



El cumplimiento tributario: sueño o realidad en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador

Tax compliance: dream or reality for SMEs in Zone 5 of Ecuador

Cumprimento fiscal: sonho ou realidade nas PME da Zona 5 do Equador

Gloria Angélica Valderrama-Barragán ¹
gvalderrama1270@hotmail.es
<https://orcid.org/0000-0002-1491-1548>

Correspondencia: gvalderrama1270@hotmail.es

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 18 de noviembre de 2024 * **Aceptado:** 22 de diciembre de 2024 * **Publicado:** 05 de enero de 2025

I. Magíster en Tributación y Finanzas, Universidad Andina Simón Bolívar, Milagro, Ecuador.

Resumen

El presente estudio aborda la temática del cumplimiento tributario de las PYMES de la zona 5 del Ecuador, considerando que, la cultura tributaria se refiere a la percepción y comprensión que las PYMES tienen sobre los impuestos y su obligación de pagarlos. El objetivo del estudio se centró en evaluar las perspectivas del cumplimiento tributario: sueño o realidad en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador. La metodología posee un enfoque cualitativo, descriptivo, analítico, de tipo transversal y no experimental, considerando la aplicación del formato de encuesta con respuestas cerradas y escala Likert a 378 pequeñas y medianas empresas. Dentro de los principales resultados obtenidos, se observa que, existe una necesidad de mayor educación y concienciación sobre el cumplimiento tributario y la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias. Además, la falta de cumplimiento tributario no es excusa para otros contribuyentes, ya que la mayoría de los encuestados (73%) está de acuerdo en que la falta de honestidad de algunos contribuyentes no es excusa para que otros no paguen sus impuestos. Se concluye que, la falta de transparencia e información sobre las obligaciones tributarias y consecuencias del incumplimiento genera incertidumbre y ansiedad entre los contribuyentes, lo que puede llevar a una falta de confianza en el sistema tributario.

Palabras claves: Cumplimiento tributario; sueño; realidad; PYMES; Ecuador.

Abstract

This study addresses the issue of tax compliance of SMEs in Zone 5 of Ecuador, considering that tax culture refers to the perception and understanding that SMEs have about taxes and their obligation to pay them. The objective of the study focused on evaluating the perspectives of tax compliance: dream or reality in SMEs in Zone 5 of Ecuador. The methodology has a qualitative, descriptive, analytical, transversal and non-experimental approach, considering the application of the survey format with closed answers and Likert scale to 378 small and medium-sized companies. Among the main results obtained, it is observed that there is a need for greater education and awareness about tax compliance and the importance of complying with tax obligations. In addition, the lack of tax compliance is not an excuse for other taxpayers, since the majority of respondents (73%) agree that the lack of honesty of some taxpayers is not an excuse for others not to pay their taxes. It is concluded that the lack of transparency and information about tax obligations and the

consequences of non-compliance generates uncertainty and anxiety among taxpayers, which can lead to a lack of confidence in the tax system.

Keywords: Tax compliance; dream; reality; SMEs; Ecuador.

Resumo

O presente estudo aborda a questão do cumprimento fiscal das PME na zona 5 do Equador, considerando que a cultura fiscal se refere à percepção e compreensão que as PME têm sobre os impostos e a sua obrigação de os pagar. O objetivo do estudo centrou-se na avaliação das perspectivas de cumprimento fiscal: sonho ou realidade nas PME da Zona 5 do Equador. A metodologia tem uma abordagem qualitativa, descritiva, analítica, transversal e não experimental, considerando a aplicação do formato de inquérito com respostas fechadas e escala de Likert a 378 pequenas e médias empresas. Entre os principais resultados obtidos, observa-se que existe a necessidade de uma maior educação e sensibilização sobre o cumprimento fiscal e a importância do cumprimento das obrigações fiscais. Além disso, a falta de cumprimento fiscal não é desculpa para outros contribuintes, uma vez que a maioria dos inquiridos (73%) concorda que a falta de honestidade de alguns contribuintes não é desculpa para outros não pagarem os seus impostos. Conclui-se que a falta de transparência e informação sobre as obrigações fiscais e consequências do incumprimento gera incerteza e ansiedade nos contribuintes, o que pode levar à falta de confiança no sistema fiscal.

Palavras-chave: Compliance fiscal; sonhar; realidade; PME; Equador.

Introducción

La gestión tributaria es un componente fundamental para el desarrollo económico de cualquier país (Quiñónez y Lucio, 2024). En el contexto ecuatoriano, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) juegan un papel crucial en la generación de empleo y recaudación de impuestos (Ortiz et al., 2024). Sin embargo, la efectividad en el cumplimiento tributario es un tema que ha sido objeto de debate en diferentes sectores (Rodríguez y Avilés, 2020).

