del comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Variable independiente: Cultura tributaria

- Conocimiento tributario.
- Educación tributaria.
- Percepción del sistema tributario.

Variable dependiente: Comportamiento fiscal

- Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- Emisión de comprobantes de venta.
- Formalización económica.

- Pago oportuno de impuestos.

La encuesta será aplicada de forma presencial a los comerciantes, productores e introductores seleccionados en la muestra de investigación.

3.4.3 Instrumento de recolección de información

Para la recolección de información se empleará un cuestionario estructurado, elaborado de acuerdo con los objetivos de la investigación y las variables analizadas. Este instrumento permitió obtener información relevante sobre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios participantes en el estudio.

El cuestionario estará conformado por dos secciones principales:

Sección I. Información general del encuestado

Permitió recopilar información relacionada con:

- Edad.
- Sexo.
- Nivel de instrucción.
- Actividad económica.
- Tiempo de permanencia en el mercado.
- Régimen tributario al que pertenece.

Sección II. Variables de investigación

Contendrá preguntas orientadas a medir:

Cultura tributaria

- Conocimiento de obligaciones fiscales.
- Conocimiento del régimen tributario.
- Participación en capacitaciones tributarias.
- Percepción sobre la importancia de los impuestos.
- Confianza en la administración tributaria.

Comportamiento fiscal

- Emisión de comprobantes de venta.
- Declaración de impuestos.
- Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- Registro formal de actividades económicas.
- Pago oportuno de tributos.

Las preguntas fueron elaboradas bajo una escala tipo Likert de cinco categorías:

Valor	Categoría
1	Nunca
2	Casi nunca
3	Algunas veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Esta escala permitió cuantificar las respuestas y facilitar el análisis estadístico posterior.

3.4.4 Validación del instrumento

Con el propósito de asegurar la validez de contenido del instrumento, el cuestionario fue evaluado mediante la técnica de juicio de expertos. Este proceso permitió verificar la pertinencia, claridad y coherencia de cada uno de los ítems en relación con los objetivos de la investigación y las variables objeto de estudio.

Para ello, se solicitará la participación de profesionales con experiencia en:

- Administración tributaria.
- Metodología de la investigación.
- Estadística aplicada.

- Ciencias económicas.

Los expertos evaluarán aspectos relacionados con:

- Claridad de las preguntas.
- Pertinencia de los ítems.
- Coherencia con los objetivos de investigación.
- Relevancia de los indicadores.

Las observaciones emitidas permitieron realizar ajustes y mejoras al instrumento antes de su aplicación definitiva.

3.5 Procesamiento de la información y análisis estadístico

El procesamiento y análisis de los datos constituyen una fase esencial de la investigación, ya que permiten convertir la información recopilada en resultados que facilitan el cumplimiento de los objetivos y la comprobación de la hipótesis. En este estudio, los datos obtenidos fueron analizados mediante técnicas estadísticas orientadas a identificar la relación entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Según Hernández Sampieri y Mendoza (2018), el análisis de datos comprende procedimientos sistemáticos destinados a organizar, resumir e interpretar la información obtenida durante el proceso investigativo. Para ello, se utilizará el software R, una herramienta ampliamente empleada en la investigación científica por su capacidad para realizar análisis estadísticos y representar los resultados de manera precisa y confiable.

3.5.1 Preparación y depuración de los datos

Una vez concluida la aplicación de las encuestas, los datos obtenidos fueron organizados en una base de datos digital y procesados mediante el software R para su análisis estadístico.

Durante esta fase se realizarán las siguientes actividades:

En primera instancia una revisión de cuestionarios completados, verificación de consistencia de las respuestas, identificación de valores faltantes o atípicos,

codificación de las variables e indicadores, construcción de la matriz de datos y depuración y validación de la base de información.

La escala tipo Likert será codificada numéricamente de la siguiente manera:

Categoría	Valor
Nunca	1
Casi nunca	2
Algunas veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Esta codificación facilitará el tratamiento cuantitativo de las variables y permitió aplicar técnicas estadísticas acordes con los objetivos de la investigación.

3.5.2 Análisis estadístico descriptivo

Inicialmente, se realizó un análisis descriptivo de los datos para caracterizar a los comerciantes agropecuarios participantes y examinar el comportamiento de las variables objeto de estudio.

Para ello se emplearon:

- Frecuencias absolutas.
- Frecuencias relativas.
- Porcentajes.
- Tablas de distribución.
- Gráficos de barras.
- Diagramas circulares.
- Medidas de tendencia central.
- Medidas de dispersión.

Estos procedimientos permitieron identificar aspectos relacionados con:

- Nivel de cultura tributaria.
- Conocimiento de obligaciones fiscales.
- Educación tributaria.
- Percepción del sistema tributario.
- Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- Formalización económica.
- Comportamiento fiscal de los comerciantes.

Los resultados descriptivos facilitarán una comprensión general de las características propias de la población estudiada y servirán como base para los análisis posteriores.

3.5.3 Análisis de confiabilidad del instrumento

Previo a la aplicación de las pruebas de estadística inferencial, se verificará la confiabilidad del instrumento de recolección de datos mediante el coeficiente Alfa de Cronbach.

La fórmula utilizada para determinar la confiabilidad es la siguiente:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right)$$

Donde:

- α = coeficiente Alfa de Cronbach.
- k = número de ítems.
- S_i^2 = varianza de cada ítem.
- S_t^2 = varianza total.

La interpretación se realizó bajo los siguientes criterios:

Alfa de Cronbach	Interpretación
Menor a 0,60	Baja confiabilidad
0,60 – 0,69	Confiabilidad aceptable

0,70 – 0,79	Buena confiabilidad
0,80 – 0,89	Muy buena confiabilidad
Mayor a 0,90	Excelente confiabilidad

Se considerará adecuado un valor mínimo de 0,70 para garantizar la consistencia interna del instrumento.

3.5.4 Análisis inferencial

Con el propósito de verificar la hipótesis planteada y establecer el grado de asociación existente entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal, se recurrirá a técnicas de estadística inferencial que permitan analizar la relación entre ambas variables. Dado que la información fue recopilada mediante una escala tipo Likert y que los datos obtenidos presentan una naturaleza ordinal, no resulta necesario asumir una distribución normal. Por esta razón, se empleará el coeficiente de correlación de Spearman, una prueba no paramétrica adecuada para determinar la intensidad y dirección de la relación entre variables medidas en escalas ordinales.

La fórmula correspondiente es:

$$\rho = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

- ρ = coeficiente de correlación de Spearman.
- d_i = diferencia entre rangos.
- n = número de observaciones.

La interpretación de los resultados será la siguiente:

Valor de ρ	Nivel de correlación
0,00 – 0,19	Muy débil
0,20 – 0,39	Débil
0,40 – 0,59	Moderada

0,60 – 0,79	Fuerte
0,80 – 1,00	Muy fuerte

Asimismo, el signo del coeficiente permitió determinar la dirección de la relación:

- Positivo (+): relación directa.
- Negativo (-): relación inversa.

3.5.5 Contraste de hipótesis

La comprobación de la hipótesis se realizó mediante la significancia estadística resultante en la prueba de correlación de Spearman.

Se estableció un nivel de significancia de:

$$\alpha = 0,05$$

Hipótesis nula (H_0)

La cultura tributaria no influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Hipótesis alternativa (H_1)

La cultura tributaria influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Regla de decisión

- Si $p < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.
- Si $p \geq 0,05$, no se rechaza la hipótesis nula.

3.5.6 Presentación de resultados

Los resultados obtenidos fueron presentados mediante:

- Tablas estadísticas.
- Gráficos descriptivos.
- Matrices de correlación.

- Tablas de contingencia.
- Interpretaciones analíticas de los hallazgos.

La información será organizada en función de los objetivos específicos de la investigación, permitiendo analizar el nivel de cultura tributaria, caracterizar el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios y determinar la influencia existente entre ambas variables.

Los resultados constituirán la base para la elaboración de conclusiones y recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria y al mejoramiento del cumplimiento fiscal dentro del sector agro-comercial del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Introducción

El presente capítulo exterioriza los resultados derivados a partir de la aplicación del instrumento de investigación a una muestra de 332 comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, conformada por productores, comerciantes e introductores que desarrollan actividades económicas dentro de este importante centro de comercialización.

