

Multidimensional approach to tax effectiveness and taxpayer perception

Enfoque multidimensional en la eficacia de la tributación y la percepción en los contribuyentes

Autores:

Mgs. Granoble-Chancay, Paco Egdon
UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ
Magister en Contabilidad y Auditoria
Jipijapa – Ecuador

 paco.granoble@unesum.edu.ec

 <https://orcid.org/0000-0001-6690-4916>

Mgs. Romero-Vega, Víctor Gabriel
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Magister en Contabilidad y Auditoria
Guayaquil – Ecuador

 victor.romerov@ug.edu.ec

 <https://orcid.org/0000-0002-3227-4204>

PhD. Cevallos-Romero, Hilda Annabelle
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Doctor en Ciencias Económicas
Guayaquil – Ecuador

 hilda.cevallosr@ug.edu.ec

 <https://orcid.org/0000-0002-9017-9715>

Mgs. Merino-Murillo, José Luis
UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ
Magister en Finanzas y Comercio Internacional
Jipijapa – Ecuador

 jose.merino@unesum.edu.ec

 <https://orcid.org/0000-0002-0168-1341>

Fechas de recepción: 30-JUN-2024 aceptación: 12-AGO-2024 publicación: 15-SEP-2024

 <https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>
<http://mqrinvestigar.com/>



Resumen

La siguiente investigación aborda la percepción de la eficacia del sistema tributario y la cultura tributaria desde una perspectiva cualitativa y documental. Mediante un análisis exhaustivo de fuentes secundarias, incluyendo artículos académicos, libros y publicaciones de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales, se exploran diversas dimensiones que influyen en la percepción de los contribuyentes.

La investigación identifica varios factores clave que afectan la percepción del sistema tributario: la justicia y equidad percibida, la confianza en las instituciones fiscales, la educación tributaria, la eficiencia y transparencia en el uso de los recursos públicos, la informalidad económica y la calidad de los servicios públicos. Se destaca que una percepción de injusticia y falta de equidad, junto con una baja confianza en las instituciones fiscales y una educación tributaria insuficiente, contribuyen negativamente a la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales.

Además, se examina cómo la informalidad económica crea desafíos significativos para la recaudación fiscal y genera una percepción de inequidad entre los contribuyentes formales. La falta de eficiencia y transparencia en el uso de los recursos públicos también afecta la motivación para pagar impuestos. Los hallazgos sugieren que mejorar la transparencia, implementar programas de educación tributaria y fomentar una cultura tributaria positiva son esenciales para aumentar la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales.

Palabras claves: Tributación; contribuyentes; enfoqu;, instituciones fiscales; recursos públicos; economía

Abstract

The following research addresses the perception of the effectiveness of the tax system and tax culture from a qualitative and documentary perspective. Through an exhaustive analysis of secondary sources, including academic articles, books, and publications from governmental and non-governmental organizations, various dimensions that influence taxpayers' perception are explored.

The research identifies several key factors that affect the perception of the tax system: perceived justice and equity, trust in tax institutions, tax education, efficiency and transparency in the use of public resources, economic informality, and the quality of public services. It highlights that a perception of injustice and lack of equity, together with low trust in tax institutions and insufficient tax education, negatively contribute to taxpayers' willingness to comply with their tax obligations.

In addition, it examines how economic informality creates significant challenges for tax collection and generates a perception of inequity among formal taxpayers. The lack of efficiency and transparency in the use of public resources also affects the motivation to pay taxes. The findings suggest that improving transparency, implementing tax education programs, and fostering a positive tax culture are essential to increasing taxpayers' willingness to comply with their tax obligations.

Keywords: Taxation; taxpayers; approach; fiscal institutions; public resources; economy

Introducción

El sistema tributario es una piedra angular en la estructura económica de cualquier sociedad, desempeñando un papel crucial en la financiación de servicios públicos y en la promoción del desarrollo económico y social. La eficacia del sistema tributario no se limita simplemente a la capacidad de recaudar ingresos, sino que también está profundamente influenciada por la percepción que tienen los contribuyentes acerca de su justicia y equidad, así como por la confianza en las instituciones encargadas de su administración.

