

29

**DISEÑO DE ESTRATEGIAS**

**PARA MEJORAR LA CULTURA CONTABLE Y TRIBUTARIA DE  
LOS COMERCIANTES DE QUEVEDO**

# DISEÑO DE ESTRATEGIAS

PARA MEJORAR LA CULTURA CONTABLE Y TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DE QUEVEDO

## DESIGN STRATEGIES TO IMPROVE QUEVEDO MERCHANTS' ACCOUNTING AND TAX CULTURE

Arturo Patricio Mosquera-Arévalo<sup>1</sup>

E-mail: [amosquera@uteq.edu.ec](mailto:amosquera@uteq.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1902-7102>

Wendy Diana Carranza-Quimi<sup>1</sup>

E-mail: [wcarranza@uteq.edu.ec](mailto:wcarranza@uteq.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4320-7354>

Martha Matilde Sandoval-Cují<sup>1</sup>

E-mail: [msandoval@uteq.edu.ec](mailto:msandoval@uteq.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5182-3280>

Norma Elena Pozo-Calero<sup>1</sup>

E-mail: [norma.pozo2017@uteq.edu.ec](mailto:norma.pozo2017@uteq.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-7725-8733>

<sup>1</sup> Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Ecuador.

### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Mosquera-Arévalo, A. P., Carranza-Quimi, W. D., Sandoval-Cují, M. M., & Pozo-Calero, N. E. (2024). Diseño de estrategias para mejorar la cultura contable y tributaria de los comerciantes de Quevedo. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(3), 299-310.

### RESUMEN

Para fortalecer el formalismo y mejorar la recaudación tributaria en el Ecuador se necesita una cultura tributaria, donde la mayoría de los empresarios operen de manera informal y muchos no cumplan con las normas contables y tributarias. La ley ecuatoriana define las obligaciones formales, responsabilidades y derechos de los contribuyentes, sin embargo, en muchos casos, los comerciantes no conocen los deberes formales y por tanto se ha definido como objetivo general desarrollar estrategias que permitan a los comerciantes asociados a la Cámara de Comercio de Quevedo crear un sistema contable y cultura tributaria. La metodología utilizada es exploratoria y descriptiva, utilizándose una encuesta para evaluar el estado actual de la cultura contable y tributaria entre los proveedores de la Cámara de Comercio de Quevedo. Los resultados del análisis interno y externo identifican fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, determinando así el desarrollo de estrategias de defensa para mejorar la situación. La educación, la confianza en las instituciones y la participación ciudadana son las claves para cambiar la cultura tributaria en el Ecuador. Crear un sistema tributario más justo y eficiente requiere un enfoque integral, que incluya políticas públicas sostenibles.

### Palabras clave:

Estrategias, comerciantes, cultura contable, cultura tributaria.

### ABSTRACT

To strengthen formalism and improve tax collection in Ecuador, a tax culture is needed, where the majority of businessmen operate informally and many do not comply with accounting and tax regulations. Ecuadorian law defines the formal obligations, responsibilities and rights of taxpayers, however, in many cases, merchants do not know the formal duties and therefore the general objective has been defined to develop strategies that allow merchants associated with the Chamber of Quevedo Commerce create an accounting system and tax culture. The methodology used is exploratory and descriptive, using a survey to evaluate the current state of the accounting and tax culture among the suppliers of the Quevedo Chamber of Commerce. The results of the internal and external analysis identify strengths, weaknesses, opportunities and threats, thus determining the development of defense strategies to improve the situation. Education, trust in institutions and citizen participation are the keys to changing the tax culture in Ecuador. Creating a fairer and more efficient tax system requires a comprehensive approach, including sustainable public policies.

### Keywords:

Strategies, merchants, accounting culture, tax culture.

## INTRODUCCIÓN

La evolución de la cultura contable y tributaria es un tema candente en la literatura académica debido a su impacto en el desarrollo económico, la transparencia financiera y la gestión eficaz de los recursos públicos (Rúa, 2022).

La cultura tributaria es un tema urgente, considerado una política básica de muchos países, especialmente los iberoamericanos, para aumentar el número de contribuyentes que obtienen capital para cumplir con las obligaciones estatales. Cada país ha adoptado diferentes estrategias dinámicas para promover la cultura tributaria a través del desarrollo de programas de educación tributaria dirigidos a poblaciones más jóvenes (futuros contribuyentes) y contribuyentes actuales, apelando a la conciencia de las personas, las empresas y su responsabilidad con la sociedad (Buitrago et al., 2021).