Los datos recopilados fueron procesados mediante paquete office, aplicando técnicas de estadística descriptiva e inferencial que permitieron caracterizar a la población objeto de estudio, analizar las variables cultura tributaria y comportamiento fiscal, y determinar la relación existente entre ambas variables.

En una primera etapa se presenta la caracterización sociodemográfica y económica de los participantes, con el propósito de identificar aspectos relevantes relacionados con sexo, nivel educativo, actividad económica, experiencia comercial y formalización tributaria. Posteriormente, se realiza el análisis descriptivo de las dimensiones que integran las variables cultura tributaria y comportamiento fiscal, para finalmente efectuar la contrastación de la hipótesis mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Spearman.

Los resultados obtenidos permiten comprender la realidad tributaria de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato y constituyen un insumo importante para la formulación de estrategias orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria y el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

4.2 Estadística descriptiva

La estadística descriptiva permitió organizar, resumir e interpretar la información obtenida mediante las encuestas aplicadas a los participantes. Para ello se emplearon frecuencias absolutas, porcentajes, tablas de distribución y medidas descriptivas que facilitan la comprensión de las características de la muestra y de las variables estudiadas.

4.2.1 Caracterización de la muestra

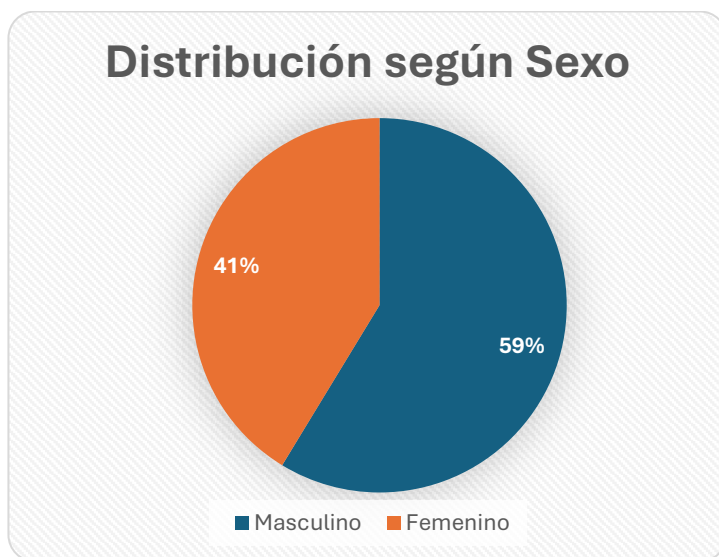
La caracterización de la muestra permite conocer las principales características económicas y sociodemográficas de los comerciantes agropecuarios encuestados, proporcionando un contexto adecuado para la interpretación de los resultados relacionados con las variables de estudio.

Sexo de los encuestados

Tabla 4.1 Distribución de la muestra según sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje (%)
Masculino	195	58,7
Femenino	137	41,3
Total	332	100,0

Figura 4.1. Distribución porcentual según sexo



Análisis e interpretación

Los resultados evidencian una mayor participación de hombres dentro de las actividades desarrolladas en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, quienes representan el 58,7% de la muestra. Por su parte, las mujeres constituyen el 41,3% de los participantes.

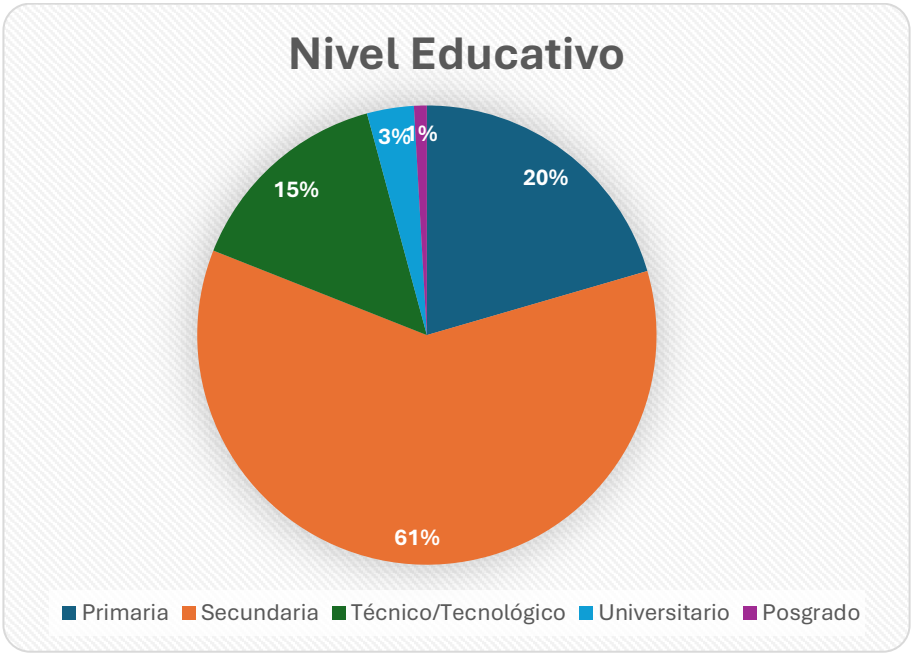
Estos resultados permiten observar la participación femenina observada también evidencia el creciente involucramiento de las mujeres en las actividades económicas relacionadas con el sector agropecuario.

Nivel de instrucción

Tabla 4.2 Nivel educativo de los encuestados

Nivel educativo	Frecuencia	Porcentaje (%)
Primaria	68	20,5
Secundaria	201	60,5
Técnico/Tecnológico	49	14,8
Universitario	11	3,3
Posgrado	3	0,9
Total	332	100,0

Figura 4.2. Nivel de instrucción de los comerciantes agropecuarios



Análisis e interpretación

El 60,5% de los comerciantes ha cursado la educación secundaria, constituyéndose en el nivel educativo predominante. Adicionalmente, el 20,5% cuenta únicamente con educación primaria, mientras que el 14,8% posee formación técnica o tecnológica. A diferencia de apenas el 3,3% de los participantes que dispone de estudios universitarios y únicamente el 0,9% registra formación de posgrado.

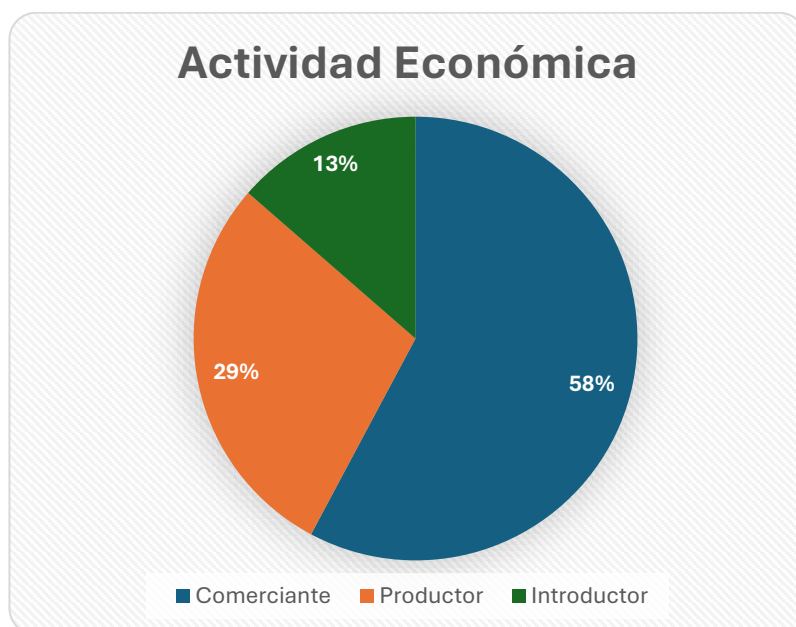
La limitada presencia de educación superior constituye un aspecto relevante para la investigación, ya que diversos estudios han señalado que el nivel educativo influye positivamente en la cultura tributaria, así como en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Actividad económica principal

Tabla 4.3 Actividad económica de los encuestados

Actividad	Frecuencia	Porcentaje (%)
Comerciante	192	57,8
Productor	95	28,6
Introducción	45	13,6
Total	332	100,0

Figura 4.3. Actividad económica de los participantes



Análisis e interpretación

Los comerciantes agropecuarios constituyen el grupo más representativo de las personas encuestadas, alcanzando el 57,8% del total de participantes. Los productores representan el 28,6%, mientras que los introductores alcanzan el 13,6%.