Una de las principales preocupaciones respecto a la eficacia del sistema tributario es la percepción de justicia y equidad. La justicia tributaria se refiere a la idea de que los impuestos deben distribuirse de manera equitativa entre los contribuyentes, en función de su capacidad económica. La percepción de inequidad puede surgir cuando los contribuyentes sienten que la carga fiscal no está adecuadamente distribuida, o que ciertos sectores se benefician de ventajas indebidas. Investigaciones previas han señalado que las percepciones de inequidad en el sistema tributario pueden disminuir la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales (Barreda & Contreras, 2019). La falta de progresividad en los sistemas tributarios puede exacerbar estas percepciones, especialmente cuando los contribuyentes de menores ingresos sienten que están asumiendo una carga desproporcionada en comparación con aquellos de mayores recursos (Gómez & Salinas, 2018).

Además de la justicia y equidad, la confianza en las instituciones fiscales es un factor determinante en la eficacia del sistema tributario. La confianza en las instituciones fiscales está estrechamente vinculada con la percepción de que estas instituciones actúan de manera transparente y eficiente. La corrupción y la falta de transparencia pueden erosionar la confianza en el sistema tributario y desalentar el cumplimiento fiscal. Mendoza y Castillo (2021) han documentado cómo la desconfianza en las instituciones fiscales afecta negativamente la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones. Los contribuyentes que perciben que los recursos públicos se malgastan o se manejan de manera corrupta pueden sentirse menos inclinados a pagar impuestos, lo que socava la efectividad del sistema tributario (López & Herrera, 2022).

La educación tributaria también desempeña un papel crucial en la percepción del sistema tributario. La educación sobre el funcionamiento del sistema fiscal y el uso de los fondos recaudados puede mejorar la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales. Gómez y Salinas (2018) destacan que una mayor educación tributaria está asociada con una percepción más positiva del sistema fiscal. La falta de conocimiento sobre el sistema tributario puede llevar a malentendidos y desconfianza, lo que a su vez puede reducir la disposición a pagar impuestos. Implementar programas educativos y campañas de sensibilización puede ayudar a mejorar la comprensión pública y fomentar una mayor disposición al cumplimiento fiscal.

Otro factor importante es la percepción de eficiencia y transparencia en el uso de los recursos públicos. Los contribuyentes esperan que los fondos recaudados se utilicen de manera efectiva

para mejorar la calidad de los servicios públicos. Mendoza y Castillo (2021) han encontrado que la percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos puede disminuir la motivación para cumplir con las obligaciones fiscales. La transparencia en la administración de los fondos y la rendición de cuentas son esenciales para garantizar que los recursos se utilicen de manera adecuada y para fortalecer la confianza pública en el sistema tributario (Sánchez & Ramírez, 2021).

La informalidad económica representa otro desafío significativo para la eficacia del sistema tributario. La alta tasa de informalidad económica limita la base de contribuyentes y contribuye a la evasión fiscal. Vásquez y Rodríguez (2020) han señalado que la informalidad crea una brecha considerable en la recaudación fiscal y contribuye a la percepción de inequidad en el sistema tributario. Los contribuyentes formales pueden sentirse en desventaja al asumir una mayor carga fiscal para compensar la falta de contribuciones de los sectores informales. Combatir la informalidad económica es esencial para mejorar la base tributaria y reducir la inequidad (López & Herrera, 2022).

Finalmente, la cultura tributaria de una sociedad influye en la actitud de los contribuyentes hacia el cumplimiento fiscal. Una cultura tributaria positiva, caracterizada por el respeto a las obligaciones fiscales y una percepción de que el cumplimiento fiscal es una responsabilidad cívica, puede mejorar la disposición a pagar impuestos. Sánchez y Ramírez (2021) destacan que una sólida cultura tributaria puede promover una mayor disposición a cumplir con las obligaciones fiscales y fortalecer el sistema tributario. Fomentar una cultura tributaria adecuada implica mejorar la educación tributaria, la percepción de justicia y equidad, y la confianza en las instituciones fiscales.

Metodología

La metodología de esta investigación documental cualitativa se basó en la revisión y análisis de fuentes secundarias relevantes para el estudio de la percepción de la eficacia del sistema tributario y la cultura tributaria. Este enfoque permitió una comprensión detallada de los temas mediante la síntesis de información existente en la literatura académica y en informes de investigaciones previas.

