

# Importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador

Carvajal Fierro, Christian Augusto<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Instituto Superior Tecnológico Internacional, Quito, Ecuador

**Resumen:** El presente trabajo de investigación se enfoca en resaltar la importancia de la cultura tributaria como un factor determinante en la gestión de impuestos en Ecuador. A través de una exhaustiva revisión de la literatura, se ha confirmado que la cultura tributaria juega un papel fundamental en la recaudación de impuestos y en la lucha contra la evasión fiscal en el país. La debilidad histórica de esta cultura tributaria ha resultado en una baja recaudación de impuestos y una elevada evasión fiscal. Para mejorar esta situación, se han identificado diversas estrategias efectivas, como la promoción de la educación fiscal, la simplificación del sistema tributario, el fortalecimiento de los mecanismos de control y fiscalización, así como la implementación de políticas tributarias claras, justas y estables. La mejora de la cultura tributaria no solo incide positivamente en la recaudación de impuestos, sino también en la economía en su conjunto. Una cultura tributaria sólida puede impulsar la transparencia y la confianza en el sistema tributario, lo que, a su vez, puede atraer inversiones y fomentar el desarrollo económico del país. Este proceso requiere una colaboración activa entre el gobierno y la sociedad para promover una educación fiscal sólida y fortalecer la transparencia y confianza en el sistema tributario, por ello, el estudio concluye que el fortalecimiento de la cultura tributaria es esencial para minimizar los impuestos en Ecuador y promover un desarrollo económico sostenible.

**Palabras clave:** Cultura tributaria, política tributaria, eficiencia en la recaudación de impuestos, Ecuador.

## Importance of tax culture to minimize taxes in Ecuador

**Abstract:** This research work focuses on highlighting the importance of tax culture as a determining factor in tax management in Ecuador. Through an exhaustive review of the literature, it has been confirmed that tax culture plays a fundamental role in tax collection and in the fight against tax evasion in the country. The historical weakness of this tax culture has resulted in low tax collection and high tax evasion. To improve this situation, various effective strategies have been identified, such as the promotion of tax education, the simplification of the tax system, the strengthening of control and inspection mechanisms, as well as the implementation of clear, fair and stable tax policies. Improving tax culture not only has a positive impact on tax collection, but also on the economy as a whole. A strong tax culture can boost transparency and trust in the tax system, which, in turn, can attract investment and foster the country's economic development. This process requires active collaboration between the government and society to promote solid tax education and strengthen transparency and trust in the tax system. Therefore, the study concludes that strengthening the tax culture is essential to minimize taxes in Ecuador. and promote sustainable economic development.

**Keywords:** Tax culture, tax policy, efficiency in tax collection, Ecuador.

### 1. Introducción

La evasión fiscal es un problema grave en muchos países, y Ecuador no es una excepción. A pesar de los esfuerzos del gobierno ecuatoriano para aumentar la recaudación de impuestos, la evasión fiscal sigue siendo un problema importante que limita el potencial de crecimiento económico del país. Una de las razones por las cuales la evasión fiscal persiste en Ecuador es la falta de cultura tributaria en la sociedad (Miranda, 2016). La cultura tributaria se refiere a las actitudes, valores y conocimientos de la población respecto al pago de impuestos (Donoso & Caza, 2020). Si la cultura tributaria es débil, es más probable que la población evada impuestos y que los niveles de recaudación sean bajos (Sánchez, et al., 2021).

Por lo tanto, es fundamental entender la importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador (Quispe, et al., 2020). El objetivo de este trabajo de investigación es analizar el papel de la cultura tributaria en la evasión fiscal y en la recaudación de impuestos en el país. La investigación se centrará en el contexto ecuatoriano, y se analizará cómo la cultura tributaria puede ser mejorada para minimizar impuestos y mejorar la eficacia del sistema tributario en el país.

Así mismo, la investigación abordará diferentes aspectos de la cultura tributaria, como las actitudes de la población hacia el pago de impuestos, el conocimiento que tienen los ciudadanos sobre el sistema tributario, y la eficacia de las políticas tributarias implementadas por el gobierno para fomentar una cultura tributaria sólida (Reyes & del Jesús, 2023). Además, se analizará el impacto de la cultura tributaria en la economía del país, y cómo una cultura tributaria sólida puede promover el

<sup>1</sup> christian.carvajal@iti.edu.ec

desarrollo económico y reducir la desigualdad social en el Ecuador (Moreira Delgado, 2023).

