



**Cultura Tributaria**

**Juan Carlos Díaz Navarro<sup>1</sup>, Barbara Gisella Cruz Vargas<sup>2</sup>, Nancy Rocío Castillo Castro<sup>3</sup>**

**1 Universidad de Guayaquil, [juan.diazn@ug.edu.ec](mailto:juan.diazn@ug.edu.ec)**

**2 Universidad de Guayaquil, [barbara.cruzv@ug.edu.ec](mailto:barbara.cruzv@ug.edu.ec)**

**3 Universidad de Guayaquil, [nancy.castilloc@ug.edu.ec](mailto:nancy.castilloc@ug.edu.ec)**

**RESUMEN**

Este artículo se propuso como objetivo, basándose en una revisión bibliográfica, caracterizar las posibles tendencias investigativas relacionadas con la Cultura Tributaria. Para poder cumplimentar el objetivo previsto se realizó una revisión de la literatura reportada en Google Académico y se obtuvieron un total de 217 referencias. Se revisó igualmente empleando la Base de Datos de Scopus para la búsqueda del término “tax culture” en el título de los artículos, obteniéndose de esta forma 29 referencias.

Como tendencias analizadas en los estudios reportados se pudieron determinar para el caso de las publicaciones en idioma español, investigaciones relacionadas con:

- a) Programas o estrategias educativas para desarrollar una Cultura Tributaria.
- b) Mediciones del nivel de la Cultura Tributaria para grupos poblacionales específicos.

La revisión de la literatura en idioma inglés reflejó como tendencias investigativas importantes:

- a) Contribuciones de carácter teórico que revisaron la concepción de Cultura Tributaria.
- b) Comparaciones entre países.

Estas tendencias permiten concluir la necesidad de realizar estudios comparativos entre países de América Latina y de investigaciones de tipo cuantitativo que permitan un análisis detallado de los factores que inciden en la Cultura Tributaria

**Palabras clave:** Cultura Tributaria, evasión tributaria, educación tributaria



**Tax culture**

**ABSTRACT**

This article was proposed as objective based on a bibliographical review to characterize the possible investigative tendencies related to “tributary culture”. In order to fulfill the intended objective, a review of the literature reported in Google Scholar was carried out and a total of 217 references were obtained. It was also revised using the Scopus database to search for the term "tax culture" in the title of the articles, obtaining 29 references.

As trends analyzed in the reported studies could be determined for the case of publications in Spanish language, investigations related to:

- a. Programs or educational strategies to develop a tax culture.
- b. Measurements of the level of the tax culture for specific population groups.

The review of the literature in English reflects as important investigative tendencies:

- a. Contributions of a theoretical nature that revised the conception of tax culture.
- b. Comparisons between countries.

These trends make it possible to conclude the need for comparative studies between Latin American countries and for quantitative research that allows a detailed analysis of the factors that influence the tax culture

**Keywords:** tax culture, tax evasion, tax education



## **1. INTRODUCCIÓN**

Para poder establecer y estudiar la política tributaria, el análisis de la denominada “cultura tributaria” ha pasado a ser un objeto de estudio y un concepto de importancia que ha ganado una creciente atención en la literatura especializada. La Cultura Tributaria como concepto se ubica en la intersección de la economía, la sociología y la historia (Nerré, 2008) lo que requiere un enfoque necesariamente multidisciplinario para su comprensión. En la literatura en idioma español diferentes autores como ME Armas y Colmenares (2010) han analizado la necesidad de la educación para poder desarrollar la Cultura Tributaria (ME Armas & Colmenares, 2010) y otros se han referido a las características de esta en el marco de los países latinoamericanos (Cortázar, 2000). La problemática de la Cultura Tributaria aparece igualmente relacionada a fenómenos como la corrupción (Ivanyna, Moumouras, & Rangazas, 2016) y a la vez influye en la evasión tributaria en que se presenta sin dudas una situación particular para cada país (Richardson, 2008).