En el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, donde predominan las actividades de comercialización e intermediación de productos agropecuarios, se resalta la alta participación de comerciantes resulta particularmente relevante para la investigación, debido a que este grupo mantiene una interacción más frecuente con obligaciones tributarias

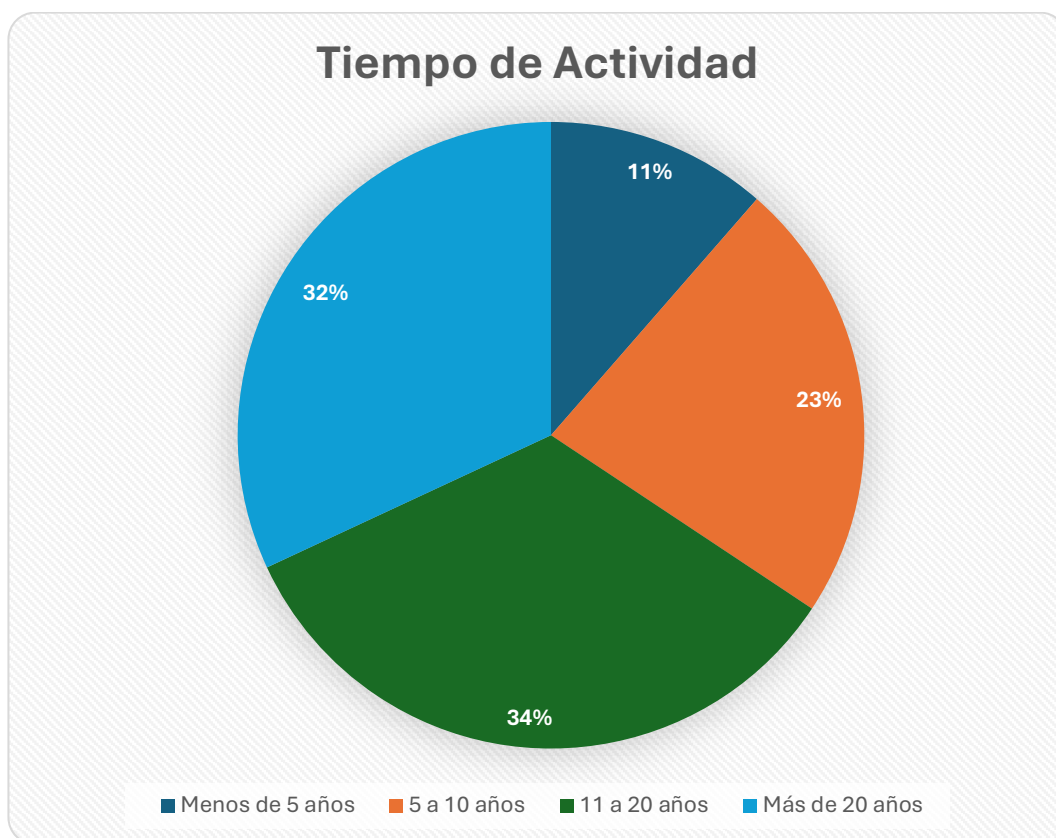
Tiempo de actividad económica

Tabla 4.4 Experiencia comercial de los encuestados

Tiempo de actividad	Frecuencia	Porcentaje (%)
Menos de 5 años	38	11,4
5 a 10 años	76	22,9

11 a 20 años	112	33,7
Más de 20 años	106	31,9
Total	332	100,0

Figura 4.4. Tiempo de permanencia en la actividad económica



Análisis e interpretación

El 65,6% de los participantes posee más de diez años de experiencia dentro del sector. Específicamente, el 33,7% registra entre 11 y 20 años de actividad económica, mientras que el 31,9% supera los veinte años de experiencia.

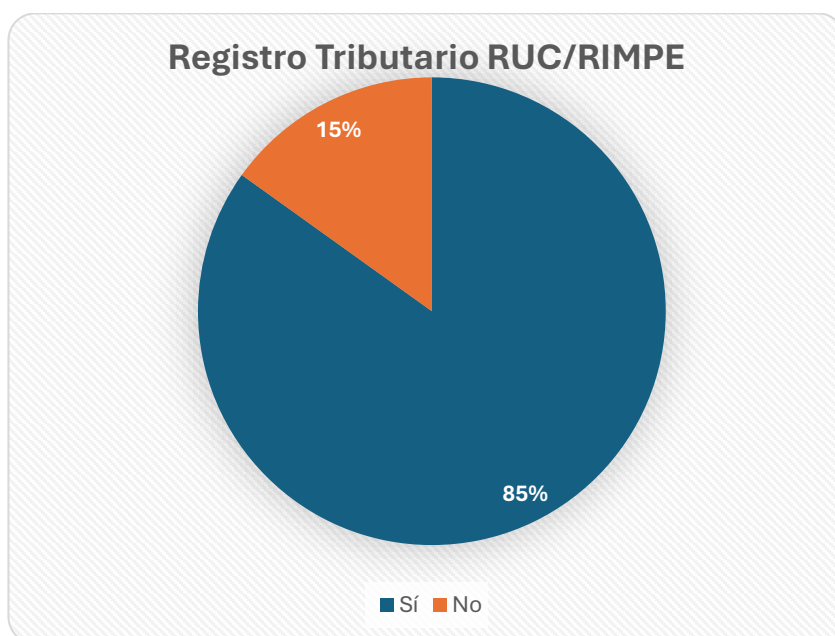
Esta situación evidencia la existencia de comerciantes con amplia trayectoria dentro del mercado agropecuario, lo cual podría favorecer el conocimiento práctico de los procesos comerciales y tributarios. Sin embargo, la experiencia acumulada no necesariamente implica un adecuado nivel de cultura tributaria, aspecto que será analizado en las siguientes secciones.

Registro tributario (RUC o RIMPE)

Tabla 4.5 Registro tributario de los encuestados

Posee RUC o RIMPE	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sí	282	84,9
No	50	15,1
Total	332	100,0

Figura 4.5. Registro tributario de los participantes



Análisis e interpretación

El 84,9% de los comerciantes encuestados manifestó contar con Registro Único de Contribuyentes (RUC) o encontrarse inscrito en el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), mientras que el 15,1% indicó no disponer de un registro tributario formal.

Estos resultados evidencian un nivel relativamente alto de formalización tributaria dentro del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. No obstante, la existencia de un registro tributario no garantiza necesariamente un adecuado cumplimiento de las obligaciones fiscales ni un elevado nivel de cultura tributaria, por lo que resulta necesario analizar las dimensiones específicas que integran ambas variables de investigación.

4.2.2 Análisis descriptivo de la variable Cultura Tributaria

La cultura tributaria representa la variable independiente de este estudio y está conformada por tres componentes esenciales: el conocimiento tributario, la educación tributaria y la percepción del sistema tributario. El análisis de esta variable permite comprender cómo los comerciantes agropecuarios interpretan, valoran y asumen sus responsabilidades fiscales, así como el grado de conciencia que poseen sobre la importancia de los tributos para el financiamiento de bienes y servicios públicos.

Para facilitar la interpretación de los resultados, se establecieron tres niveles de clasificación:

Intervalo	Nivel
1,00 – 2,33	Bajo
2,34 – 3,66	Medio
3,67 – 5,00	Alto

A continuación, se presentan los resultados obtenidos para cada una de las dimensiones evaluadas.

4.2.2.1 Dimensión: Conocimiento tributario

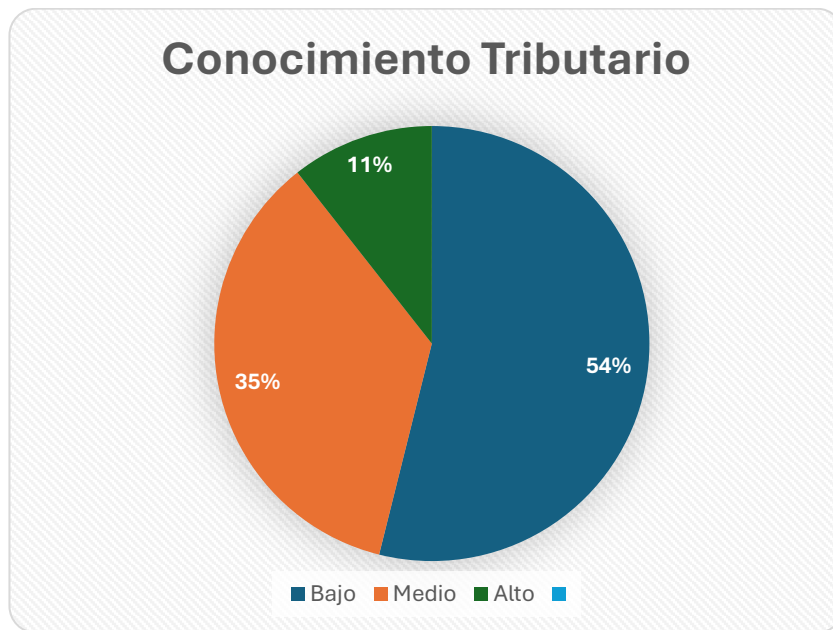
El conocimiento tributario se entiende como el nivel de comprensión e información que poseen los comerciantes acerca de las disposiciones fiscales que regulan sus actividades económicas.

