

Artículo Original

Facturación electrónica y cumplimiento tributario en microempresas: evidencia del cantón Chongón (2024–2025)*Electronic invoicing and tax compliance in microenterprises: evidence from the Chongón canton (2024–2025).***Ángel Iván Núñez Gómez**<https://orcid.org/0009-0005-4895-5409>nunez.angel@itred.edu.ecInstituto Superior Tecnológico Rey David
Daule - Ecuador**Mildred Paola Sánchez Hidalgo**<https://orcid.org/0009-0009-9589-3238>sanchez.mildred@itred.edu.ecUniversidad Laica Vicente Rocafuerte de
Guayaquil
Daule - Ecuador

Cita referencial: Núñez Gómez, Á. I., & Sánchez Hidalgo, M. P. (2025). Facturación electrónica y cumplimiento tributario en microempresas: Evidencia del cantón Chongón (2024–2025). *Revista Científica Publicar Ciencia*, 1-10. 7(2). <https://doi.org/10.67169/publicarciencia.v7i2.48>

*Artículo recibido: 13-08-2025**Aceptado para publicación: 23-10-2025**Publicado: 10-12-2025**Conflictos de intereses: Ninguno que declarar***Resumen**

El presente estudio analiza la incidencia de la facturación electrónica en el cumplimiento tributario de las microempresas del cantón Chongón, Ecuador, durante el período 2024–2025. La investigación se desarrolló bajo un paradigma cuantitativo, con un diseño no experimental de corte transversal y alcance correlacional-explicativo. La recolección de datos se llevó a cabo mediante una encuesta estructurada con escala tipo Likert, aplicada a una muestra representativa de microempresarios, cuyos datos fueron procesados mediante análisis estadísticos descriptivos e inferenciales. Los hallazgos revelan una correlación positiva y significativa entre la adopción de la facturación electrónica y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. El modelo de regresión lineal confirma que la digitalización influye de manera determinante en la gestión tributaria, al facilitar el registro de operaciones y reducir significativamente los errores operativos. La evidencia empírica sugiere que la digitalización contable es un factor estratégico para la formalización y optimización de la gestión fiscal en microempresas. Estos resultados constituyen un insumo relevante para la formulación de políticas públicas orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria y la reducción de brechas de evasión en contextos locales.

Palabras clave: Facturación electrónica, cumplimiento tributario, microempresas, digitalización fiscal, gestión tributaria, Ecuador

Abstract

This study analyzes the impact of electronic invoicing on tax compliance among microenterprises in Chongón canton, Ecuador, during the 2024–2025 period. The research employed a quantitative approach with a non-experimental, cross-sectional design and a correlational-explanatory scope. Data were collected via a structured Likert-scale survey applied to a sample of micro-entrepreneurs and processed through descriptive and inferential statistical techniques. Results reveal a positive and significant correlation between electronic invoicing adoption and tax compliance. The linear regression model confirms that digitalization significantly influences tax management by streamlining transaction recording and reducing operational errors. In conclusion, empirical evidence suggests that accounting digitalization is a strategic factor for formalization and fiscal management optimization in microenterprises. These findings provide relevant empirical insight for policymakers aimed at strengthening tax culture and reducing tax evasion gaps in local contexts.

Keywords: Electronic invoicing, tax compliance, microenterprises, fiscal digitalization, tax management, Ecuador.

INTRODUCCIÓN

La administración tributaria se define como una estructura y proceso que un gobierno utiliza para gestionar el sistema fiscal de un país. Esto involucra la planificación, recaudación, fiscalización y controles de los tributos (impuestos, tasas y contribuciones especiales) que los ciudadanos o empresas están obligados a pagar para financiar las actividades del Estado. Esencialmente, se trata de un sistema complejo que busca garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de manera justa y eficiente.

