



Cultura tributaria y sostenibilidad fiscal en la Asociación de emprendedores San Carlos – Gramalotal

Tax culture and fiscal sustainability in the Association of entrepreneurs San Carlos – Gramalotal

Cultura tributária e sustentabilidade fiscal na Associação dos empresários São Carlos – Gramalotal

Adela del Jesús Lucio-Pillasagua^I

adela.lucio@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6099-9168>

Andrea Nicole Toala-Sornoza^{II}

toala-andrea6296@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-0968-5531>

Correspondencia: toala-andrea6296@unesum.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales.

Artículo de Investigación.

***Recibido:** 29 de enero de 2022 ***Aceptado:** 21 de febrero de 2023 * **Publicado:** 30 de marzo de 2023

- I. Magíster en Contabilidad y Finanzas. Docente de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa – Manabí – Ecuador.
- II. Estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Estatal del Sur de Manabí.

Resumen

El conocimiento tributario en los contribuyentes se proyectó a tener mejoras en asociaciones compuestas por emprendedores, ya que, al ser pequeñas y formadas por ciudadanos rurales, su organización es menos estructurada y al no fomentar la cultura tributaria debilita la sostenibilidad fiscal del país. Por tal motivo, la presente investigación tuvo como objetivo determinar cómo incide la cultura tributaria en la sostenibilidad fiscal de la Asociación de Emprendedores San Carlos - Gramalotal "ASESAGRA" del cantón Jipijapa. La propuesta nació a partir de un desenvolvimiento metodológico de tipo descriptiva, teórico – empírico, así mismo se empleó la técnica de encuesta al directorio ejecutivo, en este sentido, por medio de la herramienta de Alfa de Cronbach se obtiene un 90% de confiabilidad para la técnica aplicada. Los resultados permitieron diagnosticar el nivel de conocimiento tributario que posee la asociación antes mencionada, evidenciando una magnitud media – baja con un 83% de desconocimiento sobre el tema, este estudio demuestra que mediante el cumplimiento de los deberes formales se obtiene un equilibrio económico en el país.

Palabras Claves: Conocimiento tributario; Equilibrio económico; Asociación; Directorio ejecutivo.

Abstract

The tax knowledge of taxpayers was projected to have improvements in associations made up of entrepreneurs, since, being small and made up of rural citizens, their organization is less structured and by not promoting the tax culture, it weakens the country's fiscal sustainability. For this reason, the present investigation had the objective of determining how the tax culture affects the fiscal sustainability of the Association of Entrepreneurs San Carlos - Gramalotal "ASESAGRA" of the Jipijapa canton. The proposal was born from a descriptive, theoretical-empirical methodological development, likewise the executive board survey technique was used, in this sense, through the Cronbach's Alpha tool, 90% reliability is obtained for the applied technique. The results allowed diagnosing the level of tax knowledge that the aforementioned association possesses, evidencing a medium - low magnitude with 83% ignorance on the subject, this study shows that by fulfilling formal duties an economic balance is obtained in the country.

Keywords: Tax knowledge; Economic balance; Association; Executive board.

Resumo

O conhecimento tributário dos contribuintes foi projetado para ter melhorias nas associações formadas por empresários, pois, por serem pequenas e compostas por cidadãos rurais, sua organização é menos estruturada e por não promover a cultura tributária, fragiliza a sustentabilidade fiscal do país. Por esse motivo, a presente investigação teve como objetivo determinar como a cultura tributária afeta a sustentabilidade fiscal da Associação de Empresários San Carlos - Gramalotal "ASESAGRA" do cantão de Jipijapa. A proposta nasceu de um desenvolvimento metodológico teórico-empírico descritivo, assim como foi utilizada a técnica de survey de diretoria executiva, neste sentido, por meio da ferramenta Alpha de Cronbach, obtém-se 90% de confiabilidade para a técnica aplicada. Los resultados permitieron diagnosticar el nivel de conocimiento tributario que posee la asociación antes mencionada, evidenciando una magnitud media – baja con un 83% de desconocimiento sobre el tema, este estudio demuestra que mediante el cumplimiento de los deberes formales se obtiene un equilibrio económico en el País.

Palavras-chave: Conhecimento tributário; Equilíbrio econômico; Associação; Conselho Executivo.