La cultura contable se refiere al conjunto de valores, creencias y actitudes que influyen en las prácticas contables de una sociedad. Según Gray (1988), las diferencias culturales pueden afectar la forma en que se informa e interpreta la información financiera. La literatura muestra que una cultura contable sólida puede mejorar la calidad de la información financiera y aumentar la confianza en los mercados.

Por otro lado, la cultura tributaria incluye la conciencia y las actitudes de las personas hacia el sistema tributario, incluidas las obligaciones de pago de impuestos y cómo se utilizan los recursos gubernamentales. Según una investigación de Torgler (2007), la alta satisfacción con la prestación de servicios gubernamentales se correlaciona positivamente con la disposición a pagar impuestos.

La literatura muestra que la cultura tributaria se basa en la educación, la confianza en las instituciones, las percepciones de equidad tributaria y la responsabilidad social de los contribuyentes (Martínez, 2020).

Para comprender la importancia de la cultura tributaria se debe remitir a que la cultura no es educación y no se brinda a través del aprendizaje. Esto significa que el conocimiento cultural no necesariamente se adquiere; es un factor general en la sociedad en función de la educación recibida o del entorno en el que se desenvuelve una persona, del cual dependerá su forma de pensar, crítica y discriminación. ya sea bueno o malo (Aguinaga & Galvez, 2020).

La cultura fiscal es una preocupación a nivel mundial y al determinar políticas justas y razonables, cada gobierno protegerá sus fronteras para evitar que el capital fluya desde su propio país a otros países que tienen tasas impositivas bajas. Por este motivo, se considera importante la referencia a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de 2017. El Objetivo 16 reduce la brecha entre las llamadas de soborno relacionadas con la evasión fiscal, mientras que el objetivo 17 implica imponer aranceles a

las importaciones y exportaciones entre países desarrollados y en desarrollo, por un lado, y por el otro, para las remesas recibidas entre los países participantes; Las situaciones requieren políticas coherentes, un mayor compromiso con las alianzas y la cooperación entre los actores (Yaguache Aguilar et al., 2018).

Según Estrada (2014), los elementos de la cultura tributaria son: Conocimiento. (Conocer y comprender los aspectos básicos de la tributación es parte de la cultura tributaria); Cogniciones tributarias (es decir, sentimientos, ideas u opiniones sobre cuestiones tributarias, a menudo relacionadas tanto con la recaudación como con la aplicación de impuestos) y conductas tributarias (actitudes y conductas consistentes con el pensamiento y las emociones de los miembros, la repetición las convertirá en hábitos, costumbres y prácticas). En el caso de la cultura tributaria, ésta se expresa en la práctica y puede medirse por el nivel de cumplimiento voluntario; no se limita al “conocimiento” sino que va más allá de la “acción” (Estrada, 2023). Esto significa que no es un problema conceptual sino de comportamiento. Esto sigue lo planteado por Valero & Briceño (2010), refiriéndose a valores del contribuyente como la responsabilidad, la cooperación, el compromiso y la solidaridad, que en conjunto conforman la relación sociedad-gobierno.

Fomentar una cultura contable y fiscal sólida es importante por muchas razones entre las cuales destacan las siguientes:

- Mejor recaudación de impuestos: Los ciudadanos que están conscientemente comprometidos con una cultura tributaria tienden a cumplir con sus obligaciones tributarias, lo que lleva a una mayor recaudación de impuestos del gobierno.
- Transparencia y rendición de cuentas: Un entorno donde una fuerte cultura contable promueve la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión financiera, reduciendo la corrupción y el mal uso de recursos.
- Educación y sensibilización financiera: Promover la educación contable y tributaria ayuda a aumentar la conciencia financiera entre el público, ayudándolos a comprender la importancia de contribuir a las finanzas gubernamentales.

Existen diferentes tipos de estrategias que pueden utilizarse para fomentar la cultura contable y tributaria para beneficio de los empresarios. Estas se pueden clasificar en los siguientes grupos los cuales deberán ser contextualizados a las características específicas de cada negocio:

- Educación y capacitación: Implementar programas de educación tributaria desde el nivel secundario hasta la formación profesional. La educación es esencial para construir una base sólida de comprensión.
- Uso de medios: Las campañas de comunicación utilizando plataformas digitales, redes sociales y medios

tradicionales pueden generar conciencia sobre la importancia de la cultura tributaria.

