RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	Lizeth Polanias Melendez – Margy Natalia Medina Rincón
FACULTAD	Ciencias Administrativas y Económicas
PLAN DE ESTUDIOS	Especialización en Gerencia Tributaria
DIRECTOR	Braylely Arévalo Navarro
TÍTULO DE LA TESIS	Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander
TITULO EN INGLES	Analysis of the factors that affect the implementation of the tax culture in Ocaña Norte de Santander

RESUMEN
(70 palabras)

El trabajo ofrece un estudio profundo sobre cómo diferentes elementos influyen en la percepción y cumplimiento tributario en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander. Abordando la problemática desde una perspectiva multidimensional, se investigan las actitudes, conocimientos, y prácticas tributarias de los comerciantes locales, así como el impacto de las políticas gubernamentales en la formación de una cultura tributaria sostenible.

RESUMEN EN INGLES

The work provides an in-depth study on how various elements influence tax perception and compliance in the city of Ocaña, Norte de Santander. Approaching the issue from a multidimensional perspective, it investigates the attitudes, knowledge, and tax practices of local merchants, as well as the impact of government policies on the formation of a sustainable tax culture.

PALABRAS CLAVES	Cultura tributaria, políticas públicas, cumplimiento tributario, administración tributaria.
PALABRAS CLAVES EN INGLES	Tax culture, public policies, tax compliance, tax administration.

CARACTERÍSTICAS

PÁGINAS: 86	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:

Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander

Lizeth Polanias Meléndez

Margy Natalia Medina Rincón

Facultad de ciencias administrativas y económicas, Universidad Francisco De Paula Santander Ocaña

Especialización en Gerencia Tributaria

Esp. Gerencia Tributaria Braylely Arévalo Navarro

18 noviembre de 2023

Contenido

Introducción 9

1. Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander 11

1.1. Planteamiento del problema 11

1.2. Formulación del problema 13

1.3. Objetivos 13

1.3.1. Objetivo general 13

1.3.2. Objetivos específicos 14

1.4. Justificación 14

1.5. Delimitaciones 15

1.5.1. Delimitación operativa 16

1.5.2. Delimitación teórica 16

1.5.3. Delimitación metodológica 16

1.5.4. Delimitación temporal 17

2. Marco Referencial 18

2.1. Marco Histórico 18

2.2. Marco Conceptual 21

2.2.1. Cultura tributaria 21

2.2.2. Cumplimiento tributario 22

2.2.3. Educación y conciencia fiscal 22

2.2.4. Justicia Tributaria 22

2.2.5. Administración tributaria 22

2.3. Marco Contextual 23

2.4. Marco Teórico 24

2.4.1. Teoría de la elección racional 24

2.4.2. Teoría de la equidad fiscal 25

2.4.3. Psicología fiscal 25

2.4.4. Educación y concientización fiscal 26

2.5. Marco Legal 27

3. Diseño metodológico 29

3.1. Tipo de investigación 29

3.2. Seguimiento metodológico del proyecto 30

3.3. Población 31

3.4. Muestra 32

4. Resultados 33

4.1. Investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña respecto a la cultura tributaria, diagnosticando el nivel de compromiso y conocimiento fiscal. 33

4.1.1. Análisis de resultados de las encuestas 33

4.1.2. Análisis de resultados de las entrevistas 48

4.1.3. Conclusión preliminar del primer objetivo específico 50

4.2. Determinar los factores que influyen en el contribuyente en la percepción de la cultura tributaria. 52

4.2.1. Análisis Cualitativo Basado en los Datos de las Encuestas. 52

4.2.2. Factores que contribuyen a la percepción de la cultura tributaria 56

4.2.3. Conclusión preliminar del segundo objetivo específico 64

4.3. Proponer estrategias para promover y fortalecer la cultura tributaria en Ocaña, basándose en los hallazgos obtenidos. 66

4.3.1. Estrategias para Fortalecer la Cultura Tributaria en Ocaña 66

4.3.2. Procesos de Implementación y Evaluación 68

4.3.3. Conclusión preliminar del tercer objetivo específico 71

5. Conclusiones 74

6. Recomendaciones 76

Referencias 78

Apéndices 83

Listado de figuras

Figura 1. *Mapa de Ocaña, Norte de Santander.* 23

Figura 2. *Género* 34

Figura 3. *Nivel educativo* 35

Figura 4. *Ocupación* 36

Figura 5. *Nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia* 38

Figura 6. *Opinión sobre la utilización efectiva de los impuestos* 39

Figura 7. *Considera justo el sistema tributario actual en Colombia*..... 41

Figura 8. *Cumplimiento de las obligaciones tributarias* 42

Figura 9. *Causas del incumplimiento de las obligaciones tributarias* 44

Figura 10. *Factores para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias*..... 45

Listado de tablas

Tabla 1. Seguimiento metodológico del proyecto 31

Tabla 2. Género 33

Tabla 3. Nivel educativo 35

Tabla 4. Ocupación 36

Tabla 5. Nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia 37

Tabla 6. Opinión sobre la utilización efectiva de los impuestos 39

Tabla 7. Considera justo el sistema tributario actual en Colombia 41

Tabla 8. Cumplimiento de las obligaciones tributarias 42

Tabla 9. Causas del incumplimiento de las obligaciones tributarias 43

Tabla 10. Factores para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias 45

Tabla 11. Plan de acción estrategias 68

.

Resumen

El trabajo ofrece un estudio profundo sobre cómo diferentes elementos influyen en la percepción y cumplimiento tributario en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander. Abordando la problemática desde una perspectiva multidimensional, se investigan las actitudes, conocimientos, y prácticas tributarias de los comerciantes locales, así como el impacto de las políticas gubernamentales en la formación de una cultura tributaria sostenible.

La investigación se estructura en torno a un marco teórico que integra conceptos de justicia tributaria, conciencia fiscal, y la relación entre el estado y los contribuyentes. A través de un diseño metodológico mixto, se recopilan y analizan datos tanto cualitativos como cuantitativos para identificar los principales factores que afectan la cultura tributaria en la región. Este análisis se complementa con entrevistas a profundidad y encuestas a comerciantes, lo que permite obtener una visión integral de las dinámicas tributarias locales.

Los resultados del estudio resaltan la importancia de mejorar el conocimiento tributario, fomentar percepciones positivas sobre la equidad y eficiencia del sistema tributario, y desarrollar estrategias de educación y comunicación que promuevan una mayor conciencia y cumplimiento tributario. Además, se señala la necesidad de políticas públicas que refuercen la confianza entre contribuyentes y la administración tributaria, incentivando así la participación activa y responsable en el sistema fiscal.

Palabras clave: cultura tributaria, conciencia fiscal, justicia tributaria, políticas públicas, cumplimiento tributario, administración tributaria.

Abstract

The work provides an in-depth study on how various elements influence tax perception and compliance in the city of Ocaña, Norte de Santander. Approaching the issue from a multidimensional perspective, it investigates the attitudes, knowledge, and tax practices of local merchants, as well as the impact of government policies on the formation of a sustainable tax culture.

The research is structured around a theoretical framework that integrates concepts of tax justice, fiscal awareness, and the relationship between the state and taxpayers. Through a mixed methodological design, both qualitative and quantitative data are collected and analyzed to identify the main factors affecting the tax culture in the region. This analysis is complemented by in-depth interviews and surveys of merchants, providing a comprehensive view of local tax dynamics.

The study's findings highlight the importance of improving tax knowledge, fostering positive perceptions about the fairness and efficiency of the tax system, and developing education and communication strategies that promote greater tax awareness and compliance. Additionally, the need for public policies that strengthen trust between taxpayers and the tax administration is pointed out, thus encouraging active and responsible participation in the fiscal system.

Keywords: tax culture, fiscal awareness, tax justice, public policies, tax compliance, tax administration.