Introducción

A nivel mundial la cultura tributaria implica una labor educativa y debe ser parte del diario vivir, Sebá (2014) manifiesta que incluso debe estar en la capacidad de preguntar cuál es el papel del ciudadano dentro de la sociedad, promoviendo valores, símbolos, imaginarios, creaciones, emociones, comportamientos y percepciones orientadas a la contribución tributaria progresista y con equidad.

De manera que, uno de los elementos fundamentales para el buen desempeño macroeconómico en un país es que el sector público y el gobierno central mantengan una posición financiera solvente, en este sentido, para la mayoría de los estudiosos a nivel mundial consideran que es importante aplicar políticas fiscales para encaminar a un país hacia la sostenibilidad; además, aseguran que estas políticas juegan un papel central en la mitigación del impacto social y económico generado durante los últimos años; por tanto, bajo la perspectiva del investigador este concepto lo convierte en un criterio para el desarrollo de los derechos económicos sociales y culturales.

En este contexto, es necesario acoger los aportes de Rosales y otros (2018), quienes expresan que a nivel universal la sostenibilidad de un país está directamente relacionada con las decisiones de

ingresos, gastos y deudas que fueron tomadas en el pasado y que se reflejan en la posición fiscal y financiera, como también con la evolución de las finanzas públicas que se espera para los siguientes años. De lo anteriormente dicho, se aprecia que en el Ecuador la sostenibilidad fiscal depende en un gran porcentaje de los rubros tributarios, convirtiéndose en un factor clave para la estabilidad financiera y económica.

De igual manera, los aportes de Andrade y Ceballos (2019) concuerdan que la relación directa que poseen las variables de estudio radica en que la mayoría de los ingresos fiscales del país proviene del cobro de impuestos, es entonces donde fomentar este tipo de cultura se convierte en uno de los objetivos claves para el desarrollo de la nación.

Dentro de este orden de ideas Andrade y Ceballos (2019), consideran a la tributación un fundamento para la sostenibilidad fiscal, la orientación de estos autores demuestra que la débil aplicación de una cultura tributaria dentro de un país que depende en un porcentaje significativo del rubro de los impuestos supone un problema para la política fiscal y por tanto para la sostenibilidad económica y financiera del Ecuador.

Los aportes de Bustos (2018) expresan que el conocimiento tributario hace relación a la forma en que los ciudadanos ecuatorianos cumplen oportunamente con la declaración y pago de impuestos en general, cabe destacar que no existe un índice o procedimiento para medir la misma, en todo caso es una percepción social en cómo están arraigados los impuestos.

Los aportes del Ministerio de Economía y Finanzas (2020), evidencian que el presupuesto general del estado ecuatoriano se sustenta también de los ingresos tributarios, como es de conocimiento público estos ingresos son recaudados por el estado central, en tal razón, de acuerdo a lo dispuesto por las leyes tributarias y otras que regulan el cobro de tasas por los servicios que prestan las instituciones del sector público y por tanto constituye el principal ingreso del presupuesto general del estado.

Por tanto, el rubro del impuesto al valor agregado (IVA) e impuesto a la renta (IR) en la actualidad desempeña un papel importante para la sostenibilidad fiscal del Ecuador, siendo la cultura tributaria el elemento primordial en las personas naturales y jurídicas como la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” del cantón Jipijapa; los aportes de Alvear, Elizalde y Salazar (2018) expresan que durante la última década los antecedentes y sucesos han modificado significativamente el conocimiento tributario en el país, dirigiéndolo a una época de inestabilidad.

Siguiendo la línea del Programa de Educación Contable, tributario y financiero en las personas naturales y jurídicas de la Zona Sur de Manabí, en el caso de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” se constata que cumple con las obligaciones tributarias correspondientes, sin embargo, es necesario acotar que de la totalidad de socios 5 de ellos posee RUC mientras que el restante opta por mantener su actividad económica de manera informal.

