

# Factores que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo y su relación con el desarrollo económico de la entidad

*Factors involved in the tax culture in the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish and its relationship with the economic development of the entity*

- <sup>1</sup> Jimmy Anthony Quishpillo Chávez  <https://orcid.org/0009-0006-7181-6105>  
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal del Sur de Manabí  
[quishpillo-jimmy6749@unesum.edu.ec](mailto:quishpillo-jimmy6749@unesum.edu.ec)
- <sup>2</sup> Mónica del Pilar Quiñonez Cercado  <https://orcid.org/0009-0005-6559-4617>  
Ingeniera en Auditoría, Magister en Contabilidad y Auditoría - Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal del Sur de Manabí  
[monica.quinonez@unesum.edu.ec](mailto:monica.quinonez@unesum.edu.ec)
- <sup>3</sup> Erick Raúl Baque Sánchez  <https://orcid.org/0000-0002-5223-2474>  
Ingeniería Comercial, Magister en Contabilidad y Auditoría - Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal del Sur de Manabí.  
[erik.baque@unesum.edu.ec](mailto:erik.baque@unesum.edu.ec)



## Artículo de Investigación Científica y Tecnológica

Enviado: 16/12/2024

Revisado: 20/01/2025

Aceptado: 21/02/2025

Publicado: 28/03/2025

DOI: <https://doi.org/10.33262/ap.v7i1.1.599>

## Cítese:

Quishpillo Chávez, J. A., Quiñonez Cercado, M. del P., & Baque Sánchez, E. R. (2025). Factores que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo y su relación con el desarrollo económico de la entidad. AlfaPublicaciones, 7(1.1), 180–199. <https://doi.org/10.33262/ap.v7i1.1.599>



ALFA PUBLICACIONES, es una revista multidisciplinaria, **trimestral**, que se publicará en soporte electrónico tiene como **misión** contribuir a la formación de profesionales competentes con visión humanística y crítica que sean capaces de exponer sus resultados investigativos y científicos en la misma medida que se promueva mediante su intervención cambios positivos en la sociedad. <https://alfapublicaciones.com>

La revista es editada por la Editorial Ciencia Digital (Editorial de prestigio registrada en la Cámara Ecuatoriana de Libro con No de Afiliación 663) [www.celibro.org.ec](http://www.celibro.org.ec)

Esta revista está protegida bajo una licencia Creative Commons Attribution Non Commercial No Derivatives 4.0 International. Copia de la licencia: <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>



**Palabras claves:**

Eficiencia operativa, sistema de recomendaciones, obligaciones tributarias, toma de decisiones

**Resumen:**

**Introducción:** La cultura tributaria es un elemento clave en el desarrollo económico y social de entidades y territorios en general. Los conocimientos de los contribuyentes de normas y regulaciones, así como de sistemas tributarios y los beneficios que ofrecen es una base esencial para el crecimiento económico y la buena gestión de las entidades. La presente investigación a partir del estudio de referencias internacionales y territoriales identifica factores claves que tributan a la cultura tributaria. Este estudio permite triangular resultados a partir de los estudios referenciales y una encuesta realizada a socios de la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo lo cual permite identificar factores que intervienen en la cultura tributaria de esta asociación como tal. El incumplimiento tributario trae consigo insuficiencias en el desarrollo económico de la entidad, así como el desarrollo local. **Objetivo:** Identificar los factores fundamentales que intervienen la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo y su influencia en la gestión financiera de la entidad. **Metodología:** La presente investigación es fundamentalmente cualitativa y descriptiva, no se realizan experimentos. Con el objetivo de identificar los factores que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo se realiza un análisis documental identificando elementos claves para la investigación. Luego de la identificación inicial de estos factores por el autor de la investigación, se realiza una encuesta a una muestra de 14 socios de la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo para triangular e identificar los factores que intervienen en la cultura tributaria de la asociación como tal. **Resultados:** Se identifican los factores claves que intervienen la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo y su influencia en la gestión financiera de la entidad. **Conclusión:** Como hallazgos fundamentales de la investigación se identifican entre los factores claves que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo la adecuada capacitación de los contribuyentes, el uso efectivo de las tecnologías y el conocimiento de incentivos tributarios. **Tipo de estudio:** Artículo original

**Keywords:**

Operational efficiency, recommendation system, tax obligations, decision-making

**Abstract**

**Introduction:** Tax culture is a key element in the economic and social development of entities and territories in general. Taxpayers' knowledge of rules and regulations, as well as of tax systems and the benefits they offer, is an essential basis for economic growth and good management of the entities. This research, based on the study of international and territorial references, identifies key factors that contribute to tax culture. This study makes it possible to triangulate results from benchmark studies and a survey of members of the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish, which makes it possible to identify factors involved in the tax culture of this association as such. Non-compliance with taxation brings with it insufficiencies in the economic development of the entity, as well as local development. **Objective:** To identify the fundamental factors involved in the tax culture of the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish and their influence on the organization's financial management. **Methodology:** This research is fundamentally qualitative and descriptive; no experiments are carried out. In order to identify the factors involved in the tax culture in the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish, a documentary analysis was carried out to identify key elements for the research. After the initial identification of these factors by the author of the research, a survey was conducted with a sample of 14 members of the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish triangulate and identify the factors involved in the tax culture of the association as such. **Results:** The key factors involved in the tax culture of the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish and their influence on the organization's financial management are identified. **Conclusion:** Among the key findings of the research, the key factors that intervene in the tax culture in the Humpback Whale Association of Puerto Cayo Parish are identified as adequate training of taxpayers, effective use of technology and knowledge of tax incentives. **Type of study:** Original articles.

