



Educación financiera para el desarrollo de la cultura tributaria en la asociación agropecuaria de Machalilla

Financial education for the development of the tax culture in the agricultural association of Machalilla

Educação financeira para o desenvolvimento da cultura tributária na associação agrícola de Machalilla

Génesis Brigitte Larrochelle Alay ^I
larrochelle-genesis1382@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6033-9522>

Félix Ignacio Macías Loor ^{II}
felix.macias@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0734-5058>

William Patricio Proaño Ponce ^{III}
mantawilliam@yahoo.com
<http://orcid.org/0000-0001-9798-9780>

Correspondencia: larrochelle-genesis1382@unesum.edu.ec

Ciencias Económicas
Artículo de Investigación

***Recibido:** 30 de Septiembre de 2021 ***Aceptado:** 30 de Octubre de 2021 * **Publicado:** 20 de Noviembre de 2021

- I. Estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.
- II. Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, Ingeniero Comercial, Docente de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.
- III. Doctor en Ciencias Económicas, Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.

Resumen

La educación financiera es una herramienta de gran importancia en el ámbito empresarial y que va de la mano con la cultura tributaria para el cumplimiento de los deberes. El presente trabajo tiene como objetivo implementar estrategias y capacitaciones que permiten mejorar el conocimiento del personal para un mejor manejo tributario en asociaciones. La metodología utilizada se enmarco al método teóricos como: análisis-síntesis, inducción-deducción, e histórico-lógico. Además, métodos empíricos como: análisis documental. El diseño planteado, transaccional, descriptivo en el análisis del documento y técnica del campo tales como las encuestas y entrevistas, los datos se procesaron a través de técnica cualitativas analizando los contenidos, critico, comparativo. Los resultados permitieron revelar que el personal de la asociación estudiada tuvo conocimiento en los temas tratados en capacitaciones realizadas en la terminación del estudio se evidencio que la manera de la información fue directa y precisa para el personal y que pueda con la misma alcanzar los objetivos deseados. Se concluye que la educación financiera y la cultura tributaria da un gran aporte hacia las asociaciones y de esta manera se obtuvo conocimiento con la capacitación realizada dando a conocer los principales objetivos para llegar a la toma de decisiones hacia la entidad.

Palabras Clave: Cultura tributaria; Educación financiera; Asociación; desarrollo.

Abstract

Financial education is a tool of great importance in the business environment and that goes hand in hand with the tax culture for the fulfillment of duties. The objective of this work is to implement strategies and training that allow to improve the knowledge of the personnel for a better tax management in associations. The methodology used was framed by theoretical methods such as: analysis-synthesis, induction-deduction, and historical-logical. In addition, empirical methods such as: documentary analysis. The proposed, transactional, descriptive design in the analysis of the document and field technique such as surveys and interviews, the data were processed through qualitative techniques analyzing the contents, critical, comparative. The results revealed that the staff of the studied association had knowledge of the topics covered in training carried out at the end of the study, it was evidenced that the way of information was direct and accurate for the staff and that it can achieve the desired objectives. It is concluded that financial education and tax culture make a great contribution to associations

and in this way knowledge was obtained with the training carried out, revealing the main objectives to reach decision-making towards the entity.

Keywords: Tax culture; Financial education; Association; development.

Resumo

A educação financeira é uma ferramenta muito importante no ambiente de negócios e que anda de mãos dadas com a cultura tributária para o cumprimento de funções. O objetivo deste trabalho é implementar estratégias e treinamentos que permitam aprimorar o conhecimento do pessoal para uma melhor gestão tributária nas associações. A metodologia utilizada foi enquadrada por métodos teóricos como: análise-síntese, indução-dedução e histórico-lógico. Além disso, métodos empíricos como: análise documental. A proposta, transaccional, design descritivo na análise do documento e técnica de campo como pesquisas e entrevistas, os dados foram processados por meio de técnicas qualitativas analisando o conteúdo, crítico, comparativo. Os resultados revelaram que os funcionários da associação estudada possuíam conhecimento dos temas abordados nos treinamentos realizados ao final do estudo, evidenciou-se que a forma de informação foi direta e precisa para os funcionários e que pode atingir os objetivos desejados. Conclui-se que a educação financeira e a cultura fiscal dão um grande contributo para o associativismo e, desta forma, foram adquiridos conhecimentos com a formação realizada, revelando os principais objetivos para o alcance da tomada de decisão junto da entidade.