- Iniciativas de participación ciudadana: alentar a los ciudadanos a participar activamente en las decisiones financieras y el control social sobre el uso de los recursos públicos puede aumentar la participación en la cultura tributaria.
- Política pública inclusiva: Desarrollar políticas que tengan en cuenta los antecedentes culturales y socioeconómicos de cada grupo puede ser más efectivo para promover la cultura tributaria.
- Cooperación público-privada: La colaboración entre los sectores público y privado puede crear sinergias que fortalezcan las culturas contables y tributarias al facilitar el intercambio de mejores prácticas y recursos.

La cultura tributaria y contable se refiere al conjunto de valores, actitudes y normas que influyen en las percepciones y el comportamiento de las personas respecto de sus obligaciones tributarias. En Ecuador, fortalecer esta cultura es fundamental para mejorar la recaudación tributaria y asegurar un sistema contable transparente y eficiente (Romero & Vargas, 2013).

Desarrollar una cultura contable y tributaria entre los empresarios ecuatorianos es clave para fomentar la formalización empresarial, mejorar la recaudación de impuestos y promover el desarrollo económico. En los últimos años, una serie de estudios y programas han abordado esta cuestión utilizando diferentes enfoques (Salazar & López, 2024).

Existe un importante sector informal en Ecuador, en el que muchos comerciantes operan sin cumplir con las normas contables y tributarias. Esto no sólo limita el potencial de crecimiento de la economía, sino que también afecta la recaudación de impuestos internos. Para abordar esta situación se han implementado diversas estrategias educativas y promocionales (Prado, 2024).

Promover una cultura contable y tributaria entre los comerciantes del Ecuador es un proceso que requiere un enfoque multifacético. Si bien se han logrado avances significativos, es importante continuar perfeccionando las estrategias implementadas y adaptarlas a las realidades locales de los comerciantes para lograr un impacto duradero en la formalización y el desarrollo de la industria (Campos, 2024).

En Ecuador se prioriza la educación en cultura tributaria en tres niveles: primaria, secundaria y preparatoria, porque la solidaridad y la igualdad son responsabilidad de educar a las personas con una nueva forma de pensar la ciudadanía financiera para lograr el desarrollo nacional. Carrasco (2010), lo define como *“la conciencia de las personas, grupos y organizaciones de su responsabilidad y compromiso con la construcción de una sociedad cohesionada, democrática y equitativa a través de la realización de los derechos humanos y de sus responsabilidades*

*financieras”*. y Arroyo et al. (2015), creen que la base para que los contribuyentes logren una conciencia tributaria es la educación inicial para que los futuros profesionales sepan que contribuyendo juntos a los impuestos crearán un mejor entorno territorial basado en el compromiso, legitimidad y solidaridad en la implementación de las obligaciones tributarias.

La ley ecuatoriana establece las obligaciones, responsabilidades y derechos formales de los contribuyentes, según lo establecido en la Ordenanza Tributaria promulgada por la Asamblea Nacional (2005) y reformada por la Asamblea Constituyente (2016); y también en la Circular No. NACDGECCGC17-00000004 emitida por el SRI (2017). En cuanto a las obligaciones de los contribuyentes, las más importantes incluyen: Presentar declaraciones de impuestos y obligaciones de teneduría de libros contables; Existen dos tipos de contribuyentes que están exentos del pago de impuestos: las personas físicas que no están obligadas a llevar libros contables; Las personas físicas se benefician del régimen tributario simplificado RISE. Cuando se trata de derechos de los contribuyentes, podemos mencionar: régimen y seguridad, apoyo y cooperación, economía y procedimientos (Yaguache Aguilar et al., 2018).

El Centro de Estudios Financieros de la Administración Tributaria Ecuatoriana cuenta con un departamento de cultura tributaria responsable de Yaguache Aguilar et al. (2018):

- Desarrollar un programa de educación tributaria en 3 niveles educativos: “Cultura tributaria en el nivel primario”, “Educación y capacitación tributaria” para estudiantes de secundaria y “Pasaporte tributario” principalmente para expertos y estudiantes universitarios.
- Creación del portal informativo “Tributario Civil” para difundir información sobre el Día Nacional de la Cultura Tributaria celebrado el 27 de abril.
- Promover la investigación a través de la revista Fiscalidad.
- Insignia de Ciudadano Fiscal con incentivos como lotería fiscal.
- Firmar convenios con universidades para promover el establecimiento de Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) como centros gratuitos de difusión de la cultura tributaria.