## 1. Introducción

La cultura fiscal es la base del cumplimiento de las obligaciones fiscales por lo que comprender los factores que inciden en esta cultura se convierte en una herramienta de trabajo para perfeccionar los sistemas de gestión en las entidades. Para el Gobierno, los impuestos son uno de los principales instrumentos para garantizar un crecimiento económico sostenible, mejorar la calidad de vida y el bienestar de su población. Para alcanzar estos objetivos cada región debe trazar sus propias estrategias (Patricio Aparicio et al.2023)

En un gran número de países se presta suficiente atención al comportamiento de los contribuyentes y las formas de influir para incidir en la cultura fiscal mediante el fortalecimiento del capital social.

Según Kuandykov et al. (2021) los ciudadanos son más propensos a la evasión fiscal si perciben que el bienestar proporcionado por el gobierno es inferior al que ellos aspiran. Por lo que existe una estrecha relación entre la honradez del contribuyente y la comunicación gubernamental.

Los impuestos son esenciales para que un gobierno funcione correctamente, el funcionamiento de los servicios públicos promueve el crecimiento a largo plazo de un país (Ciziceno & Pizzuto, 2022). La moral fiscal es una actitud positiva de los contribuyentes hacia los impuestos determinados por motivaciones extrínsecas e intrínsecas, incluidos numerosos factores psicológicos. Sin embargo, los factores que inciden en la cultura tributaria pueden ser diversos y no siempre pueden estar del todo claros. La identificación de estos factores incide en una mejor comprensión de lo que impulsa el tributo fiscal lo cual puede ayudar mucho a los gobiernos en el diseño de las políticas fiscales y su administración.

Existe una estrecha relación entre los conceptos de cultura tributaria y la evasión fiscal, si los ciudadanos no concientizan la importancia de pagar los impuestos la consecuencia es la evasión de estos (Sánchez et al. 2021). Investigaciones en América Latina destacan que la transparencia institucional y el liderazgo ético son catalizadores de cumplimiento fiscal, aspectos poco explorados en asociaciones sin fines de lucro ecuatorianas.

Según Alcívar et al. (2024) la evasión fiscal es la práctica ilegal de evitar intencionalmente el pago de una obligación tributaria real. El cumplimiento fiscal debe tener una vista integradora donde influyen elementos tales como la psicología, la sociología y las ciencias del comportamiento, por lo que pudiera interpretarse. Estudios desarrollados por Andrade & Cevallos (2020) revelan que existe desconfianza en la

redistribución de impuestos y la falta de educación financiera lo cual limita la participación en proyectos de desarrollo local.

Según Patricio Aparicio (2023) la cultura tributaria se entiende como un sistema de valores que orienta el cumplimiento fiscal lo cual es un eje crítico para la sostenibilidad económica de organizaciones como la Asociación Ballena Jorobada radicada Ecuador.

El contexto de Puerto Cayo del cantón Jipijapa, una parroquia costera con economía basada fundamentalmente en turismo y pesca lo cual aumenta los desafíos debido a la informalidad y la escasa articulación con políticas públicas tributarias de las personas las cuales carecen de cultura tributaria en sentido general Encalada (2023). En esta parroquia existen variables negativas en la cultura financiera, la cual tiene repercusión en el buen desarrollo de la Asociación Ballena Jorobada. Esta se encuentra inmersa en una problemática compleja que afecta su sostenibilidad económica y su capacidad para cumplir con su misión de conservación. Entre sus principales debilidades se encuentra la limitada cultura financiera de sus miembros, así como una débil gestión financiera a nivel organizacional lo cual se manifiestan en una serie de desafíos interrelacionados.

Entre los elementos que se han identificado se encuentra el desconocimiento financiero básico y avanzado entre los miembros de la asociación lo cual impide una toma de decisiones estratégica en relación con el manejo de los recursos económicos. Esto se traduce en una planificación financiera deficiente y una excesiva dependencia de una única fuente de ingresos lo cual dificulta diversificar las actividades económicas.

Complementando que la asociación enfrenta obstáculos en la gestión de proyectos, lo que se evidencia en la elaboración de presupuestos poco realistas, la ausencia de seguimiento y control, así como la evaluación de los resultados. También se evidencia incapacidad para identificar y mitigar riesgos financieros. Afecta de igual manera el acceso limitado a servicios financieros formales y el desconocimiento de instrumentos financieros restringe oportunidades de crecimiento y desarrollo de la asociación.

Por último, la comunicación ineficaz de información financiera a los miembros dificulta su participación en la toma de decisiones y genera desconfianza en la gestión de los recursos. Esta deficiente transparencia y participación, limita la capacidad de la asociación para construir una cultura organizacional basada en la confianza y la colaboración, así como la cultura tributaria de sus contribuyentes.

Las consecuencias de esta problemática son múltiples y generan diversas consecuencias provocando que la sostenibilidad financiera de la asociación se ve comprometida. Los problemas tienen una repercusión en el desarrollo comunitario. Además, la carencia de una gestión financiera sólida puede generar conflictos internos, desmotivar a los miembros y erosionar la confianza de los donantes y colaboradores.

