

ESTRATEGIAS DE CONCIENTIZACIÓN Y CULTURA TRIBUTARIA EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Awareness strategies and tax culture in small merchants in the city of Guayaquil

Edith Vanessa Bonín Campos, MSc.
Instituto Universitario de Formación Profesional, Administrativa y Comercial, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-2543-2064>
edith.bonin@formacion.edu.ec

Palabras claves: Responsabilidad fiscal, cultura tributaria, contribuyentes, evasión fiscal

Recibido: 10 de Enero de 2024

Keywords: Fiscal responsibility, tax culture, taxpayers, tax evasion.

Aceptado: 15 de mayo de 2024

RESUMEN

La presente investigación está orientada a conocer la importancia que tiene la promoción de una cultura tributaria en los pequeños comerciantes para fomentar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y contribuir al desarrollo económico de un país. Para llevar a cabo esta investigación se realizó la revisión de varias fuentes bibliográficas donde se pudo evidenciar el alto nivel de evasión fiscal que en la actualidad enfrenta nuestro país, es por esta razón que se están implementando varias reformas tributarias que tienen como finalidad reducir la evasión fiscal a través de un mejor control tributario. Dentro del estudio se aplicaron técnicas de investigación de la metodología cuantitativa y cualitativa, obteniendo así información concreta, esta involucra la revisión de documentos y registros, la realización de entrevistas con el personal clave y la observación directa de las operaciones. El resultado esperado de la implementación de estrategias de cultura tributaria tiene como objetivo promover la responsabilidad fiscal, garantizar una recaudación adecuada y equitativa, y fortalecer la relación entre los contribuyentes y las autoridades fiscales para beneficiar a la sociedad en su conjunto.

ABSTRACT

This research is aimed at knowing the importance of promoting a tax culture in small merchants to encourage compliance with tax obligations and contribute to the economic development of a country. To carry out this research, a review of several bibliographic sources was carried out where the high level of tax evasion that our country currently faces was evident. It is for this reason that several tax reforms are being implemented that aim to reduce evasion. tax through better tax control. Within the study, research techniques of quantitative and qualitative methodology were applied, thus obtaining concrete information, this involves the review of documents and records, conducting interviews with key personnel and direct observation of operations. The expected result of the implementation of tax culture strategies aims to promote fiscal responsibility, guarantee adequate and equitable collection, and strengthen the relationship between taxpayers and tax authorities to benefit society as a whole.



INTRODUCCIÓN

La concientización y la cultura tributaria son aspectos fundamentales para el desarrollo económico y la sostenibilidad financiera de cualquier comunidad. En el contexto de la ciudad de Guayaquil, estos aspectos adquieren una relevancia especial, especialmente entre los pequeños comerciantes, quienes representan una parte significativa del entramado empresarial local. La ciudad de Guayaquil, como uno de los principales centros económicos del Ecuador, se enfrenta a desafíos constantes en términos de recaudación fiscal y cumplimiento tributario. A pesar de los esfuerzos por parte de las autoridades gubernamentales para promover una cultura tributaria sólida, muchos pequeños comerciantes aún enfrentan barreras en la comprensión y cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

En este sentido, la implementación de estrategias efectivas de concientización y promoción de una cultura tributaria adecuada se convierte en una prioridad para garantizar la equidad fiscal y el desarrollo sostenible de Guayaquil. Este documento explorará diversas estrategias que pueden ser empleadas para fomentar la concientización y la cultura tributaria entre los pequeños comerciantes de la ciudad, con el objetivo de promover el cumplimiento voluntario de sus obligaciones fiscales y contribuir al fortalecimiento del sistema tributario local.

Desde campañas de educación fiscal hasta programas de asesoramiento personalizado, existen diversas iniciativas que pueden ser implementadas para abordar las necesidades específicas de los pequeños comerciantes y promover una mayor comprensión de la importancia del cumplimiento tributario (Sánchez, 2021).

