



Conciencia tributaria y evasión fiscal microempresarial

Tax awareness and microenterprise tax evasion

Conscientização fiscal e evasão fiscal das microempresas

Mónica Patricia Chisag-Cocha ^I

mchisag@mailes.ueb.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-5345-7392>

Jorge Goyes ^{II}

jgoyes@ueb.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-9958-8937>

Correspondencia: mchisag@mailes.ueb.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales

Artículo de Investigación

* **Recibido:** 01 de septiembre de 2023 * **Aceptado:** 20 de septiembre de 2023 * **Publicado:** 24 de octubre de 2023

I. Universidad Estatal de Bolívar, Ecuador.

II. Universidad Estatal de Bolívar, Ecuador.

Resumen

La investigación titulada “Conciencia Tributaria y Evasión Fiscal Microempresarial” nace de una necesidad latente en el Ecuador debido a la tasa de anual de evasión de impuestos. En donde se destaca la necesidad de crear y fomentar una cultura de conciencia en cuanto a la importancia de la obligación que genera los tributos para el Ecuador, y su trascendencia en el acceso a servicios públicos de carácter nacional. Priorizando dentro de la investigación la importancia de los tributos como un instrumento de político económico que promueva la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional. Además, presenta resultados sobre las estadísticas nacionales sobre el porcentaje de Evasión Fiscal nacional, creando así un análisis de los motivos que generan esa acción, la repercusión y los efectos a corto, mediano y largo plazo. Y finalmente proporcional un análisis sobre los aspectos legales que repercuten de forma directa para el sector microempresarial como resultado de la evasión fiscal.

Palabras Clave: Tributo; Evasión fiscal; Estado; Microempresas.

Abstract

The research titled “Tax Awareness and Microenterprise Tax Evasion” arises from a latent need in Ecuador due to the annual rate of tax evasion. Where the need to create and promote a culture of awareness is highlighted regarding the importance of the obligation generated by taxes for Ecuador, and its significance in access to national public services. Prioritizing within the research the importance of taxes as an economic policy instrument that promotes investment, reinvestment, savings and their destination towards productive and national development purposes. In addition, it presents results on national statistics on the percentage of national Tax Evasion, thus creating an analysis of the reasons that generate this action, the repercussion and the effects in the short, medium and long term. And finally, it provides an analysis of the legal aspects that have a direct impact on the microbusiness sector as a result of tax evasion.

Keywords: Tribute; Tax evasion; State; Microbusinesses.

Resumo

A pesquisa intitulada “Consciência Fiscal e Evasão Fiscal de Microempresas” surge de uma necessidade latente no Equador devido à taxa anual de evasão fiscal. Onde se destaca a necessidade de criar e promover uma cultura de consciência sobre a importância da obrigação gerada pelos

impostos para o Equador e sua importância no acesso aos serviços públicos nacionais. Priorizando na investigação a importância dos impostos como instrumento de política económica que promove o investimento, o reinvestimento, a poupança e a sua destinação para fins produtivos e de desenvolvimento nacional. Além disso, apresenta resultados sobre estatísticas nacionais sobre o percentual de Evasão Fiscal nacional, criando assim uma análise dos motivos que geram esta ação, a repercussão e os efeitos a curto, médio e longo prazo. E, por fim, apresenta uma análise dos aspectos jurídicos que impactam diretamente o setor das microempresas em decorrência da evasão fiscal.

Palavras-chave: Tributo; Evasão fiscal; Estado; Microempresas.

Introducción

El tema: “Conciencia Tributaria y Evasión Fiscal Microempresarial” nace de una necesidad latente en el Ecuador debido a la tasa de anual de evasión de impuestos, y además la repercusión que generó la pandemia mundial del COVID 19 creando un déficit de 7,1% de PIB, además estos factores repercutieron en la incrementación de la deuda pública del Estado. Tomando en cuenta que, a menos recaudación, menos ingresos, más gastos en el sector público, incremento de necesidades sociales a nivel nacional. En donde el Ministerio de Economía y Finanzas, (2022) establece que para el año 2022 la recaudación tributaria neta tuvo un crecimiento interanual de 11,6% a comparación del año 2020 y 2021.