Tabla 4.6 Nivel de conocimiento tributario de los comerciantes agropecuarios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	179	53,9
Medio	118	35,5
Alto	35	10,6
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 2,67/5

Figura 4.6. Nivel de conocimiento tributario



Análisis e interpretación

Se muestra que el 53,9% de los comerciantes presenta un nivel bajo de conocimiento tributario, mientras que el 35,5% alcanza nivel medio y únicamente el 10,6% evidencia un nivel alto.

Estos hallazgos reflejan que más del 50% de los participantes poseen limitaciones para comprender aspectos relacionados con sus obligaciones fiscales, procedimientos tributarios y responsabilidades como contribuyentes. Esta situación puede ser producto del deficiente acceso a educación. El promedio obtenido (2,67 sobre 5) ubica esta dimensión dentro del nivel medio-bajo.

Este resultado coincidió con lo señalado por Santillán Silva (2022), su investigación encontró que los comerciantes de mercados populares presentan importantes deficiencias en conocimientos relacionados con normativas tributarias, así como en procesos de tinte administrativo.

4.2.2.2 Dimensión: Educación tributaria

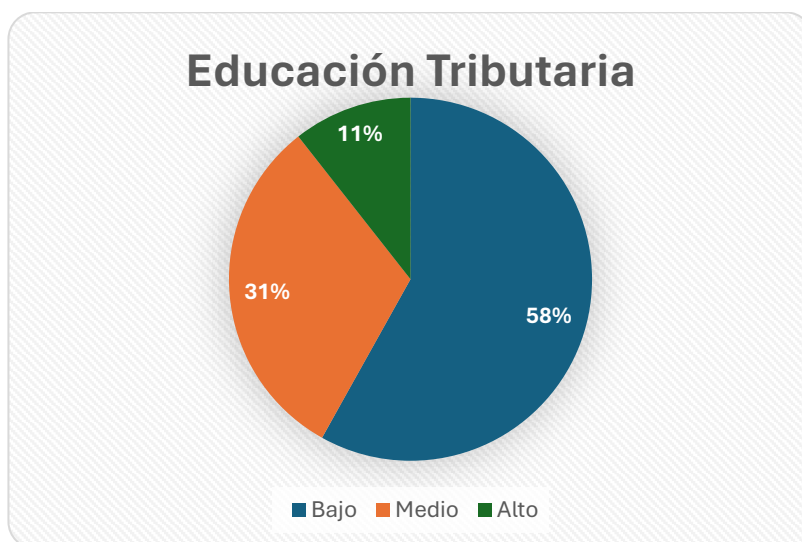
La educación tributaria comprende los procesos de formación, capacitación y adquisición de conocimientos relacionados con la normativa fiscal y la responsabilidad tributaria.

Tabla 4.7 Nivel de educación tributaria de los comerciantes agropecuarios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	193	58,1
Medio	104	31,3
Alto	35	10,6
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 2,49/5

Figura 4.7. Nivel de educación tributaria



Análisis e interpretación

Se evidencia que el 58,1% de los encuestados presenta niveles bajos de educación tributaria, mientras que el 31,3% se ubica en nivel medio y el 10,6% alcanza niveles altos.

El promedio de 2,49 puntos revela que la educación tributaria constituye la dimensión más débil dentro de la variable cultura tributaria. Este resultado sugiere una escasa participación de los comerciantes en programas de capacitación relacionados con

temas fiscales y una limitada actualización sobre cambios normativos y obligaciones tributarias.

Se evidencia una baja formación tributaria lo que explica dificultades identificadas en la dimensión de conocimiento tributario, ya que ambos aspectos mantienen una estrecha relación frente a los limitados programas permanentes de educación fiscal dirigidos a comerciantes agropecuarios.

4.2.2.3 Dimensión: Percepción del sistema tributario

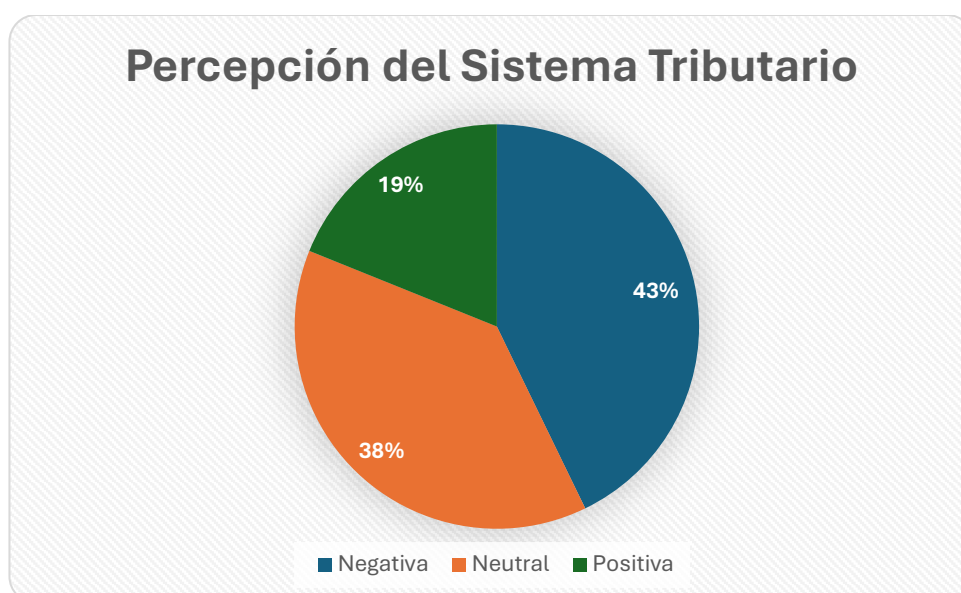
La percepción del sistema tributario se relaciona con la manera en que los contribuyentes interpretan y valoran el funcionamiento del sistema fiscal y de las instituciones encargadas de su administración, la equidad del sistema fiscal y la utilización de los recursos públicos.

Tabla 4.8 Percepción del sistema tributario

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Negativa	142	42,8
Neutral	127	38,3
Positiva	63	18,9
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 2,84/5

Figura 4.8. Percepción del sistema tributario



Análisis e interpretación

El 42,8% de los comerciantes mantiene una percepción negativa sobre el sistema tributario, mientras que el 38,3% presenta una posición neutral y únicamente el 18,9% manifiesta una percepción positiva.

Aunque esta dimensión registra el promedio más alto dentro de la variable cultura tributaria (2,84 puntos), continúa ubicándose dentro de un nivel medio-bajo. Los resultados sugieren que una proporción importante de comerciantes mantiene dudas o reservas respecto a la equidad del sistema tributario y al uso eficiente de los recursos públicos.

La desconfianza, frente a la Administración Tributaria ecuatoriana que se identificó, puede reducir la voluntad de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones. Los resultados evidencian la necesidad de robustecer mecanismos de comunicación a fin de mejorar la confianza de los contribuyentes en la administración tributaria.