En el cantón Quevedo y sus zonas de influencia los negocios son parte de la ciudad y representan condiciones cambiantes de la actividad comercial. A pesar de todos los esfuerzos realizados por la Cámara de Comercio del cantón Quevedo para incrementar la cultura contable y tributaria entre los comerciantes, poco se ha logrado en lo referente al tema y por tanto se ha decidido realizar la presente investigación con el objetivo de diseñar estrategias

que permitan a los comerciantes agremiados en la Cámara de Comercio de Quevedo, crear una cultura contable y tributaria.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología de investigación utilizada es de tipo exploratorio y descriptivo, los métodos de recolección de información incluyen encuestas e investigaciones de campo. La investigación exploratoria es un tipo de estudio que se dedica a analizar un problema que no ha sido claramente definido y, por lo tanto, se lleva a cabo para obtener una mejor comprensión de ese problema sin proporcionar resultados definitivos (Naghi, 2000).

La investigación descriptiva es la investigación que describe diversas características relacionadas con el fenómeno en estudio y narra los acontecimientos según ellas (Hernández et al., 2010). Por lo tanto, su propósito es promover la cultura tributaria e implementar estrategias para incrementar la cultura contable y fiscal entre los comerciantes asociados a la Cámara de Comercio de Quevedo.

Se recopiló información de todos los miembros activos de la Cámara de Comercio e Industria del Estado de Quevedo. La encuesta se utilizará para medir las percepciones utilizando un método de escala Likert para recopilar datos sistemáticamente para evaluar la cultura contable y tributaria.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En base a los datos obtenidos mediante la aplicabilidad de las encuestas a los agremiados que conforman la Cámara de Comercio del cantón Quevedo, se analizaron los factores internos donde se identificaron las fortalezas y debilidades; por otra parte, se analizaron los factores externos denotando así las oportunidades y amenazas presente. Permitiendo así evaluar sus ventajas competitivas internas y comprender cómo se encuentran posicionadas en relación con su entorno externo proporcionando información valiosa para la formulación de estrategias. Los resultados obtenidos de los mencionados análisis se muestran en la tabla 1. Seguidamente en el Anexo 1 se detalla la Matriz de Confrontación del análisis de los factores externos e internos de los negocios agremiados que conforman la Cámara de Comercio del cantón Quevedo.

Tabla 1. Matriz FODA.

Factores Internos	
Fortalezas	Debilidades
1. Alta aprobación de la influencia positiva en el desarrollo económico regional (75.5%)	1. Estabilidad relativa en la afiliación a lo largo del tiempo, con un segmento minoritario
2. Servicios de capacitación en temas demandados por los encuestados	2. Necesidad de promover la importancia de los sistemas contables entre los empresarios
3. Reconocimiento de la importancia de mantener registros financieros precisos.	3. Falta de diversificación en los servicios ofrecidos, lo que limita la satisfacción de las necesidades variadas de los socios.
4. Amplia red de contactos y colaboraciones con otras organizaciones empresariales.	4. Escasa presencia en plataformas digitales y redes sociales
5. Experiencia y trayectoria sólida en la prestación de servicios de apoyo a los negocios locales.	
Factores Externos	
Oportunidades	Amenazas

1. Posibilidad de mejorar la gestión financiera de las empresas	6. Preocupación predominante por la inseguridad y la delincuencia
2. Promover la implementación de sistemas contables en las empresas	7. Necesidad urgente de abordar el problema de seguridad de manera efectiva
3. Ofrecer servicios de capacitación en áreas de interés para los socios	8. Desafíos comerciales eclipsados por la preocupación por la seguridad
4. Colaboración con instituciones educativas para ofrecer programas de capacitación especializados y fortalecer la formación empresarial en la región.	9. Cambios bruscos en las políticas gubernamentales que afecten el entorno empresarial y la estabilidad económica de la región.
5. Participación en ferias comerciales y eventos empresariales regionales para ampliar la red de contactos y promover los servicios de la Cámara de Comercio a un público más amplio.	10. Competencia creciente de otras organizaciones empresariales o entidades que ofrecen servicios similares, lo que podría reducir la participación de socios en la Cámara de Comercio.

De acuerdo a los resultados que muestra la matriz de confrontación, se observa que el cuadrante más valorado es el cuadrante 3, es decir, que dichos resultados nos indican que debemos trabajar en la implementación de estrategias defensivas. Una estrategia defensiva es el resultado de la interacción de una amenaza posible con un punto fuerte. Trata de dar respuesta a situaciones del entorno no favorables apoyándose en puntos fuertes.

Tomando como base los resultados mostrados con anterioridad se procede a definir un conjunto de estrategias que permitan fomentar la cultura contable y tributaria en los comerciantes asociados a la Cámara de Comercio del cantón Quevedo. Las estrategias propuestas para tal fin se describen a continuación.