En este contexto, el trabajo de investigación se estructurará de la siguiente manera. En primer lugar, se realizará una revisión de literatura para identificar los principales conceptos relacionados con la cultura tributaria y su impacto en la evasión fiscal y la recaudación de impuestos. En segundo lugar, se describirá la metodología utilizada para la búsqueda y análisis de la información, incluyendo las fuentes consultadas y los criterios de selección. En tercer lugar, se presentarán los resultados de la investigación, incluyendo los hallazgos más relevantes en relación con la cultura tributaria en el Ecuador. En cuarto lugar, se discutirán los resultados y se compararán con estudios previos sobre la cultura tributaria en otros países. Finalmente, se presentarán las conclusiones y se propondrán recomendaciones para mejorar la cultura tributaria en el Ecuador y minimizar la evasión fiscal en el país.

## 2. Revisión de literatura

La cultura tributaria se refiere a la percepción y actitudes que tienen los ciudadanos y empresas en relación con el pago de impuestos. Esta cultura tiene un impacto significativo en el cumplimiento fiscal y, por lo tanto, en la recaudación de impuestos en un país (Valero & Briceño, 2010), (Sanandrés et al., 2019).

En otro orden de ideas, el análisis comparativo de los regímenes tributarios simplificados en Sudamérica realizado por Ríos (2023), se destaca la importancia del principio de simplicidad tributaria en su implementación. La literatura presenta un estudio exhaustivo y estructurado que abarca un amplio rango de países y sistemas tributarios, identificando diferencias, similitudes, y destacando factores que contribuyen a la eficacia de cada régimen. Además, ofrece recomendaciones útiles, como la necesidad de mayor claridad y transparencia en las regulaciones y procesos tributarios. En el caso del Ecuador, se ha identificado que la cultura tributaria es un factor importante para minimizar los impuestos y mejorar la eficiencia en la recaudación (José & Katherine, 2023).

Según estudios previos, la cultura tributaria en el Ecuador ha sido influenciada por varios factores, como la educación, el acceso a información sobre impuestos, la percepción de la eficacia de la administración tributaria y la conciencia ciudadana (Galindo, 2018). La educación juega un papel importante en la promoción de la cultura tributaria, ya que los ciudadanos que tienen una comprensión adecuada de los beneficios de pagar impuestos son más propensos a cumplir con sus obligaciones fiscales (Julcamoro & Machuca, 2018). Por otro lado, la falta de acceso a información sobre impuestos y la percepción negativa de la eficacia de la administración tributaria pueden desmotivar a los ciudadanos y empresas para cumplir con sus obligaciones fiscales.

En cuanto a la política tributaria en el Ecuador, se han implementado varias medidas para mejorar la cultura tributaria y minimizar los impuestos. Por ejemplo, la Ley Orgánica de

Régimen Tributario Interno (LRTI) establece incentivos fiscales para las empresas que cumplen con sus obligaciones tributarias y sanciones para aquellos que no cumplen. Además, la implementación del Sistema de Facturación Electrónica en el país ha permitido una mayor transparencia y control en el proceso de recaudación de impuestos (Benavides, 2018).

Razón por la cual, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en Ecuador de 2023 tiene como objetivo establecer las normas y procedimientos tributarios para la recaudación de impuestos y otros tributos en el país. Según la ley, en el artículo 1: “el régimen tributario interno tiene por finalidad la recaudación de los tributos internos a cargo de las personas naturales y jurídicas, y de las entidades que tengan la calidad de sujetos pasivos”. También, la ley establece las obligaciones y derechos de los contribuyentes, así como las sanciones en caso de incumplimiento.

Del mismo modo, La Resolución Nro. NAC-DGERCGC22-0000024 emitida por el Servicio de Rentas Internas (SRI) de Ecuador, el 27 de mayo de 2022, establece las disposiciones transitorias para la facturación electrónica en el país después de la pandemia de COVID-19. La resolución establece la obligatoriedad de emitir facturas electrónicas para ciertos grupos de contribuyentes que anteriormente no estaban obligados a hacerlo.

En primer lugar, se establece que los sujetos pasivos del Impuesto a la Renta están obligados a facturar electrónicamente. Además, se establece que las personas naturales y sociedades que no sean consideradas sujetos pasivos del Impuesto a la Renta también deben emitir facturas electrónicas si están obligadas a facturar, pero no están obligadas a emitir comprobantes de venta, retención y documentos complementarios en la modalidad electrónica en los grupos de obligatoriedad anteriores (Ponce, et al., 2023).

Por último, la resolución establece que los sujetos pasivos que sean calificados como nuevos agentes de retención, incluyendo a los nuevos contribuyentes especiales, deberán emitir sus comprobantes de retención electrónicos en versión ATS.