Introducción

El trabajo de grado "Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander" representa un esfuerzo investigativo exhaustivo dirigido a comprender las dinámicas y desafíos asociados con la cultura tributaria en una región específica de Colombia. Esta investigación se propone examinar a fondo los elementos que influencian tanto positiva como negativamente la percepción y práctica de las obligaciones tributarias entre los contribuyentes de Ocaña, con el objetivo de identificar estrategias efectivas para mejorar la recaudación fiscal y fomentar una cultura de cumplimiento tributario.

La introducción del trabajo establece el contexto en el que se inscribe la investigación, subrayando la importancia de la cultura tributaria para el desarrollo económico y social de las comunidades. Se discute cómo una sólida cultura tributaria contribuye a la legitimidad y estabilidad de las instituciones fiscales, y se analiza el impacto de factores como la educación tributaria, la percepción de equidad en la imposición y recaudación de impuestos, y la confianza en el uso eficiente de los recursos públicos por parte del Estado.

El documento se estructura en varios capítulos que abarcan desde el planteamiento del problema y la justificación de la investigación, hasta el marco teórico y conceptual que guía el estudio. Se detalla la metodología empleada para recoger y analizar los datos, seguido de una presentación y discusión de los resultados obtenidos. Finalmente, se ofrecen conclusiones y recomendaciones basadas en los hallazgos del estudio, apuntando a cómo estos pueden ser aplicados para fortalecer la cultura tributaria en Ocaña y regiones similares.

En resumen, este trabajo de grado no solo busca arrojar luz sobre los desafíos específicos que enfrenta Ocaña en términos de cultura tributaria, sino que también aspira a contribuir al debate más amplio sobre cómo fomentar una mayor conciencia y cumplimiento tributario en Colombia. Con un enfoque que integra diversas disciplinas y metodologías, esta investigación destaca por su relevancia y potencial para informar políticas públicas eficaces en materia de fiscalidad y gobernanza.

1. Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander

1.1.Planteamiento del problema

Desde la época antigua siempre se ha buscado que la sociedad cancele sus impuestos de una manera voluntaria y con prontitud y que fuese capaz de soportar las presiones políticas de los demás municipios, sin embargo, siempre hubo alguna parte, que se sentía vulnerada, fuese porque estas cargas seguían creciendo y nunca se detenían o porque las necesidades del reino o de la monarquía siempre eran infinitas por la visión del gobernante de turno (Paternina, Sánchez, & Carrascal, 2020). Esta perspectiva histórica sienta las bases para entender los retos actuales en la cultura tributaria, especialmente en el sector comercial de Ocaña, Norte de Santander, que será el foco de este estudio.

Surge entonces que la cultura tributaria es un problema de la justicia tributaria, teniendo en cuenta que los ajustes fiscales han desarrollado los gobiernos generan problemáticas sociales y de orden económico, obligando al sujeto pasivo de dichos gravámenes a la informalidad empresarial y las distintas formas de lo que se conoce como rebusque así mismo, “un problema social, que consiste en conseguir que la ciudadanía se convenza de la posibilidad, la necesidad y la conveniencia de una fiscalidad justa. De eso depende que tenga lugar la representación social de una imagen exitosa y la aceptación social de la persona ordenada e integra, con una cultura de cumplimiento oportuno de sus tareas, que requiera factura, archive y prepare sus rendiciones” (Rodriguez, 2011). En el contexto de Ocaña, Norte de Santander, se analizará cómo este

problema impacta particularmente en el sector comercial, identificando los factores que inciden en su compromiso con una cultura tributaria justa y eficiente.

Así las cosas, para que el Estado pueda obtener los recursos necesarios para el aprovisionamiento de los bienes y servicios que requiere la sociedad debe atender a los criterios básicos mencionados anteriormente, los cuales deben estar fundamentados en la eficiencia en el recaudo, eficiencia económica y equidad, los cuales consisten en minimizar los costos de administración y control en los que incurre la administración así como los costos adicionales gravados a los contribuyentes por cada peso neto recaudado, evitar gravar en exceso la inversión y el ahorro y atender al principio de proporcionalidad al momento de pagar impuestos, respectivamente (Perry, 2010). Estos criterios serán evaluados en el marco del sector comercial de Ocaña, entendiendo cómo influyen en la eficacia del sistema tributario local.

En Colombia a través de la constitución de 1991 se establecen cuáles son los deberes del ciudadano en su artículo 95, del título 2, capítulo 5, en el cual en su numeral 9, menciona que es deber del colombiano; Contribuir al financiamiento de los gastos e Estado dentro de conceptos de justicia y equidad. (Congreso de la Republica, 1991).

Gutiérrez (2011, p, 342) en su cita a Rosen (2007) afirma que “existen varias formas que pueden utilizar los individuos para evadir el pago de sus impuestos al fisco. Algunas de ellas son: la manipulación de las declaraciones de renta o de utilidades de las empresas, tener otros empleos con remuneraciones en efectivo, el trueque, los pagos en cheques o la recepción de pagos en especie, entre otras”.

Teniendo en cuenta lo anterior se podría pensar que uno de los problemas que actualmente existe en Ocaña es el compromiso que hay frente a la cultura tributaria, ya que muchos contribuyentes obligados a declarar impuestos no lo realizan incumpliendo con su deber, debido a que no son responsables de reconocer y pagar los tributos, generando una menor recaudación para el Estado lo cual desencadena en una menor sostenibilidad para los gastos de funcionamiento. El presente estudio se enfocará en el sector comercial de Ocaña, examinando la magnitud de este problema y sus implicaciones para la recaudación y sostenibilidad fiscal local

1.2.Formulación del problema

Teniendo en cuenta lo anterior se puede definir que en Ocaña existe un problema relacionado con la cultura tributaria lo cual conlleva a un problema de déficit fiscal para lo cual se formula la siguiente pregunta.

¿Cuál es la importancia de la implementación de la cultura tributaria en Ocaña?

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander a través de datos de cumplimiento tributario, políticas fiscales, y percepciones de los contribuyentes.

1.3.2. Objetivos específicos

Investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña respecto a la cultura tributaria, diagnosticando el nivel de compromiso y conocimiento fiscal.

Determinar los factores que influyen en el contribuyente en la percepción de la cultura tributaria.

Proponer estrategias para promover y fortalecer la cultura tributaria en Ocaña, basándose en los hallazgos obtenidos.

1.4.Justificación

A través de la justificación se busca establecer los parámetros por los cuales se desarrolla en el presente trabajo, su importancia, y las razones por esto se llevará a cabo la investigación, de esta forma en el presente trabajo se busca identificar la importancia que tiene la implementación de una cultura tributaria en Ocaña, la investigación parte de la falta de compromiso frente a la responsabilidad que tienen los contribuyentes con el estado, la falta de cultura tributaria entre los contribuyentes tantos como jurídicos y naturales afecta de una manera directa los gastos de funcionamiento del municipio conllevando a una disminución en las inversiones sociales de beneficio social.

La ética tributaria se ha convertido en uno de los aspectos más importantes de un país ya que tiene como objetivo que los ciudadanos contribuyan voluntaria y conscientemente a la

recaudación de los impuestos que están obligados a declarar y pagar de acuerdo con las normas tributarias vigentes. En ausencia de coerción excesiva por parte del estado, cada estado.

Para que en Ocaña pueda cumplir con su obligación constitucional de velar por el bien común y proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere, necesita de recursos cuya principal fuente son los impuestos pagados por los contribuyentes.

La cultura tributaria es uno de los mecanismos que contribuyen a hacer más completos los sistemas tributarios, por lo que se debe crear conciencia hacia los contribuyentes de la importancia del cumplimiento en cuanto al pago de los tributos municipales fortaleciendo los pilares que forman la base de un sistema tributario.

Se busca por otro lado desde una parte metodológica, implementar lineamientos y acciones que ayuden al reconocimiento de la cultura tributaria por parte del contribuyente, teniendo en cuenta métodos de formación educativos, culturales, sociales, los cuales pueden ser implementados desde la primera infancia a los futuros contribuyentes (Chía Suárez, Gómez Quiñónez, López Ruíz, & Porras, 2018).