De este modo, la problemática central radica en la necesidad de transformar la cultura tributaria de la asociación, fortalecer sus capacidades de gestión y promover una mayor transparencia y participación de los miembros. Esto implica un proceso de cambio cultural profundo que requiere de un enfoque integral y a largo plazo. A partir de esta problemática la presente investigación tiene como objetivo identificar los factores fundamentales que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo y su influencia en la gestión financiera de la entidad.

## 2. Metodología

La presente investigación es fundamentalmente cualitativa y descriptiva, no se realizan experimentos. Con el objetivo de identificar los factores que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo se realiza un análisis documental identificando elementos claves para la investigación. Luego de la identificación inicial de estos factores por el autor de la investigación, se realiza una encuesta a una muestra de 14 socios de la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo para triangular e identificar los factores que intervienen en la cultura tributaria de la asociación como tal.

Métodos teóricos utilizados:

- El analítico-sintético: Permite desglosar el problema identificado en partes más pequeñas que facilitan el análisis individual con el propósito de identificar elementos que puedan ser aplicadas en la propuesta de solución.
- El método inductivo-deductivo: Facilita identificar la problemática y las posibles soluciones a esta teniendo en cuenta el contexto específico. Se pueden identificar elementos similares de lo que existe en las referencias bibliográficas que están relacionados con los factores que intervienen en la cultura tributaria y cómo se evidencian en el entorno de la investigación.
- El método de análisis histórico-lógico: Este método permite realizar revisiones profundas de las investigaciones asociadas a factores que intervienen en la cultura tributaria de los contribuyentes fundamentalmente en la región de la investigación, con el objetivo de establecer comparaciones y concretar hallazgos en la investigación

Métodos empíricos utilizados:

- El análisis documental: Permite analizar la literatura científica con el objetivo de identificar aquellos trabajos relevantes relacionados con los factores claves para la cultura tributaria y cómo estos pueden estar relacionados con el entorno donde se lleva a cabo la investigación.

Encuesta: Se aplica una encuesta a una muestra de 14 Socios de la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo donde se realizan preguntas cerradas de manera tal que se puedan identificar factores que influyen en la cultura tributaria de la entidad

- Métodos estadísticos para el análisis de los resultados de la encuesta.

### 3. Resultados

La cultura tributaria es fundamental en la reducción existente entre la evasión fiscal y el cumplimiento de tributos fiscales de acuerdo con las resoluciones establecidas. En este sentido, los factores que inciden en esta cultura son esenciales (Adarve et al., 2022).

La cultura tributaria en el entorno empresarial radica en prepararse para planificar y cumplir con las obligaciones tributarias de acuerdo con la ley establecida en el país y en la empresa. La propia gerencia debe tener implementada políticas y procedimientos tributarios que deben ser correctamente informados a sus contribuyentes a través del departamento de recursos humanos o como determine la propia institución.

Para el cumplimiento del objetivo planteado en la investigación se realiza un estudio documental de los principales factores que pueden influir en la cultura tributaria de los contribuyentes en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo. El estudio se divide en tres etapas: el estudio de fuentes internacionales que pueden tributar a la investigación, los estudios territoriales que influyen con el objeto de estudio y una tercera etapa donde se aplica una encuesta a una muestra de directivos de la empresa para conocer su apreciación sobre el tema.

#### **Etapa 1:** Estudios de fuentes internacionales sobre la cultura tributaria

**Descripción:** En esta etapa se realiza un estudio de una selección de referencias internacionales que abordan la cultura tributaria y su relación con el desarrollo económico de entidades y gobiernos. A partir del análisis se identifican factores que pueden incidir en la cultura tributaria.

Un concepto importante asociado a la investigación lo brinda Miranda (2021) cuando determina que la cultura tributaria es la suma de información y conocimientos que tiene un individuo sobre impuestos, contribuciones y tasas lo que define su actitud hacia las normas existentes en el ámbito tributario.

Por su parte Gamboa (2017) asume que la cultura tributaria es un conjunto de valores que permite cumplir con lo establecido de manera constante y voluntaria mostrando un respeto a lo legislado.

Según Quispe (2020), un balance inadecuado del sistema tributario puede crear baja motivación e inclinación a pagar impuestos lo cual debilita los procedimientos

establecidos. Así mismo se identifica que los contribuyentes carecen de conocimientos tributarios por lo que no declaran correctamente sus ingresos en los plazos requeridos y por tango sus impuestos.

Entre las causas fundamentales que destaca Andrade & Cevallos (2020), de la evasión fiscal son las desigualdades sociales, las políticas injustas, la baja cultura tributaria, actos de corrupción y la percepción que tienen los contribuyentes de los altos impuestos. De igual manera afirma que un factor importante que afecta la cultura tributaria es la desconfianza de los contribuyentes en los gobiernos.

Según Herrera Sánchez et al. (2021), el fraude fiscal elevado provoca déficits en el sector tributario. Esta corrección crea una brecha fiscal aumentando la desconfianza en las instituciones públicas lo cual está relacionado con factores económicos, pero también psicológicos. Según el autor existe una relación directa entre la tasa impositiva y la capacidad de pago del contribuyente

Según Domínguez Ricardo (2023) un factor determinante en los pagos tributarios es el desconocimiento de normas y regulaciones tributarias, así como es desleal la competencia entre el evasor y el agente económico que cumple con sus obligaciones.