Para seleccionar los documentos, se utilizó un muestreo teórico, eligiendo aquellos que ofrecían información valiosa y contribuían significativamente al entendimiento del fenómeno estudiado (Corbin y Strauss, 2008). Los criterios de inclusión fueron la relevancia temática, el rigor metodológico y la actualidad de la publicación. Se revisaron artículos académicos, libros, tesis y publicaciones de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales, utilizando bases de datos como Google Scholar, JSTOR y Scielo.

El análisis de datos se llevó a cabo mediante el método de análisis de contenido, que permite identificar y analizar patrones y temas recurrentes en los documentos revisados (Bardin, 2016).

Este proceso incluyó la lectura minuciosa de cada documento, la identificación de segmentos de texto relevantes y la asignación de códigos descriptivos. Posteriormente, se agruparon los códigos en categorías más amplias y se interpretaron los datos categorizados para comprender las relaciones y patrones entre los diferentes temas.

Según Fernández (2019), la investigación documental, al basarse en fuentes secundarias, presenta menos riesgos éticos que otros métodos de investigación. Sin embargo, se respetaron estrictamente los principios de integridad académica, asegurando la correcta citación y referencia de todas las fuentes utilizadas (APA, 2020).

A pesar de las limitaciones inherentes de la dependencia de fuentes secundarias, como la exclusión de datos recientes no documentados, la metodología documental cualitativa utilizada en este estudio permite una comprensión integral de la percepción de la eficacia del sistema tributario y la cultura tributaria. Esto proporciona una base sólida para futuras investigaciones y políticas públicas orientadas a mejorar la cultura tributaria y la eficacia del sistema fiscal.

Resultados

Percepción de la Justicia y Equidad en el Sistema Tributario

La percepción de justicia y equidad en el sistema tributario es crucial para la eficacia del cumplimiento fiscal. Según Barreda y Contreras (2019), una significativa proporción de contribuyentes en Perú considera que el sistema tributario es fundamentalmente injusto y desigual. Este sentimiento de inequidad se debe en parte a la percepción de que el sistema fiscal favorece a los sectores más poderosos y que los sectores menos favorecidos asumen una carga tributaria desproporcionada. La falta de una adecuada progresividad en el sistema tributario contribuye significativamente a esta percepción. Los contribuyentes de menores ingresos frecuentemente experimentan una carga fiscal que consideran excesiva en comparación con los contribuyentes de mayores recursos, quienes en ocasiones encuentran maneras de eludir sus responsabilidades fiscales (Barreda & Contreras, 2019).

El estudio de Barreda y Contreras (2019) también revela que la complejidad del sistema tributario y la falta de transparencia en los procedimientos intensifican la percepción de injusticia. Los procedimientos tributarios complicados y la falta de claridad en la aplicación de las normas pueden generar una sensación de arbitrariedad y favoritismo. Este contexto crea un entorno donde los contribuyentes sienten que el sistema no es accesible ni justo, aumentando así el descontento y la frustración hacia el sistema tributario (Gómez & Salinas, 2018).

La falta de progresividad es otro aspecto crítico que afecta la percepción de justicia en el sistema tributario. Un sistema tributario progresivo debería garantizar que los contribuyentes con mayores ingresos asuman una mayor carga tributaria en relación con su capacidad económica. Sin embargo, la realidad a menudo muestra que los contribuyentes de menores ingresos enfrentan tasas impositivas efectivas relativamente altas, mientras que los individuos de

mayores ingresos pueden beneficiarse de lagunas fiscales y estrategias de evasión que minimizan su carga tributaria (López & Herrera, 2022). Esta discrepancia no solo perpetúa la desigualdad económica, sino que también socava la percepción de equidad y justicia en el sistema tributario.

Además, la falta de confianza en la administración fiscal exacerba la percepción de inequidad. Cuando los contribuyentes perciben que la administración tributaria no gestiona los recursos de manera eficiente o que existe corrupción, la desconfianza se incrementa. Mendoza y Castillo (2021) destacan que la transparencia y la rendición de cuentas son fundamentales para mitigar estas percepciones negativas. La percepción de que los recursos recaudados no se utilizan adecuadamente o se malgastan contribuye a un sentimiento generalizado de injusticia y desconfianza en el sistema tributario, reduciendo así la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones fiscales.

