

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), septiembre-octubre 2025,
Volumen 9, Número 5.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i5

SISTEMA TRIBUTARIO ECUATORIANO: CONFIANZA INSTITUCIONAL, CULTURA Y CUMPLIMIENTO

**ECUADORIAN TAX SYSTEM: INSTITUTIONAL TRUST,
CULTURE, AND COMPLIANCE**

Daniela Michelle Velasco Toapanta
Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

Angel Oswaldo Loor Saldarriaga
Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

Paredes Guachala Susana Elizabeth
Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

Hidrobo Proaño Martha Cecilia
Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

Mercedes Elizabeth Vargas Moreno
Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i5.20156

Sistema Tributario Ecuatoriano: Confianza Institucional, Cultura Y Cumplimiento

Daniela Michelle Velasco Toapanta¹
mishuvela4@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0001-9538-4507>
Instituto Superior Universitario Sucre
Ecuador

Susana Elizabeth Paredes Guachala
susanae.paredes@educación.gob.ec
<https://orcid.org/0009-0001-7076-3762>
Instituto Superior Universitario Sucre
Ecuador

Mercedes Elizabeth Vargas Moreno
mvargas@tecnologicosucre.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-9192-7113>
Instituto Superior Universitario Sucre
Ecuador

Angel Oswaldo Loor Saldarriaga
oloor@tecnologicosucre.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0003-3105-9857>
Instituto Superior Universitario Sucre
Ecuador

Martha Cecilia Hidrobo Proaño
martha.hidrobo@educacion.gob.ec
<https://orcid.org/0009-0004-5613-454X>
Instituto Superior Universitario Sucre
Ecuador

RESUMEN

En Ecuador, la percepción del sistema tributario está influenciada por la desconfianza institucional, la educación tributaria limitada y una evasión de las responsabilidades tributarias. Esta situación también es común en varios países sudamericanos, donde las relaciones entre el ciudadano y el país están influenciadas por problemas de corrupción, la ineficiencia de los recursos y la falta de transparencia. El propósito del estudio es analizar cómo los ciudadanos ecuatorianos perciben el sistema tributario, centrándose en tres aspectos básicos: confianza institucional, cultura tributaria y cumplimiento voluntario. Para hacer esto, se utilizó un método cuantitativo con un diseño descriptivo utilizando encuestas estructuradas para ciudadanos de diferentes edades, residentes de áreas urbanas con acceso a internet en diversas partes del país. Los antecedentes más importantes son las percepciones negativas de la calidad de los servicios públicos en relación a los tributos pagados por los ciudadanos, así como un bajo nivel de conocimiento sobre la función tributaria y el destino de los recursos. Esto refleja un equilibrio entre las obligaciones tributarias y los recursos económicos percibidos por el estado. El análisis nos permite comprender los factores que afectan el compromiso tributario y enfatiza la necesidad de fortalecer la educación tributaria, mejorar la gestión institucional y promover la cultura tributaria basada en la transparencia.

Palabras clave: sistema tributario, confianza institucional, cumplimiento voluntario, cultura tributaria

¹ Autor principal
Correspondencia: mishuvela4@gmail.com

Ecuadorian Tax System: Institutional Trust, Culture, and Compliance

ABSTRACT

In Ecuador, the perception of the tax system is shaped by institutional distrust, limited tax education, and widespread tax evasion. This situation is also common in several South American countries, where the relationship between citizens and the state is influenced by issues such as corruption, inefficient resource management, and a lack of transparency. The objective of this study is to analyze how Ecuadorian citizens perceive the tax system, focusing on three fundamental aspects: institutional trust, tax culture, and voluntary compliance. To achieve this, a quantitative method with a descriptive design was employed, using structured surveys administered to citizens of various age groups residing in urban areas with internet access across different regions of the country. The most significant background findings include the negative perception of the quality of public services in relation to the taxes paid by citizens, as well as a low level of knowledge regarding the purpose of taxation and the allocation of public resources. These findings reflect an imbalance between tax obligations and the economic benefits perceived by the state. This analysis provides insight into the factors that influence tax compliance and highlights the need to strengthen tax education, improve institutional management, and promote a tax culture grounded in transparency.