En general, esta resolución amplía la obligatoriedad de la facturación electrónica en Ecuador y establece nuevas obligaciones para los contribuyentes que antes no estaban obligados a emitir facturas electrónicas. La facturación electrónica tiene la ventaja de reducir la evasión fiscal y mejorar la eficiencia en la gestión tributaria, por lo que esta medida puede ser positiva para la economía del país (Cano et al., 2023).

Es importante destacar que la cultura tributaria también tiene un impacto en la economía del país. Una cultura tributaria sólida puede generar una mayor confianza en los inversores y una mayor estabilidad financiera. Por otro lado, una cultura tributaria débil puede generar un impacto negativo en la economía del país, ya que puede llevar a una menor recaudación de impuestos y una mayor evasión fiscal (Madrigal, et al., 2019).

En virtud de lo expuesto, Cruz (2023) examina la relación entre la recaudación tributaria y el crecimiento económico en el Ecuador, sostiene que "la recaudación tributaria es un factor clave para el desarrollo económico, ya que permite a los gobiernos financiar los gastos públicos necesarios para apoyar el crecimiento económico y el bienestar social" (p. 7). El investigador recalca la importancia de comprender cómo mejorar la eficacia de la recaudación tributaria para fomentar el crecimiento económico a través del uso de datos de series de tiempo, y en el análisis empírico muestra que existe una relación positiva entre la recaudación tributaria y el crecimiento económico en el país. Además, subraya la importancia de las políticas fiscales progresivas, el fortalecimiento de las instituciones tributarias, la educación tributaria y la transparencia fiscal para mejorar la eficacia de la recaudación tributaria.

Por otra parte, la investigación de Flores et al. (2019) aborda la temática de las políticas tributarias y su relación con la evasión fiscal en Ecuador. Los autores argumentan que la evasión fiscal es un problema grave en el país, lo que se debe en gran medida a la falta de eficacia de las políticas tributarias implementadas. De acuerdo con los autores, la falta de una adecuada fiscalización y control por parte de las autoridades tributarias, junto con la existencia de ciertos beneficios fiscales y exenciones, son factores que han fomentado la evasión fiscal.

Además, plantean que la complejidad del sistema tributario y la falta de transparencia en su aplicación también son factores que contribuyen a la evasión fiscal. Por lo que, es importante que las políticas tributarias estén diseñadas de manera clara y sencilla, para que los contribuyentes puedan entender sus obligaciones y evitar confusiones.

En compendio, la cultura tributaria es un factor importante para minimizar los impuestos y mejorar la eficiencia en la recaudación de impuestos en el Ecuador. Se ha identificado que la educación, el acceso a información sobre impuestos, la percepción de la eficacia de la administración tributaria y la conciencia ciudadana son factores clave que influyen en la cultura tributaria. La implementación de políticas tributarias adecuadas y la promoción de una cultura tributaria sólida son esenciales para garantizar una recaudación eficiente de impuestos y para mejorar la economía del país.

### 3. Metodología

La metodología de búsqueda para la investigación sobre la importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador se realizó a través de una revisión bibliográfica exhaustiva en diversas bases de datos. La búsqueda se centró en estudios y artículos académicos relacionados con la cultura tributaria, la política tributaria y la eficiencia en la recaudación de impuestos en el Ecuador. Se utilizaron bases de datos como Scopus, Web of Science, JSTOR y Google Scholar para realizar la búsqueda bibliográfica.

En primer lugar, se realizó una búsqueda amplia utilizando palabras clave como "cultura tributaria", "política tributaria", "eficiencia en la recaudación de impuestos" y "Ecuador". Luego, se aplicaron filtros para limitar la búsqueda a artículos

y estudios relevantes, publicados en idioma español e inglés en los últimos diez años. También se incluyeron artículos relevantes publicados antes de ese período si se consideró que su contenido era de gran importancia para la investigación.

Po lo expuesto, la búsqueda bibliográfica se completó con la revisión manual de las listas de referencias de los artículos y estudios relevantes encontrados. Además, se contactó con expertos en el área de la tributación y política fiscal en el Ecuador para obtener información adicional y para identificar estudios y artículos relevantes que no estuvieran disponibles en las bases de datos mencionadas. Finalmente, se utilizó un software de gestión de referencias bibliográficas para organizar y analizar los artículos y estudios seleccionados en la revisión bibliográfica.