En este sentido, se consideran dos variables clave que influyen en el cumplimiento tributario; la cultura tributaria y la administración financiera. La cultura tributaria se refiere a la percepción y comprensión que las PYMES tienen sobre los impuestos y su obligación de pagarlos (Quispe et al., 2020; Quimis y Quiñónez, 2023). Por otro lado, la administración financiera se enfoca en la gestión

efectiva de los recursos financieros y la planificación para enfrentar los pagos tributarios (Arechua y Goyes, 2023).

La cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador son variables cruciales para comprender el cumplimiento tributario en estas empresas. La cultura tributaria se encuentra influenciada por factores como la educación, la experiencia y la percepción que los dueños de las PYMES tienen sobre los impuestos. Por otro lado, la administración financiera se enfoca en la planificación y gestión de los recursos financieros para enfrentar los pagos tributarios (Bosquez et al., 2023).

El desarrollo de la investigación posee la importancia de comprender la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. Las PYMES en esta región suelen enfrentar desafíos para cumplir con los pagos tributarios, lo que puede llevar a situaciones de incumplimiento y consecuencias familiares y socioeconómicas adversas. En este sentido, es fundamental analizar los factores que influyen en la percepción y gestión de los impuestos en estas PYMES. Esto puede ayudar a desarrollar estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria y la administración financiera de estas empresas, lo que a su vez puede contribuir a la recaudación efectiva de impuestos y el desarrollo económico de la región.

La falta de conocimiento sobre la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador puede llevar a errores en la gestión de los recursos financieros y a un incumplimiento de los pagos tributarios. Esto puede tener consecuencias severas para las PYMES y la economía de la región en general. La importancia de este estudio reside en la posibilidad de identificar los factores clave que influyen en la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. Esto puede ayudar a desarrollar políticas públicas efectivas para mejorar la situación de las PYMES y la economía de la región (Bosquez et al., 2023).

En la actualidad, la Zona 5 del Ecuador se enmarca en un contexto económico complejo, con la implementación de políticas tributarias y financieras que buscan mejorar la situación económica y la recaudación de impuestos. Sin embargo, la efectividad de estas políticas depende de la comprensión de la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la región. La zona 5 del Ecuador es un área estratégica para el desarrollo económico del país, con una alta diversidad en términos de industrias y servicios. Sin embargo, la gestión tributaria y financiera de las PYMES en esta región puede ser un tema delicado, ya que las empresas enfrentan desafíos para cumplir con los pagos tributarios.

En este contexto, el estudio de Montenegro et al. (2024) determinó que, el sistema tributario en Ecuador ha evolucionado para adaptarse a las necesidades y desafíos del país, pero sigue enfrentando desafíos como la complejidad, la evasión y la elusión fiscal. Las actitudes y percepciones de los contribuyentes juegan un papel importante en el cumplimiento tributario, y es esencial fomentar una cultura tributaria sólida y educar a los contribuyentes sobre sus obligaciones fiscales. Además, las PYMES enfrentan desafíos específicos en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias debido a la falta de conocimiento, recursos limitados y la complejidad del sistema tributario, por lo que es necesario implementar políticas y prácticas recomendadas para fortalecer el cumplimiento tributario en este segmento empresarial.

Así mismo, la investigación de Lafebre y Moreno (2024) estableció que, los impuestos son fundamentales para el financiamiento de servicios sociales, infraestructura pública y seguridad, tanto en Ecuador como a nivel global. La Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria introdujo cambios específicos para promover la inversión, el empleo y la redistribución de la riqueza, pero también presentó desafíos adicionales para las PYMES. La falta de conocimiento y comprensión en cuanto a cuestiones fiscales es un problema común entre las PYMES, lo que hace necesario cultivar una cultura tributaria sólida. Es fundamental una educación fiscal para garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y promover la transparencia y equidad en el sistema tributario.

En este orden de ideas, Becerra y Rizzo (2022) determinó que todos los encuestados tienen conocimiento de tener obligaciones tributarias ante el Estado Ecuatoriano, y que la cultura tributaria impulsa la adherencia a los pagos en línea y el sistema DIMM. El estudio concluyó que, si los contribuyentes cancelan a tiempo sus obligaciones tributarias de manera adecuada, no deben pagar intereses ni multas por retrasos. Sin embargo, la encuesta también encontró que los contribuyentes no están enteramente de acuerdo con la administración del Estado sobre las recaudaciones tributarias, y que el Estado no les retribuye en su totalidad las necesidades básicas. A pesar de esto, la relación entre el SRI y los contribuyentes ayuda a mejorar la concientización y el conocimiento de la cultura tributaria, lo que podría llevar a que los contribuyentes mejoren sus controles de ingresos y egresos y pagos realicen en su totalidad en sus declaraciones.

