



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ



SAPIENTIAE

EDUCACIÓN FINANCIERA Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE SOCIOS DE COOPERATIVA DE TAXIS SULTANA DEL CAFÉ, JIPIJAPA

Arturo Ponce Cedeño
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Facultad de Ciencias Económicas
Carrera Contabilidad y Auditoría
ponce-arturo1301@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-2816-4113>

Fabián Eduardo Barcia Villamar
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Facultad de Ciencias Económicas
Carrera Contabilidad y Auditoría
fabian.barcia@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/000-0003-2261-0988>

Autor para correspondencia: ponce-arturo1301@unesum.edu.ec

Recibido: 09/01/2026

Aceptado: 20/02/2026

Publicado: 15/07/2026

RESUMEN

La investigación analiza la relación entre la educación financiera y el cumplimiento tributario de los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa. El estudio surge ante la presencia de deficiencias en los conocimientos financieros y tributarios, que generan errores en la declaración de impuestos, incumplimientos de plazos y posibles sanciones económicas. El objetivo principal fue determinar el nivel de conocimientos financieros y fiscales de los socios, así como su incidencia en el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias. La metodología aplicada fue de enfoque mixto, cualitativo y cuantitativo, utilizando los métodos inductivo, analítico y bibliográfico, complementados con encuestas dirigidas a una muestra de 79 socios. Los resultados evidencian limitaciones en el registro de ingresos y gastos, elaboración de presupuestos, identificación de gastos deducibles y comprensión del cálculo de valores a declarar ante el Servicio de Rentas Internas. Aunque la mayoría cumple con las

21



declaraciones en los plazos establecidos, persisten debilidades en la precisión y autonomía del proceso. Se concluye que la educación financiera y tributaria influye de manera significativa en el cumplimiento fiscal, por lo que se recomienda implementar programas de capacitación prácticos que fortalezcan la cultura tributaria y la gestión financiera de los socios.

Palabras clave: Cumplimiento tributario, Educación financiera, Impuestos, Ingresos, Socios

FINANCIAL EDUCATION AND TAX COMPLIANCE OF MEMBERS OF TAXI COOPERATIVE SULTANA DEL CAFÉ, JIPIJAPA

ABSTRACT

La investigación analiza la relación entre la educación financiera y el cumplimiento tributario de los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa. El estudio surge ante la presencia de deficiencias en los conocimientos financieros y tributarios, que generan errores en la declaración de impuestos, incumplimientos de plazos y posibles sanciones económicas. El objetivo principal fue determinar el nivel de conocimientos financieros y fiscales de los socios, así como su incidencia en el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias. La metodología aplicada fue de enfoque mixto, cualitativo y cuantitativo, utilizando los métodos inductivo, analítico y bibliográfico, complementados con encuestas dirigidas a una muestra de 79 socios. Los resultados evidencian limitaciones en el registro de ingresos y gastos, elaboración de presupuestos, identificación de gastos deducibles y comprensión del cálculo de valores a declarar ante el Servicio de Rentas Internas. Aunque la mayoría cumple con las declaraciones en los plazos establecidos, persisten debilidades en la precisión y autonomía del proceso. Se concluye que la educación financiera y tributaria influye de manera significativa en el cumplimiento fiscal, por lo que se recomienda implementar programas de capacitación prácticos que fortalezcan la cultura tributaria y la gestión financiera de los socios.

Palabras clave: Cumplimiento tributario, Educación financiera, Impuestos, Ingresos, Socios



INTRODUCCIÓN

La educación financiera ha adquirido relevancia dentro de los sistemas económicos contemporáneos debido a su relación directa con la toma de decisiones responsables en el manejo de los recursos y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Diversas investigaciones coinciden en que el limitado dominio de conceptos financieros básicos incide negativamente en la planificación económica individual y colectiva, afectando la correcta declaración de tributos y la sostenibilidad de organizaciones productivas, particularmente en sectores con alta informalidad operativa.

En América Latina, la brecha en alfabetización financiera continúa siendo un desafío persistente para pequeños contribuyentes y asociaciones de carácter cooperativo. Estudios recientes evidencian que el desconocimiento tributario, la ausencia de registros contables sistemáticos y la baja participación en procesos formativos generan errores recurrentes en las declaraciones impositivas y aumentan el riesgo de sanciones administrativas (Lusardi & Mitchell, 2019; Atkinson & Messy, 2020). Esta situación repercute no solo en la estabilidad económica de los contribuyentes, sino también en la eficiencia de los sistemas de recaudación fiscal.