Al invertir en la capacitación y el apoyo continuo de este sector empresarial clave, Guayaquil puede sentar las bases para un crecimiento económico más inclusivo y sostenible en el futuro. ¿Cómo promover una cultura tributaria sólida en los pequeños comerciantes de la ciudad de Guayaquil? Para poder dar solución a la problemática existente se planteó el siguiente objetivo General; Proponer estrategias efectivas de concientización y promoción de una cultura tributaria adecuada entre los pequeños comerciantes de la ciudad de Guayaquil, con el fin de fomentar el cumplimiento voluntario de sus obligaciones fiscales y contribuir al fortalecimiento del sistema tributario local.

Así como específicos; Identificar las principales barreras y desafíos que enfrentan los pequeños comerciantes de Guayaquil en relación con el cumplimiento tributario. Analizar las estrategias de concientización y promoción de la cultura tributaria implementadas previamente en otras ciudades o países, evaluando su efectividad y adaptabilidad al contexto de Guayaquil. Diseñar un conjunto de estrategias específicas, adaptadas a las necesidades y características particulares de los pequeños comerciantes de Guayaquil, con el objetivo de promover una mayor comprensión de la importancia del cumplimiento tributario y facilitar el proceso de cumplimiento de obligaciones fiscales. Evaluar la viabilidad y el impacto potencial de las estrategias propuestas en términos de su capacidad para mejorar la cultura tributaria y reducir los niveles de evasión fiscal entre los pequeños comerciantes de Guayaquil. A continuación, se citan teorías de importancia para la ejecución y desarrollo del trabajo investigativo.

Cultura Tributaria

Cultura tributaria o cultura fiscal es un concepto amplio que conecta principios básicos de tributación como justicia, equidad, solidaridad, y la conducta y transparencia del estado como recaudador y administrador de los tributos. La cultura tributaria fiscal es el motivador que le hace entender a los contribuyentes de que adherirse voluntariamente al pago de impuestos, es una conducta que da réditos positivos, redundando en beneficios para el colectivo social. (Montiel et al., 2020, p. 97).

Sostenibilidad financiera

De la Vega et al. (2015) señalan que la sostenibilidad financiera está dada por el manejo del endeudamiento en favor hacia una mayor inversión pública, lo cual posibilita el desarrollo de nuevos proyectos sociales y el fomento del crecimiento económico para la sociedad, principalmente entre los sectores que requieren mayor atención como la agricultura, ganadería y cuidado de los recursos naturales.

Recaudación fiscal

La recaudación tributaria es fundamental para el desarrollo y cumplimiento de los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo y al ser la principal fuente de financiamiento del Presupuesto General del Estado Ecuatoriano (Becerra et al, 2021; González et al, 2009)

Tributos

El tributo se consolida, por tanto, como vía de ingreso público a cargo de un particular. Se distingue de aquellas otras formas de financiación por su procedencia, pues se constriñe al pago hecho por particulares. Los ingresos públicos son de muy variada forma y origen, el tributo conserva elementos propios que lo identifican e individualizan, dando vida al derecho tributario. (Ríos Granados, 2020, p. 93)

El Código Tributario menciona en su artículo 6 los fines de los tributos.

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, 2023).

Impuestos

Los impuestos son cargas obligatorias que las personas y empresas tienen que pagar para financiar al estado. En pocas palabras: sin los impuestos el estado no podría funcionar, ya que no dispondría de fondos para financiar la construcción de infraestructuras (carreteras, puentes, aeropuertos, eléctricas), prestar los servicios públicos de sanidad, educación, defensa, sistemas de protección social (Paz y Cepeda, 2015).

Obligaciones tributarias

Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley (Código Tributario, 2023).

Concientización

Brindar claridad conceptual entre la conciencia y concientización ambiental, es labor del presente artículo, así, en párrafos anteriores se trató sobre ambiente, conciencia y conciencia ambiental, ahora se prosigue con el abordaje de la concientización y su articulación con una postura ambiental; se busca conseguir la diferenciación con los términos expuestos en párrafos anteriores. El vocablo concientización es comúnmente atribuido a Paulo Freire por su inclusión en sus estudios sobre educación, pero dicho por él mismo, fue producto de un grupo de investigadores brasileños con los que trabajó en unión durante el año 1964. La utilización de la palabra ha sido objeto de discusiones debido a que hace algunos años se usaba concienciar, pero junto con concientizar y sus respectivos sustantivos, concientización y concienciación, se encuentran incluidos en el DRAE (Diccionario de la Real Academia Española) como sinónimos, la expresión concientizar como se desprende del Diccionario panhispánico de dudas (Real Academia Española, 2005) tiene mayor utilidad en los países de América Latina y la palabra concienciar en España.