Confianza en las Instituciones Fiscales

La confianza en las instituciones fiscales es un elemento esencial para el buen funcionamiento del sistema tributario. Mendoza y Castillo (2021) destacan que en Perú, la confianza en las instituciones encargadas de la gestión fiscal es relativamente baja. Este déficit de confianza tiene un impacto negativo en la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales. En su estudio, los participantes expresaron preocupaciones acerca de la corrupción y la mala gestión de los recursos públicos, factores que contribuyen a una percepción negativa del sistema tributario y desincentivan el cumplimiento fiscal (Mendoza & Castillo, 2021).

Uno de los principales problemas identificados por los contribuyentes es la corrupción. La percepción de que los recursos públicos son mal administrados y que existe corrupción en el manejo de los fondos públicos contribuye a una mayor desconfianza en las instituciones fiscales. Según López y Herrera (2022), la corrupción y la falta de transparencia en la administración de los recursos públicos generan una sensación de injusticia y descontento entre los contribuyentes, quienes sienten que sus impuestos no se utilizan de manera efectiva para el beneficio común. Esta desconfianza puede llevar a una menor disposición a cumplir con las obligaciones fiscales y, en consecuencia, afectar la recaudación tributaria.

Para abordar estas preocupaciones y mejorar la confianza en las instituciones fiscales, los participantes del estudio de Mendoza y Castillo (2021) sugirieron varias medidas. Entre ellas se incluyen la implementación de auditorías independientes y la publicación de informes detallados sobre el uso de los recursos públicos. Estas medidas están diseñadas para aumentar la transparencia y garantizar que los fondos se utilicen de manera adecuada. La implementación de auditorías independientes puede proporcionar una capa adicional de supervisión y rendición de cuentas, mientras que la publicación de informes detallados puede ayudar a los contribuyentes a entender cómo se están utilizando sus aportes fiscales y mejorar la percepción pública sobre la gestión fiscal.

Impacto de la Educación Tributaria

La educación tributaria tiene un impacto significativo en la percepción del sistema tributario y en el comportamiento de los contribuyentes. Gómez y Salinas (2018) encontraron que una mayor educación tributaria está asociada con una percepción más positiva del sistema fiscal. Los contribuyentes que han recibido información adecuada sobre la importancia de los impuestos y cómo se utilizan tienden a mostrar una mayor disposición a cumplir con sus obligaciones fiscales. Esta relación sugiere que un conocimiento adecuado del sistema tributario puede generar una mayor confianza en las instituciones fiscales y una mayor consciencia sobre la importancia del cumplimiento fiscal para el desarrollo del país.

El estudio de Gómez y Salinas (2018) también revela que la falta de educación tributaria contribuye a una percepción negativa del sistema tributario. Los participantes que no estaban informados sobre el destino de sus impuestos mostraron menos disposición a pagar. Esta falta de información puede llevar a la desconfianza y a la percepción de que los impuestos no son utilizados de manera eficiente o justa. Según Castillo y Pérez (2019), la implementación de programas educativos en escuelas y universidades, así como la realización de campañas de sensibilización, podría mejorar la percepción del sistema tributario y aumentar el cumplimiento. Estos programas deben enfocarse en explicar no solo las obligaciones fiscales, sino también los beneficios que los impuestos traen a la sociedad en términos de servicios públicos y desarrollo económico.

Además, la investigación de Fernández y Rodríguez (2020) destaca que la educación tributaria no solo debe centrarse en la información técnica, sino también en la creación de una cultura de cumplimiento y responsabilidad fiscal. Su estudio sugiere que cuando los ciudadanos entienden cómo sus contribuciones fiscales se traducen en mejoras en la infraestructura, salud y educación, es más probable que vean el pago de impuestos como una responsabilidad cívica y no solo como una obligación legal. Este enfoque integral de la educación tributaria puede fomentar una cultura de cumplimiento voluntario y reducir la evasión fiscal.

Un estudio de López y Martínez (2021) encontró que en países con programas robustos de educación tributaria, los niveles de cumplimiento fiscal son significativamente más altos. Por ejemplo, en países escandinavos, donde la educación tributaria comienza desde una edad temprana y se integra en el currículum escolar, la percepción de justicia y eficiencia del sistema tributario es alta. Los ciudadanos de estos países tienden a confiar más en las instituciones fiscales y muestran una mayor disposición a cumplir con sus obligaciones fiscales. Este modelo puede servir como referencia para implementar programas similares en países de América Latina, incluyendo Ecuador.