1.5.Delimitaciones

A través de la delimitación del trabajo de investigación se busca dar un enfoque o guía que sirva para darle una perspectiva al tema investigado, que permita llevar el problema de investigación de un área general a una especifica que admita centrarlo a la realidad del tema de investigación, en base a la delimitación se busca darle un orden a los criterios utilizados para la investigación que permitan plantear de forma específica los aspectos necesarios para su

desarrollo, el tema delimitado debe tener un punto de vista que ayude a dar solución al problema planteado, centrados en una justificación, objetivos, marco referencial, antecedentes, los cuales deben estar sujetos a una delimitación. De esta forma la delimitación del presente proyecto estará basada en un espacio, geográfica, teórica, metodológica, temporal.

1.5.1. Delimitación operativa

El desarrollo del trabajo se llevará a cabo en la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña (UFPSO) ubicada en la ciudad de Ocaña, donde se tendrán como muestra los diferentes contribuyentes existentes en la ciudad.

1.5.2. Delimitación teórica

La delimitación teórica del trabajo estará basada en la línea de investigación implementación de la tributación en los diferentes sectores económicos, la cual servirá como guía para poder darle un rumbo investigativo al presente trabajo, en este sentido, a través de la delimitación teórica se dará una secuencia lógica y deductiva, a los temas ejes que forman parte del marco teórico en la que circunscriben las variables del problema de investigación.

1.5.3. Delimitación metodológica

En el trabajo se determinará la importancia de la cultura tributaria en Ocaña, para la realización de la investigación se realiza una revisión bibliográfica o literaria sobre los diferentes casos que han surgido en a la cultura, la cultura tributaria, y el contribuyente, así como la revisión de las Normas fiscales, tributarias, y constitucionales.

1.5.4. Delimitación temporal

El objeto de estudio de esta investigación se desarrollará en un lapso de dos meses luego de ser aprobado el anteproyecto.

2. Marco Referencial

2.1.Marco Histórico

La cultura tributaria en Ocaña, Norte de Santander, como en el resto de Colombia, tiene sus raíces en una historia diversa y compleja que se extiende desde tiempos precolombinos hasta la actualidad. En la época precolombina, las sociedades indígenas tenían sistemas de contribuciones en especie, donde los bienes y servicios eran ofrecidos a los líderes tribales. Con la llegada de los españoles, se impuso un sistema tributario estructurado, marcado por impuestos como el 'quinto real', que representaba la extracción de recursos hacia la metrópoli.

Este sistema tributario experimentó transformaciones significativas con la independencia de Colombia, donde se inició un proceso de reformulación tributaria buscando sistemas más justos y acordes a la realidad nacional. En el siglo XIX, se consolidaron estructuras tributarias nacionales, aunque todavía influenciadas fuertemente por modelos europeos.

El siglo XX trajo consigo cambios importantes, con la modernización del Estado colombiano y el establecimiento de impuestos más técnicos y específicos. La Constitución de 1991 fue un hito en esta evolución, ya que estableció los deberes de los ciudadanos en materia tributaria, enmarcados en conceptos de justicia y equidad, como se menciona en el Artículo 95, numeral 9.

En la actualidad, los desafíos en la cultura tributaria son notables, especialmente en áreas como Ocaña, donde la informalidad y la falta de cumplimiento tributario plantean retos significativos. Según Paternina, Sánchez, & Carrascal (2020), las presiones históricas y la

percepción de la tributación en la sociedad han sido un tema constante. Rodriguez (2011) aborda los problemas de justicia tributaria y la representación social de la cultura tributaria, mientras que Perry (2010) discute los principios de eficiencia y equidad en el sistema tributario. Por otro lado, Gutiérrez (2011), citando a Rosen (2007), se refiere a las diversas formas de evasión tributaria.

El compromiso de los ciudadanos de Ocaña con la cultura tributaria, según Chía Suárez, Gómez Quiñónez, López Ruíz, & Porras (2018), puede fortalecerse a través de la educación y la formación desde una edad temprana. Estos antecedentes históricos y contextos actuales brindan una comprensión profunda de cómo la cultura tributaria se ha desarrollado y las maneras en que puede ser fortalecida en Ocaña, marcando un punto de partida para la investigación propuesta.

Para construir un marco de antecedentes para el proyecto "Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander", es fundamental examinar investigaciones internacionales relevantes que aporten perspectivas comparativas y profundicen en el entendimiento de la cultura tributaria. Una investigación destacada en este campo es la realizada por Bird y Zolt (2008), quienes exploraron las estrategias de administración tributaria en países en desarrollo, centrándose en cómo las políticas fiscales y las prácticas administrativas afectan la conformidad tributaria.

Bird y Zolt (2008) argumentan que la eficacia de la administración tributaria es crucial para aumentar el cumplimiento tributario y la recaudación de ingresos en países en desarrollo. Ellos enfatizan la importancia de simplificar los sistemas tributarios, mejorar los servicios al contribuyente y utilizar la tecnología para aumentar la eficiencia. Esta investigación es pertinente

para el proyecto en Ocaña, ya que ofrece un marco para entender cómo las mejoras en la administración tributaria pueden influir positivamente en la cultura tributaria.

Otra investigación significativa es la de Alm y Torgler (2006), quienes analizaron la relación entre la moral y la conformidad tributarias en diferentes países. Su estudio reveló que la moral tributaria, definida como la disposición intrínseca de los individuos a pagar impuestos, es un factor crucial que influye en la conformidad tributaria. Estos hallazgos sugieren que las iniciativas para mejorar la cultura tributaria en Ocaña deberían centrarse no solo en aspectos administrativos y de cumplimiento, sino también en fortalecer la moral tributaria entre los ciudadanos.

Adicionalmente, Torgler (2007) investigó cómo los factores culturales y las percepciones sobre la equidad y la eficiencia del sistema tributario afectan la disposición a pagar impuestos. Torgler encontró que la confianza en el gobierno y la percepción de que el sistema tributario es justo y equitativo son fundamentales para fomentar una cultura tributaria positiva. Esta perspectiva es relevante para Ocaña, ya que sugiere que mejorar la percepción pública sobre la justicia y eficacia del sistema tributario podría ser clave para mejorar la cultura tributaria.

Por otro lado, una investigación relevante es la de Martínez (2014), quien realizó un estudio sobre la cultura tributaria en Colombia, enfocándose en la percepción y comportamiento de los contribuyentes frente a los impuestos. Este estudio destacó cómo la falta de conocimiento sobre la legislación tributaria y la percepción de ineficacia en el uso de los recursos recaudados por el Estado influyen negativamente en la cultura tributaria. Este hallazgo es crucial para el

proyecto en Ocaña, ya que subraya la importancia de la educación fiscal y la transparencia en la administración de los impuestos para mejorar la conformidad tributaria.

Otro trabajo importante es el de Rojas (2015), que examinó los efectos de las políticas fiscales en la evasión de impuestos en Colombia. Rojas encontró que las políticas que simplifican el sistema tributario y reducen las tasas impositivas pueden tener un impacto positivo en la reducción de la evasión fiscal. Este estudio ofrece perspectivas sobre cómo las reformas en la política fiscal pueden influir en la cultura tributaria en áreas como Ocaña.

Además, Gómez (2016) analizó el impacto de los programas de educación tributaria en las escuelas colombianas. El estudio concluyó que la educación temprana sobre responsabilidades fiscales y beneficios de los impuestos puede fortalecer la cultura tributaria desde una edad joven. Este enfoque educativo podría ser una estrategia valiosa para mejorar la cultura tributaria en Ocaña.

2.2.Marco Conceptual

2.2.1. Cultura tributaria

La cultura tributaria se refiere al conjunto de valores, creencias, actitudes y comportamientos de los ciudadanos respecto a su responsabilidad tributaria. Según Torgler (2007), la cultura tributaria no solo abarca la conformidad legal con las obligaciones tributarias, sino también la motivación moral para cumplir con estas obligaciones. Este concepto es central para entender cómo los ciudadanos de Ocaña perciben y se comprometen con sus responsabilidades fiscales.