Palavras-chave: Cultura tributária; Educação financeira; Associação; desenvolvimento.

Introducción

Según Moreta (2020), afirma que la educación financiera se constituye como un pilar fundamental en el desarrollo económico de un país esto sin lugar a duda involucra a los emprendimientos, lo mismo que Ecuador muestra un importante crecimiento económico.

Cabe destacar que la educación financiera es un método que permite a las personas obtener conocimientos y desarrollar habilidades para la toma de decisiones acertadas de carácter económico, además hay que tener presente que una buena educación financiera debe llevar

implícita una educación tributaria pues que el cumplimiento de los tributos en el Ecuador es esencial para el desarrollo económico del país Condo y Jara (2021).

De lo antes mencionado se considera que, la educación financiera es fundamental en el desarrollo económico involucrado hacia los emprendimientos permitiendo al personal conocer y desarrollar las habilidades en la toma de decisiones de la entidad.

De acuerdo a Cargua Pilco (2020), la educación como tal es sinónimo de crecimiento y progreso actúa como promotor de desarrollo, proporciona elementos claves para una adecuada administración del dinero, desde el manejo de una cuenta de ahorro o cuenta corriente, hasta la administración de un emprendimiento negocio o empresa brinda por tanto mejores alternativas a los individuos a tomar decisiones financieras convenientes.

Diversos emprendedores determina que la toma riesgos es crear o dar inicio a un nuevo negocio sin tener una correcta educación financiera; creen que con el tiempo se aprende a llevar correctamente el emprendimiento en marcha, sin tomar en cuenta la importancia que tiene la falta de estos conocimientos, cometiendo errores y convirtiéndose así en un problema que afecta a los resultados que se esperan obtener Fuentes (2021).

De igual manera tener una educación es importantes para los emprendimientos, ayuda a que exista una adecuada gestión financiera que permita que empresarios tengan un adecuado manejo de sus recursos y puedan tener un panorama financiero no sólo de lo presente, sino también de los futuros.

De acuerdo con Ramírez (2021), el endeudamiento o ahorro son temas muy importantes para los emprendedores, sin embargo, no le dan mucho interés, razón por la cual se considera como un factor que afecta en los resultados y el desempeño laboral. Por eso se considera que educación financiera es un tema de capacitación necesario, se establece que las capacitaciones en educación financiera deben realizarse por lo menos una vez al mes, para actualizar información y brindar ejemplos de la vida real de manera que se pueda analizar la realidad financiera y los emprendedores sepan solucionar esos problemas financieros que viven a diario.

De forma análoga la importancia de la educación financiera hacia los emprendedores es tener un buen conocimiento de la misma, para tener un emprendimiento en marcha y obtener una adecuada gestión financiera que les permita a los socios un manejo adecuado en sus recursos teniendo en cuenta pautas importante como el endeudamiento y el ahorro para que no afecte al resultado y desempeño laboral.

Con relación al tema educación Arreaga Tubay y Villacis Buñay (2020), indica que es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que logran que los individuos pueden adquirir una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros que le permiten tomar decisiones personales y sociales de carácter económico, así mismo obtener información necesaria para hacer el uso de productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida y bienestar.

De igual forma la educación financiera es el proceso para desarrollar sus conocimientos y de esta manera lograr una mejor comprensión y manejos financieros, llegando a la toma de decisiones hacia lo económico, para el bienestar de la asociación.

