Ciencia y Educación
(L-ISSN: 2790-8402 E-ISSN: 2707-3378)
Vol. 6 No. 9
Septiembre del 2025

EDUCACIÓN FISCAL COMO ESTRATEGIA PARA EL CUMPLIMIENTO FISCAL EN SECTOR COMERCIAL

TAX EDUCATION AS A STRATEGY FOR TAX COMPLIANCE IN THE COMMERCIAL SECTOR

Autores: [1]María Oralia Urías Rivas, [2]María Fernanda Angulo Flores, [3]Olivia Armenta Félix y [4]Miriam Mairen Almodóvar Valle.

[1]ORCID ID: https://orcid.org/0000-0001-6634-3100
[2]ORCID ID: https://orcid.org/0009-0005-9868-3552
[3]ORCID ID: https://orcid.org/0009-0009-9915-9938
[4]ORCID ID: https://orcid.org/0009-0008-7503-675X
[1]E-mail de contacto: maria.urias@uas.edu.mx
[2]E-mail de contacto: maryferangulo1@gmail.com
[3]E-mail de contacto: armentaolivia04@gmail.com
[4]E-mail de contacto: miriamalmodovar2122@icloud.com
Afiliación: [1*2*3*4*]Universidad Autónoma de Sinaloa, (México).
Artículo recibido: 22 de Agosto del 2025
Artículo revisado: 31 de Agosto del 2025
Artículo aprobado: 6 de Septiembre del 2025
[1]Licenciatura en Contaduría Pública, egresada de la Universidad Autónoma de Sinaloa, adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, (México). Con Maestría en Ciencias, en Administración de Pequeñas y Medianas Empresas, egresada de la Universidad Autónoma de Sinaloa, adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, (México). Con Doctorado en Administración, egresada del Centro Universitario de Ciencias e Investigación, (México). Con experiencia laboral de 18 años como Profesora Investigadora de la Universidad Autónoma de Sinaloa, adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, (México). Miembro del Sistema Nacional de Investigadoras e Investigadores, (México).
[2]Estudiante de la Licenciada en Contaduría Pública de la Universidad Autónoma de Sinaloa adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas cursando 6to. Semestre, (México).
[3]Estudiante de la Licenciada en Contaduría Pública de la Universidad Autónoma de Sinaloa adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas cursando 6to. Semestre, (México).
[4]Estudiante de la Licenciada en Contaduría Pública de la Universidad Autónoma de Sinaloa adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas cursando 4to. Semestre, (México).

Resumen

El objetivo del presente estudio fue analizar la educación fiscal como estrategia para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias en microempresas del sector comercial de la comunidad de Corerepe, en Guasave, Sinaloa. La investigación se centró en identificar las barreras que enfrentan estos negocios y proponer acciones educativas que fortalezcan la cultura fiscal local. Se empleó una metodología exploratoria y descriptiva con enfoque mixto. Se aplicaron encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas a catorce microempresas seleccionadas por conveniencia. Los datos cuantitativos permitieron medir el nivel de conocimiento fiscal y las prácticas tributarias, mientras que los cualitativos ofrecieron una visión profunda sobre las percepciones y experiencias de los participantes. Los resultados revelaron que el 42.9% de las empresas no están registradas ante el SAT, el 71.5% posee conocimientos fiscales básicos o nulos, y el 71.4% no ha recibido capacitación. Las principales barreras identificadas fueron los trámites burocráticos, el desconocimiento normativo y la falta de liquidez. Asimismo, se destacó la preferencia por asesoría personalizada y materiales educativos prácticos. La mayoría de los encuestados manifestó interés en recibir capacitación, especialmente si incluye apoyo práctico y certificaciones. Se concluye que la educación fiscal es fundamental para promover la formalización y mejorar el cumplimiento tributario. Se recomienda implementar programas de capacitación accesibles, simplificar trámites y fortalecer la comunicación institucional. Estas estrategias permitirían reducir la informalidad, aumentar la recaudación y fomentar una cultura fiscal sólida en el sector microempresarial.

Palabras clave: Educación fiscal, Cumplimiento tributario, Cultura fiscal,

Asesoría fiscal, Trámites administrativos, Formalización empresarial.

Abstract

The objective of this study was to analyze tax education as a strategy to improve compliance with tax obligations among microenterprises in the commercial sector of the Corerepe community, in Guasave, Sinaloa. The research focused on identifying the barriers these businesses face and proposing educational actions to strengthen the local tax culture. An exploratory and descriptive methodology with a mixed approach was used. Structured surveys and semi-structured interviews were applied to fourteen microenterprises selected for convenience. Quantitative data allowed for measuring the level of tax knowledge and tax practices, while qualitative data provided in-depth insights into participants' perceptions and experiences. The results revealed that 42.9% of the businesses are not registered with the tax authority, 71.5% have basic or no tax knowledge, and 71.4% have not received any training. The main barriers identified were bureaucratic procedures, regulatory ignorance, and lack of liquidity. Additionally, there was a preference for personalized advice and practical educational materials. Most respondents expressed interest in receiving training, especially if it includes practical support and certifications. It is concluded that tax education is essential to promote formalization and improve tax compliance. It is recommended to implement accessible training programs, simplify procedures, and strengthen institutional communication. These strategies would help reduce informality, increase tax collection, and foster a strong tax culture in the microenterprise sector.

Keywords: Tax education, Tax compliance, Tax culture, Tax advisory, Administrative procedures, Business formalization.