Recogidas algunas conceptualizaciones que permitan integrar el vocablo hacia lo ambiental se encontró la de Paulo Freire; para él la concientización se refiere al proceso mediante el cual los seres humanos, no como receptores, sino como sujetos de conocimiento, alcanzan una conciencia creciente tanto de la realidad socio cultural que da forma a sus vidas, como de su capacidad para transformar dicha realidad; presenta así la conciencia como eje de la concientización, en el que se retoma al individuo como ser pensante que puede accionar cognitivamente sobre su entorno y actuar sobre él de tal manera que logre transformar la realidad de acuerdo a sus necesidades de desarrollo vital. “La concientización pretende que el hombre se comprometa y se inserte para lograr un cambio que lo lleve a la construcción de una vida distinta; a transformar las estructuras que deshumanizan” (Unigarro, 1986, p.64). como dice Unigarro (1986): “concientización no se detiene estoicamente en el reconocimiento puro, de carácter subjetivo de la situación, sino que, por el contrario, prepara a los hombres en el plano de la acción para la lucha contra los obstáculos” (p.67).

DESARROLLO

Se incluirá, el tipo de estudio, los métodos empleados, y precisar cómo fueron utilizados, así como las técnicas y procedimientos que se aplicaron en el estudio (Zúñiga, 2021).

Dentro de esta investigación se aplica un enfoque mixto, ya que se aplican técnicas de investigación de la metodología cuantitativa y cualitativa, considerando que por medio de la aplicación de ambas se puede obtener una visión más óptima de lo que sucede en las organizaciones, obteniendo así información concreta para asegurar la implementación de las estrategias

Metodología empleada

Revisión bibliográfica y documental: Se llevará a cabo una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre cultura tributaria, concientización fiscal y estrategias para promover el cumplimiento tributario en contextos similares al de la ciudad de Guayaquil. Esto incluirá la consulta de libros, artículos académicos, informes gubernamentales y otras fuentes relevantes.

Entrevistas y grupos focales: Se realizarán entrevistas semiestructuradas con pequeños comerciantes de Guayaquil para comprender sus percepciones, conocimientos y actitudes hacia el cumplimiento tributario, así como para identificar las barreras específicas que enfrentan en este sentido. Además, se llevarán a cabo

grupos focales para profundizar en temas específicos y fomentar el intercambio de experiencias entre los participantes.

Análisis de datos secundarios: Se recopilaron datos secundarios relacionados con la recaudación fiscal, la evasión tributaria y otros indicadores relevantes en el contexto de Guayaquil. Estos datos serán analizados para identificar tendencias y patrones que puedan proporcionar información adicional sobre el problema de investigación.

Comparación de experiencias: Se analizarán casos de estudio de otras ciudades o países que hayan implementado con éxito estrategias de concientización y promoción de cultura tributaria entre pequeños comerciantes. Esto permitirá identificar buenas prácticas y lecciones aprendidas que puedan ser aplicables al contexto de Guayaquil.

Diseño de estrategias: Con base en los hallazgos de la revisión bibliográfica, las entrevistas, los grupos focales y el análisis de datos secundarios, se diseñarán estrategias específicas de concientización y promoción de cultura tributaria dirigidas a los pequeños comerciantes de Guayaquil. Estas estrategias se desarrollarán teniendo en cuenta las necesidades y características particulares del público objetivo.

Validación y ajuste: Las estrategias propuestas serán sometidas a un proceso de validación por parte de expertos en el campo tributario y representantes de instituciones relevantes, así como de los propios pequeños comerciantes. Se realizarán ajustes según sea necesario en función de los comentarios recibidos durante este proceso.