Los tributos son los que generan en la sociedad una necesidad de conciencia tributaria, pero es indispensable dar inicio estableciendo que son los tributos dentro de un Estado, para lo cual el Código Tributario, (2018) determina en el artículo 6 lo siguiente:

“Los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional” (Código Tributario , 2018).

Es decir, los tributos en el Ecuador con los medios utilizados por el Estado para recaudación de impuestos, que serán utilizados con fines de desarrollo público a nivel nacional, contribuyendo con diversos sectores de desarrollo. Los tributos generan una renta nacional que sirve como inversión para distintos planes y proyectos de Estado.

Así también, es importante definir que es la conciencia tributaria, para lo cual el autor Bonell, (2015) considera que crear una conciencia dentro del sector tributario apunta a la interiorización de las personas en la aceptación de sus obligaciones y deberes con el Estado, en la aportación que genera los tributos en contribución de los gastos públicos.

Siguiendo esa línea conceptual, es preponderante además destacar la concepción de evasión fiscal para lo cual, la autora Yagual, (2022) establece que el impuesto a la renta constituido como tributo genera una recaudación tributaria, generando así importantes ingresos para el Estado. En ese sentido, destaca que la evasión de impuestos genera una afectación de forma directa generando un perjuicio fiscal, reduciendo los ingresos del Estado y limitando los recursos.

Es por ese motivo la trascendencia de la temática planteada para la presente investigación en donde se destacará la importancia de la creación de una conciencia tributaria en la sociedad ecuatoriana, con el fin de crear repercusión positiva en la disminución de la evasión fiscal de tributos.

Objetivo general

Analizar la omisión tributaria en los contribuyentes formales (Microempresas), del cantón Guaranda, para generar una cultura tributaria que permita una mayor recaudación de impuestos en beneficio de la ciudadanía.

Metodología

La metodología aplicable al caso de investigación con el tema: “Conciencia Tributaria y Evasión Fiscal Microempresarial”, es de tipo analítico descriptivo. Puesto que, se pretende analizar y describir los factores que generan una conciencia tributaria con el fin de crear una disminución en la evasión fiscal del sector microempresarial del Ecuador versus la evasión fiscal del sector microempresarial de la ciudad de Guaranda. Bajo el método cualitativo porque pretende describir los aspectos más relevantes que engloban la temática escogida. La investigación será de tipo Exploratoria, debido a que no existen estudios referentes a la Incidencia de la omisión tributaria, de las microempresas del cantón Guaranda. Con el propósito de realizar estudios exploratorios a la temática propuesta para la presente investigación.

Los métodos aplicados para la investigación fueron a través de la recopilación de la recopilación de artículos científicos, revistas de trascendencia y libros que coadyuvaron a la creación de un análisis descriptivo de la conciencia tributaria existente en el Ecuador, destacando además la

repercusión que esto a tenido en el manejo de tributos del Estado. En cuanto a las técnicas y herramientas que se utilizaron para la investigación se recurrió a la técnica documental con la recopilación de datos Estatales, además de artículos científicos, revistas y libros que coadyuvaron a la creación del artículo científico titulado: “Conciencia Tributaria y Evasión Fiscal Microempresarial”. Así también la técnica instrumental como informes internacionales de las Naciones Unidas y normativa nacional pertinente como el Código Tributario.

Desarrollo

Conciencia Tributaria

De acuerdo con Alva citado por Acero, (2020) definen a la conciencia tributaria como aquel comportamiento que se desarrolla frente a la obligación tributaria, que se encuentra regulado por la Ley, acto que se debe realizar de forma voluntaria, al ser entendida como una actividad que genera un beneficio para la colectividad.

Para las autoras Olguín & Picon, (2022) establecen el concepto de conciencia tributaria como un aspecto de alta relevancia, dentro de la recaudación tributaria configurándose como la principal vía de financiamiento para un Estado. Su rol es vital para promover el bien común de la sociedad en general. Por tal motivo, las autoras destacan la importancia de promover la conciencia tributaria con el fin de promover la no evasión tributaria, para lograr así un mejor desarrollo del Estado.