Sumário

O objetivo deste estudo foi analisar a educação tributária como estratégia para melhorar a conformidade tributária entre microempresas do setor comercial da comunidade de Corerepe em Guasave, Sinaloa. A pesquisa se concentrou em identificar as barreiras enfrentadas por essas empresas e propor ações educacionais para fortalecer a cultura tributária local. Utilizou-se uma metodologia exploratória e descritiva com abordagem mista. Pesquisas estruturadas e entrevistas semiestruturadas foram conduzidas com quatorze microempresas selecionadas por conveniência. Os dados quantitativos mediram o nível de conhecimento e práticas tributárias, enquanto os dados qualitativos ofereceram uma visão aprofundada das percepções e experiências dos participantes. Os resultados revelaram que 42,9% das empresas não estão registradas no SAT (Serviço de Administração Tributária), 71,5% têm conhecimento tributário básico ou inexistente e 71,4% não receberam treinamento. As principais barreiras identificadas foram procedimentos burocráticos, falta de conscientização regulatória e falta de liquidez. Da mesma forma, destacou-se a preferência por aconselhamento personalizado e materiais educativos práticos. A maioria dos entrevistados expressou interesse em receber treinamento, especialmente se incluir suporte prático e certificações. Conclui-se que a educação tributária é essencial para promover a formalização e melhorar a conformidade tributária. Recomenda-se a implementação de programas de treinamento acessíveis, a simplificação de procedimentos e o fortalecimento da comunicação institucional. Essas estratégias reduziriam a informalidade, aumentariam a arrecadação de receitas e fomentariam uma forte cultura tributária no setor de microempresas.

Palavras-chave: Educação fiscal, conformidade fiscal, cultura fiscal, consultoria fiscal, procedimentos administrativos e formalização empresarial.

Introducción

A nivel global, los sistemas fiscales enfrentan retos para lograr una recaudación eficiente, en gran parte por la ausencia de una cultura

tributaria sólida entre los contribuyentes, lo que limita su compromiso y conocimiento sobre el cumplimiento de sus obligaciones fiscales (García y Valverde, 2025). La educación fiscal enfrenta diversas limitaciones que dificultan su efectividad en el cumplimiento tributario, especialmente entre las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) y en sectores con bajo nivel educativo. En este contexto, en México, el cumplimiento fiscal está influido por factores culturales, sociales y económicos. La desconfianza en el gobierno, la corrupción y la falta de transparencia afectan negativamente la responsabilidad tributaria. Además, la falta de educación fiscal y las condiciones socioeconómicas desfavorables limitan la capacidad de muchas personas para cumplir con sus obligaciones del pago de impuestos, lo que dificulta el fortalecimiento de una cultura fiscal sólida (Hernández et al., 2025). Por consiguiente, el cumplimiento fiscal, implica declarar y pagar impuestos a tiempo, llevar una contabilidad precisa y presentar informes financieros conforme a la ley, además, respetar las regulaciones fiscales vigentes para actuar legalmente (Rojas et al., 2025). En este sentido, es importante contar con asesoría profesionales que asegure el cumplimiento de las obligaciones tributarias, ya que juega un papel importante en la gestion administrativa y fiscal (Cifuentes et al., 2025).

La problemática relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias revela que la aplicación de la educación fiscal presenta diversas limitaciones, como la falta de programas continuos y contenidos accesibles, lo que genera desconocimiento y desinterés hacia las obligaciones tributarias, especialmente en las micro, pequeñas y medianas empresas MiPyMEs. Además, el cumplimiento fiscal se ve afectado por la complejidad de los trámites, la falta de asesoría, la informalidad y la percepción negativa sobre el uso de los recursos públicos. Estas problemáticas reducen la recaudación eficiente y debilitan la confianza en el sistema tributario (Rojas y Villalba, 2025). Es por ello, que la falta de conocimiento tributario es una de las causas de evasión fiscal. Donde, muchas empresas desconocen sus obligaciones, lo que genera errores en las declaraciones de ingresos y omisión. Esto afecta la recaudación fiscal y fomenta una cultura de evasión constante. Lo que constituye un desafío para la estabilidad y el desarrollo de la economía nacional, al debilitar la recaudación tributaria, limitar los recursos públicos disponibles e incrementar la desigualdad en el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Zamora et al.,2025; Caballero, 2025). Este estudio es importante, porque aborda uno de los principales retos que enfrentan las microempresas del sector comercial en Corerepe, Sinaloa, el bajo nivel de cumplimiento fiscal. Al analizar las causas del incumplimiento, como la falta de educación tributaria, la complejidad normativa y la escasa difusión de información accesible por parte de las autoridades fiscales, el estudio permite comprender las barreras reales que impiden a estos pequeños negocios cumplir con sus obligaciones. Su relevancia radica en proponer estrategias concretas basadas en la educación fiscal que puedan mejorar la cultura tributaria, promover la formalización y contribuir a una recaudación más eficiente. Además, aporta herramientas útiles tanto para los contribuyentes como para las instituciones públicas, al generar conocimiento aplicable a nivel local que puede ser replicado en contextos similares.