1. Programas de Capacitación Continua: Organizar programas regulares de capacitación en temas contables y tributarios, con sesiones informativas y formativas impartidas por docentes y estudiantes expertos en la materia. Estas sesiones pueden cubrir desde aspectos básicos hasta temas más especializados, adaptándose a las necesidades y niveles de conocimiento de los socios.
2. Publicación de Guías y Material Educativo: Elaborar y distribuir guías, folletos y material educativo que aborde de manera clara y práctica aspectos relacionados con la contabilidad y la tributación. Estos materiales pueden incluir ejemplos, casos prácticos y consejos útiles para facilitar la comprensión y aplicación de conceptos.
3. Seminarios y Talleres Especializados: Organizar seminarios y talleres especializados sobre temas específicos de contabilidad y tributación que sean relevantes para los socios, como por ejemplo la declaración de impuestos, la gestión financiera, o la contabilidad electrónica. Estos eventos pueden contar con la participación de profesionales, docentes y estudiantes que dominen la materia.
4. Asesoría Personalizada: Ofrecer servicios de asesoría personalizada en materia contable y tributaria, donde los socios puedan consultar dudas, recibir orientación y obtener recomendaciones específicas para sus negocios. Estas sesiones de asesoría pueden ser presenciales o virtuales, según las preferencias y necesidades de los socios.
5. Creación de una Plataforma de Recursos Online: Desarrollar una plataforma digital donde los socios puedan acceder a recursos educativos, herramientas de cálculo, modelos de documentos y otros materiales útiles relacionados con la contabilidad y la tributación. Esta plataforma puede incluir también foros de discusión y espacios de interacción entre los socios y expertos en la materia.
6. Campañas de Concienciación: Realizar campañas de sensibilización y concienciación sobre la importancia de la cultura contable y tributaria para el desarrollo sostenible de los negocios. Estas campañas pueden utilizar diferentes medios de comunicación, como redes sociales, correo electrónico, cartelería y eventos públicos, que permitan cumplir el objetivo.
7. Alianzas Estratégicas UTEQ-CCQ: Establecer alianzas estratégicas con la UTEQ – CCQ – SRI, para fortalecer las acciones de promoción de la cultura contable y tributaria. Estas alianzas pueden facilitar el intercambio de recursos, conocimientos y experiencias, así como la realización de actividades conjuntas de capacitación y sensibilización.
8. Premios y Reconocimientos: Instituir premios y reconocimientos para aquellos socios que destaquen por su buen cumplimiento fiscal, transparencia contable y buenas prácticas en materia de contabilidad y tributación. Estos premios pueden servir como incentivo y motivación para promover una cultura de responsabilidad y excelencia en la gestión financiera de las empresas.
9. Creación de Grupos de Trabajo: Formar grupos de trabajo o comités especializados en contabilidad y tributación, integrados por socios, docentes y estudiantes para profundizar estos temas y contribuir al desarrollo de iniciativas y proyectos relacionados. Estos grupos pueden trabajar en la identificación de necesidades, la elaboración de propuestas y la ejecución de actividades concretas en el marco de la cámara de comercio.

10. Evaluación y Seguimiento Continuo: Establecer mecanismos de evaluación y seguimiento continuo para medir el impacto de las estrategias implementadas y realizar ajustes o mejoras en función de los resultados obtenidos. Es importante contar con indicadores de desempeño y realizar análisis periódicos para asegurar que las acciones de fomento de la cultura contable y tributaria estén siendo efectivas y alcanzando los objetivos planteados.

Para las estrategias mencionadas con anterioridad se ha diseñado un plan de actividades que se describe en la tabla 2.

Tabla 2. Plan de acción por cada una de las estrategias.