La transformación digital de las administraciones tributarias en los últimos años ha adquirido gran relevancia en la sistematización de los procesos fiscales, ya que, permite mejorar la transparencia, la trazabilidad de las operaciones económicas y las eficiencias de procesos de control. De esta manera, la facturación electrónica se ha posicionado como un eje estratégico que facilita la automatización de registros contables y permite fortalecer los mecanismos de fiscalización por las autoridades tributarias. Aragón, (2023) en su investigación corrobora que la implementación de la facturación electrónica contribuye a la optimización del cumplimiento de las obligaciones fiscales, permitiendo reducir errores operativos y mejora la disponibilidad de la información en tiempo real.

La implementación de facturación electrónica en ciudades de América Latina y especialmente en Ecuador han sido impulsadas como parte de una política alineada a la Ley de Régimen Tributario que se orienta a disminuir la evasión fiscal y fomentar la legalización empresarial. Alvarado, (2025), muestra que este sistema no solo incrementa la capacidad del control y fiscalización del Estado, sino que también permite una mejor gestión administrativa de las empresas y mejora la organización de información contable al reducir la inconsistencia en los registros tributarios. Sin embargo, su efectividad depende en gran medida del nivel de adopción tecnológica y de las capacidades operativas de los contribuyentes, especialmente en el caso de las microempresas.

Las microempresas ocupan un lugar decisivo en la economía, pero su operación cotidiana suele estar atravesada por restricciones que condicionan su desempeño. Entre las más visibles se encuentran el acceso limitado a soluciones tecnológicas, la formación técnica insuficiente y ciertas debilidades en la gestión administrativa (Ramírez et al., 2018). En la práctica, estos factores terminan reflejándose en la forma en que asumen sus obligaciones fiscales: el cumplimiento no siempre es consistente y, en determinados casos, se incrementa la exposición a situaciones de informalidad y a eventuales sanciones.

En los últimos años, la facturación electrónica se ha posicionado como un instrumento relevante para mejorar los mecanismos de control tributario. Su principal aporte radica en la posibilidad de registrar operaciones con mayor trazabilidad y reducir márgenes de discrecionalidad. Aun así, su incorporación no ocurre sin fricciones. Para muchas microempresas, implica costos adicionales, ajustes en procesos internos y, sobre todo, la necesidad de adaptarse a entornos digitales que no siempre les resultan familiares (Vera et al., 2026). De ahí que sus efectos no puedan entenderse únicamente desde la norma, sino también desde las capacidades reales de quienes la implementan.

En Ecuador, distintos estudios han mostrado que la facturación electrónica contribuye a fortalecer el cumplimiento tributario al facilitar la supervisión de las transacciones. Sin embargo, los resultados difieren entre contribuyentes. El tamaño de la empresa, su nivel de digitalización y las prácticas asociadas a la cultura tributaria introducen variaciones que no son menores (Baquero et al., 2026). Esta heterogeneidad sugiere que los análisis generales resultan insuficientes si no se consideran las particularidades de cada entorno.

Bajo esta premisa, el cantón Chongón ofrece un contexto pertinente. Allí, las microempresas participan activamente en la dinámica económica local, aunque lo hacen en condiciones que incluyen limitaciones tecnológicas y dificultades para sostener un cumplimiento tributario sistemático. Pese a la obligatoriedad de la facturación electrónica, su aplicación no siempre es consistente, lo que abre la discusión sobre su impacto efectivo en las prácticas fiscales del sector.

A partir de este escenario, el estudio se propone examinar la relación entre la facturación electrónica y el cumplimiento tributario en microempresas de Chongón durante el período 2024–2025. Se adopta un enfoque cuantitativo de alcance correlacional, orientado a identificar la forma en que ambas variables se asocian en un contexto concreto. La evidencia que se obtenga busca aportar elementos útiles tanto para la discusión académica como para el diseño de acciones que fortalezcan la cultura tributaria y mejoren la gestión fiscal a escala local.