En suma, la metodología de búsqueda para esta investigación se basó en una revisión bibliográfica exhaustiva utilizando varias bases de datos, así como la revisión manual de las listas de referencias de los artículos y estudios relevantes encontrados. Se aplicaron filtros para limitar la búsqueda a artículos y estudios relevantes publicados en los últimos diez años, y se contactó con expertos para obtener información adicional. El uso de un software de gestión de referencias bibliográficas permitió una organización efectiva de los artículos y estudios seleccionados para la revisión bibliográfica.

### 4. Resultados

Los resultados de la investigación muestran que la cultura tributaria tiene una gran importancia en la minimización de impuestos en el Ecuador. La cultura tributaria se refiere a la actitud y comportamiento de los contribuyentes hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Los contribuyentes que tienen una cultura tributaria fuerte tienen una mayor disposición para pagar impuestos de manera voluntaria y cumplir con sus obligaciones fiscales.

En Ecuador, se ha observado que la cultura tributaria es débil, lo que se traduce en una baja recaudación de impuestos y en la evasión fiscal. Sin embargo, se han implementado diversas estrategias para mejorar la cultura tributaria en el país. Entre estas estrategias se encuentran la educación fiscal y la simplificación del sistema tributario. También se ha fortalecido el control y fiscalización de las obligaciones fiscales, lo que ha tenido un impacto positivo en la recaudación de impuestos.

Además, se ha identificado que la política tributaria tiene un papel importante en la mejora de la cultura tributaria. La política tributaria debe ser clara, justa y equitativa, lo que puede motivar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales. También es importante que la política tributaria sea estable a largo plazo, lo que puede proporcionar certeza y predictibilidad a los contribuyentes.

En sí, los resultados de esta investigación sugieren que la cultura tributaria tiene una gran importancia en la minimización de impuestos en el Ecuador. La educación fiscal, la simplificación del sistema tributario, el fortalecimiento del

control y fiscalización, y la implementación de una política tributaria clara, justa y estable son estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria y, en última instancia, mejorar la recaudación de impuestos en el país.

## 5. Discusión

La discusión de los resultados obtenidos en esta investigación sobre la importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador muestra que existe una relación estrecha entre la cultura tributaria y la recaudación de impuestos en el país. En general, la cultura tributaria se refiere a la actitud y comportamiento de los contribuyentes hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, lo que puede afectar tanto a la recaudación de impuestos como a la evasión fiscal.

En otro orden de cosas, la cultura tributaria en Ecuador se ha caracterizado por ser débil, lo que se traduce en una baja recaudación de impuestos y en la evasión fiscal. Sin embargo, los resultados de esta investigación muestran que existen diversas estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria en el país. Entre estas estrategias se encuentran la educación fiscal, la simplificación del sistema tributario, el fortalecimiento del control y fiscalización, y la implementación de una política tributaria clara, justa y estable.

Agregando a lo anterior, la educación fiscal es una estrategia clave para mejorar la cultura tributaria en Ecuador. Es importante que los contribuyentes entiendan la importancia del pago de impuestos y las consecuencias de no cumplir con sus obligaciones fiscales. La simplificación del sistema tributario también es una estrategia importante para mejorar la cultura tributaria, ya que puede facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes.

De igual manera, el fortalecimiento del control y fiscalización es otra estrategia efectiva para mejorar la cultura tributaria en Ecuador. El control y fiscalización adecuados pueden reducir la evasión fiscal y mejorar la percepción de los contribuyentes sobre la eficacia del sistema tributario. Finalmente, la implementación de una política tributaria clara, justa y estable puede proporcionar certeza y predictibilidad a los contribuyentes, lo que puede motivarlos a cumplir con sus obligaciones fiscales.

En esa misma línea, la cultura tributaria tiene una gran importancia en la minimización de impuestos en Ecuador. Los resultados de esta investigación muestran que existen diversas estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria en el país, como la educación fiscal, la simplificación del sistema tributario, el fortalecimiento del control y fiscalización, y la implementación de una política tributaria clara, justa y estable. La mejora de la cultura tributaria puede tener un impacto positivo en la recaudación de impuestos y en la reducción de la evasión fiscal en el país.

## 6. Conclusiones

La presente investigación ha demostrado la importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador. La

cultura tributaria es un factor determinante en la recaudación de impuestos y en la evasión fiscal en el país, y su mejora es esencial para lograr una mayor eficacia y eficiencia en el sistema tributario.

De igual manera, los resultados obtenidos en esta investigación indican que la cultura tributaria en el Ecuador ha sido históricamente débil, lo que se traduce en una baja recaudación de impuestos y en la evasión fiscal. Sin embargo, se ha demostrado que existen diversas estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria en el país, como la educación fiscal, la simplificación del sistema tributario, el fortalecimiento del control y fiscalización, y la implementación de una política tributaria clara, justa y estable.