Desde el punto de vista Villada (2020), indica que “La educación financiera es definida como el proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas decisiones acarrearán.

Así mismo es el proceso que, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, además desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos, oportunidades financieras y toma de decisiones, para mejorar su bienestar financiero.

Teniendo en cuenta que el manejo de la educación financiera desarrolla habilidades en la toma de decisiones para llegar al asesoramiento para dar oportunidades y mejorar el bienestar financiero.

Además, la educación financiera comprende una tarea que puede volverse compleja con claros signos de riesgo, al no contar con información pertinente, o con el apoyo para obtener dicha información, los productos y servicios que ponen a disposición el sistema financiero tradicional, pase a mostrar serias limitaciones. Se puede argumentar de esta manera que poco sirve tener acceso a productos y servicios si la ciudadanía no sabe cómo utilizarlos en forma ética.

La falta de educación en temas financieros lleva consigo graves consecuencias para las personas: sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro, la mala administración de recursos puede llevar al fracaso de un emprendimiento, es por ello que una persona debe actuar de manera técnica, para tener un crecimiento económico sostenible.

No obstante, los riesgos en las asociaciones y los productos y servicios que están en disposición en los sistemas financieros en la falta de educación conllevando a graves consecuencias para la asociación como el sobreendeudamiento y la ineficiencia en el manejo de las finanzas que deben actual de manera técnica para mejor crecimiento económico

De esta manera ayuda a paliar la situación de desigualdad y con la finalidad de dar soporte o ayuda a los pequeños agricultores, se han creado las conocidas asociaciones agrícolas, cuyo objetivo principal es mediante la agrupación de varios agricultores buscar ayuda a los diversos problemas que se presentan dentro de los procesos productivos y que generalmente un pequeño productor sólo no podría solucionar, como lo es en el caso de mejoras de sistemas de riego, ayudas en créditos que les permita invertir en recursos para su producción o como es el caso de estudio, ayudar o buscar mecanismos que permitan disminuir la participación de los intermediarios en estos mercados o que permita a los agricultores obtener mayor participación en el mercado, de manera más directa López Lozada y Santillán Santillán (2020).

Empleando las palabras de López et. al (2020), es conveniente que en asociaciones agrícolas tengan ayuda mediante los diversos problemas que se le presentan dentro de los procesos productivos, que les permita obtener créditos para obtener mejores recursos en sus producciones permitiendo a los agricultores posesionarse en los mercados.

Como expresa Méndez (2020), la Cultura Tributaria se entiende como un conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidas por los miembros de una sociedad respecto a la tributación y la observancia de las leyes que la rigen, esto se traduce en una conducta manifestada en el cumplimiento permanente 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 de los contribuyentes.

Según Valdéz (2021), nos indica que la cultura tributaria se establece como un conjunto de valores, creencias y actitudes compartido por una sociedad respecto al sistema tributario y conduce al cumplimiento responsable de los deberes fiscales.

Como afirman Fernández, Torres , Santillán y Jaramillo (2020), la cultura tributaria no puede desarrollarse únicamente con la participación activa del contribuyente, el Estado debe tomarse el liderazgo como responsable intermedio de la Administración tributaria, fomentarla y difundirla

Cabe destacar que la cultura tributaria es el conjunto de valores y actitudes por los miembros de una sociedad que tienen en observación las leyes que rigen para el cumplimiento permanente de los deberes tributarios.

Empleando las palabras Armas, BoKser y Bard (2021).de La cultura tributaria no solo es una obligación fiscal, sino un deber ciudadano para lograr el desarrollo del país, mediante una actitud responsable motivada por creencia y valores, aceptando el deber de contribuir a que el Estado cumpla su finalidad presupuestaria.

Por otra parte, tiene como obligación fiscal para lograr un mejor desarrollo y cumplir las responsabilidades presupuestarias.