2.2.2. Cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario es el grado en que los contribuyentes acatan las leyes tributarias y declaran y pagan sus impuestos de manera correcta y oportuna. Bird y Zolt (2008) destacan que el cumplimiento tributario es fundamental para la eficacia de cualquier sistema fiscal, y su mejora requiere tanto políticas administrativas efectivas como una sólida cultura tributaria.

2.2.3. Educación y conciencia fiscal

La educación y conciencia fiscal implican la comprensión y el conocimiento de los contribuyentes sobre el sistema tributario y la importancia de su contribución. Gómez (2016) subraya la relevancia de la educación fiscal para fomentar una cultura tributaria responsable, especialmente desde edades tempranas.

2.2.4. Justicia Tributaria

La justicia tributaria se relaciona con la percepción de equidad y eficiencia en la imposición y distribución de cargas fiscales. Según Martínez (2014), la justicia tributaria es un factor clave que influye en la percepción de la legitimidad del sistema tributario y, por ende, en la cultura tributaria.

2.2.5. Administración tributaria

La administración tributaria se refiere a las prácticas y procedimientos utilizados por las autoridades fiscales para recaudar impuestos. Rojas (2015) identifica que una administración

tributaria eficiente y transparente puede mejorar significativamente el cumplimiento tributario y la percepción de justicia en el sistema fiscal.

2.3.Marco Contextual

La presente investigación tendrá como contexto el municipio de Ocaña, ubicado en el departamento de Norte de Santander en Colombia, este, se encuentra en una región rica en diversidad cultural y recursos naturales, lo que le confiere un potencial significativo en varios sectores económicos, como la agricultura, el turismo y, especialmente, el comercio. Este municipio cuenta con una rica herencia histórica y cultural, elementos que pueden influenciar significativamente las prácticas de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) en la región.

Figura 1.

Mapa de Ocaña, Norte de Santander.



Nota. Figura obtenida de (Google maps, 2023).

2.4.Marco Teórico

El marco teórico del proyecto "Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander" se construye a partir de una serie de teorías y estudios previos que ayudan a entender y analizar los aspectos cruciales de la cultura tributaria y su implementación. Este marco teórico abarca distintas dimensiones, desde el comportamiento individual de los contribuyentes hasta los sistemas fiscales y políticas tributarias.

2.4.1. Teoría de la elección racional

La Teoría de la Elección Racional, propuesta por economistas como Gary Becker (1968), sugiere que los individuos toman decisiones tributarias basadas en una evaluación de costos y beneficios personales. Según esta teoría, el cumplimiento tributario aumentará si los beneficios percibidos (como servicios públicos de calidad y sanciones menos severas) superan los costos (como la carga tributaria y la probabilidad de ser sancionado por evasión).

La Teoría de la Elección Racional, como se mencionó, propone que las decisiones tributarias de los individuos se basan en una evaluación de costos y beneficios personales. En el contexto de Ocaña, esta teoría puede aplicarse para entender mejor por qué algunos contribuyentes eligen cumplir o evadir sus responsabilidades fiscales. El proyecto puede investigar cómo los contribuyentes de Ocaña perciben los costos y beneficios asociados con el pago de impuestos. Por ejemplo, si los ciudadanos perciben que los impuestos que pagan se traducen en mejoras tangibles en servicios públicos y en el bienestar de la comunidad, es más probable que cumplan voluntariamente con sus obligaciones fiscales.

En la investigación específica para Ocaña, esta teoría puede usarse para diseñar encuestas y entrevistas que evalúen las actitudes y percepciones de los contribuyentes. Comprender estas percepciones ayudará a identificar estrategias efectivas para mejorar la cultura tributaria. Por ejemplo, si se identifica que una baja percepción de la calidad de los servicios públicos es un factor detrás del incumplimiento tributario, las políticas podrían enfocarse en mejorar la visibilidad y eficiencia de estos servicios.

2.4.2. Teoría de la equidad fiscal

La Teoría de la Equidad Fiscal, destacada por autores como Musgrave (1959), enfatiza que los contribuyentes están más dispuestos a pagar impuestos si perciben que el sistema es justo, tanto en términos de distribución de la carga fiscal (equidad vertical y horizontal) como en la utilización eficiente de los ingresos fiscales.

La Teoría de la Equidad Fiscal es un pilar fundamental en el estudio de la cultura tributaria y tiene una relevancia significativa para el proyecto en Ocaña. Esta teoría, destacada por economistas como Richard Musgrave, sostiene que la percepción de justicia en el sistema fiscal es un determinante clave en la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias. Esta percepción se centra en dos aspectos principales: la equidad en la distribución de la carga fiscal y la eficiencia en la utilización de los ingresos fiscales.

2.4.3. Psicología fiscal

La Psicología Fiscal, como la plantea Torgler (2007), se centra en factores psicológicos y morales que influyen en el cumplimiento tributario. Esta teoría aborda cómo la moral tributaria,

las normas sociales, y la confianza en el gobierno y sus instituciones afectan la disposición de los individuos a cumplir con sus obligaciones fiscales.

La Psicología Fiscal, según Torgler (2007), ofrece una perspectiva integral sobre cómo los aspectos psicológicos y morales impactan el comportamiento tributario. Esta teoría es relevante para el proyecto en Ocaña, ya que ayuda a entender las razones subyacentes detrás de las actitudes de los contribuyentes hacia los impuestos. Por ejemplo, si los ciudadanos de Ocaña confían en su gobierno y creen en la importancia moral de pagar impuestos, es más probable que cumplan con sus obligaciones fiscales. Asimismo, las normas sociales y la percepción de lo que otros contribuyentes hacen en términos de cumplimiento tributario también pueden influir en sus decisiones. Entender estos factores psicológicos y morales es fundamental para desarrollar estrategias que mejoren la cultura tributaria en la región, ya que proporciona una base para abordar no solo los aspectos técnicos del sistema tributario, sino también los elementos emocionales y éticos que motivan el comportamiento de los contribuyentes.

2.4.4. Educación y concientización fiscal

Investigaciones como la de Gómez (2016) resaltan la importancia de la educación y concienciación fiscal en la formación de una cultura tributaria sólida. La educación desde edades tempranas puede aumentar la comprensión y aceptación de las obligaciones tributarias.

La educación y concienciación fiscal son elementos cruciales en la formación de una cultura tributaria sólida, como destaca Gómez (2016). En el contexto del proyecto en Ocaña, esto implica que iniciar la educación fiscal desde una edad temprana puede ser una estrategia efectiva

para aumentar tanto la comprensión como la aceptación de las obligaciones tributarias entre los ciudadanos. Al educar a la población sobre cómo funciona el sistema tributario, por qué es importante y cómo sus contribuciones se traducen en servicios y beneficios públicos, se puede fomentar una mayor responsabilidad fiscal y una actitud positiva hacia el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Esta aproximación no solo se enfoca en transmitir conocimiento, sino también en formar valores y actitudes proactivas hacia las responsabilidades fiscales, lo cual es esencial para mejorar la cultura tributaria en la región de Ocaña.

2.5.Marco Legal

El marco legal del proyecto "Análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander" se fundamenta en varias leyes y regulaciones clave que conforman el sistema tributario de Colombia. La Constitución Política de Colombia de 1991 establece los principios generales, incluyendo el deber de los ciudadanos de contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado de manera justa y equitativa, como se menciona en su Artículo 95, numeral 9.

Además, el Estatuto Tributario Nacional es un documento esencial que detalla las normativas específicas sobre los impuestos nacionales, incluyendo disposiciones sobre impuestos de renta, IVA y otros tributos relevantes. Este estatuto es crucial para entender el marco impositivo al que están sujetos los contribuyentes en Colombia, incluyendo los de Ocaña.