4.2.2.4 Análisis global de la variable Cultura Tributaria

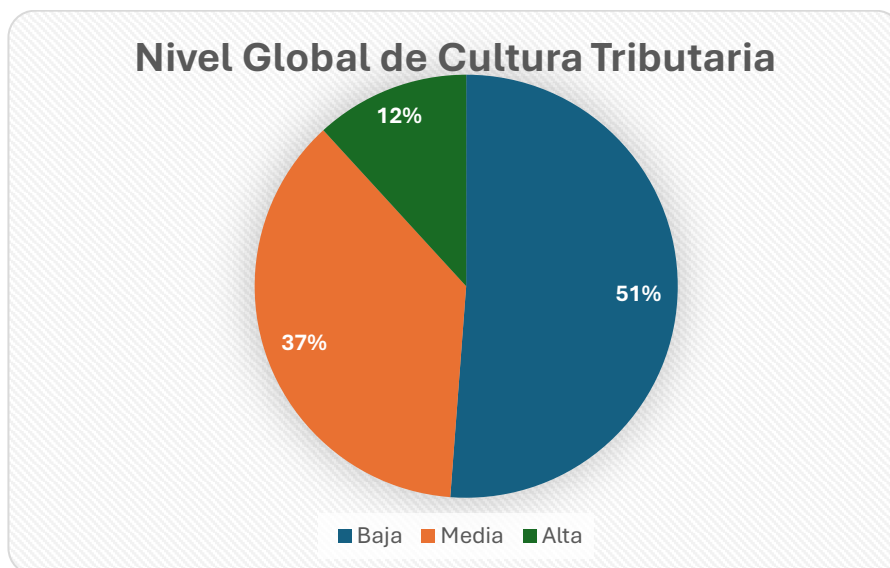
Para una visión integral de la variable cultura tributaria, se procedió a consolidar los resultados de las tres dimensiones evaluadas.

Tabla 4.9 Nivel global de cultura tributaria

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Baja	170	51,2
Media	123	37,0
Alta	39	11,8
Total	332	100,0

Promedio general: 2,67/5

Figura 4.9. Nivel global de cultura tributaria



Análisis e interpretación

Se evidencia que el 51,2% de los comerciantes agropecuarios presenta una cultura tributaria baja, mientras que el 37,0% alcanza un nivel medio y apenas el 11,8% evidencia una cultura tributaria alta.

El promedio de 2,67 confirmó que la cultura tributaria de los encuestados autoidentificados como comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato se sitúa en un nivel medio-bajo, lo que reflejó limitaciones en el conocimiento de las obligaciones fiscales, una muy baja participación en capacitación tributaria.

Aunque la mayoría de los participantes declararon tener RUC o RIMPE, los resultados sugirieron que la formalización no necesariamente está acompañada por un adecuado entendimiento de las responsabilidades ante el Servicio de Rentas Internas, ni por una cultura tributaria consolidada.

El fortalecimiento de estas capacidades podría contribuir a mejorar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales y fomentar una mayor integración de los actores económicos al sistema tributario formal.

4.2.3 Análisis descriptivo de la variable Comportamiento Fiscal

El comportamiento fiscal, considerado como la variable dependiente de esta investigación, comprende el conjunto de conductas, decisiones y prácticas que adoptan los contribuyentes frente a sus responsabilidades tributarias. Su análisis permite

valorar el nivel de compromiso que mantienen los comerciantes agropecuarios con el cumplimiento de las disposiciones fiscales establecidas por la normativa vigente. Para ello, se examinan aspectos fundamentales como el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias, la emisión de comprobantes de venta, el grado de formalización de las actividades económicas y la responsabilidad asumida en el ejercicio de sus deberes fiscales.

Para el análisis e interpretación de los resultados se establecieron los siguientes niveles:

Intervalo	Nivel
1,00 – 2,33	Bajo
2,34 – 3,66	Medio
3,67 – 5,00	Alto

A continuación, se presentan los resultados obtenidos para cada una de las dimensiones evaluadas.

4.2.3.1 Dimensión: Cumplimiento tributario

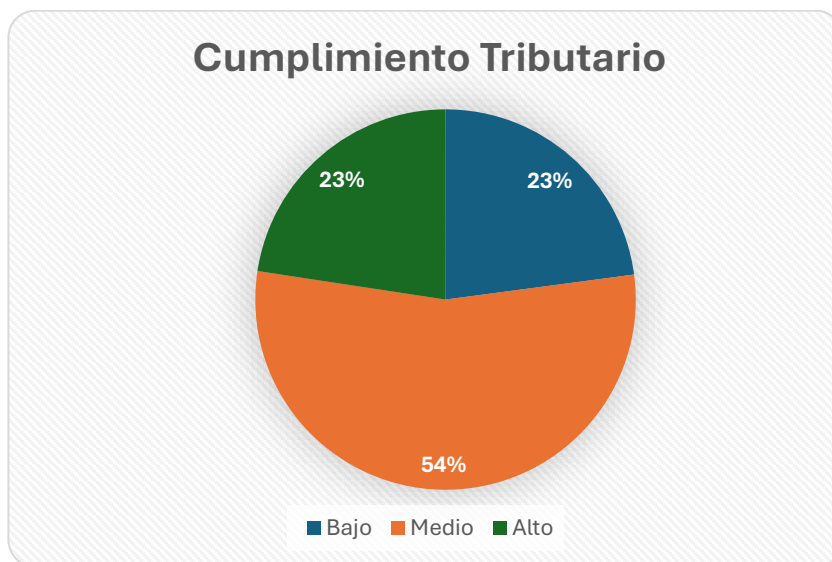
Corresponde al grado en que los comerciantes cumplen oportunamente con sus obligaciones fiscales, así como declaraciones, registros y demás requerimientos establecidos por la normativa tributaria.

Tabla 4.10 Nivel de cumplimiento tributario

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	76	22,9
Medio	181	54,5
Alto	75	22,6
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 3,21/5

Figura 4.10. Nivel de cumplimiento tributario



Análisis e interpretación

Se evidencia que el 54,5% de los comerciantes presenta un nivel medio de cumplimiento tributario, por otro lado, el 22,9% registra niveles bajos y el 22,6% niveles altos.

El promedio obtenido (3,21 puntos) indica que los comerciantes generalmente cumplen con sus obligaciones fiscales básicas, aunque dicho cumplimiento no alcanza niveles óptimos. Este comportamiento puede estar asociado a la necesidad de mantener la actividad económica dentro de parámetros legales y evitar sanciones administrativas.

Sin embargo, la presencia de un porcentaje significativo de comerciantes con niveles bajos de cumplimiento sugiere que aún existen dificultades relacionadas con el conocimiento de obligaciones tributarias, la organización administrativa y el acceso a información especializada.

Según lo obtenido, el cumplimiento tributario se encuentra en mejores condiciones que la cultura tributaria observada en el apartado anterior, lo cual evidencia que muchos contribuyentes cumplen por obligación normativa más que por una convicción derivada de una sólida formación tributaria.

4.2.3.2 Dimensión: Emisión de comprobantes de venta

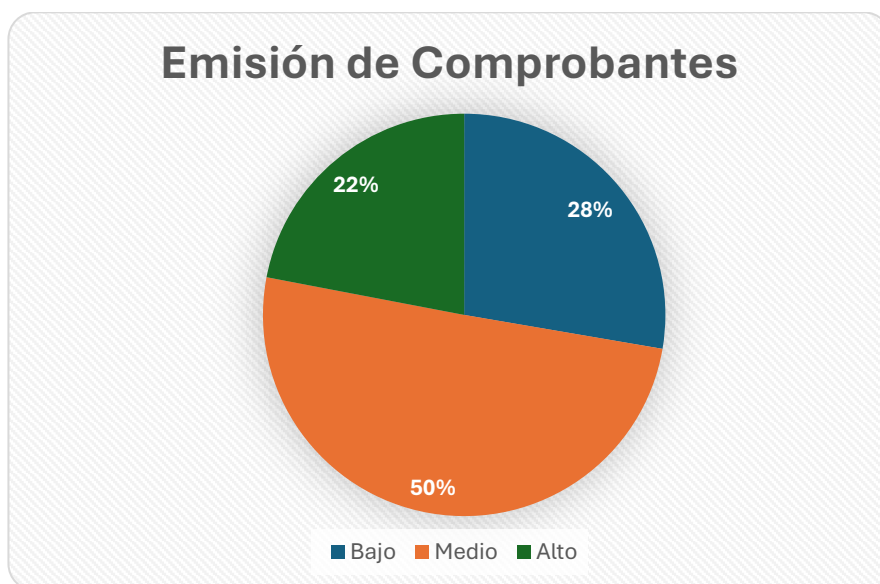
Los comprobantes de venta emitidos constituyen uno de los principales mecanismos de control tributario y transparencia comercial, permitiendo registrar formalmente las transacciones económicas realizadas por los contribuyentes.

Tabla 4.11 Nivel de emisión de comprobantes de venta

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	92	27,7
Medio	167	50,3
Alto	73	22,0
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 3,05/5

Figura 4.11. Emisión de comprobantes de venta



Análisis e interpretación

El 50,3% de los comerciantes reflejan un nivel medio de cumplimiento en la emisión de comprobantes de venta, mientras que el 27,7% registra niveles bajos y el 22,0% niveles altos.