Finalmente, San Isidro está ubicado en la parroquia Machalilla cantón Puerto López, provincia de Manabí cuenta con aproximadamente 4000 hectáreas de extensión, ubicados en la zona de amortiguamiento del Parque Nacional Machalilla.

Las condiciones de vida son muy limitadas no cuentan con servicios básicos, tienen, sin embargo, la presencia de ecosistemas y atractivos de gran interés que encierra este recinto son de gran interés logrando que sus recursos sean aprovechados por la población y buscar de esta manera nuevas alternativas económicas y cambios en el estilo de vida de sus habitantes Lara Cabezas (2016).

Metodología

El presente estudio se desarrollará mediante investigación descriptiva.

Se emplearán métodos teóricos como: análisis-síntesis, inducción-deducción, e histórico-lógico. Además, métodos empíricos como: análisis documental.

Se trabajará con fuentes primarias y secundarias, la presente investigación se desarrolló en el Recinto San Isidro está ubicado en la parroquia Machalilla cantón Puerto López, provincia de Manabí, en la asociación agropecuaria de emprendedores San Isidro de Machalilla "ASOPROAGESIM".

Al procurar la participación de los socios se empleó una investigación participativa, metodología participativa empleada para conocer la realidad a través de herramientas que permitió dar participación a los actores involucrados en la identificación de los problemas y

soluciones, esto contribuyó que lo socios reconozcas y valoren sus realidades y responsabilidades para poder desarrollar las capacidades de planeación, diálogo y concertación. El alcance de la investigación da a conocer temas relacionados a la educación financiera, cultura tributaria en asociaciones agropecuarias mediante el análisis y síntesis se obtuvo la información que permitió conocer la realidad de posicionamiento de la asociación, esto fue posible a partir de entender la dinámica de esta herramienta de la revisión y análisis fuentes bibliográficas y el estudio incluirá a personas naturales activas, pasivas y suspendidas, se eliminaran contribuyentes alejados de la parroquia.

Teniendo en cuenta los principales resultados llegando a dar capacitación, para mejorar los conocimientos de los miembros de la asociación.

Resultado y Discusión

En el presente artículo se llegó a una síntesis de investigación, se llevó a cabo una planificación teniendo en cuenta que conocimientos, tenían los socios relacionados a los temas de educación financiera cabe destacar que el 40% del personal no tenía conocimiento y se implementó estrategias.

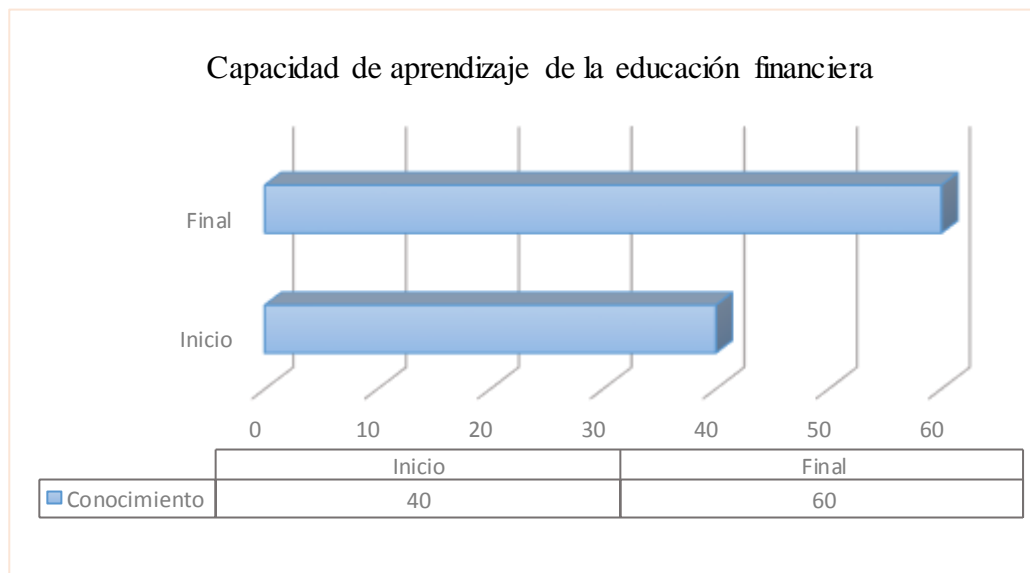


Figura 1. Capacidad de aprendizaje de educación financiera la en el sector San Isidro de Machalilla.
Fuente. Elaboración propia.