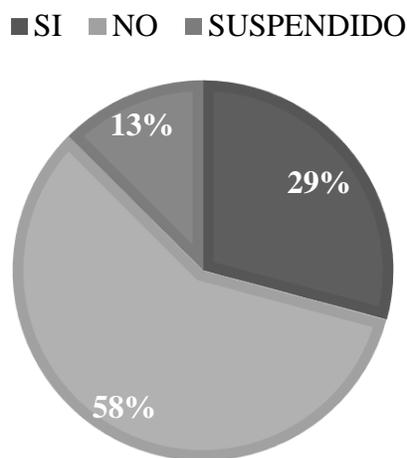


Gráfico 1 Registro Único de Contribuyente

Fuente: Elaboración propia

Mediante una exploración en la página oficial del SRI (<https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>) donde se consulta el RUC de cada uno de los socios de ASESAGRA se evidencia que el 58% de los integrantes de la asociación no posee RUC, el 29% sí y el 13% restante se encuentra en estado de suspensión, este resultado demuestra que el segundo deber formal de todo contribuyente no es cumplido lo cual sustenta que los miembros de la asociación poseen un nivel bajo de cultura tributaria y por tanto este desconocimiento afecta a la sostenibilidad fiscal del país.

Con respecto a las normativas tributarias que posee el Ecuador, estas no son de interés de los miembros de la asociación ya antes nombrada, sin embargo, son justamente estas leyes las que regulan a los acreedores de tributos como también quienes tienen obligaciones tributarias.

En tal sentido, la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” del cantón Jipijapa presenta una magnitud medio – bajo de conocimiento tributario, formando parte

del porcentaje del Ecuador que desconoce la importancia que posee esta ciencia en la estabilidad económica y financiera.

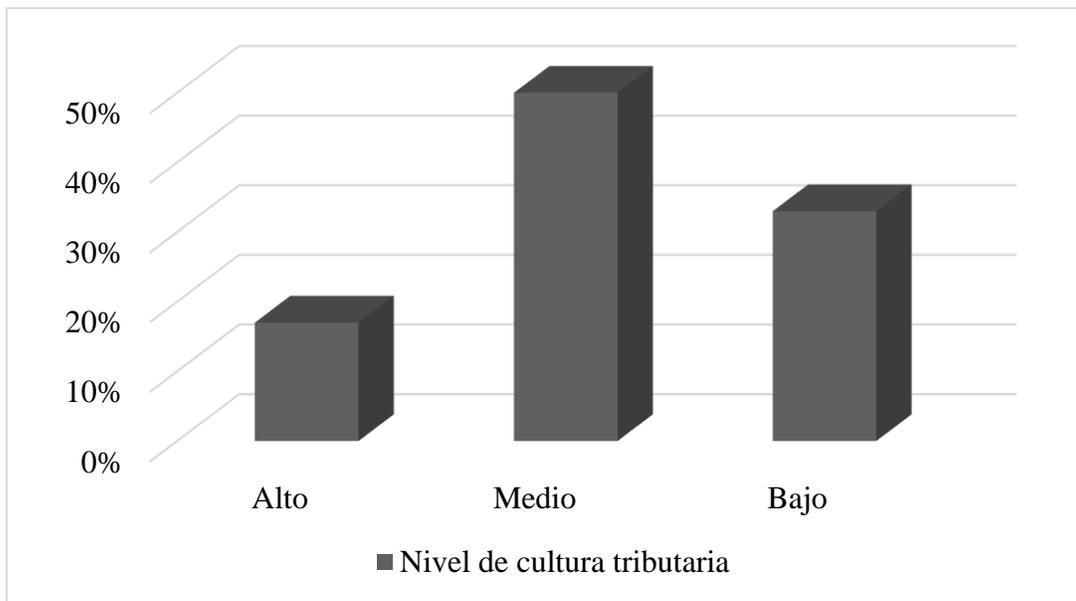


Gráfico 2 Nivel de cultura tributaria
Fuente: Elaboración propia

Metodología

Los métodos de estudio utilizados para el desarrollo del trabajo de investigación fundamentan de manera descriptiva las variables para el logro de los objetivos, dicha metodología es sustentada bajo un diseño analítico – sintético, deductivo, inductivo, con un paradigma cuantitativo; además, se aplica una investigación de tipo correlacional.

Se aplicó el método analítico – sintético para el estudio de la información recopilada respecto a la cultura tributaria con la finalidad de resumir las partes de la investigación y así preparar el respectivo informe, esto concuerda con los aportes de Jiménez (2017) donde manifiesta que el análisis posibilita descomponer mentalmente un todo en sus partes y cualidades para luego ser sintetizadas.

Para el método deductivo se empleó el instrumento de encuesta mediante la técnica de ficha y así expresar la realidad de la cultura tributaria y la sostenibilidad fiscal de la asociación. En este sentido, concuerda con los aportes de Abreu (2014), quien indica que este método permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultados de los atributos o enunciados contenidos.