En la investigación desarrollada por Quiroz et al. (2023) hace énfasis en el uso de las TIC para mejorar la cultura tributaria de los contribuyentes desde varias aristas. El autor identifica que un elemento que incide en la contribución fiscal es el conocimiento de los contribuyentes de los fines para los que se introduce la declaración de bienestar, así como que la comunicación gubernamental desempeña un papel crucial en el fortalecimiento de la cultura fiscal. Un resultado de esta investigación muestra que las publicaciones realizadas en redes sociales han contribuido en la cultura tributaria de las personas.

En la investigación realizada por Ciziceno & Pizzuto (2022) el autor pone en su hipótesis de que la satisfacción del contribuyente es uno de los aspectos psicológicos que afectan a la contribución fiscal. A partir de utilizar datos longitudinales de la Encuesta Mundial de Valores se muestra como las personas más satisfechas con su propia vida muestran una contribución fiscal más alta. Se reconoce además como otro factor importante la confianza del contribuyente en el gobierno.

A partir de un estudio desarrollado por López-Rodríguez et al (2024), a partir de la metodología PRISMA se profundiza en la cultura tributaria a nivel global y específicamente en el caso de Colombia. Entre los principales hallazgos se encuentra que existe una estrecha relación entre la conciencia tributaria, la cultura tributaria y el grado de aceptación del sistema tributario. Otro elemento clave es que el consumidor comprenda la relación entre el ciclo tributario y la distribución del gasto para evitar

problemas como la evasión fiscal y el no pago de las obligaciones. Un hallazgo interesante de esta investigación radica en la importancia que se le brinda en educar a los contribuyentes desde edades tempranas en las escuelas, universidades para difundir las obligaciones y beneficios que tiene un ciudadano al realizar el pago de los tributos. La utilización de herramientas neurolingüísticas en las escuelas puede fortalecer la cultura tributaria, así mismo los autores recomiendan fomentar valores en las empresas para formar a los contribuyentes. Como parte de las conclusiones se evidencia que en Colombia aún no existe un fuerte desarrollo científico asociado al objeto de estudio por lo que hay que seguir trabajando en este sentido.

A partir del estudio realizado en el epígrafe se puede resumir en la **Tabla 1** los factores que más se repiten en las investigaciones como incidentes en la cultura tributaria.

**Tabla 1**

*Factores que inciden en la cultura tributaria a nivel internacional*

Factores que inciden en la cultura tributaria a nivel internacional			
Percepción de los contribuyentes de altos impuestos	Balance inadecuado del sistema tributario	Carencia de conocimientos de los contribuyentes	Desconfianza de los contribuyentes en los gobiernos
Fraude fiscal aumenta desconfianza en institución	Desconocimiento de normas y regulaciones tributarias	Insuficiente manejo de las TIC para la realización de pagos fiscales	Escasa comunicación gubernamental
Insatisfacción del contribuyente	Desconfianza del contribuyente en el gobierno	No aceptación del sistema tributario establecido	Insuficiente educación de los contribuyentes desde edades tempranas

**Etapa 2** Estudios territoriales que tributan a la investigación.

**Descripción:** En esta etapa se realiza un estudio de investigaciones relacionadas con la cultura tributaria en América Latina y Ecuador, este análisis permite identificar factores incidentes que desde el punto de vista cultural y demográfico deben considerarse para la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo.

La cultura tributaria es una parte importante de la cultura e identidad de la nación, tiene gran influencia las creencias del individuo en que tributa un aporte justo según su trabajo (Sánchez Gutiérrez et al. 2021).

Específicamente en América Latina, se recauda por concepto de impuestos una cantidad inferior al 1% del PBI siendo México, Guatemala y Ecuador quienes a partir de los reportes tienen las recaudaciones de más bajo nivel (Quiroz et al. 2023). Así mismo lo afirma Sánchez Gutiérrez et al. (2021) cuando argumenta que la región tiene una baja presión tributaria, así como tasa de evasión fiscal elevada lo que afecta la implantación de políticas fiscales más efectivas.

Asqui Valladares (2022) señala que en Latinoamérica se evidencia un alto índice de desconfianza de los contribuyentes, lo cual está influenciada por una serie de conflictos sociales, políticos y económicos. El contribuyente cree que los tributos que abona al fisco terminan en cuentas inapropiadas por lo que dejan de tributar y pasan a la informalidad.

Según los autores Quiroz et al. (2023) la cultura tributaria también puede ser influenciada por el desarrollo tecnológico y de la infraestructura, así como por la capacidad de la institución para dinamizar estos procesos con ayuda de las tecnologías.

Según señala el Gobierno Central del Ecuador en los informes de Actividad del Gobierno Central las políticas presupuestarias y fiscales de la República del Ecuador fueron de carácter restrictivo en el periodo de dolarización entre 2000 y 2006. Sin embargo, desde el 2007 se introdujeron impuestos y políticas fiscales expansionistas lo cual ha continuado hasta la actualidad (Alvarado, 2022).

A partir de la investigación desarrollada por Alcívar et al. (2024), los factores que tienen una incidencia en la cultura tributaria son: conciencia tributaria, percepción de equidad, cumplimiento voluntario, transparencia y confianza, educación tributaria, participación ciudadana, resistencia a la evasión, conciencia de Beneficios Tributario. Los hallazgos de esta investigación ratifican que los factores que inciden en la evasión fiscal en el sector específico de Guayaquil son fundamentalmente la falta de conocimiento sobre las obligaciones tributarias, combinada con una percepción de injusticia en el sistema fiscal. Se recomienda que el fenómeno tenga una mirada integral que combine educación fiscal, transparencia y simplificación de los procesos tributarios. Dentro de los factores más determinantes se encuentra la educación fiscal, se evidencia en las estadísticas que, a mayor cultura, mayor pago de impuestos. Se hace referencia también al uso tecnologías accesibles que facilite el pago de los tributos.