La Ley 1819 de 2016, conocida como la Reforma Tributaria Estructural, introdujo cambios significativos en el sistema tributario, ajustando las tarifas del impuesto de renta y

modificaciones en el IVA, lo que ha tenido un impacto directo en la cultura tributaria del país. Por otro lado, el Código de Procedimiento Tributario establece las normas para la administración y control de los impuestos en Colombia, incluyendo los procedimientos para declaraciones, pagos, sanciones y recursos.

Este conjunto de leyes y regulaciones proporciona un marco legal integral para el estudio, permitiendo una comprensión detallada de las obligaciones, derechos y procedimientos tributarios en Ocaña y en Colombia. Este marco legal es esencial para analizar cómo las leyes y políticas actuales impactan la cultura tributaria en la región y para identificar áreas potenciales de reforma o mejora.

3. Diseño metodológico

3.1.Tipo de investigación

La investigación es de tipo descriptiva, ya que se centra en detallar y caracterizar los aspectos específicos de la cultura tributaria en esa región. Este enfoque es adecuado debido a que el objetivo principal es evaluar y describir los factores que influencian esta cultura, como las actitudes, percepciones y nivel de conocimiento de los contribuyentes sobre el sistema tributario.

Una investigación descriptiva es óptima para explorar un fenómeno tan complejo como la cultura tributaria, que abarca múltiples dimensiones sociales, económicas y psicológicas. Utilizando métodos como encuestas y entrevistas, se pueden recoger datos detallados sobre las prácticas y opiniones relacionadas con los impuestos en Ocaña. Este enfoque no solo proporciona una comprensión profunda de la situación actual, sino que también establece una base para investigaciones futuras, permitiendo identificar áreas potenciales de mejora o intervención en políticas fiscales y administrativas.

En cuanto al enfoque, será mixto, puesto que permite recolectar y analizar datos tanto cuantitativos como cualitativos. Creswell (2014) sostiene que este tipo de investigación es particularmente efectivo cuando se busca entender un fenómeno en profundidad, integrando la medición numérica con la comprensión de contextos, percepciones y experiencias. En el caso de Ocaña, la combinación de estos métodos facilitará una evaluación completa de los factores que afectan la cultura tributaria, desde estadísticas de cumplimiento fiscal hasta percepciones y actitudes de los contribuyentes.

El componente cuantitativo de la investigación se enfoca en recolectar datos numéricos y estadísticos. Según Bryman (2016), este enfoque es útil para medir variables y analizar relaciones entre ellas de manera objetiva. En este proyecto, los datos cuantitativos podrían incluir tasas de cumplimiento tributario, niveles de evasión fiscal y otros indicadores relevantes en Ocaña.

El enfoque cualitativo, por su parte, se centra en entender las experiencias, opiniones y motivaciones de los individuos. Patton (2015) destaca que este enfoque permite profundizar en los significados y perspectivas de los participantes. Para este estudio, se podrían realizar entrevistas y grupos focales con contribuyentes y funcionarios fiscales en Ocaña para explorar sus actitudes y percepciones sobre la cultura tributaria.

La integración de los enfoques cuantitativo y cualitativo proporciona una visión holística del tema. Tashakkori y Teddlie (2003) argumentan que la combinación de métodos en un estudio mixto conduce a resultados más robustos y fiables. En el contexto de Ocaña, esta integración permitirá no solo identificar patrones en los datos cuantitativos, sino también comprender las historias y contextos detrás de esos números.

3.2.Seguimiento metodológico del proyecto

Con el fin de generar el cumplimiento efectivo de los objetivos planteados en la presente investigación, se propone el siguiente seguimiento metodológico:

Tabla 1.

Seguimiento metodológico del proyecto

Objetivos Específicos	Actividades por Objetivo	Indicador por Actividad
Investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña respecto a la cultura tributaria	Realizar encuestas y entrevistas a contribuyentes; Analizar datos tributarios existentes	Número de encuestas y entrevistas completadas; Informes de análisis de datos
Determinar los factores que influyen en el contribuyente en la percepción de la cultura tributaria	Identificar y analizar factores mediante análisis de datos de encuestas y entrevistas; Revisión de literatura y estudios previos	Lista de factores identificados; Informe de análisis cualitativo y cuantitativo
Proponer estrategias para promover y fortalecer la cultura tributaria en Ocaña	Desarrollar estrategias basadas en los hallazgos de la investigación; Consultar con expertos fiscales y realizar talleres con stakeholders	Documento de estrategias propuestas; Feedback de expertos y participantes en talleres

3.3. Población

La población estará conformada por las 5046 personerías jurídicas del sector comercio del municipio de Ocaña (Cámara de Comercio de Ocaña, 2022).

3.4. Muestra

Teniendo en cuenta el tamaño de la población se requirió acudir al uso de la siguiente fórmula para el cálculo de la muestra para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N(p * q)(Z)^2}{(N-1)E^2 + [(Z)^2 * p * q)]}$$

Donde,

N= Población

Z = Nivel de Confianza = 95%

P = Proporción de Aceptación = 50% = 0.50

q = Proporción de rechazo = 50% = 0.50

e = Error estimado = 5% = 0.05

n = muestra

Así,

$$n = \frac{5046(0{,}5 * 0{,}5)(1{,}96)^2}{(5046-1)0{,}05^2 + [(1{,}96)^2 * 0{,}5 * 0{,}5)]} = 359\ comerciantes$$

4. Resultados

4.1. Investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña respecto a la cultura tributaria, diagnosticando el nivel de compromiso y conocimiento fiscal.

El primer objetivo específico del proyecto se centró en investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña respecto a la cultura tributaria, con el fin de diagnosticar el nivel de compromiso y conocimiento fiscal de esta comunidad.

4.1.1. Análisis de resultados de las encuestas

Para alcanzar este objetivo, se aplicó una metodología mixta que incluyó el diseño y aplicación de encuestas a comerciantes locales. Este enfoque permitió recoger datos valiosos sobre las percepciones y actitudes de los contribuyentes hacia sus responsabilidades fiscales, proporcionando así una base sólida para el análisis de los factores que inciden en la implementación de la cultura tributaria en la región. La información recolectada reveló aspectos críticos del conocimiento y compromiso fiscal de los comerciantes de Ocaña, evidenciando tanto fortalezas como áreas de mejora que serían fundamentales para el desarrollo de estrategias futuras en pro de la cultura tributaria.

Tabla 2.

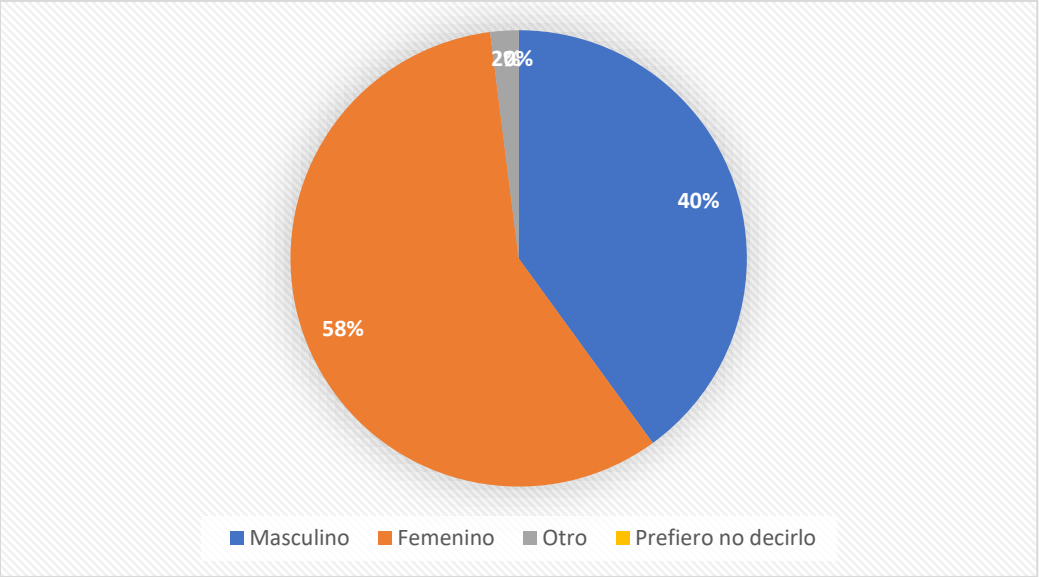
Género

Descripción	**F**	**%**
Masculino	144	40%
Femenino	208	58%
Otro	7	2%

Descripción	F	%
Prefiero no decirlo	0	0%
Total	359	100

Figura 2.