Por los motivos anteriormente expuestos, y considerando que a la zona de planificación 5 corresponde a Guayas, Los Ríos, Santa Elena, Bolívar y Galápagos; el objetivo de la presente investigación se centró en evaluar las perspectivas del cumplimiento tributario: sueño o realidad

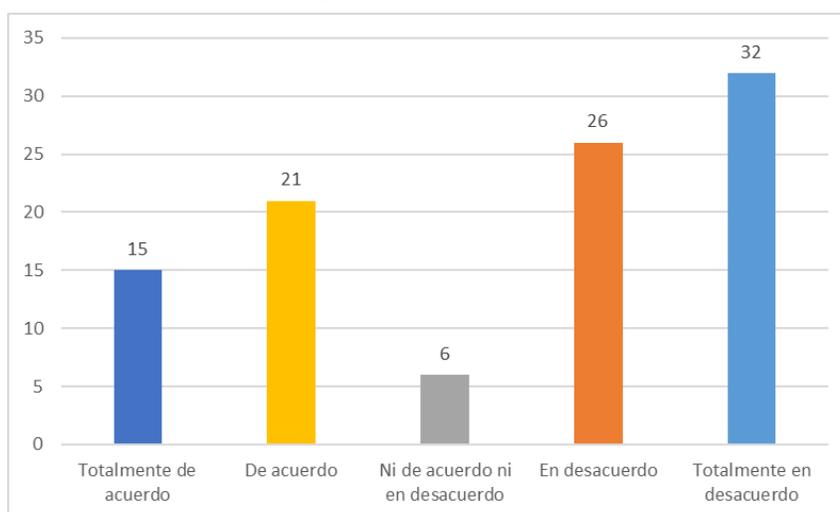
en las PYMES de la Zona 5 del Ecuador, teniendo, así como interrogante de investigación ¿Cuáles son las perspectivas del cumplimiento tributario: sueño o realidad en las PYMES de la zona 5 del Ecuador?

Metodología

El presente estudio posee un enfoque cualitativo, de carácter descriptivo y analítico, centrado en un trabajo de campo, de tipo transversal y no experimental. La población, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la población de PYMES en la zona 5 del Ecuador corresponde a 1157 empresas (INEC, 2017). En relación a la fórmula de muestra finita, se redujo los participantes a una muestra de 378 pequeñas y medianas empresas, las mismas que fueron seleccionadas al azar. El instrumento utilizado para recolectar los datos correspondió al cuestionario en formato de encuestas con respuestas cerradas tipo escala Likert, las mismas que se aplicaron al gerente general, administrativo o personal contable de la compañía y tuvieron como finalidad el conocer las perspectivas y criterio de las PYMES de la Zona 5 del Ecuador acerca del cumplimiento tributario.

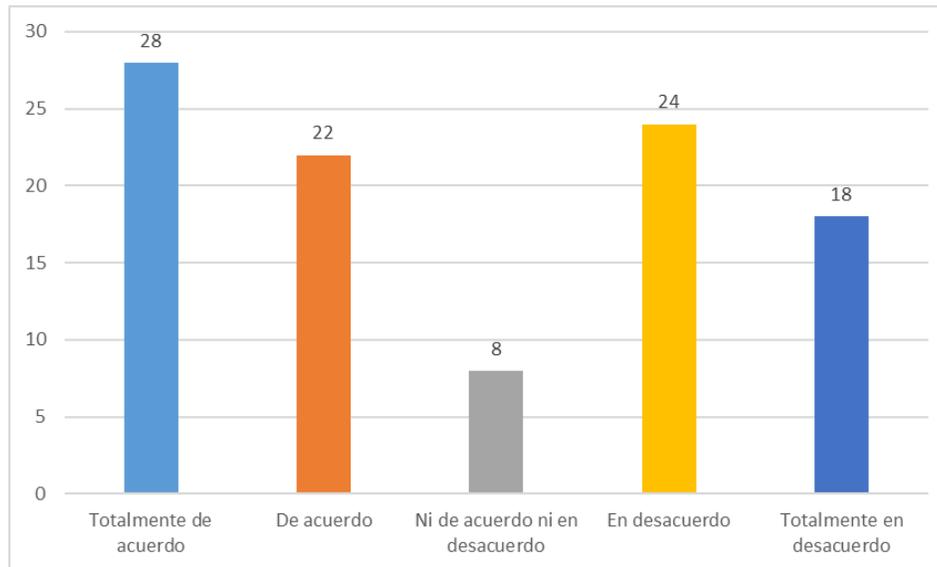
Resultados

Figura 1 ¿En su opinión, un cumplimiento tributario efectivo es clave para garantizar que los impuestos recaudados se utilicen de manera eficiente y transparente para mejorar la calidad de los servicios públicos?