Según el autor Cosulich, (1993) en su informe como miembro de las Naciones Unidas, estipula que la conciencia tributaria se constituye como un reto para los Estados dentro de la administración de impuestos debido a la evasión fiscal; todo esto en base a la complejidad que se torna en cuanto al sistema tributario, con impacto en las transacciones de tipo comerciales en un ambiente socio-económico que se inmiscuyen en la evasión de impuestos. El informe determina que dentro de América Latina y El Caribe se constituye por naturaleza una especie de resistencia o rechazo al pago de impuestos incrementando de forma desmedida la evasión.

Evasión Tributaria

De acuerdo con Giarrizzo & Sivori citado por Acero, (2020) definen a la evasión tributaria como un acontecimiento complejo. En donde no existe causa ni solución única, por lo que, la

desobediencia fiscal con el paso de los años se ha constituido como una cuestión estructural, que tiene consecuencias de tipo económicas creando un perjuicio directo para el Estado.

Para las autoras Olguín & Picon, (2022) en cuanto al tema de la evasión fiscal, establecen la problemática que esto genera en cuanto al crecimiento económico de un país por la evasión tributaria, limitando los ingresos del fisco. Por lo que, las autoras definen como evasión tributaria a las manipulaciones realizadas por los contribuyentes con el propósito de evadir impuestos y disminuir o de ser el caso posible eliminar la carga tributaria correspondiente.

Los autores Gómez & Morán, (2020) establecen sobre la recaudación de impuestos de diversos niveles de gobierno en donde existen obligaciones tributarias de acuerdo dependiendo de cada legislación. Destacan los autores que la evasión fiscal representa una pérdida valiosa de recursos fiscales de un Estado, siendo esto una de los principales obstáculos que atañen directamente a las finanzas públicas y al proceso de desarrollo de los Estados.

La importancia de una adecuada medición de la evasión fiscal en los Estados resulta como una práctica positiva según Gómez & Morán, (2020) en donde se estipula con un mecanismo de la administración tributaria con el propósito de crear un impacto potencial en las reformas de impuestos tributarios.

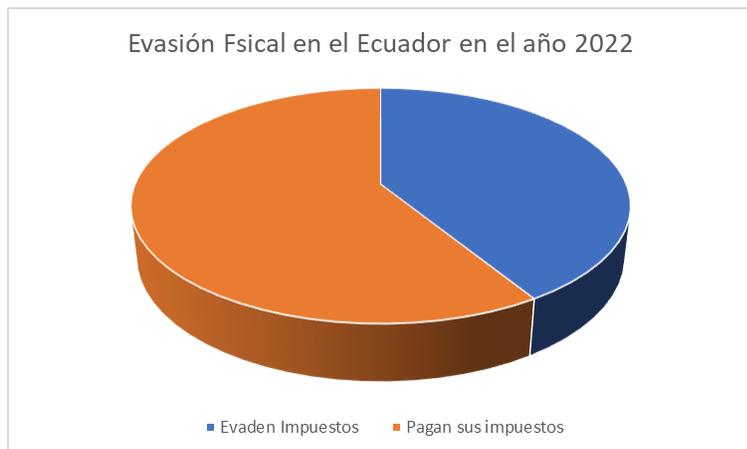
Para el autor Ajila, (2011) define a la evasión de impuestos como aquella eliminación total o parcial del monto tributario que se ha producido por una actividad de comercio dentro de un Estado, en donde los ciudadanos se encuentran obligados por orden legal a pagar, es decir que la evasión viene a ser aquellas conductas fraudulentas, llenas de omisiones de tipo violatorias en el sector tributario.

Resultados

En la ciudad de Guaranda existen 260 microempresarios registrados dentro del registro oficial del SRI. Además, dentro de la información pública que brinda el sistema se puede determinar que ha junio del 2023 existe una recaudación fiscal de 5.135.125 millones de dólares.

En la ciudad de Guaranda en el sector rural existe una población de 60.901 habitantes comprendidos en las parroquias Guanujo, Veintimilla y Ángel Polivio Chávez. En ese sentido para

la recopilación de información se recurrió por sección aleatoria realizar 100 encuestas dentro de las tres parroquias rurales, obteniendo los siguientes resultados.