<b>Estrategia</b>	<b>Actividad</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Indicador</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Descripción</b>
Programas de Capacitación Continua	Talleres de educación tributaria	Incrementar el conocimiento sobre obligaciones tributarias	Porcentaje de participantes que mejoran su comprensión tributaria	Mensual	Organizar talleres interactivos y educativos para explicar las obligaciones tributarias y los beneficios de cumplirlas correctamente.
Publicación de Guías y Material Educativo	Desarrollo de folletos informativos y videos educativos	Facilitar el acceso a información sobre impuestos	Número de descargas de materiales educativos	Trimestral	Elaborar materiales impresos y digitales que expliquen de manera clara y concisa los aspectos básicos de los impuestos locales y nacionales.
Seminarios y Talleres Especializados	Talleres de educación tributaria	Incrementar el conocimiento sobre obligaciones tributarias	Porcentaje de participantes que mejoran su comprensión tributaria	Mensual	Organizar talleres interactivos y educativos para explicar las obligaciones tributarias y los beneficios de cumplirlas de manera correcta.
Asesoría Personalizada	Consultas tributarias individuales	Resolver dudas y confusiones específicas	Tiempo promedio de respuesta a consultas	Semanal	Establecer un servicio de consultas tributarias personalizadas donde los contribuyentes puedan obtener respuestas claras y precisas a sus preguntas sobre impuestos.
Creación de una Plataforma de Recursos Online	Desarrollo de recursos educativos	Facilitar el acceso a información sobre impuestos	Número de descargas de materiales educativos	Trimestral	Elaborar materiales digitales que expliquen de manera clara y concisa los aspectos básicos de los impuestos locales y nacionales.
Campañas de Concienciación	Talleres de educación tributaria	Incrementar el conocimiento sobre obligaciones tributarias	Porcentaje de participantes que mejoran su comprensión tributaria	Mensual	Organizar talleres interactivos y educativos para explicar las obligaciones tributarias.
Alianzas Estratégicas UTEQ-CCQ	Programas educativos en universidades	Fomentar la cultura tributaria desde edades tempranas	Número de instituciones educativas participantes	Semestral	Establecer programas de educación tributaria en colaboración con UTEQ-CCQ, para enseñar a los comerciantes sobre la importancia de los impuestos en la sociedad.
Premios y Reconocimientos	Implementar descuentos por cumplimiento puntual	Promover el pago oportuno de impuestos	Porcentaje de contribuyentes que aprovechan los descuentos	Semestral	Ofrecer descuentos especiales a los contribuyentes que paguen sus impuestos antes de la fecha límite establecida.

Estrategia	Actividad	Objetivo	Indicador	Frecuencia	Descripción
Creación de Grupos de Trabajo UTEQ-CCQ	Sesiones de trabajo del grupo especializado	Garantizar el cumplimiento tributario	Porcentaje de contribuyentes que cumplen con sus obligaciones después de participar en los grupos de trabajo	Trimestral	Formar grupos de especializados en contabilidad y tributación, integrados por docentes y estudiantes de la UTEQ.
Evaluación y Seguimiento Continuo	Auditorías periódicas	Garantizar el cumplimiento tributario	Porcentaje de contribuyentes que cumplen con sus obligaciones tras una auditoría	Semestral	Realizar auditorías aleatorias para verificar la veracidad de las declaraciones tributarias y aplicar sanciones a aquellos que incumplan.

En base a los resultados mostrados en el epígrafe anterior es necesario resaltar que los comerciantes necesitan ser capacitados y educados gradualmente, pero la responsabilidad de difundir y desarrollar la cultura tributaria pertenece a la Cámara de Comercio del cantón Quevedo y al Servicio de Rentas Internas como ente regulador de esta materia a nivel estatal. Este resultado coincide con la investigación realizada por Alcivar et al. (2022), donde sus autores plantean que la difusión y el fomento de la cultura tributaria deben promoverse a través de organismos gubernamentales, como el SRI como organismo que vela por el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas.

Teniendo en cuenta el diagnóstico realizado en función de los elementos específicos del entorno externo e interno de la Cámara de Comercio de Quevedo y sus comerciantes asociados se pudo definir que las estrategias para fomentar la cultura contable y tributaria deben estar encaminadas a: establecer alianzas estratégicas con instituciones educativas, delimitar programas de capacitación y educación referentes a la materia, implementar programas de asesorías personalizadas para los comerciantes que así lo requieran y crear un conjunto de materiales educativos que se van a colocar de manera online para el acceso abierto de todos los comerciantes. Estos resultados son coherentes con la investigación realizada por Solórzano (2011), en la cual su autor plantea que la cultura tributaria promueve la responsabilidad por el fraude, su objetivo no es infundir contenido moral al contenido académico sino más bien responsabilidad cívica. En este sentido, es de suma importancia promover la educación tributaria de los emprendedores, lo que ayuda a generar conciencia sobre la cultura tributaria.