El promedio de 3,05 puntos evidencia que la emisión de comprobantes constituye una de las áreas con mayores oportunidades de mejora dentro del comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios. Esto puede explicarse por las características propias de las actividades desarrolladas en el Centro de Mercadeo Agropecuario, lo

que puede generar riesgos de incumplimiento tributario y la falta de transparencia en esta actividad económica.

4.2.3.3 Dimensión: Formalización económica

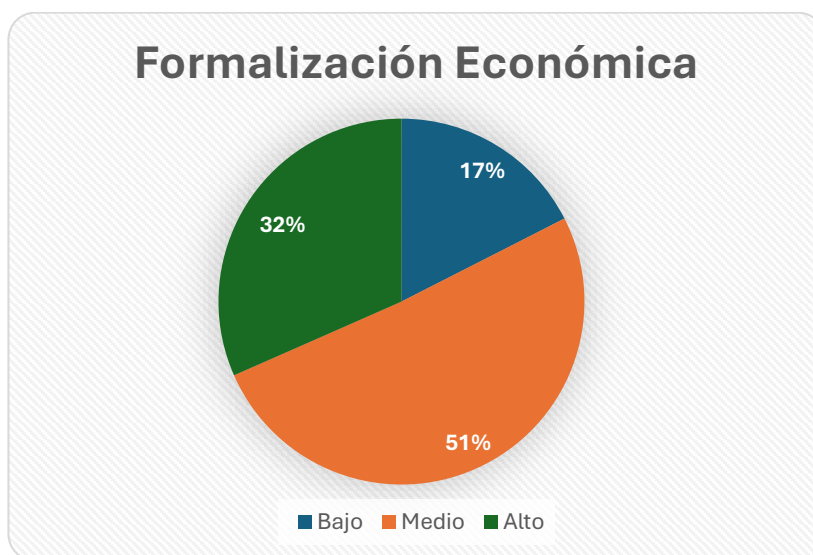
La formalización económica comprende el conjunto de acciones orientadas a registrar legalmente las actividades comerciales y cumplir con los requisitos exigidos por las instituciones de control.

Tabla 4.12 Nivel de formalización económica

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	58	17,5
Medio	169	50,9
Alto	105	31,6
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 3,48/5

Figura 4.12. Nivel de formalización económica



Análisis e interpretación

El 50,9% de los participantes registra niveles medios de formalización y el 31,6% niveles altos.

El promedio de 3,48 puntos evidencia una tendencia favorable hacia la incorporación de los comerciantes al sistema formal, aspecto que se encuentra respaldado por el elevado porcentaje de participantes que manifestaron poseer RUC o encontrarse registrados en el régimen RIMPE.

Estos resultados reflejan los esfuerzos institucionales desarrollados en los últimos años para promover la formalización de pequeños comerciantes y productores agropecuarios mediante regímenes simplificados que facilitan el cumplimiento de obligaciones tributarias.

No obstante, todavía existe un grupo de comerciantes que desarrolla actividades económicas fuera de los esquemas formales, situación que representa un desafío para las políticas de inclusión tributaria.

4.2.3.4 Dimensión: Responsabilidad fiscal

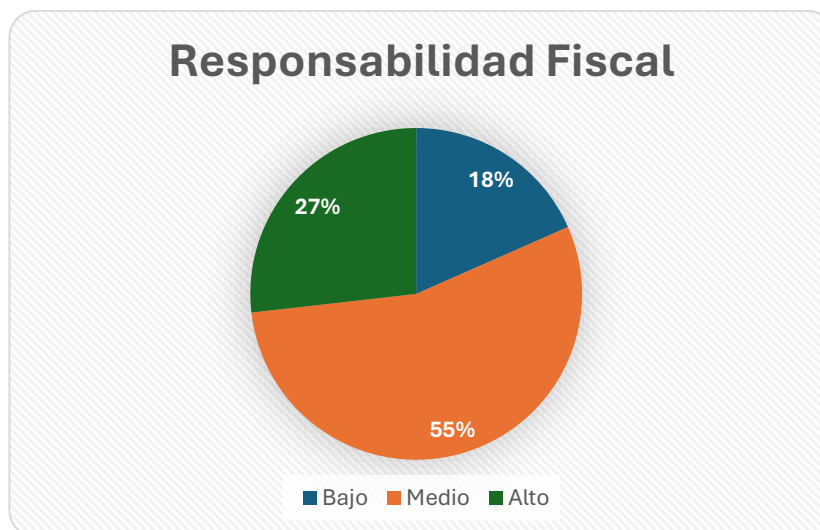
La responsabilidad fiscal se relaciona con el compromiso ético y ciudadano que asumen los contribuyentes respecto al cumplimiento.

Tabla 4.13 Nivel de responsabilidad fiscal

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	61	18,4
Medio	182	54,8
Alto	89	26,8
Total	332	100,0

Promedio obtenido: 3,37/5

Figura 4.13. Nivel de responsabilidad fiscal



Análisis e interpretación

El 54,8% de los comerciantes presenta un nivel medio de responsabilidad fiscal, mientras que el 26,8% registra niveles altos y el 18,4% niveles bajos.

El promedio de 3,37 puntos indica que existe una percepción relativamente favorable respecto a la importancia de cumplir las obligaciones tributarias. Los comerciantes reconocen, en términos generales, que el pago de impuestos forma parte de sus responsabilidades como actores económicos.

Sin embargo, la diferencia observada entre la percepción de responsabilidad y los niveles reales de cultura tributaria sugiere que muchos comerciantes cumplen sus obligaciones por exigencias legales o comerciales, más que por una comprensión profunda del rol social de los tributos.

4.2.3.5 Análisis global de la variable Comportamiento Fiscal

Con el propósito de obtener una visión integral de la variable comportamiento fiscal, se consolidaron los resultados de las cuatro dimensiones evaluadas.

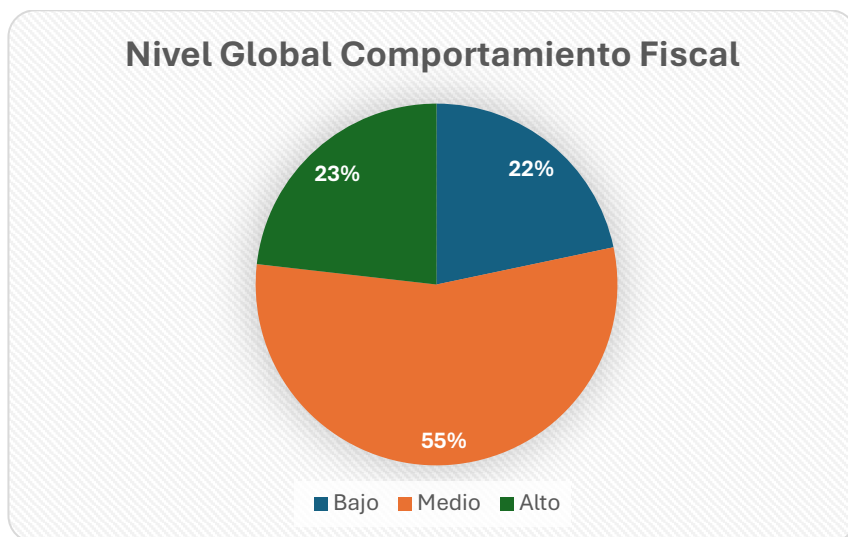
Tabla 4.14 Nivel global de comportamiento fiscal

Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	72	21,7
Medio	183	55,1

Alto	77	23,2
Total	332	100,0

Promedio general: 3,28/5

Figura 4.14. Nivel global de comportamiento fiscal



Análisis e interpretación

Se evidenció que el 55,1% de los comerciantes agropecuarios tuvo un comportamiento fiscal medio, mientras que el 23,2% registró niveles altos y el 21,7% niveles bajos.

El promedio general de 3,28 puntos ubicó al comportamiento fiscal dentro de un nivel medio esto significa que los comerciantes mantienen prácticas de cumplimiento aceptables.

Se comparó ambos resultados para la variable cultura tributaria, se observó que el comportamiento fiscal presentó una valoración superior (3,28 frente a 2,67). Esta diferencia sugiere que una parte importante de los comerciantes cumple con ciertas obligaciones tributarias por razones prácticas, administrativas o comerciales, aun cuando no tengan nivel elevado de conocimiento tributario.