El método inductivo fue utilizado para estudiar los resultados significantes de la cultura tributaria y sostenibilidad fiscal de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” para de esta manera establecer las conclusiones de lo expuesto. Así mismo, Abreu (2014) define a este método como aquel que observa, estudia y conoce las características genéricas o comunes que se reflejan en un conjunto de realidades.

De acuerdo al paradigma de la investigación es de tipo cuantitativo, ya que se requiere conocer el porcentaje de socios que poseen cultura tributaria en ASESAGRA; siendo un estudio correlacional al medir las dos variables de estudio.

Para el desarrollo de la investigación, se toma como población a las 22 personas que componen la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA”, sin embargo, para la aplicación de la técnica de ficha se tomó como muestra al directorio ejecutivo de ASESAGRA quienes representan como persona jurídica a la asociación, la que es compuesta por 6 personas: Presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero, Coordinador y Contadora.

Para el cumplimiento de los objetivos trazados en el estudio se aplica la técnica de ficha con preguntas hacia la muestra estudiada, cuya información fue recolectada por el investigador de manera directa al directorio ejecutivo de la asociación y posteriormente proceder a realizar la tabulación de los resultados obtenidos mediante el cuestionario.

Tabla 1 Confiabilidad del instrumento

| Alfa de Cronbach | Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados | N de elementos |
|------------------|--|----------------|
| ,904 | ,864 | 12 |

Fuente: Elaboración propia

Mediante la aplicación de la herramienta de Alfa de Cronbach se determinó un coeficiente de 0,904 es decir 90%, este resultado permite asegurar que el instrumento aplicado para el análisis de las variables de la cultura tributaria y la sostenibilidad fiscal tiene una consistencia interna buena y confiable.

Resultados

En la investigación realizada a las 6 personas del directorio ejecutivo de ASESAGRA con relación a la cultura tributaria y la sostenibilidad fiscal se destaca que existen debilidades en relación al conocimiento tributario y se obtuvieron los siguientes resultados luego de la aplicación de la técnica de ficha:

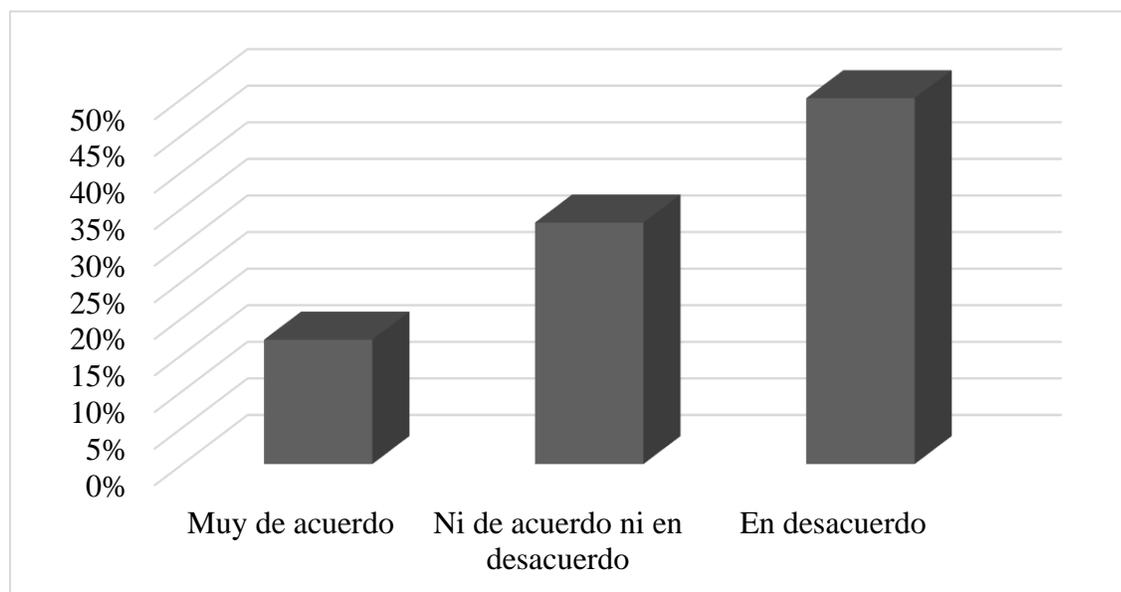
¿Conoce usted que es la cultura tributaria?

