



Influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador

Influence of tax culture on levels of tax evasion in Ecuador

Andrés Mateo Ortiz-Mayorga
andres_ortiz645@outlook.com

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0009-0201-3730>

Alex Santiago López-Bermello
alexlopezlbs@gmail.com

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0009-9639-6196>

Edisson Fabián Guangasi-Lagua
edissonguangasi20@gmail.com

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0002-4677-0900>

Santiago Fernando Fiallos-Bonilla
ua.santiagofiallos@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0009-7188-7423>

RESUMEN

Se articuló como objetivo de investigación analizar la influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador. A partir de la revisión de 15 referencias bibliográficas (2020-2023), se identificaron factores como la educación fiscal, la percepción de los contribuyentes sobre el sistema tributario, la informalidad económica y la confianza en las instituciones públicas. Los resultados evidencian que una cultura tributaria débil fomenta la evasión fiscal, especialmente en sectores como las micro y pequeñas empresas, donde la informalidad y la complejidad del sistema tributario dificultan el cumplimiento fiscal. Se concluye que fortalecer la cultura tributaria mediante educación, incentivos para la formalización y una gestión fiscal transparente es esencial para reducir la evasión fiscal, mejorar la recaudación y promover un desarrollo económico más equitativo en el país.

Descriptores: administración financiera; hacienda pública; gasto público. (Fuente: Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

The research objective was to analyse the influence of tax culture on levels of tax evasion in Ecuador. Based on a review of 15 bibliographic references (2020-2023), factors such as tax education, taxpayers' perceptions of the tax system, economic informality and trust in public institutions were identified. The results show that a weak tax culture encourages tax evasion, especially in sectors such as micro and small businesses, where informality and the complexity of the tax system make tax compliance difficult. It is concluded that strengthening tax culture through education, incentives for formalisation and transparent tax management is essential to reduce tax evasion, improve tax collection and promote more equitable economic development in the country.

Descriptors: financial administration; public finance; public expenditure. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 13/10/2024. Revisado: 23/10/2024. Aprobado: 03/11/2024. Publicado: 21/11/2024.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

La evasión fiscal constituye uno de los problemas más complejos y persistentes en los sistemas tributarios de América Latina, y Ecuador no es ajeno a esta realidad. Este fenómeno, que implica el incumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes, afecta directamente la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales, reducir desigualdades y promover el desarrollo económico. En este contexto, la cultura tributaria, entendida como el conjunto de valores, conocimientos y actitudes de los ciudadanos hacia el sistema fiscal, desempeña un papel crucial en la comprensión de las causas y posibles soluciones a esta problemática (Aparicio et al., 2023).

En Ecuador, la evasión fiscal no solo refleja un problema técnico o administrativo, sino que también evidencia profundas deficiencias estructurales en la relación entre el Estado y los ciudadanos, en este orden, Hurtado-Barazorda et al. (2023) destacan que sectores como el comercio y los servicios, especialmente en el ámbito de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), enfrentan dificultades significativas para cumplir con sus obligaciones tributarias. Estas dificultades no solo se derivan de la falta de recursos económicos, sino también de la percepción de que el sistema tributario es complejo, inaccesible y, en muchos casos, injusto. Este panorama se agrava en un contexto de informalidad económica, donde los contribuyentes carecen de acceso a información clara y herramientas que faciliten el cumplimiento fiscal.

Por otro lado, la desconfianza hacia las instituciones públicas y la percepción de ineficiencia en la gestión de los recursos recaudados son factores que inciden negativamente en la cultura tributaria. Según Hurtado-Barazorda et al. (2023), muchos contribuyentes consideran que los impuestos no se traducen en beneficios tangibles para la sociedad, lo que refuerza actitudes evasivas. Este fenómeno es especialmente evidente en sectores informales, donde la evasión fiscal se percibe



como una estrategia de supervivencia frente a las dificultades económicas y la falta de apoyo estatal.

Por lo tanto, Aparicio et al. (2023) comentan que, en el caso de las micro y pequeñas empresas comerciales, la falta de una cultura tributaria sólida no solo limita la recaudación fiscal, sino que también perpetúa un círculo vicioso de informalidad y desigualdad. Estas empresas, que representan una parte significativa de la economía ecuatoriana, enfrentan barreras estructurales que dificultan su formalización, como la carga administrativa asociada al cumplimiento tributario y la falta de incentivos claros para regularizar su situación fiscal.

En el ámbito de las políticas públicas, los esfuerzos para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador han sido insuficientes y, en muchos casos, fragmentados. Aunque se han implementado campañas de sensibilización y programas de educación tributaria, estos no han logrado generar un cambio significativo en las actitudes y comportamientos de los contribuyentes (Aparicio et al., 2023). Esto pone de manifiesto la necesidad de adoptar un enfoque más integral, que no solo se limite a la educación tributaria, sino que también contemple incentivos para la formalización, una simplificación de los procesos administrativos y una gestión fiscal más transparente.