El estudio de la Cultura Tributaria y sus características ha pasado a ser imprescindible para la formulación y establecimiento de las políticas tributarias (Bromberg, 2009) y no es nada extraño que distintos autores se hayan enfocado en las características particulares de la cultura de una determinada región (M Armas, 2010; Cadenas & Abarca, 2015) o de un país (Grant, Mejía, & García, 2015). La misma interrelación de todos los factores que caracterizan la Cultura Tributaria es a la vez la mayor dificultad en el estudio de esta temática en que se ha reconocido que la cultura y por supuesto la estructura económica de un país son claves para la comprensión de la evasión tributaria. Un aspecto necesario para poder comprender esta compleja interrelación es entender que los individuos sujetos a impuesto no siempre actúan impulsados por la racionalidad. La moral tributaria como concepto ético, que se supone guie la decisión de los sujetos ante las regulaciones impositivas, se ha reconocido que está influenciada por las diferencias culturales (Alm & Torgler, 2006) y estas se han reconocido como un factor a tomar en cuenta para poder comprender las diferencias entre distintos países (Lewis, Carrera, Cullis, & Jones, 2009). Puede señalarse que el estudio de la Cultura Tributaria ha pasado a ser una necesidad tanto por sus implicaciones en relación con las políticas tributarias como para poder analizar otros fenómenos presentes en todas las latitudes como la evasión tributaria y poder caracterizar la moral tributaria. El investigador en esta área del conocimiento tropezará en ello con las mismas dificultades que ya se señalaron, en relación con que nos encontramos ante un concepto que puede y debe enfocarse, desde el punto de vista de



distintas disciplinas. Este artículo se propuso como objetivo, dentro de esta dirección investigativa, realizar una investigación de tipo exploratorio, basándose en una revisión bibliográfica que permitiera caracterizar las posibles tendencias investigativas relacionadas con la Cultura Tributaria.

## **2. METODOS**

Para poder cumplimentar el objetivo previsto para este artículo se realizó una revisión de la literatura reportada en;

- a) Google Académico. Para ello se revisó la aparición del término “cultura tributaria” en el título de los documentos y para el periodo 2010-2016. El método empleado para poder recopilar estas referencias y analizarlas ha sido reportado por Santacruz y Alonso (2014). De esta forma se obtuvieron un total de 217 referencias.
- b) Empleando la Base de Datos de Scopus para la búsqueda del término “tax culture” en el título de los artículos. En esta se obtuvieron 29 referencias.

## **3. RESULTADOS**

### **Cultura Tributaria**

El análisis de contenidos de los resultados de los documentos en idioma español reveló la existencia de publicaciones en las siguientes direcciones:

- a) Programas o estrategias educativas para desarrollar una Cultura Tributaria. En Educación Superior (Aparicio, Pérez, &... 2015; Herrera, 2014; Shaw, Cano, &... 2016; Silvestri & Nava, 2011; Silvestri & Silvestri, 2016). Para una región determinada (M Armas, 2010). Trabajos como el de (ME Armas & Colmenares, 2010) caracterizan lo que se entiende por Cultura Tributaria  
...la cultura tributaria se debe entender como un conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidos por los miembros de una sociedad respecto a la tributación y la observancia de las leyes que la rigen, que conducen al cumplimiento permanente y voluntario de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social, tanto de los contribuyentes, como de los funcionarios de las diferentes administraciones tributarias.(ME Armas & Colmenares, 2010, pp. 140-141).



Más adelante estos mismos autores resumen que: “La responsabilidad de difundir y desarrollar la cultura tributaria del contribuyente descansa sobre el Estado”. (p. 141).

El trabajo reportado por Bayas (2014) para Ecuador caracterizó la mejora en el país al respecto en el resumen de su artículo:

Esta revolución fiscal ha dado sus frutos si comparamos las estadísticas de recaudación de hace 10 años con la actual pero no solo desde el punto de vista financiero sino en la parte de aceptación social ya que se comprueba lo segundo con la disposición de las personas en cumplir con sus obligaciones tributarias gracias a la información obtenida y a la facilidad para su cumplimiento (sección de Resumen párr. 5).

- b) Mediciones del nivel de la Cultura Tributaria. Este tipo de estudios, por lo general a nivel de Tesis de Tercer Nivel, analizan un caso específico y concluyen para esa población específica sobre la importancia de pagar o no impuestos (Díaz, 2014; Elizondo & Maribel, 2015) o la percepción de un grupo poblacional dado sobre particularidades del régimen impositivo (Estrada, 2009) o la informalidad, por lo general de comerciantes (Elizondo & Maribel, 2015) y para un grupo poblacional, como tercera edad (Lara, 2015)

En relación con los artículos revisados en idioma español se puede señalar que aunque existen algunos que analizan un país particular: Perú (Reátegui, 2016) Costa Rica (Rivera & Sojo, 2002), Ecuador (Sarmiento, 2014) o México (Grant et al., 2015) no aparecieron estudios comparativos entre países.