En la investigación desarrollada por Sánchez Gutiérrez et al. (2021) a partir de una revisión sistemática el autor afirma que existe una estrecha relación entre educación y cumplimiento tributario, la investigación afirma que los contribuyentes con mayores índices educativos tienen más conocimientos de los beneficios que brinda el gobierno, así como sus servicios. Se evidencia además que existe una relación con la formación de valores de los contribuyentes, así como la percepción que tienen los mismos de

corrupción asociados al fisco. La investigación concluye que entre los factores claves que determinan en la cultura tributaria escasos incentivos tributarios e información de apoyo insuficiente al contribuyente.

En el estudio desarrollado por Alava Rosado et al. (2024) en los Palacios en Ecuador, se reconoce que los contribuyentes en ocasiones no cumplen con sus responsabilidades por las insuficiencias de sistemas tributarios del estado lo cual provoca desconocimiento en las responsabilidades y que se incurra en la evasión fiscal. Se destaca en la investigación el papel de la tecnología como una herramienta de transparencia entre el contribuyente y el estado. La adopción de tecnologías avanzadas puede beneficiar la simplificación de procesos de declaración mejorando la percepción de la administración tributaria y aumentando la disposición de pagos en los contribuyentes. De igual manera Casanova et al. (2023) argumenta que existe una conexión eficaz entre educación y recaudación de impuestos. Como conclusión de esta investigación se hace un llamado a la necesidad de recaudar impuestos en el país, los que generan mayor cantidad de ingresos por este concepto son el impuesto de la Renta y el IVA, sin embargo, no existen suficientes mecanismos de control aún.

Por otra parte, se evidencia en publicaciones que existe desconfianza en la gestión pública, un hallazgo recurrente en regiones con alta informalidad sugiere la necesidad de replicar modelos como los del SRI, que vinculan capacitación tributaria con simplificación de trámites (Asqui Valladares, 2022)

A partir del estudio realizado en la región en la **Tabla 2** se resumen los factores que se repiten en varias investigaciones como fundamentales en la cultura tributaria.

**Tabla 2**

*Factores que inciden en la cultura tributaria a nivel internacional*

<b>Factores que inciden en la cultura tributaria a nivel internacional</b>			
Falta de transparencia y simplificación de los procesos tributarios	Falta de conciencia tributaria, cumplimiento voluntario	Escasa educación fiscal	Desconfianza de los contribuyentes en los gobiernos
Escasos incentivos tributarios	Desconocimiento de normas y regulaciones tributarias	Insuficiente manejo de las TIC para la realización de pagos fiscales	Insuficiente desarrollo de infraestructura tecnológica
Desconocimiento de beneficios tributarios	Desconfianza en la gestión pública		

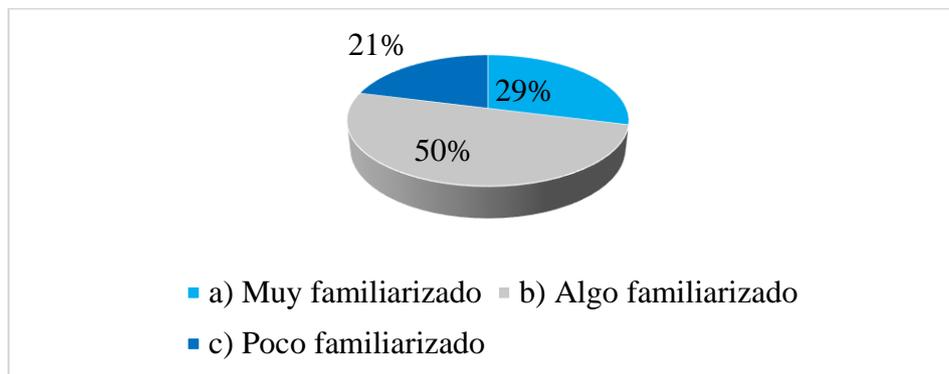
**Etapa 3:** Aplicación de encuesta a una muestra de socios de la empresa para conocer su apreciación sobre la cultura tributaria.

**Descripción:** A partir de la aplicación de una encuesta a 14 socios de la Asociación Ballenas Jorobada se realiza un análisis de los resultados para concluir los resultados de la investigación. A continuación, se muestran los resultados.

**Pregunta 1:** ¿Qué tan familiarizado está con los conceptos básicos de cultura financiera, como ahorro, inversión y presupuesto? (Ver **figura 1**)

**Figura 1**

*Familiaridad con conceptos básicos de cultura financiera*



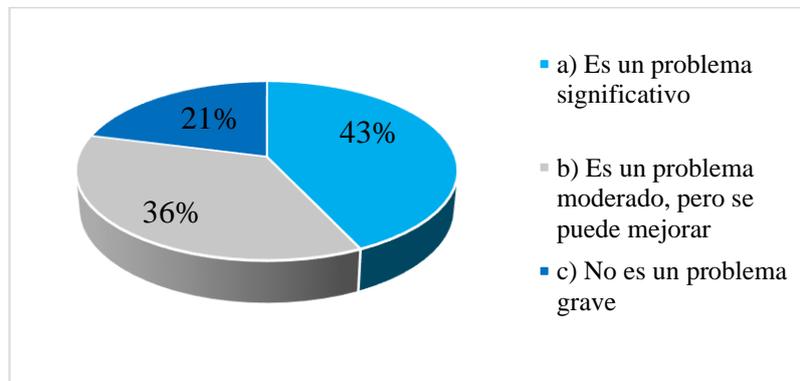
**Fuente:** Información obtenida de los socios de la Asociación Ballena Jorobada de Puerto Cayo.