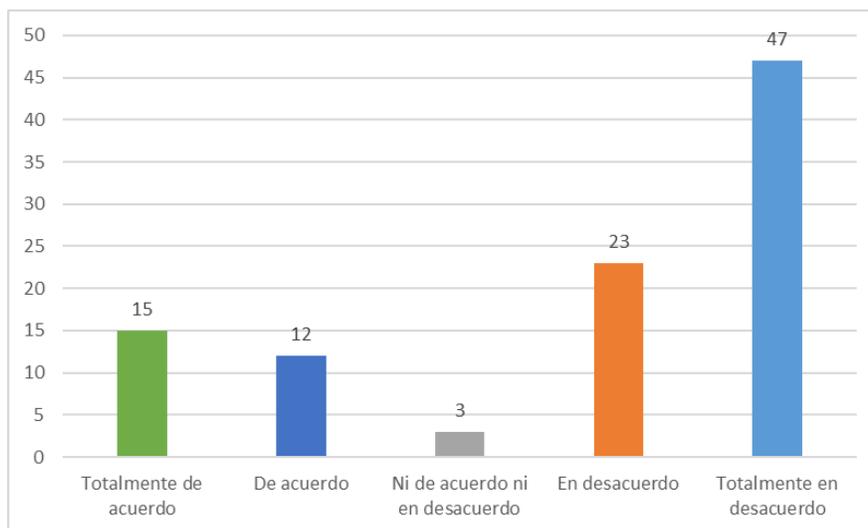
Al analizar los resultados de esta pregunta, se observa una gran incertidumbre sobre la forma en que se aplica la cultura y transparencia en la ley tributaria. Solo el 36% de las PYMES encuestadas están de acuerdo en que un cumplimiento tributario adecuado puede mejorar la calidad de los servicios públicos, lo que sugiere que no todos los recursos recaudados se están utilizando de manera efectiva. La mayor parte de las PYMES (58%) expresan desacuerdo total o parcial, lo que podría indicar una falta de garantías sobre cómo se justifican los impuestos y cómo se aplican para atender las necesidades sociales. Es posible que esta brecha entre la percepción y la justificación sea debido a la falta de transparencia en la comunicación sobre cómo se ajustan los impuestos y cómo se distribuyen los recursos para satisfacer las necesidades del público.

Figura 2 ¿Usted como contribuyente, considera que cumple correctamente las obligaciones y responsabilidades que se le acreditan por su actividad económica?



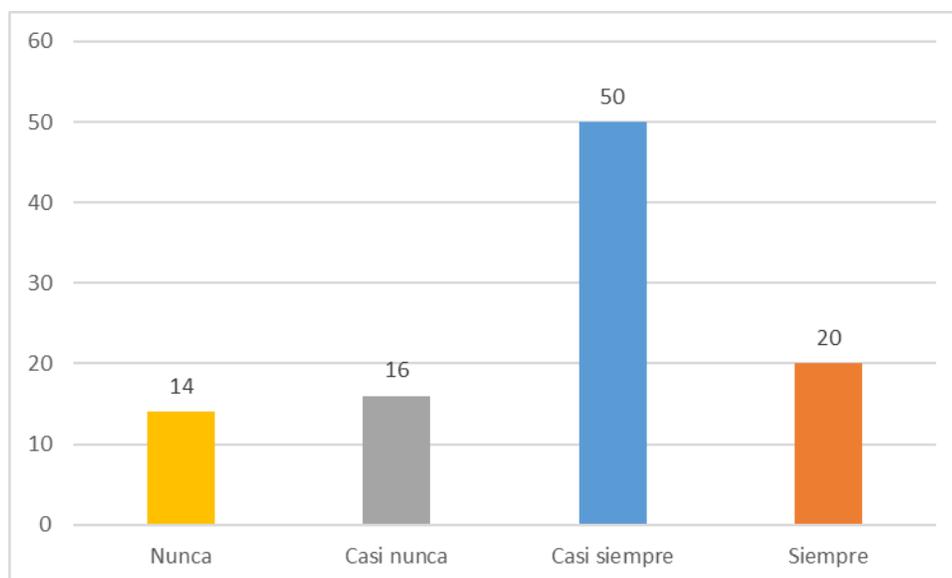
La respuesta a esta pregunta muestra una perspectiva variable entre los contribuyentes de la zona 5. Aunque el 28% está de acuerdo en que cumple con sus obligaciones y responsabilidades tributarias, un 17% no está de acuerdo y muchos contribuyentes no cumplen o atienden sus responsabilidades debido al desconocimiento o falta de educación sobre las nuevas leyes. El 24% también está en desacuerdo.