Bajo esta perspectiva, la presente investigación se llevó a cabo en la comunidad de Corerepe, ubicada en el municipio de Guasave, Sinaloa,

enfocándose en el sector comercial. El estudio tiene como eje central el análisis de la educación fiscal como estrategia para el cumplimiento de las obligaciones tributarias en dicho sector. Considerando los desafíos que enfrentan los pequeños negocios en materia de información, recursos y formación tributaria, esta investigación busca identificar cómo la implementación de acciones educativas puede fortalecer la cultura fiscal y mejorar el nivel de cumplimiento entre los contribuyentes locales. Las microempresas enfrentan múltiples obstáculos que dificultan su formalización fiscal. Entre las barreras económicas y financieras, destaca la falta de liquidez y el alto costo de la formalización, lo cual limita su capacidad para cumplir con las obligaciones tributarias (Valverde et al., 2025). En las barreras administrativas y regulatorias incluyen la complejidad de los trámites y la burocracia excesiva, que desalientan el cumplimiento, en cuanto a la complejidad del marco normativo, los procedimientos burocráticos y la escasa disponibilidad de asesoría fiscal especializada. La carga tributaria que enfrentan resulta desproporcionada, en gran medida debido a que los regímenes fiscales vigentes no se encuentran adecuadamente ajustados a sus particularidades operativas. Si bien, existen mecanismos de estímulo fiscal dirigidos a este sector, sin embargo, una parte considerable de los microempresarios desconoce la existencia de estos beneficios o carece de la capacidad administrativa necesaria para acceder a sus beneficios (Gómez y Torres, (2025).

Otro obstáculo son las barreras culturales y de percepción reflejan una desconfianza hacia las instituciones fiscales y una cultura de informalidad arraigada (Pech, 2025). También, las barreras estructurales, como la ubicación geográfica o el tamaño del negocio, limitan el acceso a recursos de apoyo y asesoría (Gaceta Parlamentaria, 2025). En cuanto a las barreras educativas y de conocimiento, muchas microempresas carecen de formación fiscal básica, lo que genera un alto nivel de desconocimiento normativo por la complejidad, la burocracia y la falta de acceso a asesoramiento especializado (Gómez y Torres, 2025). Además, las barreras tecnológicas se hacen evidentes en zonas rurales o marginadas, donde el acceso a internet es limitado, dificultando el uso de plataformas digitales como el SAT (Bonilla y Cabral, 2025).

Las estrategias fiscales orientadas a mejorar el cumplimiento tributario de los pequeños y medianos negocios deben centrarse, en primer lugar, en la implementación de programas de capacitación y educación fiscal, los cuales permiten que estas empresas comprendan mejor sus obligaciones y aprovechen herramientas como la inteligencia artificial (IA) para cumplir con ellas de forma más eficiente. En segundo lugar, es necesario analizar los factores culturales y organizacionales que influyen en la adopción de tecnologías avanzadas, ya que aspectos como la resistencia al cambio o la falta de cultura digital representan barreras que dificultan la modernización de los procesos fiscales. La aplicación de estas prácticas contribuirá a una transformación tecnológica efectiva y al fortalecimiento del cumplimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas (Bonilla y Cabral, 2025). La educación tributaria es clave para aumentar la recaudación fiscal y reducir la informalidad, especialmente en microempresas con acceso limitado a información y recursos (Rosado y Pinargote, 2025). Ya que, desempeña un papel fundamental en la construcción de una cultura tributaria, al proporcionar herramientas que

facilitan la comprensión de los aspectos fiscales y fortalecen el conocimiento de los contribuyentes sobre sus obligaciones (Quispe et al., 2025).

De igual forma, para reducir el incumplimiento fiscal es importante simplificar los trámites, automatizar procesos y ofrecer plataformas digitales accesibles, que disminuya la carga tributaria, esto reducen los costos de cumplimiento y se evitan errores por desconocimiento o complejidad. Esta estrategia también facilita el acceso a beneficios fiscales, incentiva la formalización y mejora la transparencia en la relación con las autoridades (Robalino y Alves, 2025). Es por ello, la importancia de establecer políticas orientadas a simplificar los trámites administrativos y facilitar el cumplimiento fiscal, además, contribuirá al fortalecimiento de los pequeños y medianos negocios. Esta medida no solo impulsaría la formalización del sector, sino que también generaría un efecto positivo en la recaudación tributaria del Estado (Valderrama, 2025). Una estrategia clave para fortalecer la cultura tributaria consiste en desarrollar programas continuos de capacitación y educación dirigidos a los contribuyentes, para reforzar el conocimiento fiscal. Se destacan programas como seminarios, cursos en línea, talleres prácticos y programas especializados ofrecidos por instituciones fiscales y contables. Estas iniciativas buscan reducir el desconocimiento normativo y fomentar el cumplimiento fiscal mediante el aprendizaje práctico y contextualizado (Salas et al., 2024). Ante esta situación, para que los contribuyentes cumplan con los pagos de impuestos en México, no basta con aplicar sanciones o hacer campañas legales, es necesario también fortalecer la educación, la confianza en las instituciones y mejorar las condiciones económicas.

Materiales y Métodos

La metodología aplicada en este estudio fue de tipo exploratorio y descriptivo, lo que permitió describir a las microempresas del sector comercial en Corerepe, con énfasis en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Se utilizó un enfoque mixto, integrando técnicas cuantitativas y cualitativas con el fin de obtener una comprensión más integral del fenómeno. Los datos cuantitativos facilitaron la medición del nivel de conocimiento normativo y de las prácticas fiscales, mientras que los datos cualitativos, recabados mediante entrevistas semiestructuradas, permitieron explorar las percepciones y experiencias de los participantes en torno al sistema tributario y las barreras que enfrentan. Esta combinación metodológica enriqueció el análisis y proporcionó mayor profundidad a los hallazgos (Morán et al., 2025). De acuerdo con datos del INEGI (2025) la localidad de Corerepe, ubicada en el municipio de Guasave, Sinaloa, alberga un total de 64 empresas comerciales dedicadas a la venta al por mayor y al por menor. Para garantizar la relevancia y representatividad de la muestra, se seleccionaron catorce empresas micro y pequeñas bajo un muestreo no probabilístico por conveniencia. Esta selección respondió a criterios como la disposición para participar, la disponibilidad de tiempo y recursos, así como el fácil acceso a una diversidad de giros comerciales, entre los que se incluyen tiendas de abarrotes, ferreterías y papelerías.