**Análisis e interpretación:** El 50% de los socios de la Asociación Ballena Jorobada tienen un conocimiento moderado sobre los conceptos básicos de cultura financiera. Un 29% de los socios afirma estar muy familiarizado con estos conceptos y aplicarlos regularmente, lo que evidencia un nivel avanzado de comprensión financiera entre una minoría del grupo. Sin embargo, un 21% de los socios admite tener un conocimiento limitado o casi nulo sobre estos temas, reflejando una brecha significativa en la formación financiera dentro de la asociación. Esto sugiere la necesidad de implementar programas de capacitación específicos para fortalecer las competencias financieras y fomentar una aplicación más amplia y efectiva de estos conocimientos entre los socios.

**Pregunta 2:** ¿Cómo considera que la falta de capacitación financiera afecta el desarrollo económico de la asociación? (Ver **figura 2**)

**Figura 2**

*Impacto de la falta de capacitación financiera*



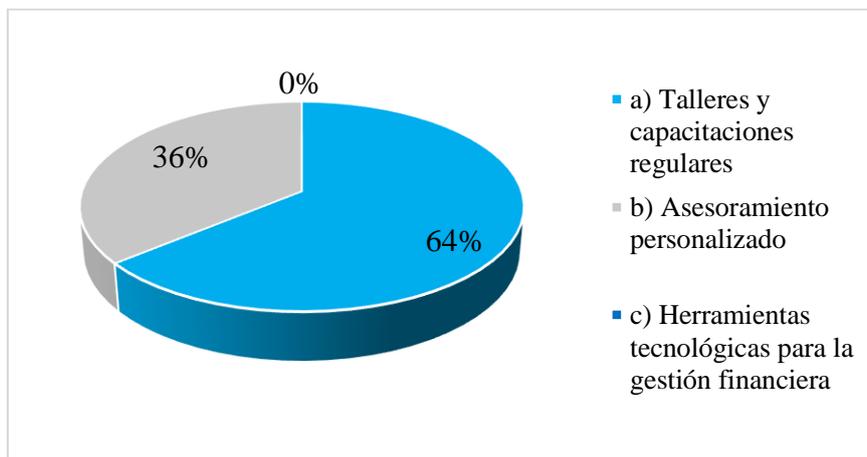
**Fuente:** Información obtenida de los socios de la Asociación Ballena Jorobada de Puerto Cayo.

**Análisis e interpretación:** El 36% percibe esta situación como un problema moderado que, aunque existente, puede ser resuelto con acciones correctivas como la implementación de programas de formación y asesoramiento financiero. Por otro lado, un 21% no lo considera un problema grave, lo que podría implicar una menor percepción de la relevancia de la capacitación en este ámbito. Este panorama sugiere la necesidad de generar mayor conciencia sobre la importancia de la educación financiera y de adoptar medidas concretas para abordar esta deficiencia, garantizando una gestión más sólida y un impacto económico positivo en la asociación.

**Pregunta 3:** ¿Qué tipo de apoyo considera necesario para mejorar la cultura financiera dentro de la asociación? (Ver figura 3)

**Figura 3**

*Apoyo necesario para mejorar la cultura financiera*



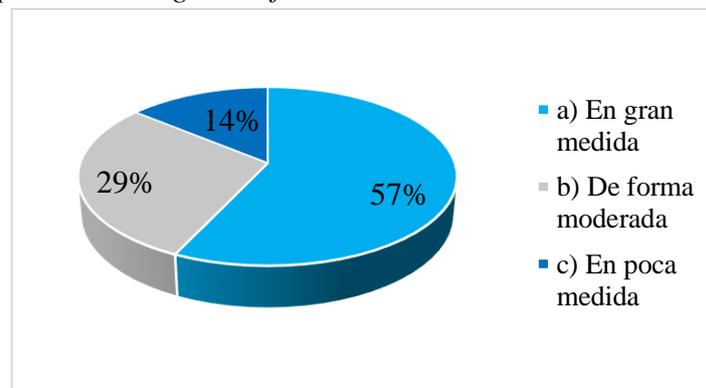
**Fuente:** Información obtenida de los socios de la Asociación Ballena Jorobada de Puerto Cayo.

**Análisis e interpretación:** El 50% de los socios considera que los talleres y capacitaciones regulares son el tipo de apoyo más necesario para mejorar la cultura financiera dentro de la asociación. Un 36% prefiere el asesoramiento personalizado, lo que indica que una parte significativa de los socios valora soluciones adaptadas a sus necesidades específicas para mejorar su comprensión y manejo financiero. Estos resultados destacan la necesidad de priorizar actividades educativas prácticas y personalizadas para fortalecer la cultura financiera de manera integral en la asociación.