Es así como los hallazgos evidencian que los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato mantienen niveles moderados de cumplimiento fiscal, pero requieren fortalecer sus conocimientos tributarios.

4.3 Prueba de la hipótesis y toma de decisión

Después de realizar el análisis descriptivo de las variables cultura tributaria y comportamiento fiscal, se llevó a cabo la verificación de la hipótesis de investigación con el fin de establecer si existe una relación significativa entre ambas variables dentro de la población objeto de estudio. Este proceso permitió evaluar el grado en que la cultura tributaria se encuentra asociada con las prácticas y conductas fiscales de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Para contrastar la hipótesis planteada se empleó el coeficiente de correlación de rangos de Spearman (ρ), considerando que la información fue obtenida mediante una escala tipo Likert y que los datos presentan características de naturaleza ordinal. La utilización de esta prueba estadística resultó pertinente para determinar tanto la fuerza como la dirección de la asociación existente entre las variables analizadas, permitiendo identificar si los cambios observados en la cultura tributaria guardan relación con las variaciones en el comportamiento fiscal de los participantes.

De acuerdo con la metodología establecida en el Capítulo III, se trabajó con un nivel de significancia del 5% ($\alpha = 0,05$), criterio ampliamente utilizado en investigaciones de las ciencias sociales y administrativas.

4.3.1 Planteamiento de hipótesis

Hipótesis nula (H_0)

La cultura tributaria no influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Hipótesis alternativa (H_1)

La cultura tributaria influye de forma significativa en el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

4.3.2 Nivel de significancia

Para la presente investigación se estableció:

$$\alpha = 0,05$$

Implicando que se aceptará un margen máximo de error del 5% para la toma de decisiones estadísticas.

4.3.3 Aplicación de la prueba de correlación de Spearman

Mediante el software R se calculó el coeficiente de correlación entre las variables del estudio; cultura tributaria y comportamiento fiscal.

Tabla 4.15 Correlación entre cultura tributaria y comportamiento fiscal

Variables	Coeficiente de Spearman (ρ)	Valor p
Cultura tributaria – Comportamiento fiscal	0,712	< 0,001

Fuente: Encuesta aplicada a comerciantes agropecuarios (n = 332)

4.3.4 Interpretación de los resultados

Luego de analizar el resultado estadístico, se identificó una asociación positiva directa entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios, reflejada en un coeficiente de correlación de Spearman de $\rho = 0,712$. Lo cual comprueba que ambas variables mantienen una correlación positiva lo que significa que un mayor desarrollo de la cultura tributaria se encuentra acompañado por mejores prácticas de comportamiento fiscal. Básicamente significa que los comerciantes que poseen mayores conocimientos sobre temas tributarios y sus obligaciones; tienden a mostrar niveles superiores de cumplimiento fiscal y formalización de sus actividades económicas.

Asimismo, el valor de significancia obtenido ($p < 0,001$) fue inferior al nivel de significancia establecido para la investigación ($\alpha = 0,05$), lo que permite afirmar que la relación encontrada posee sustento estadístico y no responde a efectos aleatorios. En consecuencia, existe evidencia suficiente para sostener que la cultura tributaria constituye un factor estrechamente vinculado con el comportamiento fiscal de los participantes del estudio. Además, conforme a los criterios de interpretación planteados por Hernández Sampieri y Mendoza (2018), coeficientes superiores a 0,70

son indicativos de una relación fuerte entre las variables analizadas, situación que se confirma con los resultados obtenidos en esta investigación.

4.3.5 Toma de decisión

La decisión estadística se realizó mediante la comparación entre el valor p obtenido y la significancia establecida.

Regla de decisión

- Si $p < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0).
- Si $p \geq 0,05$, no se rechaza la hipótesis nula (H_0).

Resultado obtenido

$$p < 0,001 < 0,05$$

Decisión

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

4.3.6 Comprobación de la hipótesis general

Los resultados obtenidos permiten afirmar que la cultura tributaria influye significativamente en el comportamiento fiscal de quienes comercializan en Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato.

Los resultados estadísticos demostraron que los comerciantes que presentan mayores niveles de conocimiento tributario y educación fiscal tienden a desarrollar mejores prácticas de cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Finalmente, se observó que los bajos niveles de cultura tributaria identificados en una parte importante de la población estudiada constituyeron un factor que limita el fortalecimiento del comportamiento fiscal, especialmente en aspectos relacionados con la emisión de comprobantes de venta.

4.3.7 Discusión de los resultados

Los resultados que se han generado ponen en observación que la cultura tributaria constituye un elemento clave para fomentar conductas fiscales responsables dentro del sector agro-comercial.

A pesar de que la mayoría de los comerciantes encuestados posee registros tributarios formales y manifiesta niveles medios de cumplimiento fiscal, los resultados descriptivos revelaron limitaciones importantes en materia de conocimiento tributario y educación fiscal. Esta situación permite inferir que gran parte del cumplimiento observado responde a exigencias administrativas o comerciales, más que a una comprensión integral de las responsabilidades tributarias.

La relación positiva observada entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal guarda concordancia con los hallazgos reportados en diversas investigaciones realizadas en el contexto latinoamericano.

Es así como, los resultados sugieren que el fortalecimiento de programas de capacitación tributaria dirigidos a comerciantes, productores e introductores del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato podría contribuir significativamente a mejorar los niveles de cumplimiento fiscal y consolidar procesos de formalización económica sostenibles en el tiempo.

Síntesis de la prueba de hipótesis

Elemento	Resultado
Prueba estadística	Correlación de Spearman
Tamaño de muestra	332
Coefficiente de correlación (ρ)	0,712
Nivel de significancia	0,05
Valor p	< 0,001
Decisión	Se rechaza H_0

Conclusión	Existe correlación positiva fuerte y estadísticamente significativa entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal
------------	--

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES, BIBLIOGRAFÍA, ANEXOS

5.1 Conclusiones

5.1.1. Conclusión relacionada con el objetivo general

Los resultados de la investigación permiten afirmar que la cultura tributaria ejerce una influencia relevante sobre el comportamiento fiscal de los comerciantes que desarrollan sus actividades en el Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. El análisis estadístico, realizado mediante el coeficiente de correlación de Spearman, mostró una asociación positiva y fuerte entre ambas variables ($\rho = 0,712$; $p < 0,001$), lo que indica que aquellos comerciantes que poseen un mayor nivel de conocimientos tributarios reciben más formación en temas fiscales y mantienen una percepción más favorable del sistema tributario tienden a cumplir de mejor manera con sus responsabilidades fiscales. En este contexto, los hallazgos ponen de manifiesto que el fortalecimiento de la cultura tributaria puede convertirse en un elemento clave para incentivar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias y favorecer la consolidación de procesos de formalización económica en el ámbito agro-comercial.

5.1.2. Conclusión relacionada con el objetivo específico 1

El análisis de los resultados permitió identificar que la cultura tributaria de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato se encuentra en niveles poco favorables. En efecto, el 51,2% de los participantes fue clasificado en la categoría baja, alcanzando una puntuación promedio de 2,67 sobre 5. Las mayores dificultades se concentraron en los aspectos relacionados con el conocimiento de la normativa tributaria y la formación en temas fiscales, observándose limitaciones para comprender adecuadamente las obligaciones tributarias, los regímenes vigentes, los procesos de declaración y las consecuencias derivadas del incumplimiento. Estos hallazgos ponen en evidencia la importancia de impulsar acciones continuas de capacitación, orientación y acompañamiento tributario que contribuyan a fortalecer las competencias fiscales de los actores que participan en este sector económico.

5.1.3. Conclusión relacionada con el objetivo específico 2

Los resultados obtenidos evidencian que el comportamiento fiscal de los comerciantes agropecuarios se ubica en un nivel medio, alcanzando una puntuación promedio de

3,28 sobre 5. Del total de encuestados, el 55,1% se concentró en esta categoría de cumplimiento moderado de sus obligaciones tributarias.

La formalización económica, presentó resultados más favorables, pero, por otro lado, la emisión de comprobantes de venta mostró las diferencias más grandes, es así como, pese a que un porcentaje significativo de los participantes cuenta con RUC o se encuentra acogida al régimen RIMPE, aún se observan limitaciones en el cumplimiento integral de las responsabilidades tributarias, lo cual sugiere que la inscripción formal en el sistema tributario no garantiza, una práctica fiscal consistente.