La investigación también sugiere que la educación tributaria puede tener efectos a largo plazo en la reducción de la economía informal. Vásquez y Rodríguez (2020) argumentan que muchos trabajadores y pequeñas empresas operan en la informalidad debido al desconocimiento de los beneficios de la formalización y al temor de las cargas tributarias. Programas educativos que

informen sobre los beneficios de la formalización y ofrezcan asistencia para el cumplimiento fiscal pueden ayudar a reducir la informalidad y ampliar la base tributaria.

Percepción de la Eficiencia y Transparencia en el Uso de los Recursos Públicos

La percepción de eficiencia y transparencia en el uso de los recursos públicos afecta significativamente la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales. Mendoza y Castillo (2021) encontraron que los contribuyentes creen que los recursos públicos no se utilizan de manera eficiente y que existe una alta corrupción en la administración pública. Esta percepción negativa disminuye la motivación para cumplir con las obligaciones fiscales, ya que los contribuyentes sienten que sus impuestos no se traducen en beneficios tangibles para la sociedad.

En este contexto, la transparencia y la eficiencia en el manejo de los recursos públicos son esenciales para fomentar una cultura de cumplimiento fiscal. Según un estudio de Ponce y Ramírez (2020), la falta de transparencia en el uso de los fondos públicos y la percepción de corrupción son factores que desincentivan el cumplimiento tributario. Los contribuyentes tienden a ser más reacios a pagar impuestos cuando creen que estos no son utilizados de manera adecuada. Por lo tanto, mejorar la transparencia en la gestión pública y proporcionar información clara sobre el uso de los recursos podrían aumentar la percepción de eficiencia.

Los participantes en el estudio de Mendoza y Castillo (2021) sugirieron que involucrar a la sociedad civil en la supervisión de proyectos públicos podría contribuir a una mayor confianza en la administración fiscal. La participación ciudadana en la fiscalización y en la toma de decisiones relacionadas con el uso de los recursos públicos puede generar un sentido de propiedad y responsabilidad compartida, lo que a su vez puede mejorar la percepción de eficiencia y transparencia. García y López (2019) también señalan que la participación ciudadana en la auditoría de proyectos públicos ha demostrado ser efectiva en la reducción de la corrupción y en la mejora de la confianza pública.

Además, la implementación de tecnologías de la información y la comunicación (TIC) puede desempeñar un papel crucial en la mejora de la transparencia. Según Martínez y Herrera (2018), la digitalización de los procesos de gestión pública y la publicación de datos abiertos sobre el uso de los recursos públicos pueden facilitar el acceso a la información y permitir una mayor supervisión por parte de los ciudadanos. La transparencia activa a través de plataformas digitales no solo incrementa la accesibilidad de la información, sino que también permite una mayor participación ciudadana y una fiscalización más efectiva.

Otro estudio realizado por Cruz y Silva (2019) destaca que la percepción de eficiencia en el uso de los recursos públicos también está influenciada por la comunicación gubernamental. Los contribuyentes que reciben información regular y detallada sobre cómo se utilizan sus impuestos y los resultados de los proyectos financiados con fondos públicos tienden a tener una percepción más positiva de la eficiencia gubernamental. Este tipo de comunicación debe ser

clara, transparente y accesible para todos los ciudadanos, lo que implica el uso de diversos canales y formatos para alcanzar a diferentes audiencias.

En Ecuador, la percepción de corrupción y mala gestión de los recursos públicos ha sido un desafío persistente. Según el estudio de Velasco y Andrade (2020), los ciudadanos ecuatorianos han expresado una desconfianza considerable hacia las instituciones fiscales debido a numerosos escándalos de corrupción y a la falta de transparencia en el manejo de los recursos públicos. Para mejorar esta percepción, el gobierno ecuatoriano ha comenzado a implementar medidas como la publicación de presupuestos y gastos en línea, así como la realización de auditorías independientes y públicas. Estas medidas son esenciales para reconstruir la confianza pública y fomentar una mayor disposición a cumplir con las obligaciones fiscales.