Género



El análisis de los resultados de la primera pregunta de la encuesta, enfocada en la distribución de género entre los comerciantes de Ocaña, revela una predominancia del género femenino con un 58% frente a un 40% de participación masculina. Este dato es significativo, ya que sugiere que las mujeres tienen una presencia considerable en el ámbito comercial de la región. La pequeña proporción del 2% que identifica su género como "Otro" refleja una apertura hacia la inclusión de identidades de género diversas en la comunidad comercial.

Este balance de género podría influir en las percepciones y comportamientos tributarios de los comerciantes, ya que estudios previos han demostrado que existen diferencias en cómo los géneros abordan las obligaciones y la planificación fiscal. La predominancia femenina podría

indicar una tendencia hacia una mayor responsabilidad y compromiso con las normativas tributarias, aunque sería necesario profundizar en los datos para entender completamente las implicaciones de este resultado en la cultura tributaria de Ocaña.

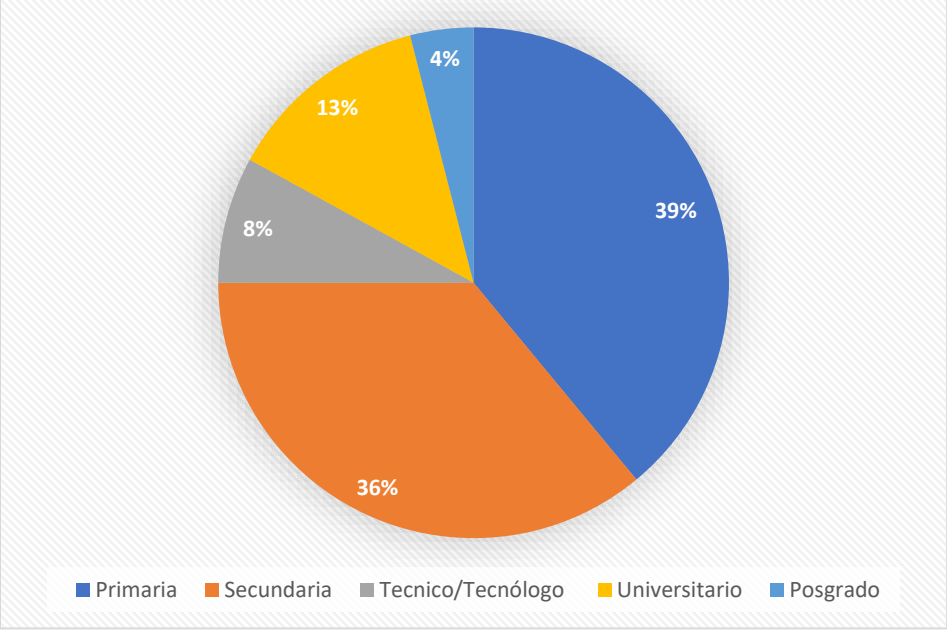
Tabla 3.

Nivel educativo

Descripción	F	%
Primaria	140	39%
Secundaria	129	36%
Tecnico/Tecnólogo	28	8%
Universitario	47	13%
Posgrado	15	4%
Total	359	100

Figura 3.

Nivel educativo



El análisis de los resultados sobre el nivel educativo de los comerciantes en Ocaña muestra una notable concentración en los niveles básicos de educación, con un 39% que ha completado la primaria y un 36% la secundaria. Esta distribución indica que la mayoría de los comerciantes posee una formación educativa que no supera la educación secundaria, lo cual podría tener implicaciones directas en su comprensión y manejo de las obligaciones tributarias. La presencia de un 8% con formación técnica o tecnológica, un 13% con estudios universitarios y un 4% con posgrado, aunque minoritaria, refleja una diversidad en los niveles de educación que podrían influir en una mayor capacidad y conocimiento para enfrentar los retos tributarios. Este espectro educativo sugiere la necesidad de adaptar las estrategias de educación tributaria a diferentes niveles de comprensión y habilidades.

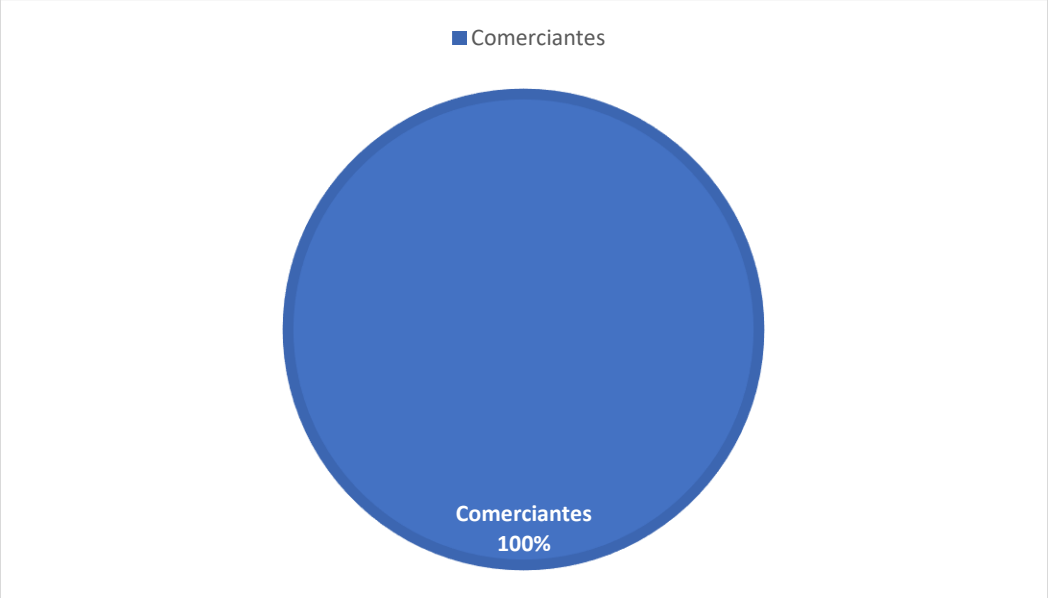
Tabla 4.

Ocupación

Descripción	**F**	**%**
Comerciantes	359	100%
Total	359	100

Figura 4.

Ocupación



El análisis de la ocupación de los encuestados muestra una homogeneidad total, con el 100% identificándose como comerciantes. Esta uniformidad en la ocupación de los participantes proporciona un marco claro y específico para el estudio, centrado exclusivamente en el sector comercial de Ocaña.

Tal singularidad en la muestra es valiosa para comprender las prácticas tributarias y las actitudes hacia las obligaciones fiscales específicamente dentro de este grupo. Esto permite una interpretación directa de cómo los comerciantes perciben y gestionan sus responsabilidades tributarias, ofreciendo una base sólida para diseñar intervenciones o políticas dirigidas específicamente a este sector.

Tabla 5.