Figura 3 ¿Cree que la actualización de información tributaria en el país es fácil y accesible para el cumplimiento de los contribuyentes?



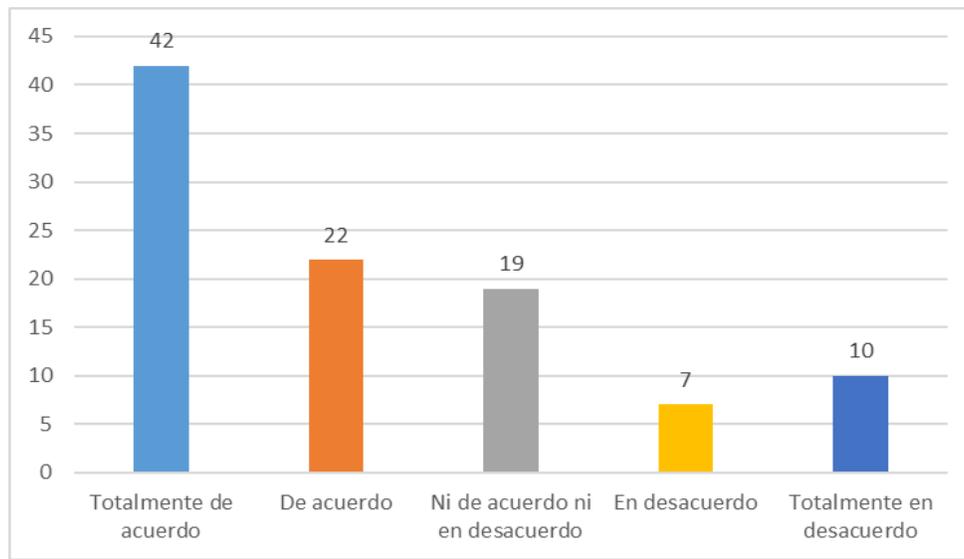
La respuesta a esta pregunta muestra una gran insatisfacción entre los contribuyentes. Un 72% expresó desacuerdo con la actualización de información tributaria, lo que sugiere una falta de transparencia en la comunicación y justificación de las decisiones fiscales. Solo un 27% estuvo de acuerdo.

Figura 4 ¿Considera que en el Ecuador se aplica la teoría "El que más gana, ¿más impuesto paga, el que menos gana, menos impuesto paga"?



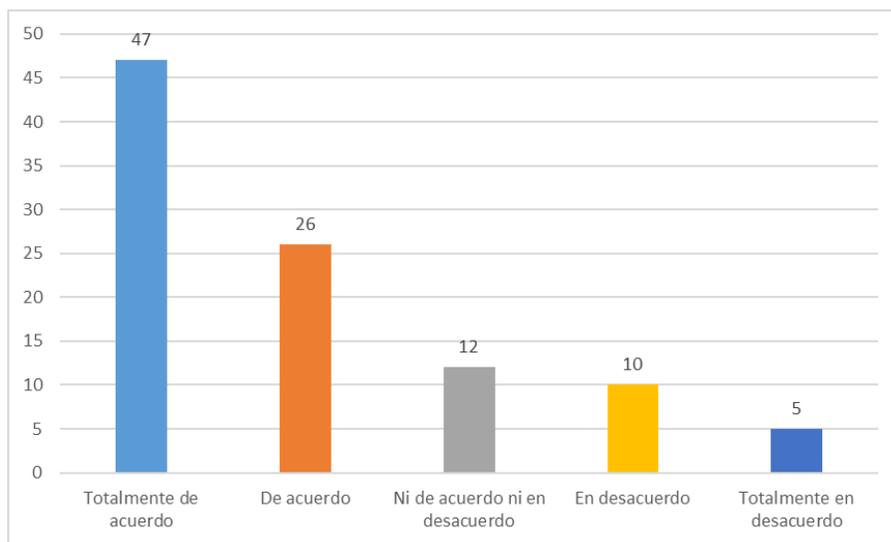
La respuesta a esta pregunta muestra que la mayoría de los encuestados (69%) pagan impuestos según el nivel de sus ingresos, lo que demuestra una actitud positiva hacia el cumplimiento tributario y la contribución al bien común.