En Ecuador, el cumplimiento tributario constituye un deber legal y social que demanda competencias financieras mínimas para interpretar la normativa vigente, calcular correctamente los valores imponibles y aplicar deducciones permitidas por la legislación. Investigaciones recientes señalan que una cultura tributaria débil se asocia con bajos niveles de educación financiera, especialmente en sectores de transporte y servicios, donde la gestión económica depende mayoritariamente del autoempleo (Rivera & Guerrero, 2022; Loo et al., 2024). La carencia de formación técnica en temas financieros limita la autonomía de los contribuyentes y fomenta la dependencia de terceros para la realización de trámites fiscales.



Las cooperativas de taxis representan un actor relevante dentro de la economía local, ya que dinamizan el comercio, generan empleo y contribuyen al desarrollo territorial. No obstante, diversos estudios destacan que sus socios enfrentan dificultades para administrar ingresos variables, controlar gastos operativos y cumplir de manera adecuada con sus responsabilidades tributarias (Granja-Chiriboga et al., 2024). Tales dificultades se intensifican cuando no existe una estrategia formativa orientada a fortalecer competencias financieras y tributarias adaptadas a su realidad laboral.

En el cantón Jipijapa, la Cooperativa de Taxis Sultana del Café refleja esta problemática, evidenciada en falencias relacionadas con el registro de ingresos y gastos, la identificación de gastos deducibles y la comprensión de los procedimientos exigidos por el Servicio de Rentas Internas. Investigaciones previas subrayan que la educación financiera aplicada a contextos productivos específicos contribuye al fortalecimiento de la cultura tributaria y al mejor desempeño económico de los contribuyentes (OECD, 2020; Carpio, 2021).

El desarrollo de estudios enfocados en la relación entre educación financiera y cumplimiento tributario permite generar evidencia empírica que sustente la formulación de estrategias educativas orientadas a mejorar la gestión económica de los socios y reducir riesgos fiscales. En este marco, el presente trabajo se orienta al análisis del nivel de conocimientos financieros y fiscales de los socios de la cooperativa, con el propósito de identificar debilidades y oportunidades de mejora que favorezcan una gestión tributaria responsable.

El propósito de la investigación fue analizar el nivel de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, a fin de identificar las debilidades



existentes en la gestión económica y fiscal vinculada a su actividad productiva. Mediante este análisis se procuró reconocer los factores financieros y tributarios que influyen en la correcta declaración de tributos, así como la forma en que el conocimiento financiero incide en la toma de decisiones relacionadas con el registro de ingresos y gastos, el cálculo de impuestos y el cumplimiento de los plazos establecidos por la normativa vigente.

A partir de los resultados obtenidos, el estudio aspira a generar aportes relevantes en el ámbito académico y práctico. En el plano académico, se pretende fortalecer la evidencia empírica relacionada con la educación financiera aplicada a cooperativas de transporte, contribuyendo al debate científico sobre su incidencia en el comportamiento tributario de pequeños contribuyentes. En el plano práctico, el trabajo busca servir como base para el diseño de estrategias formativas orientadas al fortalecimiento de competencias financieras y tributarias en los socios, promoviendo una gestión económica más organizada y una cultura tributaria responsable.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló integrando elementos cuantitativos y cualitativos, con la finalidad de examinar el nivel de educación financiera y su relación con el cumplimiento tributario de los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa. El enfoque mixto permitió una aproximación integral al fenómeno estudiado, al combinar el análisis estadístico de datos empíricos con la interpretación de percepciones y prácticas vinculadas a la gestión financiera y fiscal, según lo recomiendan Creswell y Plano Clark (2021) y Hernández-Sampieri y Mendoza (2022) en investigaciones aplicadas al ámbito social y económico.



El tipo de investigación fue descriptivo y analítico. El carácter descriptivo facilitó la identificación del nivel de conocimientos financieros y tributarios presentes en los socios, mientras que el enfoque analítico permitió estudiar la relación entre dichas variables y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Investigaciones recientes en contextos cooperativos resaltan la pertinencia de este tipo de diseño para estudiar comportamientos financieros y tributarios en sectores productivos con ingresos variables (García-Santillán et al., 2020; Salinas & Cárdenas, 2021).