**Pregunta 4:** ¿En qué medida cree que una gestión financiera sólida podría mejorar el impacto de la asociación en el desarrollo local? (Ver **figura 4**)

**Figura 4**

*Impacto de una gestión financiera sólida en el desarrollo local*



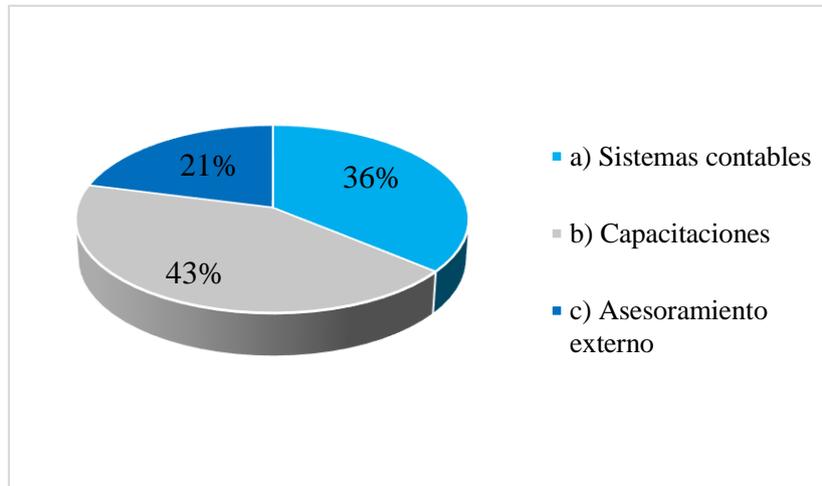
**Fuente:** Información obtenida de los socios de la Asociación Ballena Jorobada de Puerto Cayo.

**Análisis e interpretación:** El 57% de los socios considera que una gestión financiera sólida podría mejorar en gran medida el impacto de la asociación en el desarrollo local. Un 29% cree que este impacto sería moderado, lo que sugiere que algunos socios perciben ciertas limitaciones o desafíos para maximizar los beneficios de una gestión financiera adecuada. Por otro lado, solo el 14% opina que la influencia sería mínima, evidenciando una visión menos optimista sobre el papel de la gestión financiera en el desarrollo local. Estos resultados subrayan la necesidad de fortalecer las prácticas financieras de la asociación para maximizar su contribución al progreso de la comunidad.

**Pregunta 5:** ¿Qué herramientas considera más útiles para mejorar la gestión financiera en la asociación? (Ver **figura 5**)

**Figura 5**

*Herramientas útiles para mejorar la gestión financiera*



**Fuente:** Información obtenida de los socios de la Asociación Ballena Jorobada de Puerto Cayo.

**Análisis e interpretación:** El 43% de los socios considera que las capacitaciones son la herramienta más útil para mejorar la gestión financiera en la asociación. Un 36% prioriza la implementación de sistemas contables, lo que demuestra interés en herramientas tecnológicas que faciliten el control y registro financiero de manera más eficiente. Por otro lado, el 21% señala la necesidad de asesoramiento externo, indicando que una parte de los socios valora el apoyo profesional especializado para resolver desafíos financieros. Estos resultados subrayan la importancia de combinar estrategias de capacitación con la adopción de sistemas tecnológicos y el acceso a expertos para fortalecer la gestión financiera integral de la asociación.

Luego de culminadas las tres etapas de la investigación se identifican los factores que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo a partir de la triangulación de los resultados de las dos primeras etapas con la tercera los cuales pueden tener una su influencia directa en la gestión financiera de la entidad.

El factor más importante que se identifica es la carencia de conocimientos suficientes en los contribuyentes de la Asociación Ballena Jorobada para realizar los pagos fiscales en los periodos establecidos, existen conocimientos básicos en los socios. Elevar los conocimientos de los asociados en sentido general a partir de diferentes acciones de capacitación puede revertir esta situación, así como evidenciar la necesidad de estos conocimientos a través de diferentes medios tecnológicos, talleres de capacitación, entren otros. Existen intereses por parte de los socios de realizar diferentes estrategias de inversiones sin embargo se muestra insuficientes conocimientos para llevarlas a cabo. Al mismo tiempo debe aumentar la capacidad para enfrentar riesgos financieros

Otro factor importante radica en la necesidad de trabajar en el conocimiento de los incentivos tributarios de manera tal que los contribuyentes reconozcan los beneficios de realizar los pagos fiscales y como repercuten estos en la propia entidad y en el desarrollo territorial, así como en la gestión financiera de la entidad.

Por último, un factor de vital importancia para el desarrollo en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo es el desarrollo de infraestructura tecnológica que facilite sentar las bases para el desarrollo de capacitaciones para los contribuyentes, así como brindar información financiera necesaria para los diferentes procesos económicos. El uso adecuado de las TIC puede generar múltiples beneficios a la entidad para elevar la cultura tributaria y optimizar la gestión financiera de la entidad.

#### 4. Conclusiones

Luego del desarrollo de la presente investigación se arriban a las siguientes conclusiones:

- A partir del estudio de diversas referencias internacionales sobre la cultura tributaria se concluye que esta es un elemento clave para una adecuada gestión financiera de cualquier entidad.
- Existen diversas investigaciones tanto internacionales como en Ecuador que identifican entre los factores fundamentales que intervienen en la cultura tributaria la capacitación de los contribuyentes, así como la importancia de establecer sistemas tributarios transparentes que beneficien a la sociedad.
- Factores tales como la insuficiente capacitación en normas y regulaciones fiscales, así como desconfianza en los gobiernos afecta la cultura tributaria.
- A partir de encuesta aplicada a 14 socios de la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo se identifica como factor fundamental en la cultura tributaria la necesidad de capacitación de los socios en sentido general para una mejor gestión financiera de la entidad.
- Como hallazgos fundamentales de la investigación se identifican entre los factores claves que intervienen en la cultura tributaria en la Asociación Ballena Jorobada de la Parroquia Puerto Cayo la adecuada capacitación de los contribuyentes, el uso efectivo de las tecnologías y el conocimiento de incentivos tributarios.