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados fueron las encuestas y las entrevistas. El cuestionario se estructuró con preguntas de opción múltiple y abiertas, con el propósito de identificar las principales barreras que enfrentan las microempresas del sector comercial en Corerepe para cumplir con sus obligaciones fiscales. Este instrumento se

organizó en secciones clave: datos generales, conocimiento normativo, prácticas fiscales, dificultades para el cumplimiento, uso de materiales informativos y disposición hacia la capacitación, mediante interrogantes de opción múltiple. Su aplicación se realizó de forma presencial a propietarios o responsables de los establecimientos, utilizando el formulario de Google. Asimismo, se realizaron entrevistas semiestructuradas con el objetivo de profundizar en las causas del desconocimiento normativo y comprender las experiencias personales de los microempresarios. Estas entrevistas se guiaron por un conjunto de temas previamente definidos, lo que permitió mantener una estructura general sin limitar la exploración de aspectos emergentes. Los temas abordados incluyeron el nivel de conocimiento y comprensión de la normativa fiscal, experiencias en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, percepciones sobre la complejidad de la legislación, fuentes de información y capacitación utilizadas, así como sugerencias para mejorar el cumplimiento fiscal.

Cada entrevista tuvo una duración aproximada de 20 a 30 minutos y se llevó a cabo en las instalaciones de las microempresas o en un espacio neutral previamente acordado con los participantes. Con el consentimiento de los entrevistados, las conversaciones fueron grabadas para garantizar la precisión en la transcripción y el posterior análisis de la información recopilada. Para el análisis de los datos se utilizó estadística descriptiva, organizando la información en tablas mediante Microsoft Excel. Se calcularon totales y porcentajes, además se determinaron promedios para algunas interrogantes evaluadas en una escala ordinal, donde el valor 1 indica mayor impacto y el valor 3 menor impacto (Koo y Yang, 2025). Esta herramienta facilitó la obtención de información cuantificable respecto al nivel de conocimiento, la percepción del sistema tributario y la disposición de los encuestados a recibir orientación fiscal. A partir de este análisis, se diseña y se propone una matriz de estrategias para mejorar la formalización y el cumplimiento fiscal. El escenario de esta investigación fue la comunidad de Corerepe, localizada en el municipio de Guasave, Sinaloa, México. Esta localidad abarca una superficie de aproximadamente 268 hectáreas y registra una población estimada de 2,810 habitantes. Su principal actividad económica es el comercio minorista, sector que emplea a cerca de 1,000 personas y genera un ingreso aproximado de 270 millones de pesos anuales (MarketDataMéxico, 2025).

Resultados y Discusión

La presente investigación muestra los resultados obtenidos del análisis de la educación fiscal como estrategia para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en cuanto las entrevistas realizadas a propietarios y encargados de las empresas del sector comercial en Corerepe evidencian una problemática común en relación al desconocimiento normativo en materia fiscal. Los participantes coincidieron en que la información proporcionada por el SAT resulta poco clara y difícil de comprender, lo que los obliga a buscar asesoría profesional para cumplir con sus obligaciones fiscales. Entre las principales dificultades identificadas se encuentran el registro adecuado de ingresos y gastos, así como la comprensión de la legislación fiscal vigente, mientras que trámites como la emisión de facturas o el registro ante el SAT no representaron mayores obstáculos. Los entrevistados señalaron que la falta de información accesible y el uso de lenguaje técnico en materia fiscal complican el

entendimiento, el cual esto constituye a barreras comunicativas entre las autoridades fiscales y los contribuyentes. A pesar de estas dificultades, mostraron una actitud favorable hacia la capacitación, manifestando interés en participar en talleres o asesorías, preferentemente presenciales o a través de videollamadas. Asimismo, destacaron que los materiales más útiles para informarse son los videos explicativos, las asesorías personalizadas y los talleres.

Además, indicaron que estarían motivados a asistir si se ofrecieran certificaciones, materiales gratuitos o apoyo práctico para la realización de trámites reales. Estos hallazgos subrayan la necesidad urgente de implementar estrategias de difusión más accesibles, desarrollar materiales educativos adaptados al contexto local y establecer programas de capacitación que fortalezcan la cultura fiscal en la comunidad. A partir de las respuestas recabadas mediante la interrogante abierta en el formulario Google, se observa que los negocios consideran necesario contar con apoyos e información que faciliten el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Entre las principales demandas destacan la simplificación y mayor accesibilidad en los trámites fiscales, así como un acceso más fácil a las plataformas del SAT. Además, algunos empresarios mencionan la necesidad de recibir cursos y materiales informativos que les permitan comprender mejor los procesos fiscales. También se señala la importancia de apoyos para mejorar la infraestructura que contribuya a una gestión fiscal más eficiente. No obstante, una parte de los encuestados manifestó desconocimiento o incertidumbre respecto al tipo de apoyo requerido.