En cuanto a los métodos empleados, se aplicó el método inductivo, partiendo de observaciones particulares obtenidas a través de encuestas dirigidas a los socios, para derivar conclusiones generales sobre su nivel de educación financiera y comportamiento tributario. También se adoptó el método analítico para descomponer los elementos que conforman la gestión financiera individual, tales como el registro de ingresos y gastos, la planificación presupuestaria y el conocimiento de gastos deducibles, con el propósito de identificar debilidades y oportunidades de mejora, concordando con los planteamientos metodológicos propuestos por Torres y Rojas (2019). El método bibliográfico respaldó la fundamentación teórica del estudio mediante la revisión sistemática de artículos científicos y documentos normativos relacionados con educación financiera y tributación.

La técnica principal de recolección de datos fue la encuesta, aplicada a los socios de la cooperativa mediante un cuestionario estructurado con preguntas cerradas y de opción múltiple. Este instrumento permitió recopilar información sobre conocimientos financieros, prácticas contables básicas y cumplimiento de obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas. Estudios recientes destacan la eficacia de la encuesta estructurada en investigaciones financieras aplicadas a cooperativas y pequeños contribuyentes (Méndez & Valdés, 2020; Paredes et al., 2023).

La población estuvo conformada por 100 socios activos de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café. A partir de esta población se determinó una muestra de 79 socios, seleccionada bajo criterios de accesibilidad y participación voluntaria, garantizando representatividad suficiente para el análisis de los resultados. Este tamaño muestral se considera adecuado en estudios de carácter descriptivo aplicados a organizaciones cooperativas, tal como señalan investigaciones recientes en contextos similares (Vera & Molina, 2021).

El procesamiento de la información se realizó mediante el análisis estadístico descriptivo, utilizando frecuencias y porcentajes para la interpretación de los resultados. La discusión de los hallazgos se sustentó en la comparación con estudios previos relacionados con educación financiera y cumplimiento tributario, fortaleciendo la validez del análisis y permitiendo una lectura crítica de la realidad investigada. Los procedimientos metodológicos empleados se recogen en la figura 1.

Figura 1. *Procedimientos metodológicos de la investigación realizada*



Fuente: elaboración propia.



RESULTADOS

Este acápite expone los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa. El análisis se desarrolla con base en estadísticos descriptivos, específicamente frecuencias absolutas y porcentajes, con el propósito de examinar el nivel de educación financiera y su relación con el cumplimiento tributario.

La encuesta, como antes se indicó, fue aplicada a una muestra de 79 socios activos, cuyos resultados aportan información relevante sobre conocimientos financieros, prácticas administrativas y cumplimiento de obligaciones fiscales.

8.1 Resultados de la encuesta

La mayoría de los socios, según se visualiza en la tabla 1, declara conocer sus obligaciones tributarias; sin embargo, un grupo significativo manifiesta un conocimiento parcial, lo que evidencia vacíos informativos que pueden afectar la correcta gestión fiscal.

Tabla 1. *Conocimiento de las obligaciones tributarias*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	60	76 %
A veces	16	20 %
No	3	4 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.



Más de la mitad de los encuestados (Tabla 2) no mantiene un control financiero constante, situación que limita la planificación económica y dificulta la determinación real de los valores sujetos a declaración tributaria.

Tabla 2. *Registro ordenado de ingresos y gastos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	37	47 %
A veces	39	49 %
No	3	4 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.

El alto porcentaje de cumplimiento en los plazos, tal cual se detalla en la tabla 3, responde, principalmente, al interés por evitar sanciones económicas. No obstante, el cumplimiento temporal no asegura exactitud en los valores declarados.

Tabla 3. *Declaración de impuestos en fechas establecidas*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	73	92 %
A veces	4	5 %
No	2	3 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.



Los encuestados señalan que la capacitación se desarrolla de manera intermitente en la mayoría de los casos (Tabla 4), lo que limita la consolidación de conocimientos financieros y tributarios aplicables a la actividad económica diaria.

Tabla 4. *Capacitación en educación financiera y tributaria*

Respuesta Frecuencia Porcentaje		
Sí	22	28 %
A veces	51	65 %
No	6	7 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.

La tabla 5 refleja que una parte relevante de los socios presenta dificultades en el dominio de conceptos financieros básicos, lo que incide en la administración de ingresos, gastos y ahorro vinculados a su actividad productiva.

Tabla 5. *Conocimiento de conceptos básicos de educación financiera*

Respuesta Frecuencia Porcentaje		
Sí	43	54 %
A veces	21	27 %
No	15	19 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.