Keywords: tax system, institutional trust, voluntary compliance, tax culture

Artículo recibido 18 setiembre 2025
Aceptado para publicación: 05 octubre 2025



INTRODUCCIÓN

El sistema tributario forma parte de los pilares fundamentales del desarrollo económico y social, al permitir la financiación de servicios públicos esenciales y promover la redistribución equitativa de la riqueza. En Ecuador, este sistema enfrenta deficiencias técnicas y administrativas, relacionadas con factores sociales, culturales e institucionales que comprometen su legitimidad y eficacia.

La desconfianza en las entidades encargadas de la recolección de impuestos, como el Servicio de Rentas Internas (SRI), es constante, debido a elementos como la corrupción, la inestabilidad política, la falta de transparencia y las deficiencias en la prestación de servicios públicos han alimentado una percepción negativa en la población. Según Latinobarómetro Ecuador (Corporación Latinobarómetro, 2023), solo el 42.1 % de los ecuatorianos considera que no es nada justificable la evasión de impuestos y por resultado el cumplimiento de sus responsabilidades tributarias, es por obligación más no por convicción. Este deterioro de la confianza institucional se traduce en una cultura tributaria débil, caracterizada por la evasión, la resistencia y una baja aceptación del sistema tributario.

La cultura tributaria, entendida como el conjunto de valores, actitudes y conocimientos que influyen en el comportamiento tributario, ha sido erosionada por décadas de desigualdad e inestabilidad. (Mejía-Flores, García-Quimiz, & Padilla-Hidalgo, 2020) sostiene que, el Estado es el encargado de crear una cultura tributaria y generar confianza utilizando los fondos públicos para el beneficio de la sociedad.

Esta situación se agrava por el elevado nivel de informalidad laboral, que, según datos del INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos, II Trimestre 2024) , abarca al 50 % de la población económicamente activa, frenando así la incorporación de nuevos contribuyentes y afectando la sostenibilidad del sistema tributario. De forma complementaria, (Oradini, 2021) advierte que en contextos donde prevalece la corrupción o el uso ineficiente de los recursos públicos, se consolida un entorno de resistencia tributaria. Estos estudios previos resaltan la necesidad de abordar el cumplimiento tributario desde una visión donde se construya una cultura tributaria basada en la legitimidad y transparencia, donde los contribuyentes cumplan por convicción y no por temor a sanciones.

La presente investigación se desarrolla en el contexto ecuatoriano actual, caracterizado por deficiencias técnicas y administrativas, alta informalidad social y baja credibilidad en los gobiernos de turno.



En este escenario, resulta primordial comprender los factores que afectan la voluntad de los contribuyentes para acatar sus responsabilidades tributarias.

El propósito principal de este artículo es examinar la visión de los ciudadanos respecto al sistema tributario de Ecuador, teniendo en cuenta tres fundamentos claves: confianza: la confianza institucional, la cultura tributaria y el cumplimiento voluntario. La hipótesis central plantea que existe una relación directa entre el nivel de confianza en las autoridades tributarias y el nivel de pago voluntario de los impuestos. Este análisis busca aportar información necesaria para la creación de políticas públicas orientadas al fortalecimiento de legitimidad en el sistema tributario promoviendo un intenso anhelo de obligación y compromiso.

METODOLOGIA

Este análisis emplea una metodología cuantitativa con un diseño descriptivo para examinar la visión de los ciudadanos en Ecuador respecto a la confianza institucional, la cultura tributaria y el cumplimiento voluntario de sus responsabilidades tributarias. El estudio se centra en describir modelos y opiniones de comportamiento dentro de un cierto período de tiempo sin desarrollar una relación causal. Este tipo de investigación es descriptivo porque tiene como objetivo describir el fenómeno mediante la recopilación de datos cuantitativos. El diseño fue observacional y no experimental porque las variables no fueron manipuladas. La población objetivo consistió en ciudadanos ecuatorianos mayores de 18 años, residentes de áreas urbanas con acceso a Internet. Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia debido a las limitaciones de acceso a una base poblacional representativa y a restricciones presupuestarias. Este tipo de muestreo es útil en estudios exploratorios, aunque limita la capacidad de generalización de los resultados a toda la población ecuatoriana. La muestra final estuvo compuesta por 372 respuestas válidas, un tamaño adecuado para un estudio exploratorio. No obstante, al basarse en muestreo por conveniencia digital, se reconoce la posible existencia de sesgo de selección y la limitada representatividad nacional. Se utilizó una encuesta en línea estructurada preparada por Google Forms para recopilar datos. El cuestionario consistió en preguntas cerradas diseñadas para recopilar información sobre las percepciones relacionadas con la transparencia del gasto público, la confianza en las autoridades tributarias y el deseo de respetar las obligaciones tributarias. El estudio se distribuyó a través de redes sociales y plataformas digitales.