#### 5. Conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses en relación con el artículo presentado.

## 6. Declaración de contribución de los autores

Todos autores contribuyeron significativamente en la elaboración del artículo.

## 7. Costos de financiamiento

La presente investigación fue financiada en su totalidad con fondos propios de los autores.

## 8. Referencias bibliográficas

Adarve, J., Castellanos, O., Lopez, E., & Arboleda, G. (2022). Las reformas tributarias: afectación en el recaudo del impuesto de industria y comercio. *Administración & Desarrollo*, 52(2), 47-63. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8768326.pdf>

Alava Rosado, M. X., Alban Mendoza, C. M., Romero Ramirez, R. M., & Panchana Velez, M. M. (2024). Incidencia de la cultura tributaria en la recaudación de impuestos en la provincia de Los Ríos, revisión sistemática. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(E3), 246–266. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE3/318>

Alcívar Toala, K. J., Carbo González, M. F., & Paredes Floril, D. P. R. (2024). La Evasión Fiscal como Efecto a la Carencia de Cultura Tributaria en los Contribuyentes del Guayaquil. *Revista Multidisciplinaria Voces De América Y El Caribe*, 1(2), 507-549. <https://doi.org/10.5281/zenodo.13999264>

Alvarado Vásquez, J. J. (2022). *El presupuesto en el gobierno autónomo descentralizado parroquial de San José del Tambo periodo 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo, Ecuador]. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/11447>

Andrade Donoso, M. S., & Cevallos Caza, K. G. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y la sostenibilidad fiscal. *Revista Eruditus*, 1(1), 49–62, 2020. <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/290>

Asqui Valladares, M. (2022). Regímenes tributarios en Latinoamérica y su relación con el RISE, RIM y RIMPE de Ecuador. *Revista Enfoques*, 6(24), 363–380. <https://revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/article/view/163>

Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59>

- Ciziceno, M., & Pizzuto, P. (2022). Life satisfaction and tax morale: The role of trust in government and cultural orientation. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 97, 101824. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2021.101824>
- Domínguez Ricardo, C. N. (2023). *Cultura tributaria para los comerciantes de venta de prendas de vestir ubicados en la calle Guayaquil, cantón La Libertad, año 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad, Ecuador]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8507>
- Encalada Medranda, L. K. (2023). *Evaluación de la cultura tributaria en las Organizaciones Asociadas a la Economía Popular y Solidaria* [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/21358>
- Gamboa, J., Hurtado, J., & Ortiz, G. (2017). Gestión de la política fiscal para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador. *Revista Publicando*, 4(10 (2)), 448-461. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2028>
- Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Silva Alvarado, G. S., & Parraga Pether, P. V. (2021). Cultura tributaria mediante la capacitación contable a pequeñas y medianas empresas en Ecuador. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*. <https://www.journalbusinesses.com/index.php/revista/article/view/260>
- Kuandykov, N., Abil, Y., Utepov, A., Nurkey, A., & Abenova, A. (2021). Investigating the relationship between tax culture and tax communication in Kazakhstan. *Problems and Perspectives in Management*, 19(3), 197-210. <https://www.businessperspectives.org/index.php/journals/problems-and-perspectives-in-management/issue-386/investigating-the-relationship-between-tax-culture-and-tax-communication-in-kazakhstan>
- López-Rodríguez, C. E., Torres Rodríguez, G. M., & Villarreal Villarreal, V. (2024). La Cultura Tributaria en Colombia: Análisis Bibliométrico y Revisión Sistemática de la Literatura. *Revista Activos*, 21(1), 72-91. <https://doi.org/10.15332/25005278.9756>
- Miranda, M. (2021). Evasión fiscal en Panamá-una revisión teórica al contexto. *Revista de la Universidad de Panamá*, 5(1). <https://portal.amelica.org/ameli/journal/213/2131849006/html/>
- Patricio Aparicio, S. S., Velasco Taípe, M. A., Sánchez Camargo, M. R., & Begazo de Bedoya, L. H. (2023). Cultura tributaria y evasión fiscal en micro y pequeñas

empresas comerciales. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(9), 518-530.  
<https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/40654>

Quiroz Zúñiga, R. R., & Heredia Llatas, F. D. (2023). Factores que limitan la gestión tributaria en las entidades recaudadoras de tributos: Una revisión sistemática. *Revista de Climatología Edición Especial Ciencias Sociales*, 2023, 23, 435.  
<https://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.434-442>

Quispe Fernandez, G. M., Arellano Cepeda, O. E., Negrete Costales, O. P., Rodríguez, E. A., & Vélez Hidalgo, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(29),  
<http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>

Sánchez Gutiérrez, S. M., Cisneros Luna, W. O., & Herrera Mendoza, A. C. (2021). Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias: una revisión sistemática de la literatura. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 4-17.  
<https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.73>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Alfa Publicaciones**.



El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Alfa Publicaciones**.



Indexaciones