### **Tax culture**

La revisión de las 29 referencias reportadas en Scopus permitió clasificar éstas de acuerdo con los criterios siguientes:

- a) Contribuciones de carácter teórico. (Nerré, 2008) revisaron la concepción de Cultura Tributaria señalando aspectos importantes como el hecho de que: “los factores culturales están en un proceso continuo de modificación estimulado por causas internas y externas como frecuentemente se explora en el campo de la teoría de juegos evolutiva”. (p.153). Este autor propone una definición de cultura tributaria más abarcadora y dinámica:

Se propone que una Cultura Tributaria nacional se entienda de manera integral como la totalidad de todas las instituciones formales e informales que interactúan con el sistema tributario nacional y su ejecución práctica, históricamente



embebidas dentro de la cultura del país, incluyendo las dependencias y lazos causados por su interacción continua. (p. 163-164).

En esta dirección de revisión de los elementos teóricos e interacciones de la Cultura Tributaria con otros factores se encuentran las contribuciones de Ivanyna et al. (2016) sobre evasión tributaria, corrupción y crecimiento económico, la de Pechenegina (2016) sobre el control impositivo y las empresas y el artículo de (Çule & Fulton, 2009) sobre cultura empresarial y evasión tributaria..

- b) Comparaciones entre países. Entre estas se destacaron las de (Richardson, 2008) que revisó los datos de 47 países y el estudio cuantitativo de (Brink & Porcano, 2016) que desarrolló un Modelo de Ecuaciones Estructurales que como los mismos autores señalan debe servir de base para comprobar sus resultados en otros contextos y en el desarrollo del modelo que presentaron. La comparación de la moral y complacencia tributaria entre Costa Rica y Suiza es un buen ejemplo de estudio entre dos países.

#### **4. CONCLUSIONES**

La revisión de la literatura permitió determinar un total de 217 referencias en idioma español sobre “cultura tributaria” reportadas en el Google Académico y 29 reportadas en Scopus. Como tendencias analizadas en los estudios reportados se pudieron determinar para el caso de las publicaciones en idioma español se pudieron determinar las siguientes tendencias en las investigaciones realizadas:

- a) Programas o estrategias educativas para desarrollar una Cultura Tributaria. Puede señalarse que estas investigaciones reconocen el papel del Estado en el desarrollo de la Cultura Tributaria.
- b) Mediciones del nivel de la Cultura Tributaria para grupos poblacionales específicos. Estos estudios se refieren al análisis de casos específicos y analizan la importancia de pagar o no impuestos o la percepción de un grupo poblacional dado sobre particularidades del régimen impositivo. Puede resaltarse la importancia creciente del análisis de grupos poblacionales específicos, como es el caso de la tercera edad.

La revisión de la literatura en idioma inglés reflejó otras tendencias investigativas como:

- a) Contribuciones de carácter teórico que revisaron la concepción de Cultura Tributaria. El aporte de estos trabajos se centra en intentar establecer de manera integral el concepto de Cultura Tributaria abarcando la totalidad de las



instituciones formales e informales que interactúan con el sistema tributario nacional y su ejecución práctica

- b) Comparaciones entre países. Estas son de gran importancia para poder analizar en diferentes contextos la complejidad de los factores que condicionan la Cultura Tributaria. Estas tendencias permiten concluir la necesidad de realizar estudios comparativos entre países de América Latina y de investigaciones de tipo cuantitativo que permitan un análisis detallado de los factores que inciden en la Cultura Tributaria.