En cuanto a las consideraciones éticas, se garantizó el anonimato y la confidencialidad de todos los participantes. La participación fue completamente voluntaria, y los encuestados aceptaron un consentimiento informado incluido al inicio del formulario.

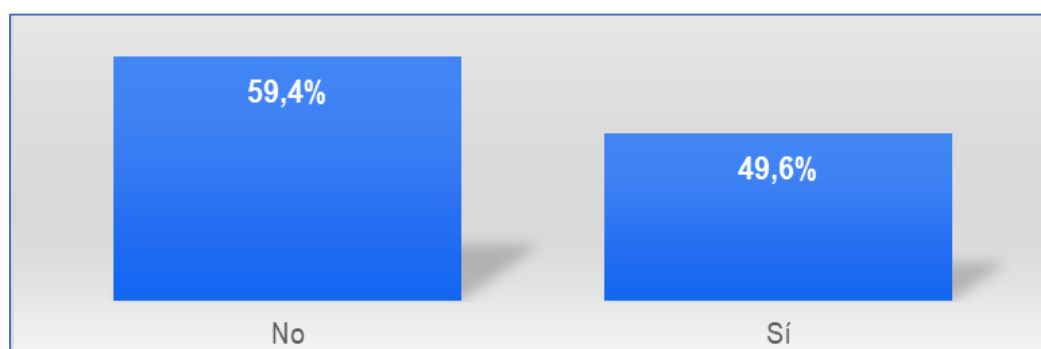
Los criterios de inclusión fueron: ser mayor de edad, residir en zona urbana y contar con acceso a internet. Se excluyeron aquellos registros incompletos. Entre las limitaciones del estudio se reconoce la exclusión de población rural y de quienes no tienen acceso a medios digitales, lo cual restringe la generalización de los resultados a toda la población ecuatoriana.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

De las 372 personas encuestadas en zonas urbanas del Ecuador, el 54 % fueron mujeres y el 46 % hombres, con edades entre 18 y 65 años. Se identificó que el grupo de 30 a 39 años representa la mayor proporción de participantes (35 %), seguido del grupo de 18 a 29 años (28 %). Este segmento más joven mostró menor convicción al pagar impuestos, priorizando el cumplimiento por obligación, lo cual se alinea con estudios en Perú que evidencian bajos niveles de cultura tributaria en jóvenes adultos (Samuel, Oscar, & Hugo, 2020).

Mediante el estudio realizado se puede observar que la confianza institucional se ha visto afectado por los anteriores gobiernos, los contribuyentes tienen una visión confusa sobre el uso de los fondos debido a las malas prácticas de gestión (María & Azucena, 2024).

Ilustración 1 ¿Considera que el Servicio de Rentas Internas (SRI) es una institución confiable en la gestión y recaudación de impuestos?

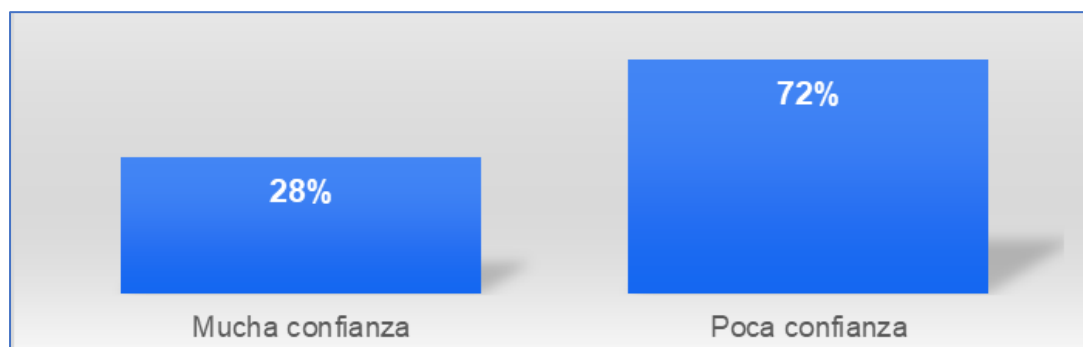


Fuente: Resultados de encuesta – Elaboración propia

Ante la pregunta sobre la confiabilidad del Servicio de Rentas Internas (SRI), solo el 28% respondió afirmativamente, lo que refleja un nivel moderado de credibilidad institucional. De manera similar, el 72 % expresó poca confianza en que el Estado utilice adecuadamente los recursos recaudados.