El desconocimiento de los gastos deducibles constituye una de las principales debilidades identificadas (Tabla 6), generando el pago de valores superiores a los establecidos por la normativa tributaria vigente.

Tabla 6. *Conocimiento sobre gastos deducibles*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	9	11 %
A veces	28	36 %
No	42	53 %
Total	79	100 %

Fuente: elaboración propia.

8.2 Síntesis de los resultados

Los resultados evidencian que el nivel de educación financiera y tributaria de los socios se ubica en un rango medio, con limitaciones recurrentes en el registro de ingresos y gastos, la identificación de gastos deducibles y la comprensión del cálculo de impuestos. A pesar del alto nivel de cumplimiento en los plazos de declaración, perduran deficiencias técnicas que incrementan el riesgo de errores tributarios y dependencia de asesoría externa. Esta situación ratifica que es necesario implementar acciones formativas orientadas a mejorar la gestión financiera y tributaria dentro de la cooperativa.



DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos evidencian que el nivel de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Taxis Sultana del Café del cantón Jipijapa mantiene una asociación directa con el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Este comportamiento ha sido abordado por Morales y Castro (2020) quienes analizan el desempeño fiscal de pequeños contribuyentes, y al igual que Peña (2021), sostienen que las limitaciones en conocimientos financieros influyen en errores durante la declaración de impuestos y en una gestión económica poco eficiente.

El conocimiento general de las obligaciones tributarias identificado en la mayoría de los socios guarda similitud con lo expuesto por Roldán y Vera (2022), cuando señalan que los contribuyentes suelen reconocer sus deberes fiscales desde una perspectiva normativa, aunque presentan dificultades al ejecutar los procedimientos exigidos por las entidades recaudadoras. Esta situación se asocia a procesos formativos centrados en el cumplimiento básico, sin una comprensión técnica profunda del sistema tributario.

Respecto al registro de ingresos y gastos, los hallazgos exponen la ausencia de un control financiero constante que limita la planificación económica y afecta la determinación adecuada de los valores imponibles. Lagos et al. (2020) defienden que la falta de registros sistemáticos incrementa la dependencia de asesoría externa y genera inconsistencias en las declaraciones tributarias, especialmente en sectores donde los ingresos presentan alta variabilidad (Méndez & Arévalo, 2021).

El alto nivel de cumplimiento en los plazos de declaración se explica, principalmente, por el interés de evitar sanciones económicas y recargos. Fuentes (2022) argumenta que este comportamiento responde a mecanismos de control y penalización más que a



un dominio técnico del proceso fiscal. Bajo esta perspectiva, la puntualidad en el pago no garantiza exactitud en los valores declarados, particularmente cuando existen vacíos en la comprensión de deducciones y formularios tributarios, según lo plantean Patiño y Cedeño (2023).

Uno de los aspectos más relevantes del análisis corresponde al desconocimiento de los gastos deducibles, identificado como una debilidad significativa en la gestión tributaria de los socios. Tanto Aguilar (2021) como Benítez y Loor (2024) explican que esa limitación genera una carga fiscal superior a la requerida por la normativa vigente, afectando la liquidez y la estabilidad económica de los contribuyentes del sector transporte, y evidencia la necesidad de una educación financiera orientada al uso adecuado de los beneficios tributarios establecidos por la legislación.

En cuanto a la capacitación financiera y tributaria, la participación intermitente registrada obstaculiza la apropiación de conocimientos aplicables a la actividad económica diaria (Zambrano, 2020). Entre tanto, Cifuentes et al. (2022) declaran que los procesos formativos esporádicos reducen el impacto del aprendizaje financiero, especialmente en organizaciones cooperativas donde la gestión económica depende en gran medida de prácticas individuales.

De manera general, el análisis realizado permite afirmar que la educación financiera influye tanto en el cumplimiento formal de las obligaciones tributarias como en la calidad técnica de las declaraciones, incidiendo directamente en la gestión económica de los socios de la cooperativa.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar, J. A. (2021). Educación financiera y comportamiento tributario en pequeños contribuyentes del sector transporte. *Revista Latinoamericana de Contabilidad*, 9(2), 45-61.
<https://doi.org/10.23857/rlc.v9i2.1874>

Atkinson, A., & Messy, F. (2020). *Measuring financial literacy: Results from OECD surveys*. *OECD Journal: Economic Studies*, 2020(1), 1-25.
https://doi.org/10.1787/eco_studies-2020-5jg9xrrw4r5d