Figura 5 ¿Considera que los contribuyentes con mayor responsabilidad tributaria en base a sus actividades deben mantener tasas impositivas fijas?



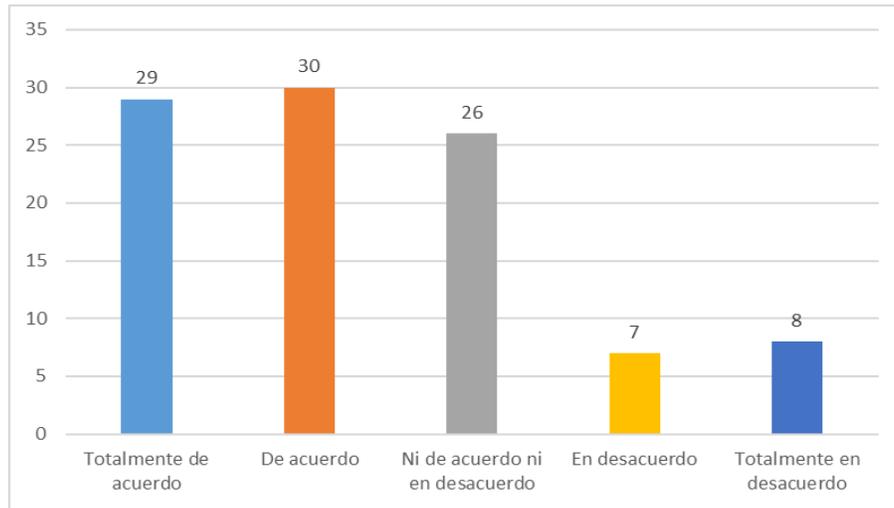
La respuesta a esta pregunta muestra una mayoría de coincidencia entre los dueños o administradores de las PYMES manufactureras, con un 64% que está de acuerdo con mantener tasas impositivas fijas para contribuyentes con mayor responsabilidad tributaria.

Figura 6 ¿Está de acuerdo con la siguiente frase “La falta de honradez de algunos contribuyentes no es excusa para que otros dejen de pagar sus tributos?”



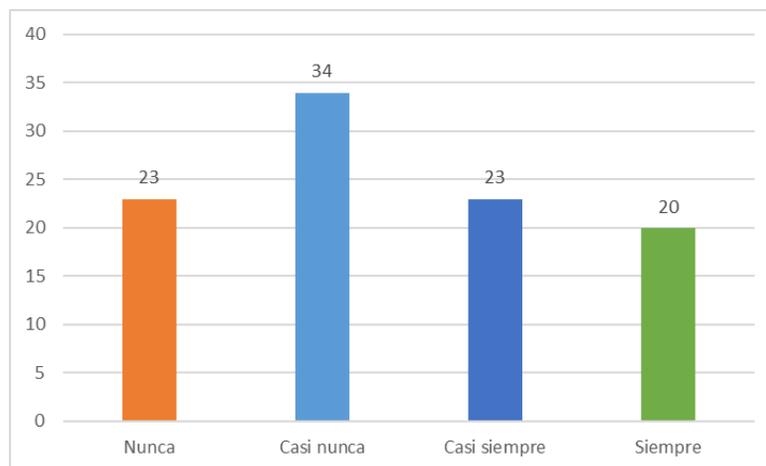
La pregunta planteada establece una conexión directa con las preguntas previas, ya que analiza la confrontación con el incumplimiento de los impuestos. En esta oportunidad se centra en evaluar los sentimientos que generan no pagar las obligaciones tributarias asignadas. La gran mayoría, un 73%, se muestra de acuerdo o totalmente de acuerdo en que no pagar impuestos provoca sentimientos de culpa, lo que refleja una conciencia moral fuerte en torno al cumplimiento de las obligaciones fiscales. Un 12%, correspondiente a 42 empresas PYMES, se muestra indeciso en cuanto a su acuerdo o desacuerdo, y un 14% restante. Es importante considerar cómo esta conciencia moral puede influir en el comportamiento tributario y cómo se puede utilizar para promover el cumplimiento voluntario de los impuestos a través de la educación y sensibilización.

Figura 7 ¿Las campañas de concienciación fiscal satisfacen adecuadamente la necesidad de concienciar a la sociedad sobre el papel crucial de la capacidad contributiva en el desarrollo económico y social del país?