La tabla 1 muestra que la mayoría de las microempresas encuestadas el 57.10% están formalmente registradas ante el SAT, lo que refleja un nivel positivo de cumplimiento fiscal. Sin embargo, el 42.90% no cuentan con dicho registro, lo que evidencia un sector operando en la informalidad, situación que podría limitar su acceso a beneficios fiscales, financiamiento y programas de apoyo gubernamental. También, señala que un 42.9% de los encuestados posee un nivel básico de conocimientos fiscales, lo que indica que tienen una comprensión limitada sobre sus obligaciones fiscales y probablemente requieren orientación continua. Asimismo, el 28.6% declaró tener un conocimiento nulo, lo que refleja una falta total de información en la materia. En conjunto, estos dos grupos representan el 71.5% de la muestra, evidenciando una necesidad significativa de educación fiscal. Por otro lado, el 21.4% cuenta con un nivel intermedio, y solo el 7.1% manifestó tener un conocimiento avanzado, lo que sugiere que una minoría está capacitada para manejar sus obligaciones fiscales de forma autónoma.

Tabla 1. *Resultados obtenidos de los indicadores evaluados según frecuencia y porcentaje*

Indicadores	Alternativa	Fa (n=14)	Fr (%)
Registro en el SAT	Sí	8	57.1
	No	6	42.9
Nivel de conocimientos fiscales	Básico	6	42.9
	Nulo	4	28.6
	Intermedio	3	21.4
	Avanzado	1	7.1
Capacitación fiscal	Sí	4	28.6
	No	10	71.4
Recurso útil	Asesoría personal	7	50.0
	Cursos o talleres	4	28.6
	Videos explicativos	3	21.4
Forma común de búsqueda	Redes sociales	4	28.6
	Página del SAT	4	28.6
	Por conocidos	4	28.6
	No busca información	2	14.3
Uso de herramientas SAT	Sí	6	42.9
	No	8	57.1
Apoyo profesional	No, pero me gustaría	8	57.1
	No, lo hago solo(a)	3	21.4
	Sí, asesor ocasional	1	7.1
	Sí, contador	2	14.3
Mejorar cumplimiento	Más campañas informativas	4	28.6
	Trámites más fáciles	6	42.9
	Asesoría gratuita	3	21.4
	Más cursos accesibles	1	7.1
Principal barrera	Trámites burocráticos	6	42.9
	Desconocimiento normativo	4	28.6
	Acceso limitado a internet	2	14.3
	Falta de liquidez	2	14.3

Fuente: elaboración propia

De igual forma, la tabla 1 revela que el 71.4% de los participantes no ha recibido capacitación sobre cómo cumplir con sus obligaciones fiscales, lo cual pone en manifiesto una importante carencia en materia de formación tributaria. En contraste, solo el 28.6% indicó haber recibido algún tipo de capacitación, lo que representa una minoría dentro del grupo encuestado. Esta situación puede incluir directamente en el cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales, ya que la falta de orientación puede derivar en errores, omisiones o incluso sanciones. Por lo tanto, se identifica una oportunidad clara para implementar programas de educación fiscal dirigidos a este sector. Conforme, a la tabla 1 el 50% de los encuestados considera que la asesoría personal es el recurso más útil para comprender cómo cumplir con sus impuestos, lo que resalta la importancia de acompañamiento directo y personalizado en temas fiscales. Por otra parte, el 28.6% señalaron que los cursos o talleres les resultaría de gran ayuda, lo cual también evidencia el valor de los espacios formativos estructurados. En menor medida, un 21.4% optó por los videos explicativos como herramienta principal. Cabe destacar que ningún participante eligió las guías del SAT como recurso útil, lo cual podría indicar que estos materiales no están siendo lo suficientemente claros o accesibles para la población consultada. Este panorama sugiere que, para mejorar la comprensión fiscal, es fundamental apostar por estrategias educativas más cercanas, prácticas y adaptadas al contexto del contribuyente.

En concordancia, con la tabla 1 señala que la mayoría de los encuestados busca información fiscal por redes sociales, con un 28.6%, en la página del SAT, también con un 28.6%, o preguntando a conocidos, igualmente con un 28.6%. Solo un 14.3% dijo que no busca información. Esto muestra que la mayoría sí se informa, aunque usan diferentes medios según lo que les resulte más fácil o confiable. Además, expone que un 57.1% de los encuestados que no utilizan la plataforma del SAT para cumplir con sus obligaciones fiscales, mientras que el 42.9% sí la ha utilizado. Esto demuestra que una mayoría aún no se apoya en los recursos tecnológicos o plataformas que ofrece el SAT, lo que podría implicar falta de conocimiento, confianza o accesibilidad hacia esas herramientas. Asimismo, se observa en la tabla 1 que el 57.1% de los participantes no recibe apoyo profesional, pero le gustaría contar con él. Un 21.4% lo hace por cuenta propia, sin apoyo profesional, lo que podría ocasionar riesgos de errores o incumplimientos. Solo el 14.3% si cuenta con un contador de forma regular y un 7.1% cuenta con asesor ocasional, lo que significa que muchas personas recurren a ayuda externa pero no constante. Esto muestra una tendencia a buscar ayuda solo cuando es estrictamente necesario, más que determinar una relación permanente con un profesional fiscal.