Tabla 2. Conocimiento de cultura tributaria

| Alternativa | Frecuencia Absoluta | Frecuencia Relativa |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Muy de acuerdo | 1 | 17% |
| Ni de acuerdo ni en desacuerdo | 2 | 33% |
| En desacuerdo | 3 | 50% |
| TOTAL | 6 | 100% |

Fuente: Encuesta realizada al directorio ejecutivo de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA”.

Gráfico 3 Conocimiento de cultura tributaria



Dentro de este análisis general se constató que 50% de las personas encuestadas no posee conocimiento de cultura tributaria, el 17% manifiesta tener conocimiento sobre el tema, mientras que el 33% menciona no estar seguro. Todo ello significa que existe un gran porcentaje de la muestra que desconoce que es la cultura tributaria.

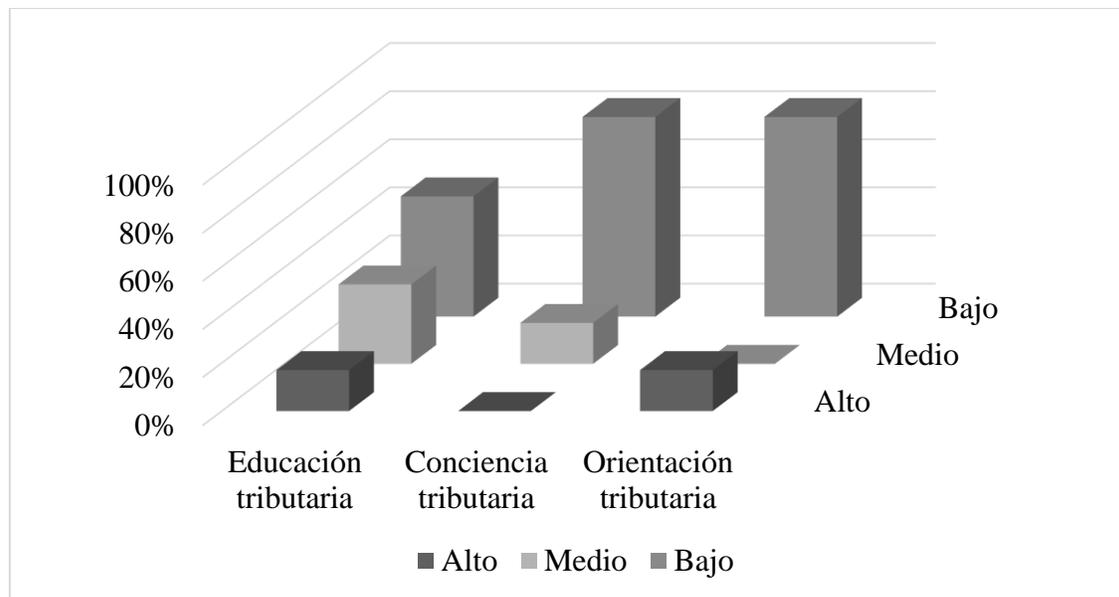


Gráfico 4 Nivel de cultura tributaria según sus dimensiones

De acuerdo al estudio general se pudo constatar de manera particular que el nivel de conocimiento de cultura tributaria en ASESAGRA tiene como resultado según sus dimensiones un nivel bajo de educación tributaria representado por un 50%, mientras que las dimensiones de conciencia y orientación tributaria poseen un nivel bajo del 83%. En efecto, este estudio evidenció que la conciencia y orientación tributaria son aquellas que más problemática poseen a pesar de ser un comportamiento de interiorización entre los ciudadanos y sus obligaciones formales.

¿Conoce usted cuáles son sus obligaciones tributarias?

Tabla 3 Obligaciones tributarias

| Alternativa | Frecuencia Absoluta | Frecuencia Relativa |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Muy de acuerdo | 1 | 17% |
| Muy en desacuerdo | 5 | 83% |
| TOTAL | 6 | 100% |

Fuente: Encuesta realizada al directorio ejecutivo de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA”.