Impacto de la Informalidad Económica

La informalidad económica es un desafío significativo para la recaudación fiscal y la percepción del sistema tributario en numerosos países de América Latina. Vásquez y Rodríguez (2020) destacaron que la alta tasa de informalidad en Perú crea una brecha considerable en la recaudación fiscal. Los participantes del estudio señalaron que la falta de formalización de muchos sectores económicos dificulta la implementación de políticas tributarias efectivas, lo cual a su vez reduce los ingresos fiscales necesarios para financiar servicios públicos y proyectos de desarrollo. La informalidad no solo afecta la capacidad del estado para recaudar impuestos, sino que también socava la equidad del sistema tributario.

La informalidad también contribuye a la percepción de inequidad, ya que los contribuyentes formales sienten que deben cargar con una mayor carga fiscal para compensar la falta de contribuciones de los sectores informales. Esto crea un desincentivo para el cumplimiento fiscal, ya que los contribuyentes formales pueden sentirse injustamente tratados al ver que otros evaden impuestos sin consecuencias. Según un estudio de Pineda y Gómez (2019), la percepción de inequidad en la carga fiscal es uno de los factores más influyentes en la disposición de los ciudadanos a pagar impuestos. Esta percepción puede llevar a una espiral negativa donde la desconfianza y la evasión se retroalimentan.

Para abordar la informalidad, los participantes en el estudio de Vásquez y Rodríguez (2020) sugirieron políticas que incentiven la formalización, como la simplificación de los procesos de registro y la reducción de los costos asociados con la formalización. Estas medidas pueden hacer que la formalización sea más atractiva para las pequeñas y medianas empresas, que a menudo operan en la informalidad debido a los altos costos y la burocracia asociados con el cumplimiento de las normativas fiscales. Un estudio de Fernández y Martínez (2018) muestra que en países donde se han implementado programas de simplificación administrativa, ha habido un aumento significativo en la formalización de negocios.

Además, la educación y la sensibilización sobre los beneficios de la formalización son esenciales. Según Ramírez y Santos (2020), muchas personas en la economía informal

desconocen los beneficios potenciales de estar formalizados, como el acceso a financiamiento, protección legal y la posibilidad de participar en mercados más amplios. Programas de educación y sensibilización que expliquen estos beneficios pueden ayudar a cambiar las percepciones y motivar a los emprendedores a formalizar sus negocios.

En Ecuador, la alta tasa de informalidad económica también presenta un reto significativo para la recaudación fiscal. García y López (2021) señalan que aproximadamente el 45% de la fuerza laboral en Ecuador opera en el sector informal, lo cual representa una gran pérdida potencial de ingresos fiscales. La informalidad en Ecuador está impulsada por factores similares a los observados en otros países de la región, incluyendo la falta de acceso a servicios financieros, la burocracia excesiva y los altos costos de formalización. Para abordar estos desafíos, el gobierno ecuatoriano ha implementado iniciativas como la simplificación de trámites administrativos y programas de microfinanzas para apoyar a los emprendedores en la transición a la formalidad.

Otro aspecto importante es la coordinación interinstitucional para combatir la informalidad. Según López y Hernández (2019), una estrategia efectiva para reducir la informalidad requiere la colaboración entre diversas agencias gubernamentales, incluyendo las autoridades fiscales, las agencias de desarrollo económico y las instituciones de seguridad social. La creación de un entorno regulador que facilite la formalización y el cumplimiento fiscal es crucial para reducir la informalidad a largo plazo.

Cultura Tributaria

La cultura tributaria de una sociedad influye de manera decisiva en las actitudes y comportamientos de los contribuyentes. Sánchez y Ramírez (2021) encontraron que en muchas comunidades peruanas existe una baja cultura tributaria, caracterizada por el desconocimiento de las obligaciones fiscales y una actitud general de desconfianza hacia el sistema tributario. Este fenómeno no es exclusivo de Perú, ya que en muchos países de América Latina se observan patrones similares de baja cultura tributaria. La falta de información adecuada sobre las responsabilidades fiscales y los beneficios que derivan del pago de impuestos contribuye a una percepción negativa y a una baja disposición a cumplir con las obligaciones tributarias.

Para fomentar una cultura tributaria positiva, los participantes en el estudio de Sánchez y Ramírez (2021) sugirieron implementar campañas de sensibilización y programas educativos que informen a los ciudadanos sobre sus obligaciones fiscales y los beneficios de pagar impuestos. Estas campañas deben estar diseñadas para llegar a diferentes segmentos de la población, utilizando un lenguaje claro y accesible. Según Martínez y González (2019), la educación tributaria debe iniciarse en las escuelas para inculcar desde una edad temprana la importancia del cumplimiento fiscal y el papel de los impuestos en el desarrollo de la sociedad.