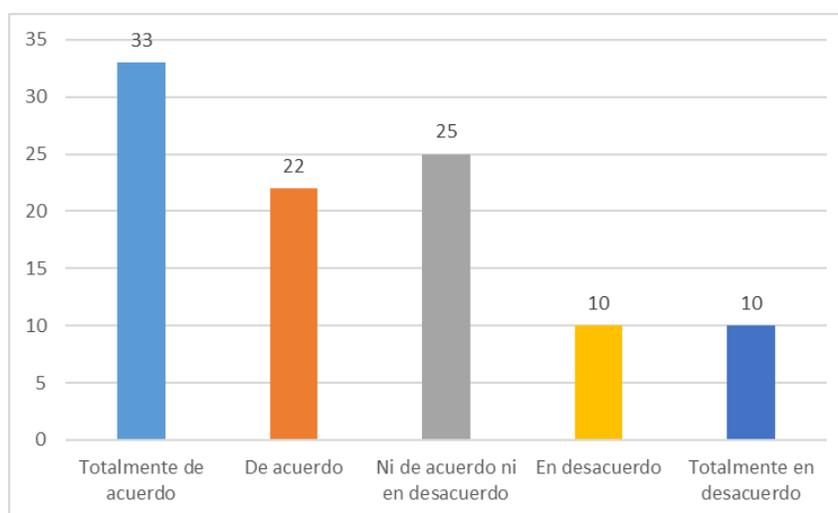
La mayoría de los encuestados, un 59%, coincide en que es importante que aquellos con capacidad contributiva paguen impuestos de manera voluntaria, lo que refleja una fuerte conciencia sobre la responsabilidad de cumplir con las obligaciones tributarias. Sin embargo, un 34% sigue siendo indeciso o en desacuerdo, lo que sugiere temas de preocupación en torno a la carga tributaria y la obligación de contribuir. Estos hallazgos se relacionan con las preguntas anteriores y nuevamente resaltan la importancia de la educación y sensibilización en torno al cumplimiento de impuestos y sus beneficios para el bienestar colectivo.

Figura 8 ¿Conozco sobre el programa de condonación de impuestos destinado a ayudar a aquellos que han incumplido con la declaración y el pago de impuestos tardíos?



La encuesta revela que solo el 43% de las PYMES manufactureras está constantemente o muy informada sobre el programa de condonación de impuestos relacionado con la falta de cumplimiento en la declaración y pago retrasado de impuestos. Por otro lado, un 57% de las PYMES manufactureras mencionó estar muy raramente o nunca informados sobre este programa. La sociedad muestra una falta de comunicación por parte del estado o una mala cultura tributaria por parte de los contribuyentes, lo que refleja la falta de conocimiento sobre las opciones de condonación de impuestos.

Figura 9 ¿La contabilidad de su empresa refleja una gestión financiera que destaca por su enfoque en la cultura y, en consecuencia, un alto nivel de cumplimiento tributario?



La mayoría significativa de PYMES encuestadas, un 55%, coincide en que la información contable de la empresa refleja una administración financiera con un alto nivel de cultura y cumplimiento tributario. Sin embargo, un 25% restó la respuesta, mientras que un 19% estuvo en completo desacuerdo o en desacuerdo con la pregunta. Esto destaca la necesidad de una mayor claridad y precisión en la relación entre la contabilidad y el cumplimiento fiscal, así como una gestión financiera transparente y exacta para garantizar un cumplimiento tributario efectivo y eficiente

Discusión

La falta de conocimiento sobre la cultura tributaria y la administración financiera de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador puede llevar a errores en la gestión de los recursos financieros y un

incumplimiento de los pagos tributarios (Bosquez et al., 2023), lo cual puede tener consecuencias severas para las PYMES y la economía de la región en general.

En consonancia con este hallazgo, su estudio encontró que solo el 36% de las PYMES están de acuerdo en que un cumplimiento tributario adecuado puede mejorar la calidad de los servicios públicos, lo que sugiere que no todos los recursos recaudados se están utilizando de manera efectiva. Esto es consistente con lo descrito por Montenegro et al. (2024) en donde se afirma que, la evasión y la elusión fiscal que enfrenta el sistema tributario en Ecuador.

Además, su estudio encontró que la mayoría de las PYMES (58%) expresan desacuerdo total o parcial en cuanto a la justificación de los impuestos y cómo se aplican para atender las necesidades sociales. Lo anterior es consistente con la investigación de Lafebre y Moreno (2024), que demostró que los impuestos son fundamentales para el financiamiento de servicios sociales, infraestructura pública y seguridad, tanto en Ecuador como a nivel global.