MATERIALES Y METODOS

El estudio se abordó desde un enfoque cuantitativo, en la medida en que se buscó examinar la relación entre la facturación electrónica y el cumplimiento tributario a partir de datos numéricos y procedimientos estadísticos. Se optó por un diseño no experimental, dado que las variables no fueron intervenidas, sino analizadas tal como se presentan en su contexto real. Asimismo, la investigación se ubicó en un nivel correlacional con alcance explicativo, ya que no solo se pretendió identificar la asociación entre las variables, sino también estimar la magnitud de dicha relación en el ámbito de las microempresas (Creswell y Creswell, 2022). El corte fue transversal, puesto que la recolección de la información se realizó en un único momento dentro del período 2024–2025.

La población estuvo conformada por microempresas del cantón Chongón registradas ante la administración tributaria durante el período de análisis. Considerando la diversidad existente en este segmento, se delimitó la unidad de estudio a aquellas clasificadas como activas. Para la selección de la muestra se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple, lo que permitió trabajar con datos representativos. El tamaño muestral se calculó mediante fórmulas para poblaciones finitas, estableciendo un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %, parámetros que respaldan la consistencia de los resultados obtenidos.

La variable independiente correspondió a la facturación electrónica, la cual fue analizada a partir de dimensiones como el nivel de adopción, la frecuencia de uso y la percepción de facilidad en su

implementación. Por su parte, la variable dependiente fue el cumplimiento tributario, evaluado mediante indicadores relacionados con la puntualidad en las declaraciones, la exactitud de la información reportada y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Ambas variables fueron medidas a través de escalas tipo Likert de cinco puntos, lo que permitió cuantificar las percepciones de los participantes y facilitar el análisis estadístico.

La técnica empleada fue la encuesta estructurada, debido a su capacidad para recolectar información de manera estandarizada en un número considerable de unidades de análisis. En consecuencia, se diseñó un cuestionario compuesto por ítems cerrados, organizados en función de las dimensiones de las variables estudiadas. Previo a su aplicación, el instrumento fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems. Posteriormente, se realizó una prueba piloto para verificar la confiabilidad del instrumento, utilizando el coeficiente alfa de Cronbach, cuyo valor se ubicó en un nivel aceptable para estudios de carácter social.

RESULTADOS

Para examinar el comportamiento de las variables consideradas, se desarrolló un análisis descriptivo centrado en la facturación electrónica y el cumplimiento tributario en las microempresas del cantón Chongón. Este acercamiento inicial permitió reconocer cómo se organizan los datos en términos generales, identificar posibles patrones y advertir diferencias entre las unidades analizadas. Además, aporta un punto de partida necesario para orientar el uso posterior de técnicas estadísticas de mayor alcance.

En esta línea, se recurrió a indicadores básicos que permiten sintetizar la información sin perder de vista su variabilidad. Se calcularon la media y la desviación estándar, acompañadas de los valores mínimo y máximo observados. A partir de estas medidas, es posible obtener una lectura preliminar tanto del nivel de adopción de la facturación electrónica como del grado de cumplimiento tributario. Al mismo tiempo, estos resultados hacen visible la heterogeneidad existente entre las microempresas, aspecto que resulta clave para una interpretación más cuidadosa de los datos.

Tabla 1

Caracterización de la muestra

Variable	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Sector económico	Comercio	54	45.0%
	Servicios	46	38.3%
	Producción	20	16.7%
Antigüedad	1–3 años	46	38.3%
	> 3 años	74	61.7%
Nivel educativo del propietario	Básico	32	26.7%
	Secundario	58	48.3%
	Superior	30	25.0%

Nota: Elaborado por autores

La muestra estuvo conformada por 120 microempresas del cantón Chongón. En términos de actividad económica, predominan los sectores comercio (45%) y servicios (38%), mientras que el sector productivo representa el 17%. Respecto al tiempo de operación, el 62% de los negocios tiene más de 3 años de funcionamiento, lo que evidencia una base empresarial relativamente estable.