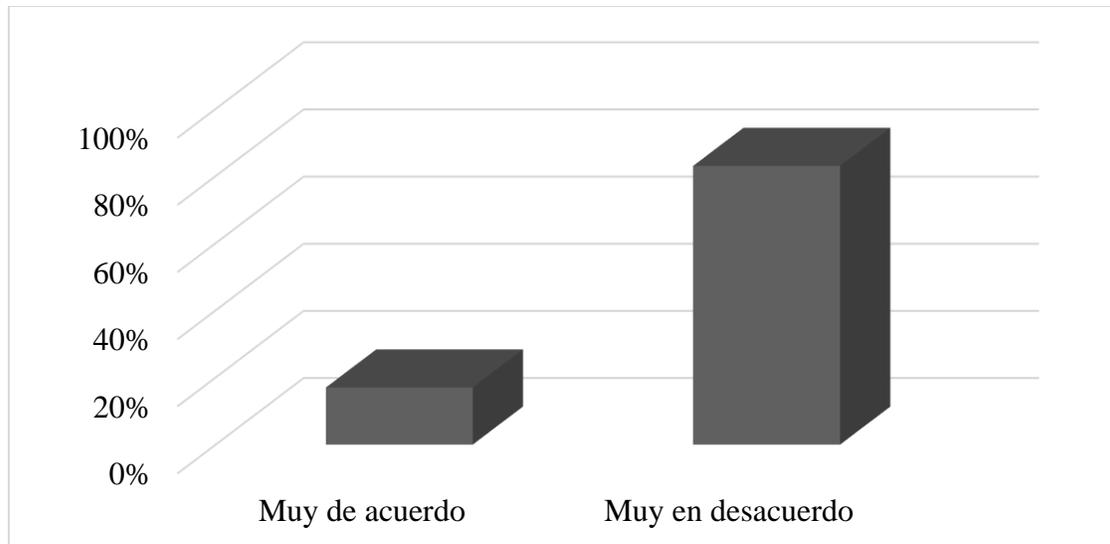


Gráfico 5 Obligaciones tributarias

De acuerdo con la investigación realizada da como resultado que el 83% de las personas encuestadas indica no tener conocimiento respecto a las obligaciones tributarias que posee, sin embargo, se evidencia que como asociación cumple con sus procesos tributarios para no incurrir en multas, ahora bien, esto no significa que posean cultura tributaria, a diferencia del 17% que indica saber cuáles son sus obligaciones formales.

¿Se encuentra la asociación inscrita en el Sri?

Tabla 4 Sostenibilidad fiscal - Inscripción en el Sri

| Alternativa | Frecuencia Absoluta | Frecuencia Relativa |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Muy de acuerdo | 6 | 100% |
| TOTAL | 6 | 100% |

Fuente: Encuesta realizada al directorio ejecutivo de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA”.

En este sentido, la totalidad del directorio ejecutivo concuerda que la asociación se encuentra inscrita en el SRI, esto demuestra el cumplimiento con uno de los deberes tributarios de toda persona natural y jurídica según lo establecido por el Servicio de Rentas Internas (2018), el que indica que desde el momento de la inscripción en el RUC su registro se coloca en estado ACTIVO y a partir de ese instante deberá cumplir con sus obligaciones tributarias.

¿La asociación ha incurrido en multas tributarias?

Tabla 5 Sostenibilidad fiscal - multas tributarias

| Alternativa | Frecuencia Absoluta | Frecuencia Relativa |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| En desacuerdo | 4 | 67% |
| Muy en desacuerdo | 2 | 33% |
| TOTAL | 6 | 100% |

Fuente: Encuesta realizada al directorio ejecutivo de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA”.