Este patrón coincide con la percepción ciudadana en otros países de la región, donde la transparencia gubernamental incide directamente en la disposición al cumplimiento tributario (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 2021).

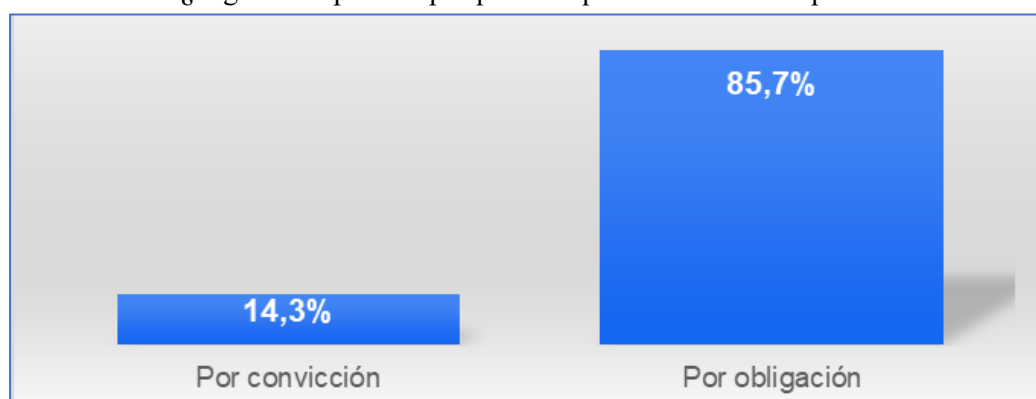
Ilustración 2 ¿Cuánta confianza tiene en que el Estado utiliza adecuadamente los recursos recaudados?



Fuente: Resultados de encuesta – Elaboración propia

En cuanto a las motivaciones para pagar impuestos, el 85.7% lo hace por obligación o temor a sanciones, mientras que solo el 14.7% actúa por convicción. No obstante, este último porcentaje aumenta ligeramente entre personas mayores de 45 años, lo que sugiere una relación entre la edad y el sentido de responsabilidad tributaria. La educación tributaria podría ser un factor clave para revertir esta tendencia. En Perú, por ejemplo, se ha demostrado que la incorporación de contenidos tributarios en el currículo escolar mejora la actitud hacia el cumplimiento (Cárdenas, 2020).

Ilustración 3 ¿Paga sus impuestos porque cree que es lo correcto o por temor a sanciones?

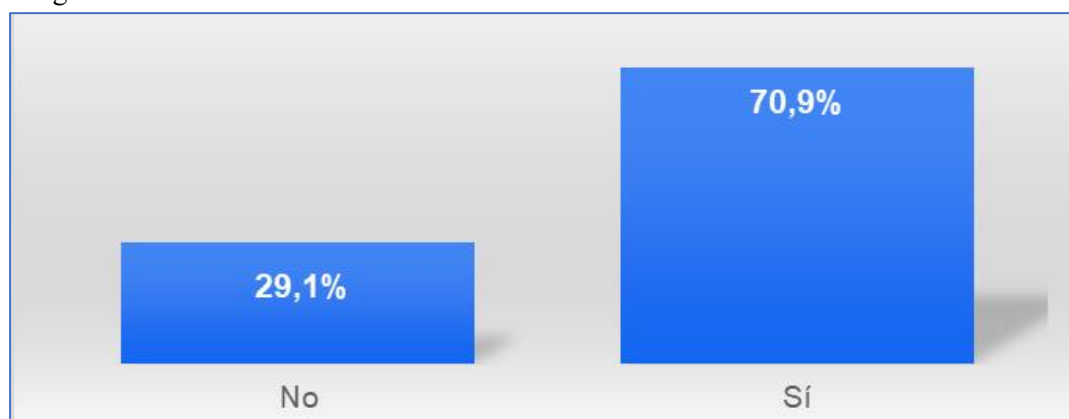


Fuente: Resultados de encuesta – Elaboración propia

La mayoría de encuestados (70.9 %) cree que si el Estado fuera más transparente, estarían más preparados para cumplir con sus compromisos. Esta visión subraya la importancia de estrategias de comunicación transparentes, centradas en la utilización de los impuestos. En este contexto, las redes sociales pueden transformarse en un recurso eficaz para reforzar la cultura tributaria.