Elaboración de informe final: Se elaborará un informe final que documente los hallazgos del estudio, presente las estrategias propuestas y brinde recomendaciones para su implementación. Este informe se compartirá con las autoridades locales, las organizaciones empresariales y otros actores relevantes para su consideración y posible adopción.

CONCLUSIONES

Tras llevar a cabo un análisis exhaustivo y una serie de actividades metodológicas, se pueden extraer las siguientes conclusiones:

Importancia de la concientización tributaria: Se ha confirmado la relevancia de promover una cultura tributaria sólida entre los pequeños comerciantes de Guayaquil. La falta de conciencia sobre las obligaciones fiscales y sus implicaciones puede contribuir a niveles significativos de evasión tributaria y afectar negativamente la recaudación fiscal y el desarrollo económico local.

Diversidad de barreras y desafíos: Se identificaron diversas barreras y desafíos que enfrentan los pequeños comerciantes en relación con el cumplimiento tributario, que van desde la falta de conocimientos y recursos hasta la complejidad del sistema tributario y la percepción de inequidad en la distribución de cargas fiscales.

Necesidad de estrategias personalizadas: Se reconoce la importancia de diseñar estrategias de concientización y promoción de cultura tributaria que sean específicas y adaptadas a las necesidades y características particulares de los pequeños comerciantes de Guayaquil. Esto incluye considerar su nivel de educación, acceso a recursos y experiencia previa en temas fiscales.

Enfoque integral y participativo: Se recomienda adoptar un enfoque integral y participativo en la implementación de estrategias de concientización tributaria, involucrando a diversos actores clave, como autoridades locales, organizaciones empresariales, expertos en tributación y, sobre todo, a los propios pequeños comerciantes.

Evaluación continua y ajustes: Es fundamental realizar una evaluación continua del impacto de las estrategias implementadas y realizar los ajustes necesarios según sea necesario. Esto permitirá garantizar su efectividad a largo plazo y maximizar su contribución al fortalecimiento de la cultura tributaria en Guayaquil.

En resumen, promover una cultura tributaria sólida entre los pequeños comerciantes de Guayaquil es un desafío complejo pero fundamental para el desarrollo económico y la equidad fiscal en la ciudad. Con un enfoque adecuado y la colaboración de todos los actores involucrados, es posible generar un cambio positivo en la percepción y el cumplimiento de las obligaciones fiscales, contribuyendo así al bienestar de la comunidad en su conjunto.

REFERENCIAS

1. Becerra-Sarmiento, M., Valencia-Gonzales, E., y ReveloOña, R. (2021). *Researchgate.net*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Código Tributario](https://www.researchgate.net/profile/Código_Tributario). (20 de Junio de 2020). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de www.sri.gob.ec
2. De la Vega, M., Santoyo, V., y Muñoz, M. (2015). Profundidad y sostenibilidad financiera de las bancas de desarrollo rural mexicanas con relación a las de América Latina. *Revista Análisis Económico*.
3. González, D., Martinoli, C., y Pedraza, J. (2009). *Sistemas tributarios de América Latina: Situación actual, reformas y políticas para promover la cohesión social*. Instituto de Estudios Fiscales.
4. Montiel Paternina, S., Peña Sánchez, A., y Martínez Carrascal, C. (2020). *Cultura tributaria: formas de mejorarla*. Cartagena: Universidad Libre.
5. Paz, J., y Cepeda, M. (2015). *El 'Socialismo del siglo XXI' en Ecuador. Historia y economía*. Quito, Ecuador.
6. Real Academia Española. (2005). *Diccionario de la Real Academia Española*. Madrid.
7. Ríos Granados, G. (2020). *Manual de derecho fiscal*. Mexico: Universidad Nacional Autónoma de México.
8. Sánchez, M. A. C., Chero, M. S., Del Carmen Cachay Sánchez, L., & Prado, C. E. R. (2021). *Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú*. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8081767>
9. Unigarro, M. (1986). *Personalismo y concientización: dos movimientos complementarios*. Bogotá, Colombia: Indo American Press Service.
10. Zúñiga, P. I. V., Cedeño, R. J. C., & Palacios, I. A. M. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina*, 7(4), 9723-9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658