## **5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Alm, J., et al. Torgler, B. (2006). Culture differences and tax morale in the united states and in europe. *Journal of Economic Psychology*, 27(2), 224-246.
- Aparicio, C., Pérez, A., et al.... (2015). *Hacia una nueva cultura tributaria: Estrategias educativas en la educación superior*: dialnet.unirioja.es.
- Armas, M. (2010). *Educación para fomentar la cultura tributaria en los ciudadanos de maracaibo*.
- Armas, M., et al. Colmenares, M. (2010). *Educación para el desarrollo de la cultura tributaria*: publicaciones.urbe.edu.
- Bayas, C. (2014). *La cultura tributaria en ecuador*: eumed.net.
- Brink, W. D., et al. Porcano, T. M. (2016) The impact of culture and economic structure on tax morale and tax evasion: A country-level analysis using sem. *Vol. 23. Advances in Taxation* (pp. 87-123).
- Bromberg, P. (2009). *Cultura tributaria como política pública: Contrato*.
- Cadenas, A. R., et al. Abarca, Y. R. (2015). *La cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en las empresas comerciales de la provincia de huaura*: 190.116.38.24.
- Cortázar, J. (2000). *Estrategias educativas para el desarrollo de una cultura tributaria en américa latina: Revista del clad no. 17*: México.
- Çule, M., et al. Fulton, M. (2009). Business culture and tax evasion: Why corruption and the unofficial economy can persist. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 72(3), 811-822. doi: 10.1016/j.jebo.2009.08.005



- Díaz, V. M. (2014). *Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 para mejorar la recaudación pasiva de la región, Chiclayo, Perú*: tesis.usat.edu.pe.
- Elizondo, M., et al. Maribel, M. (2015). *Análisis de informalidad de cultura tributaria en los comerciantes del mercado municipal del cantón Simón Bolívar*: repositorio.unemi.edu.ec.
- Estrada, A. R. (2009). *Análisis de la cultura tributaria de informales en Quito y Otavalo y su percepción sobre el régimen impositivo simplificado ecuatoriano (rise), período 2008-2009*: repositorio.puce.edu.ec.
- Grant, M., Mejía, F., et al. García, E. (2015). La concientización fiscal de los contribuyentes, como base para formar la cultura tributaria en México. *Ciencia Administrativa*.
- Herrera, I. (2014). Hacia una concepción de gestión de la cultura tributaria en las instituciones de educación superior colombianas: Un estudio de caso. *Plumilla Educativa*.
- Ivanyna, M., Moumouras, A., et al. Rangazas, P. (2016). The culture of corruption, tax evasion, and economic growth. *Economic Inquiry*, 54(1), 520-542. doi: 10.1111/ecin.12228
- Lara, M. G. (2015). *La cultura tributaria y la devolución del impuesto al valor agregado (iva) a las personas de la tercera edad del cantón Milagro, año 2015*: repositorio.unemi.edu.ec.
- Lewis, A., Carrera, S., Cullis, J., et al. Jones, P. (2009). Individual, cognitive and cultural differences in tax compliance: UK and Italy compared. *Journal of Economic Psychology*, 30(3), 431-445.
- Nerré, B. (2008). Tax culture: A basic concept for tax politics. *Economic Analysis and Policy*, 38(1), 153-167. doi: 10.1016/S0313-5926(08)50011-7
- Pechenegina, T. A. (2016). Tax control of business activity: Quality, quantity, culture. *Man in India*, 96(12), 5609-5615.
- Reátegui, M. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista de Investigación de ...*
- Richardson, G. (2008). The relationship between culture and tax evasion across countries: Additional evidence and extensions. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 17(2), 67-78. doi: 10.1016/j.intaccudtax.2008.07.002



## **Cultura Tributaria**

*Revista Publicando*, 3(9). 2016, 697-705. ISSN 1390-9304

Rivera, R., et al. Sojo, C. (2002). *La cultura tributaria en costa rica*.

Santacruz, M. R. P., et al. Alonso, J. A. G. (2014). Análisis exploratorio sobre las publicaciones relacionadas con la comunicación organizacional en pymes.

*Revista Publicando*, 1(1), 37-45.

Sarmiento, C. (2014). *La cultura tributaria en ecuador*.



Shaw, F. M., Cano, R. P., et al.... (2016). *Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria: Caso universidad estatal de sonora* (*correlation between tax culture and college ...*: papers.ssrn.com).

Silvestri, C., et al.Nava, O. (2011). Estrategias de aprendizaje de la cultura tributaria en la educación superior venezolana. *Revista Arbitrada Formación Gerencial*.

Silvestri, C., et al.Silvestri, K. (2016). Estrategias de aprendizaje de la cultura tributaria en la educación universitaria venezolana. *Revista Arbitrada Formación ...*.