Estudios recientes en el Carchi revelan que se carece de conocimientos sobre cultura tributaria, debido al acceso de plataformas digitales campañas informativas que se ve limitado por el desconocimiento (García-Revelo & Valverde-Obando, 2025).

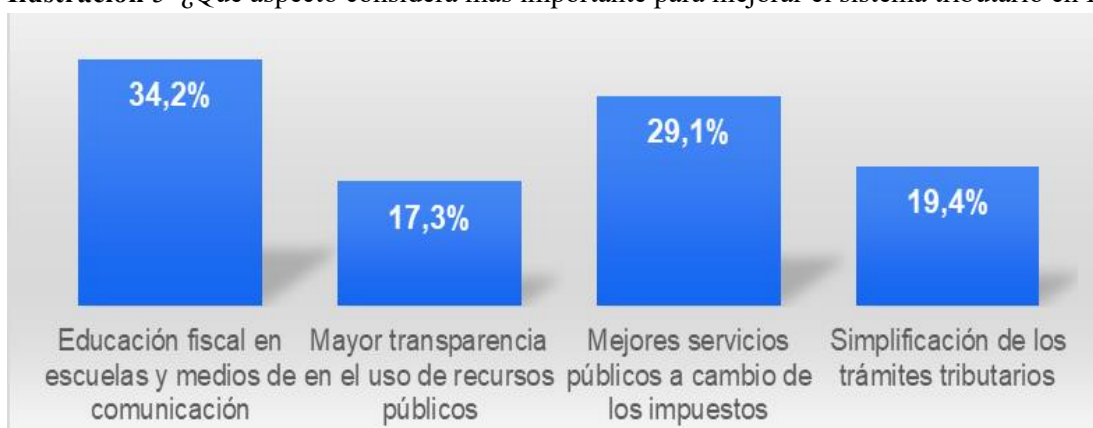
Ilustración 4 ¿Cree que si el Estado fuera más transparente, usted cumpliría con mayor disposición sus obligaciones fiscales?



Fuente: Resultados de encuesta – Elaboración propia

Al consultar sobre el aspecto más importante para mejorar el sistema tributario ecuatoriano, las respuestas se dividieron entre “educación fiscal” (34.2 %), “mejores servicios publicos a cambio de los impuestos” (29.1 %) y “simplificación de trámites” (19.4 %). Estas opiniones coinciden con los hallazgos de la (NU. CEPAL, 2025), para mejorar la representatividad en la asignación y la conservación de los incentivos tributarios, se debería fomentar la participación ciudadana y la coordinación entre las instituciones públicas y los diferentes niveles de gobierno.

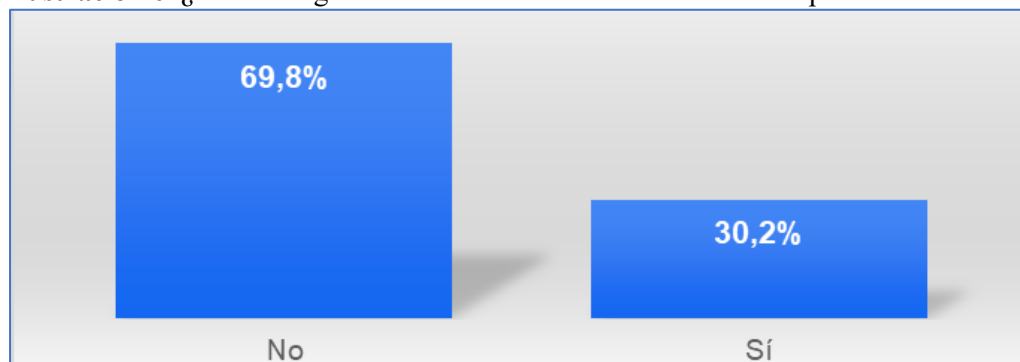
Ilustración 5 ¿Qué aspecto considera más importante para mejorar el sistema tributario en Ecuador?