En consideración, la cultura tributaria en Ecuador debería ser entendida no como un problema de cumplimiento normativo, sino como un reflejo de las dinámicas sociales, económicas y políticas que caracterizan al país, ante lo cual, Aparicio et al. (2023) y Hurtado-Barazorda et al. (2023) coinciden en que el fortalecimiento de esta cultura requiere un esfuerzo coordinado entre el Estado, el sector privado y la ciudadanía.

En complemento a lo anterior; se articula como objetivo de investigación analizar la influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador.

MÉTODO

El estudio se desarrolló bajo un enfoque descriptivo y documental, centrado en



analizar la influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador. Se realizó una revisión de 15 referencias bibliográficas, publicadas entre 2020 y 2023, que incluyeron artículos científicos, tesis; lo cual permitió identificar variables como la educación fiscal, la percepción de los contribuyentes sobre el sistema tributario, la informalidad económica y la confianza en las instituciones públicas. De ese modo, se preparó un análisis fundamentado en evidencia científica, proporcionando una comprensión integral de cómo la cultura tributaria incide en la evasión fiscal.

RESULTADOS

La influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador es un tema de relevancia jurídica y económica, por cuanto afecta directamente la capacidad del Estado para cumplir con sus obligaciones constitucionales de garantizar derechos fundamentales a través de la recaudación fiscal. En este sentido, la cultura tributaria, definida como el conjunto de valores, conocimientos y actitudes de los contribuyentes hacia el sistema tributario, se convierte en un eje central para comprender y abordar la problemática de la evasión fiscal (Quispe-Fernández et al., 2020).

Por lo tanto, es importante señalar que la debilidad de la cultura tributaria en Ecuador está estrechamente vinculada con los altos niveles de evasión fiscal. Según Quispe-Fernández et al. (2020), esta situación se debe, en gran medida, a la percepción negativa que tienen los contribuyentes sobre la administración y el uso de los recursos públicos. Este fenómeno no es exclusivo de Ecuador, por cuanto estudios realizados en otros países, como el de Zumaeta-Julca (2022) en Perú, confirman que la falta de confianza en las instituciones fiscales y la percepción de ineficiencia en la gestión pública son factores determinantes en la evasión fiscal.

Prosiguiendo con lo planteado, cabe destacar que la cultura tributaria no solo influye en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino también en el desarrollo socioeconómico de las comunidades. Según Palma, Plúa & Cedeño (2022), en el caso de Quevedo, la falta de una cultura tributaria sólida limita la formalización de



las actividades económicas, lo que a su vez afecta la recaudación fiscal y el desarrollo local. De manera similar, Legarda-Arreaga et al. (2023) analizan el impacto de las tiendas de barrio en Guayaquil y concluyen que la informalidad en este sector es un reflejo de la débil cultura tributaria, lo que genera un círculo vicioso de evasión fiscal y precariedad económica.

Por otro lado, es fundamental considerar el papel de la educación tributaria como herramienta para fortalecer la cultura tributaria. Según Pita & Cañarte (2023), la educación tributaria debe ser promovida desde una etapa temprana para generar conciencia sobre la importancia del cumplimiento fiscal. En esta línea, Pirela-Espina (2022) resalta que la formación universitaria de los contadores públicos es clave para garantizar que estos profesionales actúen como agentes de cambio en la promoción de una cultura tributaria responsable.

Asimismo, es necesario analizar las estrategias implementadas para combatir la evasión fiscal. Según Mindiolaza (2023), las políticas anti-evasión deben ir más allá de las sanciones y enfocarse en la sensibilización y educación de los contribuyentes. Este enfoque es respaldado por Lázaro et al. (2023), quienes argumentan que las sanciones, aunque necesarias, no son suficientes para reducir la evasión fiscal, siendo imprescindible fomentar una mayor conciencia sobre la importancia del cumplimiento tributario.

En este contexto, también resulta relevante considerar los factores socioeconómicos y culturales que influyen en la formación de la cultura tributaria. Según Pozo-Ramírez (2023), en el caso de los pescadores artesanales de la provincia de Santa Elena, la informalidad y la falta de acceso a información tributaria son barreras significativas para el cumplimiento fiscal. De manera similar, Zuta, Torres & Tafur (2022) identifican que en el sector ferretero del distrito de Soritor, Perú, la percepción de una carga tributaria excesiva y la desconfianza en las instituciones fiscales fomentan la evasión de impuestos.