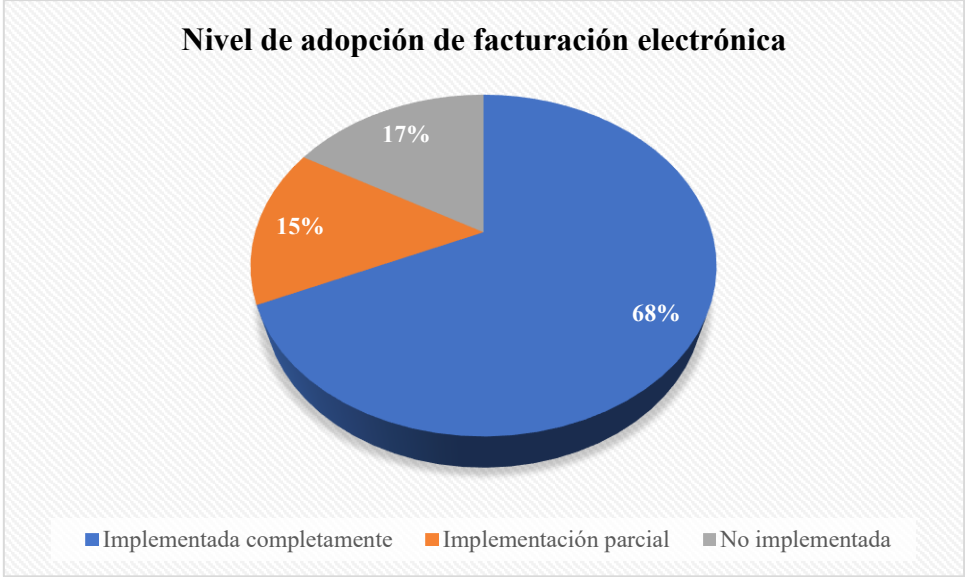
Se observa una predominancia de microempresas con trayectoria consolidada, pero con niveles educativos mayoritariamente medios, lo cual puede influir en la adopción tecnológica y el cumplimiento tributario.

Tabla 2
Nivel de adopción de facturación electrónica

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Implementada completamente	82	68%
Implementación parcial	18	15%
No implementada	20	17%

Nota: Elaborado por autores

Gráfico 1
Nivel de adopción de facturación electrónica



Nota: Elaborado por autores

Los resultados evidencian que la facturación electrónica presenta un alto nivel de adopción en las microempresas del cantón Chongón, con un 68.3% de implementación completa. No obstante, el 15.0% de implementación parcial revela que un segmento importante aún se encuentra en una fase de transición, lo que implica un uso incompleto de la herramienta y, por tanto, una menor eficiencia en sus beneficios operativos y tributarios.

Por otro lado, el 16.7% de microempresas que no ha implementado la facturación electrónica pone en evidencia una brecha tecnológica significativa, que al sumarse con la implementación parcial alcanza un 31.7% de rezago.

Tabla 3

Cumplimiento tributario en microempresas

Dimensión	Media	Desv. estándar
Puntualidad en declaraciones	3.9	0.8
Exactitud en registros	3.7	0.9
Declaración correcta de impuestos	3.8	0.7
Promedio general	3.8	0.8

Nota: Elaborado por autores

El cumplimiento tributario fue evaluado mediante tres dimensiones: puntualidad, exactitud y declaración correcta. Los resultados indican que el cumplimiento tributario en las microempresas del cantón Chongón alcanza un nivel moderadamente alto ($M = 3.8$; $DE = 0.8$). A nivel dimensional, la puntualidad en las declaraciones registra la media más elevada ($M = 3.9$; $DE = 0.8$), seguida de la correcta declaración de impuestos ($M = 3.8$; $DE = 0.7$), mientras que la exactitud en los registros presenta el valor más bajo ($M = 3.7$; $DE = 0.9$) y la mayor variabilidad, evidenciando una distribución relativamente homogénea con ligeras diferencias entre los componentes evaluados.