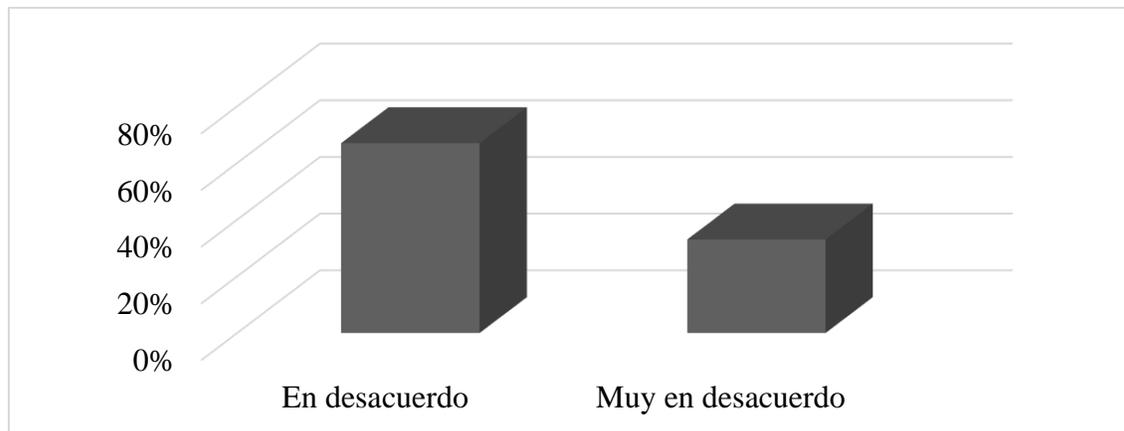


Gráfico 6 Sostenibilidad fiscal - multas tributarias

En este sentido, se muestra que la asociación no ha incurrido en multas tributarias desde su inscripción en el SRI, esto sustenta que ASESAGRA cumple con sus obligaciones tributarias y aporta a la sostenibilidad fiscal del Ecuador. Tomando como referencia a los aportes de Siguenza (2020) en donde manifiesta que las políticas fiscales están relacionadas con los ingresos que recauda el gobierno, es decir recaudación de tributos como el IVA y el Impuesto a la Renta, además manifiesta que la manera correcta de medir la sostenibilidad fiscal es mediante las multas y moras tributarias, este concepto sustenta que la estabilidad económica se mantiene a través del cumplimiento tributario dando como resultado un aporte a la sostenibilidad fiscal del país.

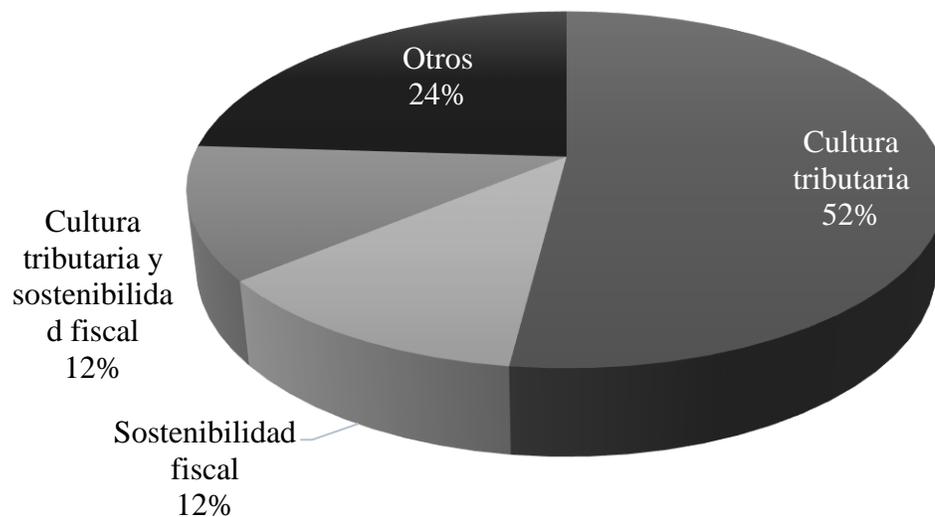
En otro orden de ideas, para determinar cómo incide la cultura tributaria en la sostenibilidad fiscal de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” se empleó el instrumento de Alfa de Cronbach el que muestra que existe una consistencia de 0.904 lo que permite asegurar que los ítems tienen confiabilidad, este resultado coincide con lo expuesto por Frías (2021), en el que manifiesta que un coeficiente a partir de 0,6 es considerado aceptable, sin embargo, en caso de ser menor a esta puntuación se podría estar dando la posibilidad de que sea

inadecuado su uso para su posterior análisis, de acuerdo a este concepto el instrumento aplicado muestra relación altamente positiva.

Además, los fundamentos teóricos y metodológicos asociados a la cultura tributaria y a la sostenibilidad fiscal de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” del cantón Jipijapa, evidencian que 76% de las fuentes usadas se relacionan directamente con las variables estudiadas, los aporte de Andrade y Cevallos (2019), manifiestan que la recaudación tributaria supone un factor muy relevante para el desarrollo sostenible del Ecuador, este concepto demuestra que mediante la educación tributaria es posible crear sostenibilidad fiscal en la asociación.