1Evasión Fiscal en el Ecuador

Elaborado por: *La Autora*

Obtenido de: (Ministerio de Economía y Finanzas , 2022)

Análisis

En el Ecuador según el boletín oficial del periodo 2022, siete millones de personas evadieron su responsabilidad tributaria, creando una afectación fiscal al Estado ecuatoriano, resultando un 70%, mientras que un 30% si cumple con sus impuestos.

Interpretación

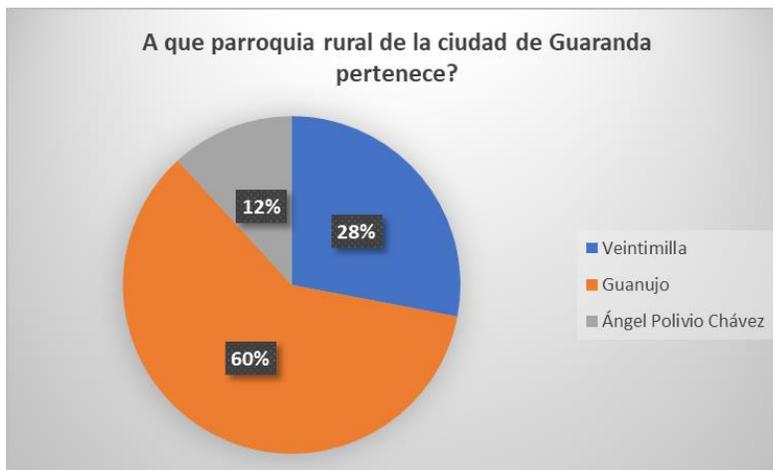
Para Barriga, (2021) es importante considerar que el nivel de evasión fiscal, dentro de un Estado depende de los aspectos generales dentro de los procedimientos de la administración tributaria, a través de mecanismos que la disminución de la lata de evasión de impuestos, identificando en primer lugar cuales son las necesidades urgentes para constituir reformas que logren implementar cambios positivos a nivel tributario.

Los tributos según Quispe, (2019) mantienen particularidades de los años 40, y que actualmente generan prestaciones de tipo monetarias. Estos tributos generan tres categorías: los impuestos, las contribuciones y las tasas anuales, destacando la importancia de los tributos para fomentar el desarrollo del Estado por medio de las recaudaciones tributarias, el cumplimiento del pago de las

obligaciones y fomentando a nivel nacional la creación de una cultura tributaria a los contribuyentes.

¿A que parroquia rural de la ciudad de Guaranda pertenece?

2 Parroquia rural de la ciudad de Guaranda

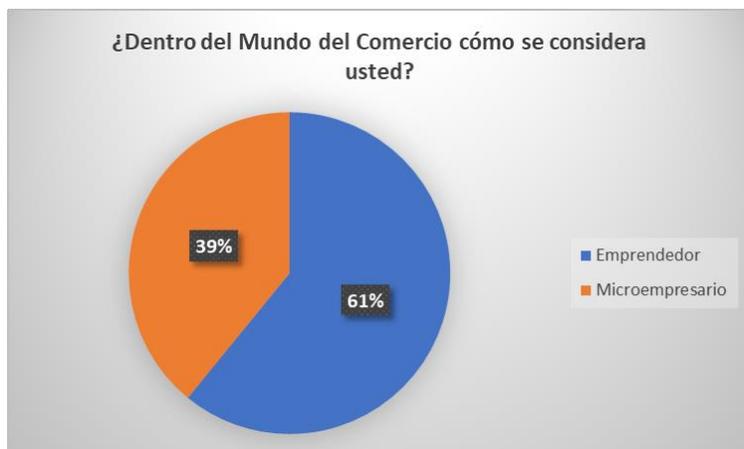


Elaborado por: *La Autora*

Análisis.

Como se puede evidenciar en la gráfica el 60% de la población encuestada pertenece a la parroquia de Guanujo, el 28% a Veintimilla y el 12% a la parroquia Ángel Polivio Chávez.