También, manifiesta que la opción más elegida por los encuestados fue trámites más fáciles con 42.9%, lo que refleja que la complejidad del sistema fiscal representa una barrera importante para cumplir con las obligaciones. En segundo lugar, 28.6% considera que más campañas informativas mejorarían su cumplimiento, seguido por 21.4% que optó por asesoría gratuita. Solo 7.1% eligió más cursos accesibles, lo cual sugiere que los contribuyentes priorizan la facilidad y claridad del proceso fiscal sobre la capacitación formal. Con base en los datos de la tabla 1 la principal barrera para el cumplimiento fiscal en las microempresas corresponde a los trámites

burocráticos, señalados por el 42.9% de los encuestados como el obstáculo más relevante. En segundo lugar, el 28.6% identificó el desconocimiento normativo, lo que evidencia la necesidad de mayor orientación y capacitación en materia fiscal. En cuanto a la falta de liquidez como las limitaciones en el acceso a internet registraron un 14.3 % cada uno, indicando que, aunque son factores importantes, tienen un impacto menor en comparación con los anteriores. En este contexto esta situación se origina por la complejidad de los procesos administrativos y la escasa difusión de la normativa fiscal, lo que dificulta que las microempresas cumplan con sus obligaciones. Para el Estado, esto se traduce en una menor recaudación fiscal y el fortalecimiento de la informalidad, limitando recursos para programas públicos. Para los empresarios, implica riesgos de sanciones, pérdida de acceso a apoyos gubernamentales y dificultades para integrarse a mercados formales y obtener financiamiento.

La tabla 2 muestra que las microempresas encuestadas identifican las barreras económicas y administrativas como los principales obstáculos para cumplir con sus obligaciones fiscales, con un 71.4 % y 64.3 % respectivamente que consideran estos factores de mayor impacto. En este sentido, la media de 1.57 para las barreras económicas y 1.64 para las administrativas refleja el promedio ponderado de estas percepciones, donde valores cercanos a 1 indican un impacto alto. Por otro lado, aunque las barreras educativas también influyen con un 57.1 % que las percibe como de mayor impacto su efecto es moderado, evidenciado por una media más elevada de 1.78, lo que sugiere que estas barreras tienen un impacto menor en comparación. En cuanto a las estrategias para mejorar el cumplimiento fiscal, la asesoría fiscal gratuita es la mejor valorada, con un 78.6 % de los encuestados que la consideran muy efectiva. De acuerdo con esto, la media de 1.42 confirma que la mayoría asigna el máximo valor a su efectividad. Asimismo, los programas de capacitación y las campañas informativas también son reconocidos como importantes, ambos con un 71.4 % de valoración positiva y medias de 1.57, indicando una percepción favorable pero ligeramente menor.

Tabla 2. *Análisis descriptivo de indicadores según frecuencia, porcentaje y media aritmética*

Indicadores	Alternativa	Fa (n=14)	Fr (%)	Media Aritmética
Barreras económicas	1 = Mayor Impacto	10	71.4	
	3 = Menor Impacto	4	28.6	1.57
Barreras administrativas	1 = Mayor Impacto	9	64.3	
	3 = Menor Impacto	5	35.7	1.64
Barreras educativas	1 = Mayor Impacto	8	57.1	
	3 = Menor Impacto	6	42.9	1.78
Programas de capacitación	1 = Muy efectivas	10	71.4	
	3 = Poco efectivas	4	28.6	1.57
Asesoría fiscal gratuita	1 = Muy efectivas	11	78.6	
	3 = Poco efectivas	3	21.4	1.42
Campañas informativas	1 = Muy efectivas	10	71.4	
	3 = Poco efectivas	4	28.6	1.57
Capacitación fiscal	1 = Más importante	12	85.7	
	3 = Menos importante	2	14.3	1.14
Simplificación de trámites	1 = Más importante	11	78.6	
	3 = Menos importante	3	21.4	1.42
Acceso a asesoría	1 = Más importante	10	71.4	
	3 = Menos importante	4	28.6	1.57

Fuente: elaboración propia

Por último, entre los factores prioritarios para facilitar el cumplimiento fiscal, la capacitación destaca con un 85.7 % de las microempresas asignándole máxima importancia. En consecuencia, la media de 1.14 refleja un fuerte consenso y resalta su relevancia, siendo un valor cercano a 1 el indicador de alta prioridad. De manera similar, la simplificación de trámites (78.6 %, media 1.42) y el acceso a

asesoría (71.4 %, media 1.57) también son considerados esenciales, lo que indica que estas medidas complementan eficazmente la capacitación para promover la formalización fiscal. Los resultados de la encuesta evidencian una problemática estructural en el cumplimiento fiscal de las microempresas de la comunidad el Corerepe, caracterizada por una combinación de informalidad, desconocimiento normativo y limitada capacitación. El hecho de que el 42.9% de las empresas no estén registradas ante el SAT refleja una brecha significativa en la formalización, lo cual tiene implicaciones tanto para la recaudación fiscal como para el acceso de estas unidades económicas a beneficios institucionales.