La implementación de estrategias para fomentar la cultura contable y tributaria entre los comerciantes asociados a la Cámara de Comercio de Quevedo va a permitir proporcionarles a dichos comerciantes las herramientas necesarias, tanto de información como de conocimiento, para cumplir con los plazos regulatorios aplicables en la presentación de informes contables y fiscales y en la realización de los pagos correspondientes. Este resultado coincide con el estudio realizado por Urrutia et al. (2023), que plantean que el desconocimiento de las leyes

tributarias y las dificultades económicas son la principal razón para la existencia de una baja cultura tributaria entre los comerciantes y por esta razón es necesario trabajar en función de proporcionar la información y los conocimientos pertinentes para mitigar estos efectos.

## CONCLUSIONES

Crear una cultura contable y tributaria sólida es esencial para el desarrollo sostenible de cualquier país. Se puede promover una mayor responsabilidad fiscal y una mejor gestión de los recursos públicos a través de estrategias de educación, comunicación y participación. Las investigaciones en esta área enfatizan la importancia de un abordaje integral de estos temas, teniendo en cuenta el contexto cultural de cada sociedad.

Mejorar la cultura tributaria y contable del Ecuador requiere un enfoque múltiple que incluya educación, confianza institucional y participación ciudadana. La implementación de políticas integrales y sostenibles puede ayudar a crear un sistema tributario más justo y eficiente, contribuyendo así al desarrollo económico y social del país.

Utilizando un enfoque multidimensional, el estudio destaca diferentes estrategias para desarrollar esta cultura, entre ellas: Educación y formación, Campaña de comunicación, Iniciativas de participación ciudadana y Alianzas público-privadas.

Las diez estrategias propuestas en la investigación objeto de estudio sobre la base del análisis interno y externo de la situación específica de los comerciantes asociados a la Cámara de Comercio del cantón Quevedo van a permitir que los mismos cumplan con los deberes formales establecidos por el SRI para cada uno de ellos y, además, van a fomentar la cultura contable y tributaria teniendo en cuenta que están encaminadas a incrementar el conocimiento.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguinaga, R., & Galvez, L. (2020). *La Cultura Tributaria y su Impacto en el Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias de las PYME's del Sector Restaurantes en San Isidro y Miraflores en el Periodo 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

- Alcivar, M., Balseca, P., & Ferrin, H. (2022). La Contabilidad y Cultura Tributaria en los comerciantes de Mercados Populares. *Journal Business Science*, 3(2), 32-42. <https://doi.org/2737-615X>
- Arroyo Grant, M., Espinosa Mejía, F., & Amezcua García, E. (2015). La concientización fiscal de los contribuyentes, como base para formar la cultura tributaria en México. *Ciencia Administrativa*, 2, 144-150. <https://cienciaadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1643>
- Buitrago, L., Guerrero, L., Bolaños, L., & Páez, D. (2021). *Evasión y elusión del impuesto de renta en Colombia*. (Trabajo de Especialización). Corporación Universitaria Adventista.
- Campos, E. (2024). Estrategias de concientización y cultura tributaria en los pequeños comerciantes de la ciudad de Guayaquil. *Revista de Investigación Formativa: Innovación y Aplicaciones Técnico-Tecnológicas*, 6(1), 34-38. <https://doi.org/https://doi.org/10.3407>
- Carrasco, V. (2010). La ciudadanía fiscal. *Fiscalidad SRI*, 56, 11-67.
- Estrada, S. (2014). *Cultura tributaria: 50 preguntas y respuestas*. Superintendencia de Administración Tributaria. <https://www.sia.eurosocial-ii.eu/files/docs/1414528405-Cultura%20Tributaria%20-%2050%20preguntas%20y%20respuestas.pdf>
- Estrada, S. (2023). *Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento*. (Tesis de maestría). Universidad Andina Simón Bolívar.
- Gray, S. (1988). Towards a theory of cultural influence on the development of accounting systems internationally. *Abacus*, 24(1), 1-15. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1467-6281.1988.tb00200.x>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.
- Martínez, F. (2020). Cultura tributaria y desarrollo económico en Ecuador. *Revista Ecuatoriana de Economía*, 8(2), 112-130.
- Naghi, M. (2000). *Metodología de la investigación*. Editorial Limusa.
- Prado, R. (2024). Efectos tributarios de micro y pequeñas empresas artesanales (Revisión sistemática). *Revista de Economía del Caribe*, (33). <https://cientificas.uninorte.edu.co/index.php/economia/article/view/16217/214421447381>
- Romero, M., & Vargas, C. (2013). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la bahía "Mi Lindo Milagro" del Cantón Milagro*. (Trabajo de titulación). Universidad Estatal de Milagro.
- Rúa, E. (2022). *Las fundaciones como canalizadoras del interés general y del bien común*. CEU Ediciones.
- Salazar, G., & López, M. (2024). *Impacto del RIMPE para emprendedores en el tipo impositivo efectivo del sector manufacturero de la provincia de Tungurahua*. (Trabajo de titulación). Universidad Técnica de Ambato.
- Solórzano, D. (2011). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú*. [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)
- Torgler, B. (2007). *Tax Compliance and Tax Morale: A Theoretical and Empirical Analysis*. Edward Elgar Publishing.
- Urrutia, J., Tenecota, W., & Durán, G. (2023). *Cultura tributaria de los comerciantes informales de prendas de vestir en la ciudad de Puyo*. (Tesis de maestría). Universidad Regional Autónoma de Los Andes
- Valero, M., & Briceño, F. (2010). Ética y cultura tributaria en el contribuyente. *Revista Daena (International Journal of Good Conscience)*, 5(1), 58-73. [http://www.spen-tamexico.org/v5-n1/5\(1\)58-73.pdf](http://www.spen-tamexico.org/v5-n1/5(1)58-73.pdf)
- Yaguache-Aguilar, M. F., Pardo-Cueva, M., & Espejo-Jaramillo, L. B. (2018). Estrategias para fomentar la cultura tributaria desde la academia. Caso UTPL. *Killkana Social*, 2(3), 145-152. <https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v2i3.341>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de confrontación.