Benítez, M., & Loor, R. (2024). Cultura tributaria y deducciones fiscales en asociaciones de transporte urbano. *Revista Ciencias Económicas*, 16(1), 89-105.
<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2024.3021>

Cifuentes, P., Torres, D., & Molina, S. (2022). Formación financiera y gestión fiscal en organizaciones cooperativas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 312-329.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.20>

Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2021). Designing and conducting mixed methods research. *Journal of Mixed Methods Research*, 15(1), 3-14.
<https://doi.org/10.1177/1558689820982159>

Fuentes, L. M. (2022). Cumplimiento tributario y percepción de sanciones en trabajadores independientes. *Revista de Economía y Sociedad*, 26(45), 77-94.
<https://doi.org/10.15359/ey.26-45.4>

García-Santillán, A., Escalera-Chávez, M., & Venegas-Martínez, F. (2020). Educación financiera y comportamiento tributario en microempresas. *Revista Contaduría y*



Administración, 65(2), 1-20.
<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2310>

Granja-Chiriboga, M., Gallegos-Vargas, M., Carrión-Aguilar, R., & Hablich-Sanchez, F. (2024). Incidencia de los tributos en las finanzas públicas del Ecuador. *Digital Publisher*, 9(3), 817-831.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2024.3.2654>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2022). Enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto en investigación aplicada. *Revista Latinoamericana de Metodología de la Investigación*, 12(1), 45-60.
<https://doi.org/10.24215/18537863e150>

Lagos, H., Paredes, C., & Soto, A. (2020). Control financiero y obligaciones fiscales en microemprendimientos de servicios. *Revista Economía y Administración*, 12(3), 55-71.
<https://doi.org/10.18041/rea.v12i3.1642>

Loor Rodríguez, B. D., Veliz Chávez, D. D., Carranza Loor, C. M., & Márquez Bravo, Y. J. (2024). Educación financiera y desarrollo económico en sectores productivos. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 9(27), 76-96.
<https://doi.org/10.33996/revistaecg.v9i27.192>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2019). Financial literacy and economic outcomes. *Journal of Economic Perspectives*, 33(2), 1-24.
<https://doi.org/10.1257/jep.33.2.1>



Méndez, J., & Valdés, A. (2020). Uso de encuestas estructuradas en estudios financieros cooperativos. *Revista de Investigación en Ciencias Administrativas*, 9(17), 89-105.

<https://doi.org/10.33996/revistaica.v9i17.221>

Méndez, R., & Arévalo, P. (2021). Educación financiera aplicada al cumplimiento tributario en sectores informales. *Revista Iberoamericana de Finanzas*, 8(1), 101-118.

<https://doi.org/10.33996/rif.v8i1.214>

Morales, E., & Castro, V. (2020). Alfabetización financiera y desempeño fiscal en pequeños contribuyentes. *Revista Contabilidad y Negocios*, 15(29), 23-39.

<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202001.002>

OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing.

<https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-financial-literacy-survey-2020.htm>

Paredes, L., Cabrera, M., & Ruiz, D. (2023). Metodologías aplicadas al análisis del cumplimiento tributario en sectores productivos. *Revista Economía y Sociedad*, 28(49), 112-128.

<https://doi.org/10.15359/eyes.28-49.6>

Patiño, G., & Cedeño, J. (2023). Gestión tributaria y errores frecuentes en declaraciones de impuestos personales. *Revista de Investigación Contable*, 11(2), 64-81.

<https://doi.org/10.32645/ric.v11i2.278>



- Rivera, P., Guerrero, E., Torres, K., & Calero, E. (2022). Nivel de educación financiera y su impacto en pequeños contribuyentes. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(98), 415-432.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.27>
- Roldán, F., & Vera, M. (2022). Conocimiento tributario y cumplimiento fiscal en cooperativas de transporte. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(4), 142-158.
<https://doi.org/10.23857/rcm.v6i4.2331>
- Vera, M., & Molina, R. (2021). Diseño muestral en investigaciones sociales aplicadas a cooperativas. *Revista Científica de Ciencias Sociales*, 7(14), 55-70.
<https://doi.org/10.23857/pc.v7i14.2315>
- Zambrano, L. (2020). Educación financiera y toma de decisiones económicas en cooperativas. *Revista Ciencias Administrativas*, 7(14), 95-112.
<https://doi.org/10.24215/23143738e057>