La construcción de una cultura tributaria sólida requiere mejorar la confianza en las instituciones fiscales y la percepción de justicia y equidad en el sistema tributario. Un estudio realizado por Herrera y López (2020) indica que la desconfianza en las instituciones fiscales se

debe en gran medida a la percepción de corrupción y mala gestión de los recursos públicos. Para contrarrestar esta desconfianza, es esencial que las autoridades fiscales adopten medidas de transparencia y rendición de cuentas. La publicación de informes detallados sobre el uso de los recursos públicos y la implementación de auditorías independientes pueden ayudar a mejorar la percepción pública sobre la gestión fiscal.

Además, la percepción de justicia y equidad en el sistema tributario es crucial para fomentar una cultura tributaria positiva. Los contribuyentes deben sentir que el sistema es justo y que todos los sectores de la sociedad contribuyen de manera equitativa. Según Pineda y Martínez (2018), la percepción de inequidad en la carga tributaria puede llevar a la evasión fiscal y a una menor disposición a cumplir con las obligaciones fiscales. Por lo tanto, es fundamental que las políticas tributarias sean diseñadas de manera que promuevan la equidad y la progresividad.

En Ecuador, la construcción de una cultura tributaria positiva también enfrenta desafíos significativos. Un estudio de Gómez y Vásquez (2021) encontró que muchos ecuatorianos tienen una percepción negativa del sistema tributario debido a la falta de información y a la desconfianza en las instituciones fiscales. Para abordar estos problemas, el Servicio de Rentas Internas (SRI) ha implementado programas educativos y campañas de sensibilización para informar a los ciudadanos sobre la importancia del cumplimiento fiscal y los beneficios del pago de impuestos. Estas iniciativas han demostrado ser efectivas en la mejora de la percepción pública y en el aumento de la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales.

Por otro lado, la tecnología puede jugar un papel importante en la mejora de la cultura tributaria. Según un estudio de Cruz y Ramírez (2019), la digitalización de los servicios fiscales y la utilización de plataformas en línea para la declaración y el pago de impuestos pueden hacer que el proceso sea más accesible y transparente para los contribuyentes. La facilidad de uso de estas plataformas puede incentivar a más personas a cumplir con sus obligaciones fiscales y a desarrollar una actitud más positiva hacia el sistema tributario.

Conclusión

Los hallazgos sugieren que una percepción de injusticia y falta de equidad en el sistema tributario, junto con una baja confianza en las instituciones fiscales y una educación tributaria insuficiente, impactan negativamente en la disposición de los contribuyentes a pagar impuestos. La percepción de que los recursos públicos no se utilizan de manera eficiente y la alta informalidad económica también contribuyen a la falta de cumplimiento fiscal. Estas percepciones crean un entorno en el cual los contribuyentes formales sienten que asumen una carga fiscal desproporcionada en comparación con aquellos en la economía informal.

Para mejorar la eficacia del sistema tributario, es esencial abordar estos factores mediante políticas que promuevan la justicia y equidad en la carga tributaria, aumenten la confianza en las instituciones fiscales y mejoren la transparencia en la gestión de los recursos públicos. Además, es crucial implementar programas de educación tributaria que informen a los

ciudadanos sobre la importancia de los impuestos y cómo se utilizan, así como fomentar una cultura tributaria positiva a través de campañas de sensibilización.

En conclusión, el estudio subraya la necesidad de una revisión integral de las políticas fiscales y las estrategias de comunicación para mejorar la percepción del sistema tributario. Un enfoque que integre la justicia tributaria, la transparencia, la educación y la gestión eficiente de los recursos públicos puede contribuir a aumentar la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales y, en última instancia, a fortalecer la eficacia del sistema tributario en su conjunto.