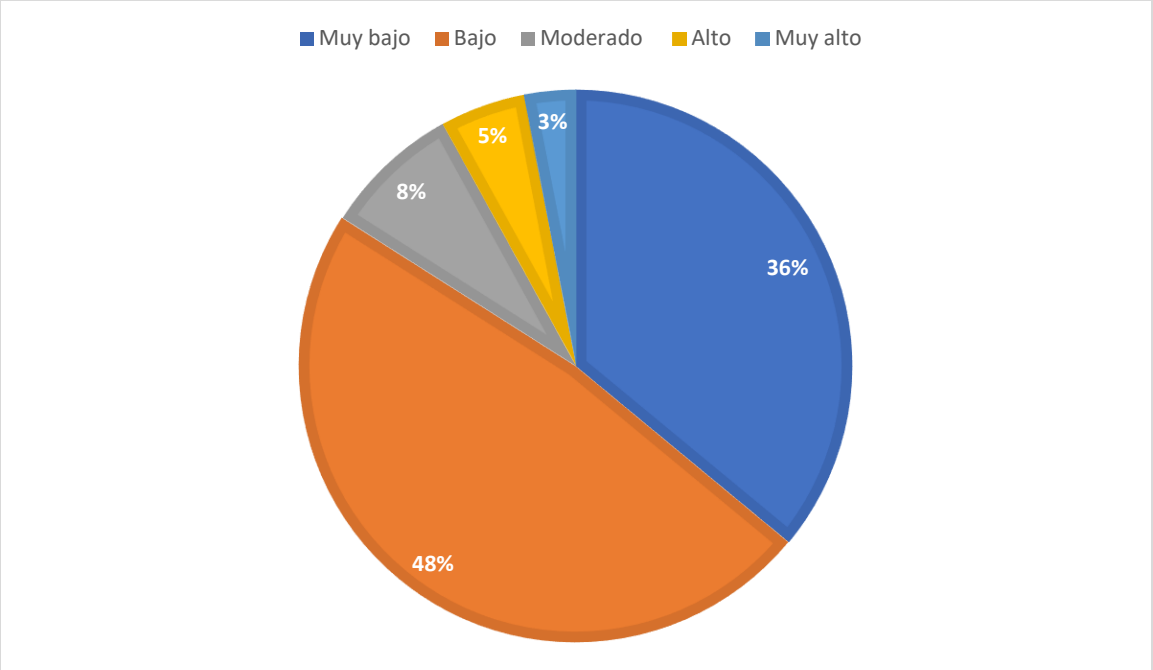
Nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia

Descripción	**F**	**%**
Muy bajo	129	36%

Bajo	172	48%
Moderado	29	8%
Alto	18	5%
Muy alto	11	3%
Total	359	100

Figura 5.

Nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia



El análisis del nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia entre los comerciantes de Ocaña indica una predominancia de conocimientos bajos, con un 36% clasificando su entendimiento como "Muy bajo" y un 48% como "Bajo". Solo un 8% considera tener un nivel de conocimiento "Moderado", mientras que un escaso 5% lo califica como "Alto" y un 3% como "Muy alto".

Estos resultados sugieren una necesidad crítica de fortalecer la educación tributaria entre los comerciantes, para mejorar su comprensión y cumplimiento de las obligaciones fiscales en Colombia.

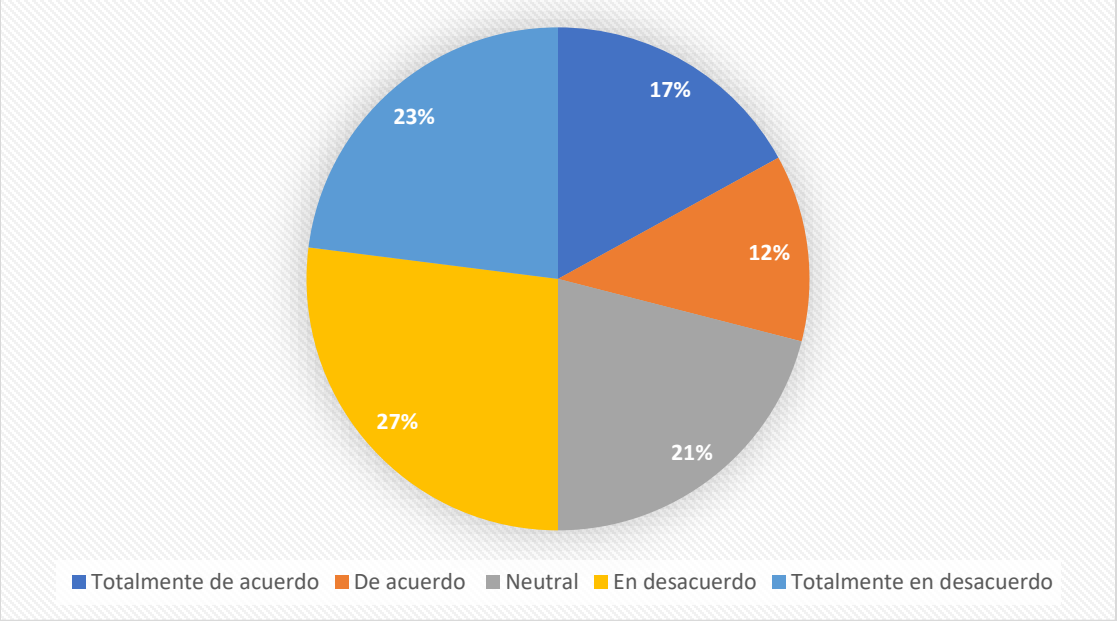
Tabla 6.

Opinión sobre la utilización efectiva de los impuestos

Descripción	F	%
Totalmente de acuerdo	61	17%
De acuerdo	43	12%
Neutral	75	21%
En desacuerdo	97	27%
Totalmente en desacuerdo	83	23%
Total	359	100

Figura 6.

Opinión sobre la utilización efectiva de los impuestos



El análisis de las opiniones sobre la utilización efectiva de los impuestos entre los comerciantes de Ocaña revela una visión crítica y variada sobre la gestión tributaria del gobierno. Un 17% de los encuestados se muestra "Totalmente de acuerdo" con la efectividad en la utilización de los impuestos, lo que podría reflejar una percepción positiva de las políticas gubernamentales y su impacto en la comunidad. Sin embargo, esta visión se ve contrarrestada por un 27% que se encuentra "En desacuerdo" y un 23% "Totalmente en desacuerdo", sumando un total de 50% de los participantes que cuestionan la eficacia en el uso de los recursos tributarios. Este escepticismo puede estar influenciado por la percepción de ineficiencias, corrupción o falta de transparencia en la administración de los fondos públicos.

Por otro lado, un 12% de los comerciantes se muestra "De acuerdo" con la utilización de los impuestos, lo que indica que hay un segmento de la población que, aunque no totalmente convencido, percibe cierto nivel de eficacia en la gestión de los recursos. La posición "Neutral" adoptada por el 21% de los encuestados sugiere una ambivalencia o falta de información suficiente para formar una opinión firme sobre el tema.

Este espectro de opiniones destaca la importancia de mejorar la comunicación y transparencia entre el gobierno y los contribuyentes, así como la necesidad de fortalecer las políticas de rendición de cuentas para incrementar la confianza en la gestión de los impuestos.

La discrepancia en las percepciones también sugiere la necesidad de realizar estudios más detallados que puedan identificar las causas específicas del escepticismo y desarrollar estrategias para abordar estas preocupaciones, mejorando así la relación entre los contribuyentes y el estado.

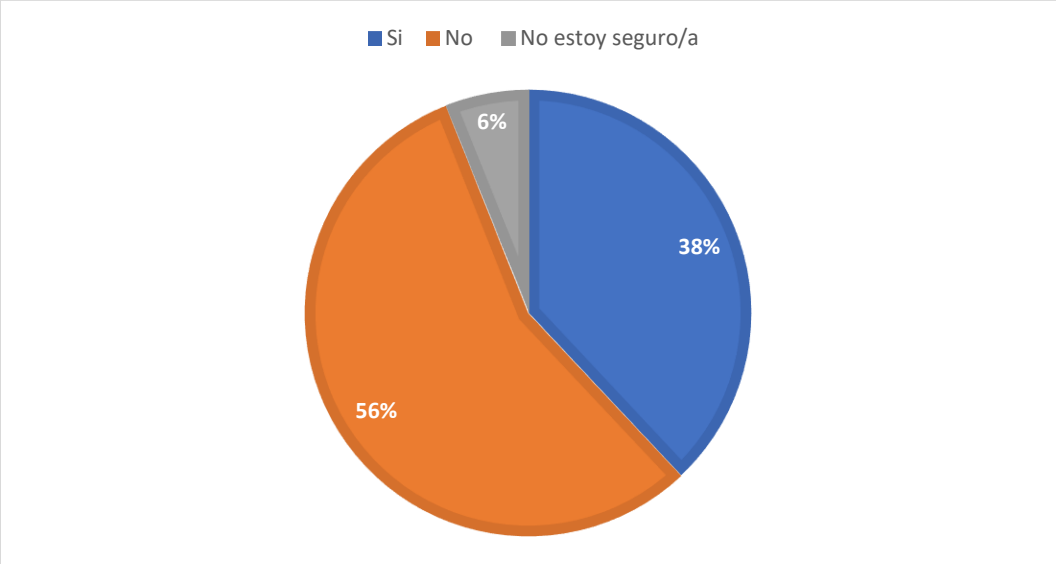
Tabla 7.