Fuente: Resultados de encuesta – Elaboracion propia

Finalmente, el 69.8% afirma no haber recibido formación acerca de la relevancia de los impuestos, lo que fortalece la necesidad de una mayor educación tributaria. Esto apoya la hipótesis de que el refuerzo de la cultura tributaria no solo debe fundamentarse en penalizaciones, sino también en la formación de una conciencia ciudadana fundamentada en la información y la participación.

Ilustración 6 ¿Recibió alguna formación o información sobre la importancia de los impuestos?



Fuente: Resultados de encuesta – Elaboración propia

CONCLUSIONES

Los hallazgos corroboran la finalidad del estudio: hay una correlación directa entre la confianza en la institución y el cumplimiento voluntario de las responsabilidades tributarias. La desconfianza en el Estado y en el SRI, se ve reflejada en los bajos niveles de confianza reportados por los encuestados, afecta negativamente la voluntad ciudadana para contribuir al sistema tributario.

Además, se evidenció que una cultura tributaria débil persiste especialmente entre los jóvenes, quienes tienden a pagar impuestos más por obligación que por convicción. La falta de capacitación en educación tributaria y la percepción de un uso indebido de los fondos públicos fortalecen esta postura.

Se ha notado la urgente necesidad de reformas estructurales en las entidades gubernamentales para cambiar la perspectiva en la confianza que tienen los ciudadanos. El fortalecimiento del sistema tributario ecuatoriano requiere acciones en tres niveles: incorporación de educación tributaria desde la etapa escolar, mayor claridad en la administración pública y estrategias de comunicación que restablezcan la confianza en el gobierno. Solo de esta manera se podrá establecer una cultura tributaria duradera, en la que el cumplimiento de las obligaciones ciudadanas sea una manifestación de compromiso y no simplemente una reacción al miedo a las penalizaciones tributarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Cárdenas, G. R. (2020). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. *In Crescendo*, 14. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/a480/5a0e62b549f3642378dfbad62e69ef7867a7.pdf>
- Corporación Latinobarómetro. (2023). *Ecuador Estudio n° LAT-2023*. Obtenido de <https://www.latinobarometro.org/latContents.jsp>
- García-Revelo, L. R., & Valverde-Obando, A. A. (2025). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes de la provincia del Carchi. *MQRInvestigar Revista Científica*, 2. Obtenido de <https://www.investigarmqr.com/2025/index.php/mqr/article/view/574>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (II Trimestre 2024). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2024/Trimestre_II/2024_II_trimestre_Boletin_empleo.pdf
- María, B.-A., & Azucena, R.-S. (2024). Marketing institucional en la gestión de recaudación por tributos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Portoviejo. *593 Digital Publisher*, 5. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9657216>
- Mejía-Flores, O., García-Quimiz, E., & Padilla-Hidalgo, M. (2020). La evasión tributaria en América Latina. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 939-949. Obtenido de <https://www.polodelconocimiento.com/>
- NU. CEPAL. (2025). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe, 2025: impulsar la inversión para el crecimiento y el desarrollo sostenible. *CEPAL*, 89. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/81583-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2025-impulsar-la-inversion-crecimiento>
- Oradini, N. B. (2021). Asignación y control eficiente de recursos públicos: Bases para un modelo distributivo. *Revista Venezolana de Gerencia. Revista Venezolana de Gerencia*, 331-349. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890518>



Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2021). MAIN FINDINGS FROM THE 2021 OECD SURVEY ON DRIVERS OF TRUST IN PUBLIC INSTITUTIONS.

OECD, 91. Obtenido de

https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/07/building-trust-to-reinforce-democracy_1a87cc66/b407f99c-en.pdf

Samuel, C. L., Oscar, M.-B., & Hugo, B. M. (2020). Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. *EBSCO*, 4. Obtenido de

https://openurl.ebsco.com/EPDB%3Agcd%3A16%3A20778976/detailv2?sid=ebsco%3Aplink%3Ascholar&id=ebsco%3Agcd%3A140447515&crl=c&link_origin=scholar.google.com