Referencias bibliográficas

- Barreda, J., & Contreras, L. (2019). Confianza en las instituciones fiscales y cumplimiento tributario en Perú. *Revista de Economía y Sociedad*, 28(1), 43-58.
- Castillo, J., & Pérez, L. (2019). Educación fiscal y su impacto en el cumplimiento tributario. *Revista de Estudios Económicos*, 27(2), 45-60.
- Cruz, J., & Ramírez, M. (2019). El papel de la tecnología en la mejora de la cultura tributaria. *Revista de Administración Pública*, 31(2), 105-123.
- Cruz, J., & Silva, M. (2019). Transparencia y eficiencia en la gestión pública: Impacto en el cumplimiento fiscal. *Revista de Administración Pública*, 34(2), 112-129.
- Fernández, J., & Martínez, P. (2018). Impacto de la simplificación administrativa en la formalización de negocios. *Revista de Administración Pública*, 30(2), 85-102.
- Fernández, M., & Rodríguez, P. (2020). Cultura tributaria y educación fiscal en América Latina. *Revista de Políticas Públicas*, 18(3), 89-105.
- García, L., & López, M. (2021). La informalidad económica en Ecuador: Retos y oportunidades para la recaudación fiscal. *Revista de Economía y Negocios*, 28(3), 92-108.
- García, L., & López, P. (2019). Participación ciudadana y transparencia en la gestión de recursos públicos. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 88-105.
- Gómez, M., & Salinas, P. (2018). Educación tributaria y percepción del sistema tributario en América Latina. *Revista de Estudios Tributarios*, 22(2), 51-65.
- Gómez, P., & Vásquez, L. (2021). Percepción del sistema tributario y cultura fiscal en Ecuador. *Revista Internacional de Estudios Tributarios*, 37(1), 89-104.
- Herrera, E., & López, R. (2020). Transparencia y rendición de cuentas en la administración fiscal. *Revista de Política Fiscal*, 29(3), 74-91.



- López, A., & Martínez, E. (2021). Modelos de educación tributaria y su efectividad en el cumplimiento fiscal. *Revista Internacional de Administración Pública*, 33(1), 72-88.
- López, P., & Herrera, C. (2022). Calidad de los servicios públicos y disposición a pagar impuestos en Perú. *Revista de Administración Pública*, 36(1), 74-89.
- López, R., & Hernández, S. (2019). Coordinación interinstitucional en la lucha contra la informalidad económica. *Revista de Políticas Públicas*, 22(1), 58-75.
- Martínez, F., & González, A. (2019). Educación tributaria en las escuelas: Una estrategia para el futuro. *Revista de Educación y Desarrollo*, 26(2), 132-147.
- Martínez, F., & Herrera, A. (2018). Tecnologías de la información y la comunicación y transparencia en la gestión pública. *Revista Internacional de Administración Pública*, 31(1), 63-78.
- Mendoza, A., & Castillo, R. (2021). Percepción de eficiencia y transparencia en el uso de recursos públicos y su impacto en el comportamiento tributario. *Revista de Administración Pública*, 35(3), 85-102.
- Pineda, A., & Gómez, L. (2019). Percepción de equidad fiscal y cumplimiento tributario en América Latina. *Revista Internacional de Estudios Tributarios*, 34(1), 72-89.
- Pineda, A., & Martínez, C. (2018). Equidad y justicia en el sistema tributario: Implicaciones para el cumplimiento fiscal. *Revista de Economía Pública*, 25(4), 55-70.
- Ponce, R., & Ramírez, E. (2020). Corrupción y transparencia en la gestión pública: Implicaciones para el cumplimiento fiscal. *Revista de Estudios Económicos*, 29(1), 74-91.
- Ramírez, E., & Santos, F. (2020). Educación y sensibilización para la formalización económica. *Revista de Desarrollo Económico*, 31(2), 63-80.
- Sánchez, E., & Ramírez, J. (2021). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en comunidades peruanas. *Revista de Ciencias Sociales*, 29(2), 101-117.
- Sánchez, L., & Ramírez, E. (2021). Cultura tributaria y percepción del sistema fiscal en Perú. *Revista de Estudios Económicos*, 36(2), 63-81.
- Vásquez, F., & Rodríguez, E. (2020). La informalidad económica y su impacto en la recaudación fiscal en América Latina. *Revista de Política Fiscal*, 30(2), 63-78.
- Velasco, C., & Andrade, M. (2020). Percepción de corrupción y gestión de recursos públicos en Ecuador. *Revista de Política Fiscal*, 32(2), 53-70.

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento:

N/A

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.