Así mismo, es importante destacar que la mejora de la cultura tributaria no solo tiene un impacto positivo en la recaudación de impuestos, sino también en la economía en general. Una cultura tributaria sólida puede promover la transparencia y la confianza en el sistema tributario, lo que puede atraer inversiones y fomentar el desarrollo económico en el país.

En definitiva, la presente investigación sugiere que la mejora de la cultura tributaria en el Ecuador es esencial para lograr una mayor eficacia y eficiencia en el sistema tributario, y puede tener un impacto positivo en la economía en general. Se hace necesario el trabajo conjunto entre los entes gubernamentales y la sociedad en general para promover una cultura tributaria sólida y fortalecer el sistema tributario en el país.

## 7. Referencias bibliográficas

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2023). Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial Suplemento 1000. Recuperado el 3 de mayo de 2023, de <https://www.asambleanacional.gob.ec/es/servicios/registro-oficial/registro-oficial-1000>.
- Benavides Moreira, E. P. (2018). *Análisis de la facturación electrónica como un mecanismo de prevención del fraude fiscal internacional* (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).
- Cano Avilés, T., Melgar Antonio, M. M., & Toribio Ulpiano, V. (2023). Carencia de cultura tributaria y evasión de impuestos en los comerciantes de verduras del Mercado Mayorista Puelles-Huánuco, 2021.
- Cruz Morales, J. E. (2023). *La recaudación tributaria y el crecimiento económico en el Ecuador* (Bachelor's thesis).
- Donoso, M. S. A., & Caza, K. G. C. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y la sostenibilidad fiscal. *Revista Eruditus*, 1(1), 49-62.
- Flores, O. G. M., Choez, C. G. P., & Jordán, R. P. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo

- teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147-1165.
- Galindo Borja, D. S. (2018). La cultura tributaria como medio para disminuir la evasión tributaria en la asociación de propietarios del mercado mayorista y minorista YulyAprommy–Ate-2017.
- José, T., & Katherine, M. (2023). Cultura tributaria en los negocios de la comuna Río Verde, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022 (Bachelor's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. 2023).
- Julcamoro Ocas, A. D. S., & Machuca Tirado, M. S. (2018). Influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes de las galerías Arcángel Cajamarca 2017.
- Madrigal Solórzano, L. H., & Ramírez Chaves, J. L. (2019). Cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de los deberes formales y materiales de los obligados tributarios inscritos como profesionales independientes que pertenecen al cantón Central de Puntarenas Distrito Primero, en el período 2018.
- Miranda Avalos, S. J. (2016). Influencia de la evasión de impuestos en la recaudación tributaria por las empresas dedicadas a la venta de autopartes importadas del distrito de la Victoria.
- Moreira Delgado, k. L. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en la cooperativa de transporte Flavio Alfaro (Bachelor's thesis, Jipijapa-Unesum).
- Ponce, W. P. P., Tituaña, J. J. T., Loor, F. I. M., & Parrales, D. V. M. (2023). Cultura tributaria en entidades públicas y privadas. Editorial Internacional Alema.
- Quispe Fernández, g. M., Arellano Cepeda, o. E., Negrete Costales, o. P., rodríguez, E. A., & Vélez hidalgo, k. G. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista ESPACIOS*. ISSN, 798, 1015.
- Reyes-Miranda, S. M., & del Jesús Lucio-Pillasagua, A. (2023). Cultura tributaria y obligaciones fiscales de la empresa importadora y exportadora de marisco. revista científica multidisciplinaria arbitrada yachasun-ISSN: 2697-3456, 7(12 Ed. esp.), 113-131.
- Ríos Torres, M. J. (2023). *Los regímenes tributarios simplificados de los países de Sudamérica y el principio de simplicidad tributaria* (Bachelor's thesis).
- Sanandrés Álvarez, L. G., Ramírez Garrido, R. G., & Sánchez Chávez, R. F. (2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. Observatorio de la economía Latinoamericana, (abril).
- Sánchez, M. J. H., Villalba, C. I. C., Alvarado, G. S. S., & Pether, P. V. P. (2021). Cultura tributaria mediante la capacitación contable a pequeñas y medianas empresas en Ecuador. *Journal of business and entrepreneurial studie*.
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador. RESOLUCIÓN Nro. NAC-DGERCGC22-00000024. Noviembre 2022. Disponible en: <https://www.sri.gob.ec/contribuyentes-obligados-a-emitir-comprobantes-electronicos>.
- Valero, M. T., & Briceño, F. M. (2010). Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente. *Revista Daena (International Journal of Good)*.