Finalmente se organizó una capacitación buscando estrategias para el buen aprendizaje dando a conocer lo importancia y benéficos de la educación financiera, dada la capacitación los miembros de la asociación tuvieron la oportunidad de comprender los temas tratados llegando a un 60% que le servirá para poner en práctica y mejorar sus ventas y sus objetivos para u mejor futuro de la asociación.

La figura 2 muestra la representación gráfica o biograma con relación a la educación financiera para beneficio de la asociación estudiada y su aprovechamiento al desarrollo rural con enfoque local en el recinto San Isidro de la parroquia Machalilla se muestra las variables enfocadas en tres dimensiones con sus respectivas abreviaturas y resultados de la educación financiera.

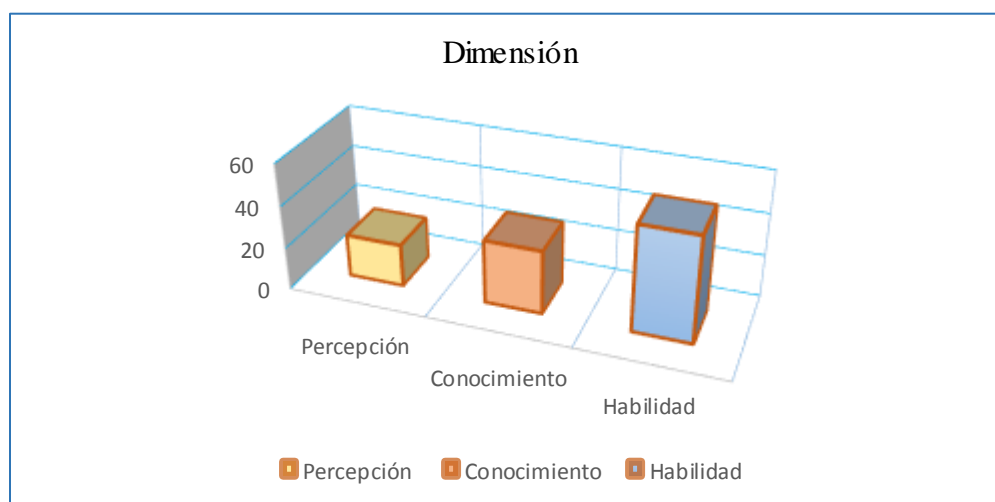


Figura 2. Biograma de la educación financiera en el sector San Isidro de Machalilla.
Fuente. Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 2 se puede apreciar de manera general que la educación financiera es inestable llegando a una media de 20% e inferior al 30% a la escala de sostenibilidad propuesta por los socios. No obstante, se puede apreciar que la variable de la habilidad es la que mayor nivel de sostenibilidad con un 50% nos permite aprovechar los recursos, sin provocar los efectos negativos en benéfico de las futuras generaciones, garantizando su buen vivir.

Conclusión

En la presente investigación se desarrolló un sistema de recomendación para la determinación de conocimientos a los temas planteados ya que sirven de apoyo al proceso de toma de decisiones y la definición de liderazgo a partir de la fundamentación teórica y metodológica de la gestión de conocimiento.

Llevando la fundamentación teórica y metodológica realizada, y de la gestión del conocimiento de la educación financiera para el desarrollo de la cultura tributaria establecida en la asociación agropecuaria del ámbito del conocimiento personal de los temas financieros.