Se aplicó un análisis de correlación de Pearson para determinar la relación entre las variables.

Tabla 4

Correlación entre variables

Variable	Facturación electrónica	Cumplimiento tributario
Facturación electrónica	1.000	0.62**
Cumplimiento tributario	0.62**	1.000

Nota: Elaborado por autores

Los resultados de la matriz de correlación evidencian una relación positiva y estadísticamente significativa entre la facturación electrónica y el cumplimiento tributario ($r = 0.62$; $p < 0.01$). Este coeficiente indica una asociación de magnitud moderada-alta, lo que sugiere que a medida que aumenta el nivel de adopción de la facturación electrónica, también tiende a incrementarse el nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias en las microempresas analizadas.

Tabla 5

Modelo de regresión

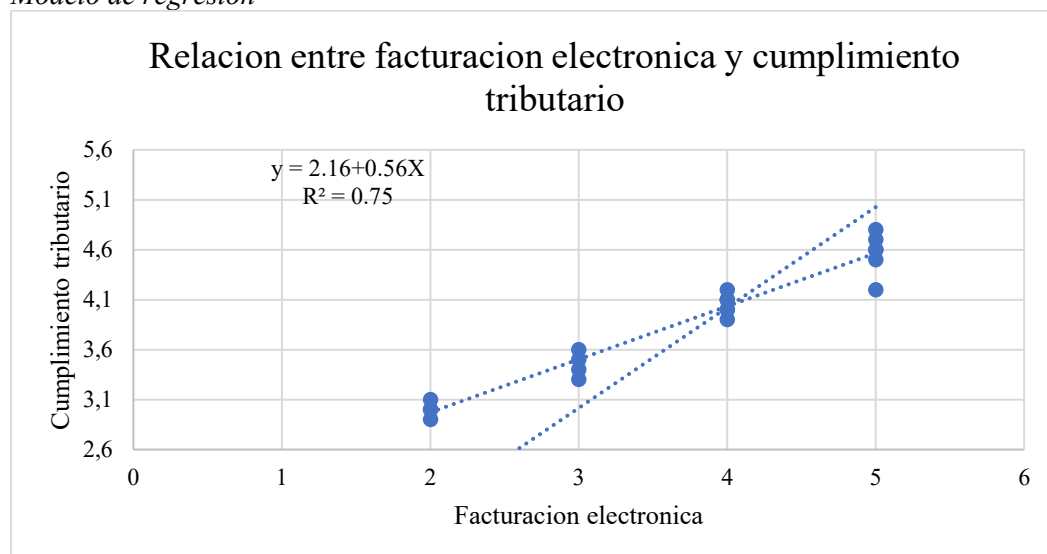
Variable independiente	β	Error estándar	t	p
Facturación electrónica	0.58	0.07	8.29	0.000

Indicador	Valor
R^2	0.38
R^2 ajustado	0.37

Nota: Elaborado por autores

Gráfico 2

Modelo de regresión



Nota: Elaborado por autores

Se realizó un modelo de regresión lineal simple para evaluar el efecto de la facturación electrónica sobre el cumplimiento tributario. La facturación electrónica explica el 38% de la variabilidad del cumplimiento tributario, lo que confirma su influencia significativa ($p < 0.001$). Esto sugiere que su implementación contribuye de manera relevante a mejorar la formalidad fiscal (Guapacasa y Panchana, 2025).

DISCUSION DE LOS RESULTADOS

Los resultados obtenidos, caracterizados por una correlación de $R = 0.62$ ($p < 0.01$), reafirman que la facturación electrónica no es únicamente un instrumento contable, sino un pilar fundamental del ecosistema de fiscalización moderna. Esta relación estadística se alinea con las premisas de Ramírez et al. (2022) y el Banco Interamericano de Desarrollo (2018), quienes sostienen que la digitalización reduce las asimetrías de información entre el contribuyente y la administración tributaria, elevando la percepción de riesgo en caso de incumplimiento.