El 71.5% de los encuestados manifestó tener conocimientos fiscales básicos o nulos, y una proporción similar 71.4% no ha recibido capacitación en la materia. Esta falta de formación limita la capacidad de las microempresas para cumplir adecuadamente con sus obligaciones tributarias y puede generar errores involuntarios o evasión por desconocimiento. Además, el uso de fuentes informales como redes sociales, conocidos o videos para obtener información fiscal, en lugar de canales oficiales, incrementa el riesgo de desinformación. Otro hallazgo relevante es que más de la mitad de las empresas 57.1% no utiliza las plataformas digitales del SAT, lo que sugiere barreras tecnológicas o de usabilidad que deben ser atendidas. Asimismo, la mayoría de los encuestados recibe asesoría solo de forma ocasional o realiza sus trámites por cuenta propia, lo que refuerza la necesidad de fortalecer los mecanismos de acompañamiento fiscal. En esta investigación, el enfoque metodológico permitió alcanzar los objetivos planteados y generar hallazgos relevantes sobre la problemática, el cual fue posible identificar las barreras que afectan el cumplimiento fiscal. Esto respalda la propuesta planteada, en este sentido, la metodología no solo se alineó con la problemática, sino que también proporcionó evidencia concreta para proponer soluciones viables.

Tabla 3. *Matriz de estrategias para mejorar la formalización y el cumplimiento fiscal*

Objetivo	Acción Propuesta	Responsables	Recursos Necesarios
Mejorar el conocimiento fiscal mediante la capacitación.	Implementar talleres gratuitos presenciales y en línea con materiales sencillos.	SAT, Instituciones educativas, Gobiernos locales.	Facilitadores, materiales, plataformas
Ofrecer asesoría personalizada	Establecer módulos de asesoría fiscal móvil en comunidades con apoyo de universidades y contadores.	Gobiernos, universidades, colegio de contadores	Personal, vehículos, convenios
Fomentar el uso de plataformas digitales del SAT	Lanzar campañas para promover el portal SAT y mejorar su accesibilidad.	SAT, Secretaría de Economía.	Equipo técnico, presupuesto para campañas
Reducir barreras administrativas	Simplificar tramites en el proceso de registro fiscal, así como reducir requisitos.	SAT, Secretaría de Hacienda.	Recursos administrativos y legales
Incentivar formalización	Ofrecer beneficios fiscales y acceso a programas de apoyo para quienes se formalicen.	Gobierno, bancos, SAT	Fondos y sistemas de apoyo
Mejorar comunicación	Difundir la información clara por redes sociales, radio y WhatsApp.	SAT, Gobiernos locales, ONGs	Equipos y canales de difusión

Fuente: elaboración propia

Considerando la información de la tabla 3 que presenta diversas estrategias para mejorar la formalización y el cumplimiento fiscal, se destaca la capacitación para optimar el conocimiento en temas fiscales. Entre ellas, se propone ofrecer talleres gratuitos, presenciales y en línea, con materiales didácticos simplificados que faciliten el aprendizaje. Asimismo, se recomienda implementar módulos móviles de asesoría personalizada en comunidades con alta concentración de microempresas, en alianza con universidades y colegios de contadores. Para fomentar el uso de plataformas digitales fiscales, se plantea desarrollar campañas de sensibilización y mejorar la accesibilidad y usabilidad de dichos

sistemas. Además, se sugiere simplificar los trámites fiscales mediante la reducción de requisitos y la creación de un registro único simplificado para pequeños contribuyentes. Como incentivo para la formalización, se proponen beneficios fiscales temporales y acceso a créditos y apoyos gubernamentales. también, se destaca la importancia de mejorar la comunicación fiscal, utilizando canales masivos y un lenguaje claro, accesible para los emprendedores. Estas estrategias buscan facilitar el cumplimiento fiscal y promover la formalización empresarial en sectores vulnerables.

Conclusiones

Los hallazgos obtenidos a partir de la literatura consultada y encuesta aplicada a las microempresas del sector comercial de Corerepe permiten identificar patrones comunes que limitan su desarrollo fiscal y administrativo. La falta de registro ante el SAT, el escaso conocimiento en temas fiscales y la baja participación en procesos de capacitación reflejan una desconexión entre las microempresas y el sistema tributario formal. A pesar de contar con diversas fuentes de información, muchas de ellas son informales, la mayoría de las empresas no aprovecha las herramientas digitales disponibles, lo que representa una oportunidad clave para intervenir. En este contexto, los resultados subrayan la urgencia de implementar estrategias integrales que incluyan programas de capacitación accesibles, campañas de sensibilización sobre la importancia de la formalización, y mejoras en la experiencia de usuario de las plataformas digitales del SAT. Solo a través de un enfoque coordinado entre instituciones públicas, sector privado y organizaciones de apoyo empresarial será posible cerrar las brechas identificadas y fomentar una cultura fiscal sólida en el sector microempresarial. En consecuencia, se vuelve fundamental diseñar estrategias accesibles, prácticas y adaptadas que promuevan la formalización, fortalezcan las capacidades fiscales y reduzcan las barreras de entrada al cumplimiento tributario. Este diagnóstico no solo visibiliza las carencias, sino que también abre la puerta a soluciones concretas y sostenibles. Por lo tanto, a continuación, se presenta la propuesta de la matriz estratégica diseñada para fortalecer los procesos de formalización y cumplimiento fiscal. En este sentido, el desconocimiento normativo es un obstáculo para el cumplimiento fiscal en las microempresas del sector comercial de Corerepe. Abordar este desafío requiere un enfoque integral que combine simplificación administrativa, capacitación, difusión de información y apoyo institucional. Al reforzar el conocimiento normativo y fomentar una cultura fiscal responsable, se puede perfeccionar la formalidad y sostenibilidad de las microempresas, contribuyendo al desarrollo económico de la región.