Finalmente, en el estudio realizado se evidencia los métodos utilizados que benefician a los miembros de la asociación teniendo en cuenta con lo aprendido para mejorar y utilizarlo de una manera profesional y de esta manera mejorar la economía y objetivos planteados hacia el futuro teniendo en cuenta lo aprendido para la implementación de nuevos proyectos.

Referencias

1. Armas, BoKser, & Bard. (01 de 2021). ECUADOR Y LA CULTURA TRIBUTARIA COMO FUENTES DE INGRESO FISCAL. Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos ISSN: 2218-3620, 13(1). Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2050/2037>
2. Arreaga Tubay, Z. L., & Villacis Buñay, G. L. (2020). "La Educación Financiera como elemento de crecimiento para los microemprendedores del cantón Guayaquil, periodo 2013-2018. Guayaquil: Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50958/1/TF-ARREAGA%20TUBAY-VILLACIS%20BU%c3%91AY.pdf>
3. Cargua Pilco, E. (2020). LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO BASE DE DESARROLLO PARA LOS COMERCIANTES DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS SAN PEDRO DE RIOBAMBA. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14100>
4. Condo, S., & Jara, M. (2021). EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPRENDIMIENTOS DE LOS CANTONES RIOVERDE Y ELOY ALFARO.

- Esmeraldas: Ecuador - PUCESE - Escuela de Contabilidad y Auditoría. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2297>
5. Fernández, M. E., Torres , J. E., Santillán , M. D., & Jaramillo , V. G. (14 de 12 de 2020). LA CULTURA TRIBUTARIA EN EL SECTOR ARTESANAL: CASO CENTRO DE NEGOCIOS Y SERVICIOS ARTESANALES SARUMAKY YACHAY, IBARRA-ECUADOR. SATHIRJ. Obtenido de <https://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/sathiri/article/view/977/2358>
 6. Fuentes , G. (2021). EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPREDIMIENTOS DEL CANTÓN QUININDÉ. Quinde: Ecuador - PUCESE - Escuela de Contabilidad y Auditoría. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2298/1/MOR%c3%81N%20MORREIRA%20MICHELLE%20STEFAN%c3%8dA.pdf>
 7. Lara Cabezas, E. S. (2016). Repositorio digital. Quito: Quito: UCE. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/T-UCE-0004-14-2016.pdf>
 8. López Lozada, M. M., & Santillán Santillán, V. M. (2020). Participación de la asociación agropecuaria de montubios autónomos "La Salvación" en la ruptura de brechas de precios entre productores agrícolas e intermediarios de la comunidad el Guayabo cantón Baba. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50597/1/TF%20-%20L%c3%93PEZ%20LOZADA%20-%20SANTILL%c3%81N%20SANTILL%c3%81N.pdf>
 9. Méndez. (2020). CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES FISCALES DE LOS SOCIOS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2019. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6232/1/T-UTEQ-136.pdf>
 10. Moreta Vera , V. E. (2020). EDUCACIÓN FINANCIERA: INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS EMPRENDEDORES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL SECTOR PYMES. GUAYAQUIL: Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/53674>

11. Ramírez , S. (2021). EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPREDIMIENTOS DEL CANTÓN QUININDÉ. Esmeralda : Ecuador - PUCESE - Escuela de Contabilidad y Auditoría. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2298/1/MOR%c3%81N%20MO REIRA%20MICHELLE%20STEFAN%c3%8dA.pdf>
12. Valdéz. (07 de 2021). FACTORES CLAVES PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN PYMES DE LA CIUDAD DE MACHALA. Revista científica de la Universidad de Cienfuegos ISSN: 2218-3620, 13(5).
13. Villada, F. (2020). LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO BASE DE DESARROLLO PARA LOS COMERCIANTES DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS SAN PEDRO DE RIOBAMBA. Riobamba. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14100/1/20T01338.pdf>