En cuanto a la conciencia moral sobre el cumplimiento de los impuestos, su estudio encontró que la gran mayoría (73%) se muestra de acuerdo o totalmente de acuerdo en que no pagar impuestos provoca sentimientos de culpabilidad. Esto sugiere que hay una fuerte conciencia en torno al cumplimiento de las obligaciones fiscales, lo que es consistente con la investigación de Becerra y Rizzo (2022), que encontró que todos los encuestados tienen conocimiento de tener obligaciones tributarias ante el Estado Ecuatoriano.

Sin embargo, su estudio también encontró que solo el 43% de las PYMES fabricantes están constantemente o muy informados sobre el programa de condonación de impuestos relacionados con la falta de cumplimiento en la declaración y pago retrasado de impuestos, lo que refleja la falta de conocimiento sobre las opciones de condonación de impuestos (Becerra y Rizzo, 2022), lo cual permite evidencia la necesidad de una mayor claridad y precisión en la relación entre la contabilidad y el cumplimiento fiscal, así como una gestión financiera transparente y exacta para garantizar un cumplimiento tributario efectivo y eficiente.

Conclusiones

Con base en el análisis de los resultados de la encuesta, es claro que los encuestados tienen una amplia gama de opiniones y perspectivas sobre el tema del cumplimiento tributario y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. La mayoría de los encuestados (58%) está de acuerdo en que mantener un cumplimiento tributario adecuado ayuda a mejorar la calidad de los servicios

públicos proporcionados por el gobierno. Sin embargo, también hay diferencias significativas en las opiniones sobre este tema, ya que algunos encuestados (36%) están en desacuerdo o parcialmente de acuerdo.

En cuanto a la percepción del cumplimiento tributario, los resultados muestran que existe una falta de transparencia e información sobre las obligaciones tributarias y las consecuencias del incumplimiento. Esta falta de transparencia e información puede generar una sensación de incertidumbre y ansiedad entre los contribuyentes, lo que en última instancia puede conducir a una falta de confianza en el sistema tributario.

Además, los resultados sugieren que existe la necesidad de una mayor educación y concienciación sobre el cumplimiento tributario y la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias. La mayoría de los encuestados (73%) está de acuerdo en que la falta de honestidad de algunos contribuyentes no es excusa para que otros no paguen sus impuestos, y el 64% de los encuestados está de acuerdo en que los contribuyentes con mayores obligaciones de responsabilidad deben mantener tasas impositivas fijas.

Referencias

1. Arechua, N. P., y Goyes, J. E. (2023). Gestión financiera y Tributaria para los GADS del Ecuador. *Journal of Science and Research*, 8(4), 205–224. <https://doi.org/https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/2967>
2. Becerra, B. N., y Rizzo, R. (2022). Análisis del impacto del cumplimiento tributario en pymes de la Ciudad de Guayaquil periodo 2019 - 2020. *Pol. Con.* , 7(1), 171-185. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i11>
3. Bosquez, Angelita, Nieto, C. A., Burgos, B. A., y Velez, E. E. (2023). Percepción de la cultura tributaria y el cumplimiento de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 463–476. <https://doi.org/https://www.editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/610>
4. INEC. (2017). Ecuador - Encuesta Estructural Empresarial 2016, Tomo I, Tomo II. <https://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/711/datafile/F10/V856>
5. Lafebre, L. T., y Moreno, V. P. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en pymes ecuatorianas: viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. *Revista*

- Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 7(2), 88-99.
<https://doi.org/https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/456/451>
6. Montenegro, A. S., Ruiz, S., Verdezoto, P., Romero, W., y Padilla, F. (2024). Análisis del cumplimiento de obligaciones del Impuesto a la Renta, en las PYMES de Urdaneta. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(4), 258–277.
<https://doi.org/https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/145>
 7. Ortiz, G. G., Constantine, J. A., Martillo, O., y Silva, R. R. (2024). Las PYMES en el Ecuador y su participación en el PIB. *593 Digital Publisher*, 9(2), 736-743.
<https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2273>
 8. Quimis, A., y Quiñonez, M. (2023). La cultura tributaria, conjunto de valores y actitudes para el cumplimiento de las obligaciones fiscales . *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 7(12), 87–104.
<https://doi.org/https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/372>
 9. Quiñónez, M. d., y Lucio, A. J. (2024). Metodología de gestión tributaria para mejora de las obligaciones fiscales de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector comercial del cantón Jipijapa. *Ciencia y Desarrollo*, 26(4), 225-238.
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/9238609.pdf>
 10. Quispe, G., Arellano, O., Negrete, O., Rodríguez, E., y Vélez, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Espacios*, 41(29), 153-171.
<https://doi.org/https://www.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
 11. Rodríguez, R. L., y Avilés, V. M. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(5), 191-200.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>