Más allá de la recaudación directa, la evidencia apunta a un doble mecanismo. Por un lado, existe un efecto de disuasión subjetiva: al digitalizarse las transacciones, el contribuyente percibe una mayor probabilidad de detección de inconsistencias, lo cual desincentiva prácticas evasivas. Este fenómeno, documentado por Arias (2021), destaca que la automatización contable no solo optimiza el control interno, sino que obliga a una formalización del registro que reduce drásticamente el margen para la opacidad fiscal.

Por otro lado, la digitalización actúa como un mecanismo de facilitación. Como señalan Zambrano et al. (2026), la simplificación de procesos mediante plataformas electrónicas reduce los costos de transacción para el contribuyente. Al disminuir la complejidad burocrática, se fomenta un entorno donde el cumplimiento voluntario deja de ser una carga administrativa costosa para convertirse en una práctica operativa integrada en el ciclo de negocio.

No obstante, el coeficiente de determinación ($R^2 = 0.38$) revela que la digitalización por sí sola no explica la totalidad del fenómeno de cumplimiento. Existe una porción significativa de la varianza que debe atribuirse a factores externos, tal como sugiere la literatura sobre cultura tributaria. La brecha entre la obligatoriedad formal y el cumplimiento efectivo responde a variables latentes como el nivel de educación financiera, la confianza en las instituciones públicas y las capacidades técnicas del contribuyente.

Específicamente en el segmento de las microempresas, se observan barreras críticas que moderan el impacto positivo de la facturación electrónica. A pesar de los esfuerzos gubernamentales, como indican Benites et al, (2025), elementos como la brecha digital, los costos asociados a la implementación tecnológica y la resistencia institucional al cambio generan una heterogeneidad en la adopción del sistema. Esto sugiere que, para las unidades económicas de menor escala, la tecnología puede ser una barrera de entrada si no se acompaña de medidas de soporte técnico y pedagógico.

La consistencia con los hallazgos de Camacho y Lopez, (2025) refuerza la tesis de que la eficiencia fiscal es multidimensional. Si bien la trazabilidad electrónica es necesaria, resulta insuficiente en contextos donde coexisten economías informales y bajos niveles de bancarización.

Por tanto, los resultados sugieren que el éxito de las políticas de digitalización no debe medirse únicamente por la tasa de adopción del sistema, sino por su capacidad para integrarse en una estrategia más amplia de educación fiscal. El desafío para las administraciones tributarias radica en transitar de un enfoque puramente punitivo o de control digital, hacia un enfoque de servicio y acompañamiento, donde la tecnología actúe como un facilitador que reduzca la fricción administrativa, especialmente en los sectores con mayores limitaciones operativas.

CONCLUSIONES

El presente estudio ha permitido determinar que la facturación electrónica es una herramienta determinante para el fortalecimiento del cumplimiento tributario en Ecuador, aunque su eficacia está condicionada por un ecosistema complejo de factores socioeconómicos. A partir de la evidencia analizada, se derivan las siguientes conclusiones:

Los resultados confirman que la implementación de la facturación electrónica actúa como un mecanismo eficaz para reducir la asimetría informativa entre la administración tributaria y los contribuyentes. La correlación positiva encontrada ($R^2 = 0.62$) valida la hipótesis de que la trazabilidad digital no solo mejora la recaudación, sino que instaura una cultura de formalización obligatoria, minimizando las brechas de evasión y optimizando la capacidad de auditoría fiscal en tiempo real.