5.1.4. Conclusión relacionada con el objetivo específico 3

Los resultados de la investigación permitieron demostrar la existencia de una relación significativa entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal de los comerciantes del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato mediante el análisis realizado al coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0,712$), mismo que mostró una alta relación positiva, es decir; que a medida que los comerciantes fortalecen sus conocimientos tributarios, mejoran su formación en temas fiscales y desarrollan una percepción más positiva del sistema tributario además que también incrementan sus niveles de cumplimiento de las obligaciones fiscales. En consecuencia, los resultados obtenidos evidencian que las acciones orientadas a promover la educación tributaria y la concienciación fiscal pueden constituirse en herramientas efectivas para fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias y contribuir al desarrollo de una economía más formal y sostenible.

5.2 Recomendaciones

- Considerando que más de la mitad de los encuestados presentó niveles bajos de cultura tributaria, se recomienda desarrollar procesos continuos de capacitación y educación fiscal adaptados al perfil educativo de los comerciantes agropecuarios. Los contenidos deben abordar temas prácticos como obligaciones tributarias, regímenes fiscales, emisión de comprobantes de venta, declaraciones y sanciones por incumplimiento, utilizando metodologías accesibles y lenguaje comprensible para los participantes.
- Debido a que el comportamiento fiscal presentó un nivel medio y se identificaron debilidades en la emisión de comprobantes de venta, se recomienda fortalecer los mecanismos de acompañamiento técnico y asesoría tributaria dentro del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato. Asimismo, resulta conveniente promover campañas de sensibilización orientadas a mejorar el cumplimiento integral de las obligaciones fiscales y consolidar prácticas comerciales más transparentes y formales.
- En función de la relación positiva y significativa encontrada entre la cultura tributaria y el comportamiento fiscal, se recomienda priorizar políticas y estrategias enfocadas en la educación tributaria como herramienta de mejora del cumplimiento voluntario. Las instituciones responsables de la gestión fiscal deberían impulsar programas de formación, asistencia y comunicación que fortalezcan el conocimiento tributario, mejoren la percepción del sistema fiscal y fomenten una mayor responsabilidad ciudadana en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Se recomienda establecer alianzas estratégicas entre la administración del Centro de Mercadeo Agropecuario de Ambato, el Servicio de Rentas Internas, universidades y organizaciones de productores, con el fin de desarrollar programas conjuntos de capacitación, asistencia técnica y formalización tributaria. Estas alianzas permitirían ampliar la cobertura de las acciones educativas y generar un mayor impacto en el fortalecimiento de la cultura tributaria del sector agro-comercial.

5.3 Bibliografía

- Agudelo, Gabriel, Miguel Aigner y Jaime Ruiz. «Diseños de investigación experimental y no experimental.» 2008.
<https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/2622/1/AgudeloGabriel_2008_DisenosInvestigacionExperimental.pdf>.
- Aguiar, Marian. «Población y muestra de una investigación.» 2016.
<<https://sabermetodologia.wordpress.com/2016/02/15/poblacion-y-muestra/>>.
- Alaminos, Castejón. «Elaboración, análisis e interpretación de encuestas, cuestionarios y escalas de opinión.» 2006.
<<https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/20331/1/Elaboraci%C3%B3n,%20an%C3%A1lisis%20e%20interpretaci%C3%B3n.pdf>>.
- Avellán, Viviana. «Metodología de la Investigación Científica.» 2016. 16.
- Casas Anguita, J, J R Repullo Labrador y J Donado Campos. «Investigación.» s.f. *La encuesta como técnica de investigación*. <<https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-pdf-13047738>>.
- Chavez Pullas, Alexandra. «Aplicación de las NIIF en Ecuador desde la perspectiva contable positiva.» junio de 2018.
<https://sga.unemi.edu.ec/media/archivomateria/2021/11/28/archivomaterial_2021112823333.pdf>.
- De la Cruz Huaytalla, Ruth Kerly. «la Auditoría y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Jopizol.» Mayo de 2021.
<<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1599/DE%20LA%20CRUZ%20HUAYTALLA.pdf?sequence=1>>.
- El Comercio. «Actualidad.» *Cada ecuatoriano consume más de 200 huevos al año* 17 de Marzo de 2023: 1.
<<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/cada-ecuatoriano-consume-mas-200-huevos-ano.html>>.
- Fabila Echauri, Angela Maria. «Textos y Contextos.» 2012.
<https://www.researchgate.net/publication/275962852_La_escala_de_Likert>.

en_la_evaluacion_docente_acercamiento_a_sus_caracteristicas_y_principios
_metodologicos#:~:text=%28PDF%29%20La%20escala%20de%20Likert%2
0en%20la%20evaluaci%C3%B3n,docente%3A%20acercamien>.

Financial Magazine. 22 de Agosto de 2022. <<https://financial-magazine.com/historia-y-origen-de-las-niif/>>.

Guerrero Rodriguez, Jhajaira Gabriela. «Valoracion del Activo Biologico y su incidencia en la determinacion de la carga tributaria en la mepresa Bioalimantar Cia. Ltda.» 2018.
<file:///D:/Mis%20documentos/Descargas/activos%20biologicos%20(1).pdf>
.

Hernandez Sampieri, R. «Metodologia de la investigacion.» 2006. <
https://competenciashg.files.wordpress.com/2012/10/sampieri-et-al-metodologia-de-la-investigacion-4ta-edicion-sampieri-2006_ocr.pdf>.

IASCF. «Norma Internacional de Contabilidad 41.» 2003.
<https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/41_NIC.pdf>.

«International Egg Commission.» s.f.
<https://www.internationalegg.com/es/resource/global-egg-production-grows-by-3-5/>.

Leyton. «Normas Internacionales de Informacion Financiera.» 2013.
<<https://www.internationalegg.com/es/resource/global-egg-production-grows-by-3-5/>>.

Martínez, Catherine. «Investigacion Descriptiva y Caracteristicas.» s.f.
<file:///D:/Mis%20documentos/Descargas/Investigaci%C3%B3n%20Descriptiva.pdf>.

Mata Solis, Luis Diego. «El enfoque cualitativo de investigacion.» 28 de mayo de 2019. <<https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-de-investigacion/>>.

Matas, A. «Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado en cuestion.» 2018.
<https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-40412018000100038>.

Moncada Rendón, Juan Carlos y Nesly Duque Carvajal. «Impacto financiero generado por manejo de inventarios de activos biológicos y productos agrícolas en las pymes de la región BRUT en el Valle de Cauca.» junio de 2021.
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/21526/Impacto%20financiero%20generado%20por%20manejo%20del%20inventario%20de%20activos%20biol%C3%B3gicos%20y%20_PDF.pdf?sequence=1>.

Moncara Rendón, Juan Carlos y Nesly Duque Carvajal. «Impacto Financiero generado por le manejo de Inventarios de activos Biológicos y productos agrícolas en las Pymes de la region de BRUT en el Valle Cauca.» junio de 2021.
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/21526/Impacto%20financiero%20generado%20por%20manejo%20del%20inventario%20de%20activos%20biol%C3%B3gicos%20y%20_PDF.pdf?sequence=1>.

Montano, Joaquín. «Investigacion no experimental .» s.f.
<<file:///D:/Mis%20documentos/Descargas/Investigaci%C3%B3n%20No%20Experimental.pdf>>.

Morphol, J. «Técnicas de muestreo sobre una población a estudio.» 2017.
<<https://www.scielo.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>>.

Rincón, Alix. «Sistema Contable de los Activos Biológicos y Aplicación NIC 41.» 2017.
<<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16572/rinc?sequence=1>>.

Sampieri, Fernandez y Collao. «Fundamentos de la Metodología de la Investigación.» Mexico, s.f.

Tancara, Constantino. «La Investigación Documental.» s.f.
<<http://www.scielo.org.bo/pdf/rts/n17/n17a08.pdf>>.

Transfer Pricing International Firm. *Aplicación de Las NIIF en Ecuador*. 14 de Diciembre de 2020. <<https://tpcgroup-int.com/blog/niif/aplicacion-de-las-niif-en-ecuador/>>.

Varela Ruiz, Margarita, Laura Diaz Bravo y Rocío Garcia Durán. «Metodología de Investigacion en Educacion Media .» s.f. <<https://www.elsevier.es/es-revista-investigacion-educacion-medica-343-pdf-X2007505712427047>>.