¿Dentro del Mundo del Comercio cómo se considera usted?



3 Auto interpretación dentro del Comercio

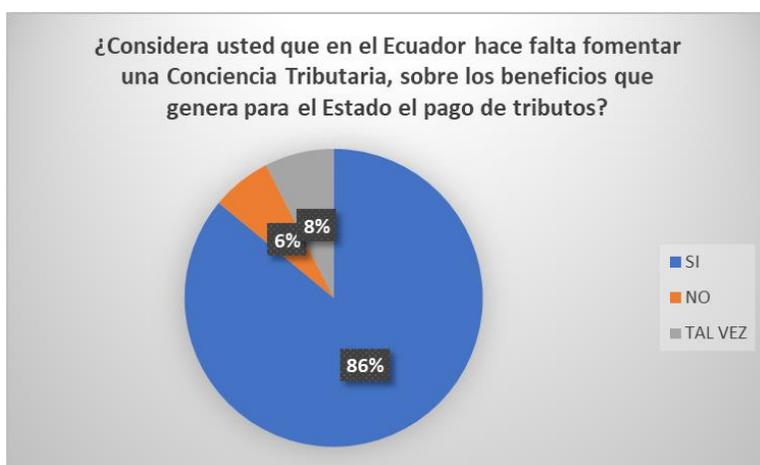
Elaborado por: *La Autora*

Análisis.

Del 100% de la población encuestada el 61% se considera emprendedor por tener un negocio popular, mientras que el 39% se constituye como Microempresario al tener RIMPE dentro del SRI.

¿Considera usted que en el Ecuador hace falta fomentar una Conciencia Tributaria, sobre los beneficios que genera para el Estado el pago de tributos?

4Conciencia Tributaria



Elaborado por: *La Autora*

Análisis.

Del total de la población encuestada el 86% ve la necesidad de fomentar una conciencia tributaria en el Ecuador, un 8% que considera una opción al determinar la respuesta Talvez, y un mínimo 6% que considera que no es necesario

Discusión

La Discusión de la temática: “Conciencia Tributaria y Evasión Fiscal Microempresarial”, se centró en determinar la importancia de la creación de una conciencia tributaria a nivel nacional, con el propósito de crear una repercusión positiva en el sector Microempresarial, para así lograr disminuir el índice de evasión fiscal nacional. Teniendo como punto de partida a la ciudad de Guaranda, por medio de un plan piloto plasmado dentro de una Guía de Concientización Tributaria.

Tomando en cuenta que, a mayor tas de evasión fiscal, mayores necesidades para el desarrollo del país, dentro del sector público, disminuyendo el presupuesto para el cumplimiento de necesidades de desarrollo básicas para el ser humano. Le Evasión de Tributos genera mayor enriquecimiento para los sectores empresariales, a costa de derechos de la sociedad al limitar los recursos nacionales.

Los autores Mendoza, Palomino, Robles, & Ramírez, (2016) destacan la necesidad urgente de crear una conciencia tributaria, en donde determina que la falta de cultura tributaria se constituye como la principal causa de la evasión fiscal por el cometimiento de delitos ilícitos de tipo tributarios, generando afectaciones dentro de la administración tributaria a nivel nacional, y además incrementando de forma desmedida altos índice de evasión y fraude fiscal.

Así mismo, los autores Quispe, Arellano, Negrete, Rodríguez, & Vélez, (2020) establecen que la conciencia tributaria gira en torno a factores de carácter obligatorio, como el conocimiento sobre el delito y su sanción como consecuencia del no pago de impuestos; y también se destaca la existencia de factores de carácter voluntario como la concurrencia o acceso a lugares permitidos para la realización de los pagos y finalmente factores de carácter contemplados como beneficio enfocadas en las inconsistencia sobre la normativa tributarias, además la existencia de altas tasas de los impuestos, sin dejar de lado la corrupción en las instituciones que atañe al Ecuador afectando de forma directa sobre los ingresos del sector empresarial y microempresarial.