Referencias Bibliográficas

Batthyany, K., & Cabrera, M. (2020). *Metodología de la investigación en Ciencias Sociales: Apuntes para un curso inicial*. https://perio.unlp.edu.ar/catedras/mis/wp-

Bonilla, F., & Cabral, A. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la gestión tributaria de las PYMES: avances, desafíos y oportunidades en México: *Impact of Artificial Intelligence on Tax Management of SMEs: Advances, Challenges, and Opportunities in Mexico*. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 6*(2), 2190–2208. https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3761

Caballero, N. (2025). La influencia de las estrategias de sostenibilidad frente a la agresividad fiscal. *European Public &*

Social Innovation Review, 10, 1–22. https://doi.org/10.31637/epsir-2025-1399

Cifuentes, C., Torres, I., & Cuartas, C. (2025). El papel del contador público en la optimización de beneficios tributarios para las entidades sin ánimo de lucro: un enfoque hacia la mejora de la gestión administrativa y fiscal. *South Florida Journal of Development*, *6*(6), e5394. https://doi.org/10.46932/sfjdv6n6-001

De Jesús, A. (2025). Incumplimiento fiscal en el sector alimenticio de Chetumal: Un análisis crítico de las causas y consecuencias. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *9*(2), 1254–1269. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.16970

Gaceta Parlamentaria. (2025, abril 9). Falta de un diseño fiscal diferenciado para MIPYMES en fase de arranque como barrera estructural al crecimiento e incentivo a la informalidad. *Gaceta Parlamentaria, Año XXVIII*(6758-II-6). https://gaceta.diputados.gob.mx/Gaceta/66/2025/abr/20250409-II-6.html

García, L., & Valverde, A. (2025). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes de la provincia del Carchi. *MQRInvestigar*, *9*(2), e574. https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.2.2025.e574

Gómez, M., & Torres, A. (2025). Retos y estrategias para el cumplimiento tributario en PYMES ante regulaciones cambiantes. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, *10*(1), 309–331. https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4490

Hernández, J., Tapia, E., Ordoñez, S., Gatica, L., Cruz, E., Luis, K., & Xicoténcatl, A. (2024). Factores que influyen en la conducta de los mexicanos hacia el cumplimiento fiscal. *Revista Iberoamericana de Ciencias, 11*(3), 59–69. http://www.reibci.org/publicados/2024/dic/5500116.pdf

INEGI. (2025). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*. https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx

Koo, M., & Yang, S. (2025). Likert-type scale. *Encyclopedia*, *5*(1), 18. https://doi.org/10.3390/encyclopedia5010018

MarketDataMéxico. (2025). Colonia Corerepe, Guasave, en Sinaloa. *MarketDataMéxico*. https://places.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Corerepe-Guasave-Sinaloa

Morán, N., Zavala, D., Intriago, A., Ávila, R., Guerrero, H., Tuárez, H., Pinargote, B., & Pilay, N. (2025). *Metodología de la investigación científica: Diseño de investigaciones cuantitativas* (1.ª ed.). ALEMA Casa Editora - Editorial Internacional S.A.S. https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/45/45

Quispe, R., Fernández, M., & Gonzales, Y. (2025). Cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos. *SCIÉNDO*, *28*(1), 91–98. https://doi.org/10.17268/sciendo.2025.012

Robalino, R., & Alves, J. (2025). Política fiscal y competitividad del sector agrícola en Ecuador: Análisis de los incentivos tributarios. *Ciencia y Educación*, *6*(3), 246–264. https://doi.org/10.5281/zenodo.15089746

Rojas, S., & Villalba, A. (2025). Responsabilidad ética del contador público frente a la evasión fiscal: Caso Pilar, Ñeembucú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *9*(3), 2572–2589. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.17887

Rojas, W., Chiriboga, F., & Zambrano, E. (2025). Gestión microempresarial y cumplimiento tributario. *Revista Científica Multidisciplinaria Hexaciencias, 5*(9), 520–541. https://soeici.org/index.php/hexaciencias/article/view/532

Rosado, M., & Pinargote, N. (2025). Cultura tributaria y obligaciones fiscales en las microempresas del sector comercial del cantón Pedernales, Manabí. *Revista científica multidisciplinaria arbitrada*

Yachasun, *9*(16), 1623–1673. https://www.editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/688

Salas, R., Ochoa, V., Díaz, G., Ordaz, C., & Rodríguez, J. (2023). El desafío de las microempresas mexicanas ante la cancelación de sellos digitales: *The challenge of Mexican microenterprises facing the cancellation of digital stamps*. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, *4*(5), 408–421. https://doi.org/10.56712/latam.v4i5.1326

Valderrama, G. (2025). La importancia de las PYMES en el aporte del tributo en el Ecuador. *Revista Ciencia y Tecnología - Para el Desarrollo - UJCM*, *11*(21), 14–25. https://doi.org/10.37260/rctd.v11i21.12

Valverde, F., Quito, S., Rengel, H., & Ortiz, R. (2025). Economía digital y retos fiscales: una revisión integral de la literatura sobre políticas tributarias y educación tributaria. *Revista Científica Retos de la Ciencia*, *1*(5), 121–137. https://doi.org/10.53877/rc1.5-570

Zamora, D., Chávez, R., Coello, M., & Ortega, J. (2025). Impacto de la evasión fiscal en la recaudación tributaria en Ecuador en el 2023. *Revista Veritas de Difusão Científica*, *6*(1), 544–566. https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.421

Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-No Comercial 4.0 Internacional. Copyright © María Oralia Urías Rivas, María Fernanda Angulo Flores, Olivia Armenta Félix y Miriam Mairen Almodóvar Valle.