Se concluye que, si bien la tecnología es un facilitador crítico, su capacidad explicativa es parcial ($R^2 = 0.38$). Esto evidencia que el cumplimiento tributario es un fenómeno multidimensional donde convergen variables exógenas como la cultura tributaria, la educación financiera y la confianza institucional. La tecnología por sí sola no garantiza la formalidad; el éxito del modelo está supeditado a la capacidad del contribuyente para adaptarse al sistema y a su percepción sobre la utilidad y equidad del tributo.

Se identifica una divergencia notable en la adopción del sistema según el tamaño del contribuyente. Las microempresas, debido a sus limitaciones de capital humano y recursos tecnológicos, enfrentan una curva de aprendizaje que genera fricciones en el cumplimiento. La brecha digital detectada sugiere que, en estos segmentos, la facturación electrónica puede convertirse en una barrera de entrada o en un costo administrativo desproporcionado, lo cual limita el impacto positivo esperado si no se provee el acompañamiento adecuado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, A. M. (2025). Impacto de la facturación electrónica en microempresas comerciales en Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria En Ciencias Sociales Y Humanidades Eucken*, 1(1), 5-22. doi:<https://orcid.org/0000-0002-6114-074X>
- Aragón, M. d. (2023). Facturación electrónica y Cumplimiento Tributario. *Magazine De Las Ciencias: Revista De Investigación E Innovación*, 8(3), 133–148. doi:<https://doi.org/10.33262/rmc.v8i3.2925>
- Baque, M. Á., Tituaña, J. J., Bravo, A. G., & Sánchez, E. R. (2026). Integración de herramientas tecnológicas en la educación financiera contable para fortalecer el desarrollo local en comunidades del cantón Jipijapa y zona sur de Manabí. *RECIMUNDO*, 10(1), 506–516. doi:[https://doi.org/10.26820/recimundo/10.\(1\).enero.2026.506-516](https://doi.org/10.26820/recimundo/10.(1).enero.2026.506-516)
- Benites, K. B., Sánchez, K. W., Barrera, E. E., & Salvatierra, J. K. (2025). Transformación digital de las PYMES en América Latina: barreras, oportunidades y estrategias para la competitividad. *Multidisciplinary Latin American Journal*, 3(2), 236-255. doi:<https://doi.org/10.62131/MLAJ-V3-N2-015>
- Camacho, E. A., & Lopez, M. G. (2025). Facturación electrónica y evasión fiscal en el Ecuador. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 6(3), 2307 – 2322. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4113>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). *Diseño de Investigación: Enfoques Cualitativos, Cuantitativos y Mixtos* (6th ed ed.). SAGE Publications.
- Guapacasa, R. E., & Panchana, A. J. (2025). Facturación electrónica y control tributario y su incidencia en el cumplimiento fiscal en Ferretería El Constructor bajo normativa SRI. *Código Científico Revista de Investigación*, 6(2), 39-61. doi:[10.55813/gaea/ccri/v6/nE2/1015](https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE2/1015)
- Pérez, M. G. (2021). Facturación electrónica: un mecanismo de control para el cumplimiento tributario, caso sector carrocero. *Revista de Investigación Aplicada en Ciencias Empresariales*, 10(1). doi:<https://doi.org/10.22370/riace.2021.10.1.2987>
- Ramirez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2018). Facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de impacto en el cumplimiento tributario. *Banco Interamericano de Desarrollo*. doi:<http://dx.doi.org/10.18235/0007190>
- Vera, V. J., Macías, E. I., & Cárdenas, E. R. (2026). facturación electrónica y cumplimiento tributario ecuatoriano. *Ciencia y educacion*, 7(3.1), 311 - 326. Obtenido de <https://www.cienciayeducacion.com/index.php/journal/article/view/2581>
- Zambrano, R. E., Moreira, A. M., & Mero, N. Y. (2026). Facturación Electrónica y Eficiencia de las Auditorías Tributarias en Ecuador: Revisión Documental. *Erevna Research Reports*, 4(1). doi:<https://doi.org/10.70171/v9frqa20>