La evasión tributaria según Rodríguez & Parrales, (2022) conlleva a la creación de barreras o impedimentos que imposibilitan el desarrollo de los países con niveles adecuados de desarrollo social público, generando obstáculos entre el Estado a través del sistema impositivo y los ciudadanos a la hora de percibir beneficios sociales facultados por la justicia tributaria, creando afectaciones dentro de la actividad económica del país.

Por tal motivo, uno de los objetivos primordiales a sido visibilizar esa necesidad latente del Ecuador en crear una conciencia tributaria, que promueva el desarrollo social y además reduzca la tasa de evasión fiscal, tomando en cuenta que, a más de reducir los ingresos Estatales, generan un gasto extra en la investigación de dichas evasiones por la interposición de acciones judiciales para recaudar los tributos evadidos, generando así un gasto extra al Estado.

Conclusiones

Se concluye que en el Ecuador hace falta crear y fomentar una cultura de conciencia sobre la importancia del cumplimiento en el pago de tributos para el país, enseñando así la trascendencia

que esto tiene. Se debe priorizar la importancia de los tributos como un instrumento político económico que promueve la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional.

El impuesto a la renta es el tributo que promueve el desarrollo de todo Estado en beneficio colectivo, puesto que esto contribuye con el desarrollo, implementación y mejora del sector público, en los diferentes niveles como salud, educación, alimentación y demás aspectos sociales que el Estado debe proporcionar como parte de sus obligaciones y deberes; pero que su cumplimiento dependerá del aporte que genere la sociedad por medio del pago de sus tributos.

Si hablamos del sector microempresarial, tomando en cuenta que Ecuador es un país con un alto índice de iniciativas de emprendimiento que general el desarrollo Microempresarial, en donde hace falta implementar políticas públicas que promuevan el desarrollo de una cultura adecuada que cree una conciencia sobre el cumplimiento del pago de tributos. Por lo que, se pretende poner como punto de partida dentro de la investigación al sector microempresarial de la ciudad de Guaranda y fomentar la cultura de la conciencia tributaria a través de la creación de una Guía de Aplicación, que fomente una cultura tributaria en el país.

Referencias

- Acero, M. (2020). Conciencia tributaria y evasión tributaria de los propietarios de restaurantes del distrito de Mollendo año 2019. Mollendo.
- Ajila, N. (2011). La defraudación fiscal en el ecuador: análisis de la elusión y evasión del impuesto a la renta por parte de las empresa comerciales en los últimos 3 años. Quito.
- Barriga, V. (2021). Análisis de la evasión fiscal en el sector económico de la construcción de la Ciudad de Quito, período 2019 al 2021. Quito.
- Bonell, R. (2015). Concienciación cívico-tributaria en el S. XXI Just Culture. ISSN: 1133-3677.
- Código Tributario . (2018). Quito: Registro Oficial reformado 2018.
- Cosulich, J. (1993). La Evasión Tributaria. Naciones Unidas- Comisión Económica para América Latina y El Caribe.
- Gómez, J., & Morán, D. (2020). Macroeconomía del Desarrollo. ISSN 1680-8851.
- Mendoza, F., Palomino, R., Robles, J., & Ramírez, S. (2016). Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria: Caso Universidad Estatal de Sonora. México: Revista Global de Negocios. Vol.4 N° 1.

- Ministerio de Economía y Finanzas . (2022). Programación Fiscal. Ecuador: Registro Oficial .
- Olguín, M., & Picon, Y. (2022). La conciencia tributaria como herramienta para combatir la evasión en el Perú. Perú. Obtenido de file:///C:/Users/Pc/Downloads/26666-Texto%20del%20art%C3%ADculo-105372-1-10-20230321.pdf
- Quispe, G. (2019). Las reformas tributarias en el Ecuador. Ecuador: Revista Espacios. Col. 40 (Nº 13).
- Quispe, G., Arellano, O., Negrete, O., Rodríguez, E., & Vélez, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. Ecuador: ISSN: 0798-1015.
- Rodríguez, K., & Parrales, M. (2022). Moral y evasión tributaria en Mipymes ecuatorianas. Ecuador : ISSN-L: 0798-1015.
- Yagual, D. (2022). Evasión tributaria en el Impuesto a la Renta en Ecuador. Santa Elena.

© 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/>).