Para valorar cada una de las relaciones se utilizará la siguiente escala:	
Relación alta:	10
Relación media:	5
Relación baja:	1
Sin relación:	0

Generación de Estrategia

C1	C2	C3	C4
Estrategia Ofensiva	Estrategia de reorientación	Estrategia defensiva	Estrategia de supervivencia

FACTORES EXTERNOS	LISTA DE OPORTUNIDADES					Σ	LISTA DE AMENAZAS					Σ
	O1	O2	O3	O4	O5		A1	A2	A3	A4	A5	
FACTORES INTERNOS	Possibilidad de mejorar la gestión financiera de las empresas	Promover la implementación de sistemas contables en las empresas	Ofrecer servicios de capacitación en áreas de interés para los socios	Colaboración con instituciones educativas para ofrecer programas de capacitación especializada y fortalecer la formación empresarial en la región.	Participación en ferias comerciales y eventos presenciales regionales para ampliar la red de contactos y promover los servicios de la Cámara de Comercio a un público más amplio.		Preocupación predominante por la inseguridad y la delincuencia	Necesidad urgente de abordar el problema de seguridad de manera efectiva	Desafíos comerciales eclipsados por la preocupación por la seguridad	Cambios bruscos en las políticas gubernamentales que afecten el entorno empresarial y la estabilidad económica de la región.	Competencia creciente de otras organizaciones empresariales o entidades que ofrecen servicios similares	

LISTA DE FORTALEZAS

F1	Alta aprobación de la influencia positiva en el desarrollo económico regional	1	0	0	5	5	11	0	0	0	5	5	10	21
F2	Servicios de capacitación en temas demandados por los encuestados	1	0	10	5	0	16	0	0	0	0	0	0	16
F3	Reconocimiento de la importancia de mantener registros financieros precisos.	10	10	5	0	0	25	0	0	0	0	0	0	25
F4	Amplia red de contactos y colaboraciones con otras organizaciones empresariales.	1	0	5	1	1	8	0	0	0	5	1	6	14
F5	Experiencia y trayectoria sólida en la prestación de servicios de apoyo a los negocios locales.	5	5	5	0	0	15	0	0	0	0	5	5	20
$\Sigma$		18	15	25	11	6	75	0	0	0	10	11	21	96

#### LISTA DE DEBILIDADES

D1	Estabilidad relativa en la afiliación a lo largo del tiempo, con un segmento minoritario.	10	5	0	0	0	15	0	0	0	0	5	5	20
D2	Porcentaje de empresas sin sistema contable	1	10	1	0	0	12	0	0	0	1	0	1	13
D3	Necesidad de promover la importancia de los sistemas contables entre los empresarios	1	10	1	0	0	12	0	0	0	0	0	0	12

D4	Falta de diversificación en los servicios ofrecidos, lo que limita la satisfacción de las necesidades variadas de los socios.	0	0	5	5	10	20	0	0	0	1	1	2	22
D5	Escasa presencia en plataformas digitales y redes sociales	0	0	10	5	5	20	0	0	0	0	0	0	20
$\Sigma$		12	25	17	10	15	79	0	0	0	2	6	8	87
		30	40	42	21	21	154	0	0	0	12	17	29	183