Gráfico 7 Diagnóstico de fuentes secundarias
Fuente: Elaboración propia

Para



concluir, los resultados obtenidos demuestran que la cultura tributaria incide de manera significativa en la sostenibilidad fiscal del Ecuador, por ello es importante fomentar este elemento en las asociaciones compuestas por emprendedores rurales puesto que este sector representa el mayor movimiento económico del país; además, tomando como referencia al Programa de Educación Contable, tributario y financiero en las personas naturales y jurídicas de la Zona Sur de Manabí se considera importante la educación tributaria en las personas naturales y jurídicas como es la Asociación de emprendedores San Carlos – Gramalotal “ASESAGRA” representado por el directorio ejecutivo.

Conclusiones

A través del trabajo de investigación ejecutado se determinó que existe un débil conocimiento de cultura tributaria incidiendo en alta proporción a la sostenibilidad fiscal de la Asociación de Emprendedores San Carlos – Gramalotal, de manera particular la conciencia y orientación tributaria son las dimensiones que más problemática poseen esto se debe al poco interés que representa este tema en las asociaciones compuestas por personas del sector rural.

De acuerdo a los resultados obtenidos la cultura tributaria supone un factor clave para la sostenibilidad fiscal del Ecuador y se evidenció que la asociación estudiada mediante el cumplimiento de sus deberes tributarios aporta al equilibrio económico y financiero del país.

Por el contrario, se confirmó que existen miembros de la asociación que no poseen el Registro Único del Contribuyente y que mantiene su actividad económica en la informalidad, lo cual impide el cumplimiento de los deberes formales de toda persona natural y jurídica que evidencia el desconocimiento de lo que significa la tributación para la sostenibilidad fiscal de la asociación respectivamente.

Referencia

1. Abreu, J. L. (2014). El Método de la Investigación. México: [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf).
2. Alvear Haro , P. F., Elizalde Marín, L. K., & Salazar Tenelanda, M. V. (2018). Evolución del sistema tributario ecuatoriano y su influencia en el presupuesto general del estado. Eumed.net, <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/02/sistema-tributario-ecuador.html#:~:text=En%20el%20caso%20ecuadoriano%20el,de%20los%20colonizador es%20deb%20C3%ADa%20pagar>.
3. Andrade Donoso , M. S., & Cevallos Caza , K. G. (2019). Cultura tributaria en el Ecuador y sostenibilidad fiscal. Quito: <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/issue/download/19/22>.
4. Bustos, J. (2018). ECUADOR PAÍS DE CULTURA TRIBUTARIA. Guayaquil: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/punto/1/ecuador-pais-de-alta-cultura-tributaria>.

5. Finanzas, M. d. (2020). Presupuesto General del Estado. Ecuador: <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/Informe-Ejecucion-Presupuestaria-2020.pdf>.
6. Frías, D. (2021). Apuntes de consistencia interna de las puntuaciones de un instrumento de medida. España: <https://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>.
7. Jiménez, A. R. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>.
8. Maritza, R. R., Del Río Monges, J., Clavellina Miller, J. L., Herrera González, V., Dominguéz Rivas, M. I., Andrade Hernández, J. M., . . . Ortega Olvera, V. (2018). PANORAMA DE LA SOSTENIBILIDAD FISCAL EN MÉXICO. México: <http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4106/1%20Publicaci%C3%B3n%20Panorama%20de%20la%20sostenibilidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
9. Salas, R. M. (2021). La divulgación de la ciencia en el siglo 21. *Emerging Trends in Education*, 133 - 151.
10. Sebá, E. C. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal, con énfasis en la experiencia de Bogotá. Bogotá: <https://revistas.unal.edu.co/index.php/revcep/article/view/44456/45744>.
11. Siguenza, S. (2020). La política fiscal y su incidencia en la cultura tributaria del Ecuador. *Revista Espacios*, 15.
12. SRI. (2018). GUÍA TRIBUTARIA. Quito: [https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/9f6d595e-3547-41a8-9a24-825561b81d73/Gu%C3%ADa%20Tributaria%201%20-%20Deberes%20formales%20\(personas%20naturales%20no%20obligadas%20a%20llevar%20contabilidad\).pdf](https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/9f6d595e-3547-41a8-9a24-825561b81d73/Gu%C3%ADa%20Tributaria%201%20-%20Deberes%20formales%20(personas%20naturales%20no%20obligadas%20a%20llevar%20contabilidad).pdf).

© 2023 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/>).