Por lo tanto, es importante destacar que la cultura tributaria también tiene un impacto en la gestión pública. Según Lezama et al. (2023), una cultura tributaria



sólida contribuye a mejorar la recaudación fiscal y, por ende, la capacidad de los gobiernos locales para gestionar recursos de manera eficiente. Este argumento es respaldado por Calancho et al. (2023), quienes analizan el caso del municipio de Puno y concluyen que la cultura tributaria es un factor determinante para garantizar una recaudación fiscal sostenible.

CONCLUSION

La cultura tributaria influye directamente en los niveles de evasión fiscal en Ecuador, ya que determina las actitudes, conocimientos y valores de los contribuyentes hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Una cultura tributaria débil, caracterizada por la desconfianza en las instituciones, la percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos y la falta de educación tributaria, fomenta comportamientos evasivos que afectan la recaudación fiscal y limitan la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales. En sectores como las micro y pequeñas empresas, la informalidad y la complejidad del sistema tributario agravan esta problemática, convirtiendo la evasión en una estrategia de supervivencia. Por lo tanto, fortalecer la cultura tributaria mediante educación, incentivos para la formalización y una gestión fiscal transparente es esencial para reducir la evasión fiscal, mejorar la sostenibilidad fiscal y promover un desarrollo económico más equitativo en el país.

FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

A la dirección de investigación de la Universidad Regional Autónoma de los Andes.



REFERENCIAS

- Aparicio, S. S. P., Taipe, M. A. V., Camargo, R. S., & de Bedoya, H. B. (2023). Cultura tributaria y evasión fiscal en micro y pequeñas empresas comerciales. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 28(9), 518-530.
- Calancho, R. P., Mamani, J. H., Loayza, M. R. G., Zapana, G. R. Q., Ortega, H. E. F., & Apaza, H. V. A. (2023). Cultura tributaria y recaudación de impuestos municipales en el municipio de Puno. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 6988-7006.
- Hurtado-Barazorda, K., Estrada-Araoz, E. G., Gallegos-Ramos, N. A., & Velásquez-Giersch, L. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 187-193.
- Lázaro, R. E. M., Hurtado, A. E. M., Melgarejo, J. M. S., & Acuña, W. M. (2023). Evasión tributaria e influencia en la recaudación fiscal de empresas de régimen general. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 4807-4824.
- Legarda-Arreaga, C., Chabusa-Vargas, J. L., Delgado-Estrada, S. M., & Ruiz-Molina, K. D. R. (2023). Las tiendas de barrio y la incidencia socioeconómica que generan en la cultura tributaria-Guayaquil 2022. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(3), 721-728.
- Lezama, A. A. V., Rojas, L. C., Palomino, H. Y. C., & Gamarra, S. C. (2023). Cultura tributaria y su impacto en la gestión pública en los gobiernos locales. *Revista de Climatología Edición Especial Ciencias Sociales*, 23, 670.
- Mindiolaza, K. L. R. (2023). Análisis de la cultura tributaria y la eficiencia de las estrategias anti-evasión: Un estudio de literatura. *Sage Sphere of Technology, Sciences, Discoveries And Society*, 1(1).
- Palma, A. M., Plúa, K. A., & Cedeño, J. A. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales Quevedo, 2022. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 1433-1450.
- Pirela-Espina, W. A. (2022). Influencia de la educación universitaria en la formación de la cultura tributaria del contador público. *Visión de Futuro*, 26(1), 1-21.
- Pita, Y. E. M., & Cañarte, M. K. M. (2023). Cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico del sector comercial, Cantón Pedro Carbo. *Ciencia y Desarrollo*, 26(4), 155-166.
- Pozo-Ramírez, J. F. (2023). Cultura tributaria en los pescadores de la asociación El Palmar, de la parroquia Colonche, provincia de Santa Elena, año 2022 (Bachelor's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena, 2023). <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10060>
- 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*, 41(29).
- Reyes-Miranda, S. M., & Lucio-Pillasagua, A. del J. (2023). Cultura tributaria y obligaciones fiscales de la empresa importadora y exportadora de marisco. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 7(12 Ed. esp.), 113-131.
- Zumaeta-Julca, P. (2022). La cultura tributaria y la recaudación fiscal: análisis en las Mypes de Lima Metropolitana, Perú. *Semestre Económico*, 11(1), 18-27.
- Zuta, J. R., Torres, M. Y. T., & Tafur, J. B. V. (2022). Cultura tributaria y su influencia en la evasión de impuestos, en el sector ferretero, en el distrito de Soritor, 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 412-427.



Verdad y Derecho
Revista Arbitrada de Ciencias Jurídicas y Sociales
Vol. 3(Especial Ambato), 251-258, 2024
Influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador
Influence of tax culture on levels of tax evasion in Ecuador
Andrés Mateo Ortiz-Mayorga
Alex Santiago López-Bermello
Edisson Fabián Guangasi-Lagua
Santiago Fernando Fiallos-Bonilla

Derechos de autor: 2024 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>