Considera justo el sistema tributario actual en Colombia

Descripción	F	%
Si	136	38%
No	201	56%
No estoy seguro/a	22	6%
Total	359	100

Figura 7.

Considera justo el sistema tributario actual en Colombia



La percepción sobre la justicia del sistema tributario actual en Colombia, según los comerciantes de Ocaña, muestra una clara inclinación hacia la insatisfacción, con un 56% de los encuestados expresando su desacuerdo con la justicia del sistema. Solo un 38% considera que el sistema es justo, lo que indica una división en la percepción de equidad y efectividad del sistema tributario colombiano. Este descontento podría estar influenciado por factores como la percepción de carga tributaria alta, complejidad en el cumplimiento fiscal, o desigualdades

percibidas en la distribución de la carga tributaria. La minoría que no está segura (6%) refleja una posible falta de información o comprensión sobre el sistema tributario y sus implicaciones. Este panorama sugiere la necesidad de reformas para mejorar la percepción de justicia y equidad en el sistema tributario, así como estrategias de educación fiscal que aumenten la comprensión y aceptación de las obligaciones tributarias entre los comerciantes.

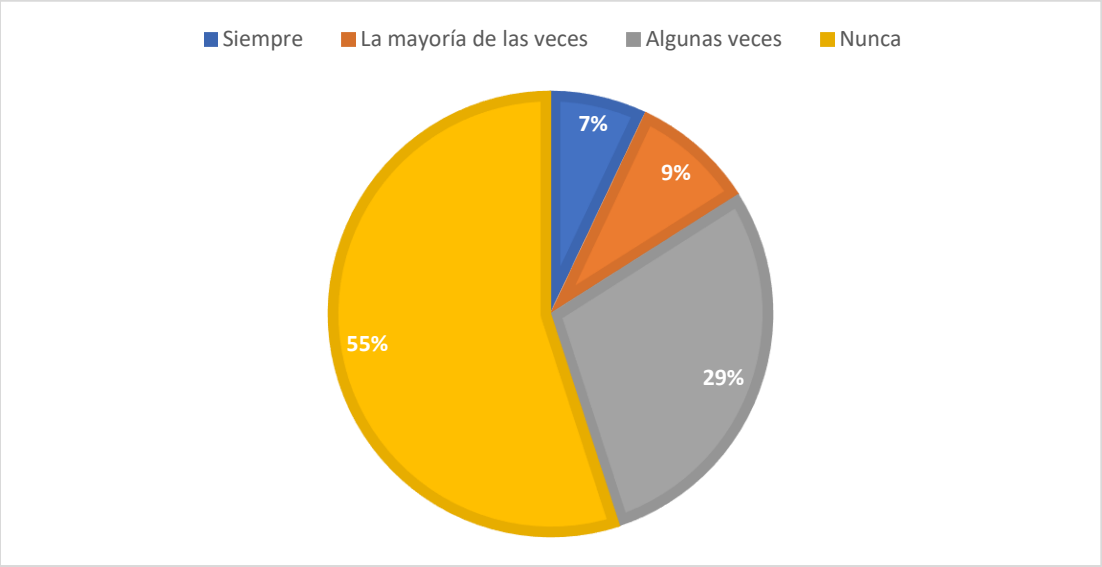
Tabla 8.

Cumplimiento de las obligaciones tributarias

Descripción	**F**	**%**
Siempre	25	7%
La mayoría de las veces	32	9%
Algunas veces	104	29%
Nunca	198	55%
Total	359	100

Figura 8.

Cumplimiento de las obligaciones tributarias



El análisis sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre los comerciantes de Ocaña destaca una preocupante tendencia hacia el incumplimiento, con un 55% de los encuestados indicando que "Nunca" cumplen con sus obligaciones tributarias. Esta alta tasa de incumplimiento sugiere profundas problemáticas estructurales, posiblemente relacionadas con la percepción de injusticia en el sistema tributario, complejidad en los procesos de cumplimiento, o una falta general de conocimiento tributario. Solo un 7% afirma cumplir siempre con sus obligaciones, lo que subraya la necesidad urgente de implementar medidas efectivas para fomentar una mayor conformidad fiscal.

Este escenario refleja no solo desafíos en términos de recaudación fiscal sino también oportunidades para mejorar la educación y asistencia tributaria, y para diseñar políticas que incentiven el cumplimiento tributario de manera justa y equitativa.

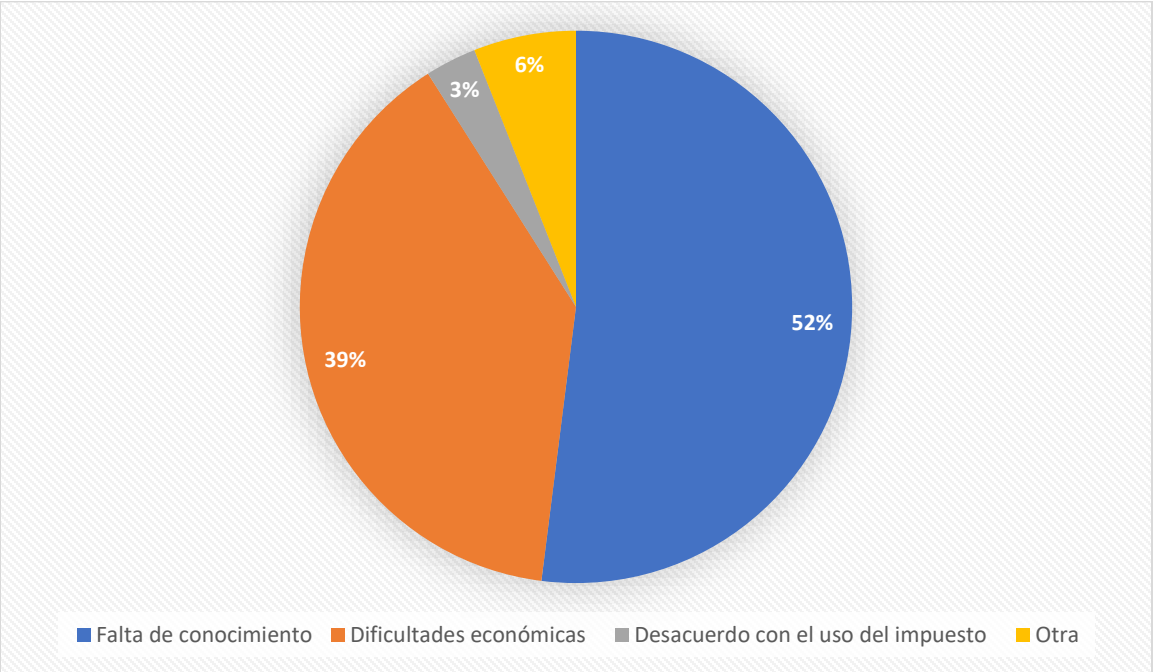
Tabla 9.

Causas del incumplimiento de las obligaciones tributarias

Descripción	**F**	**%**
Falta de conocimiento	187	52%
Dificultades económicas	140	39%
Desacuerdo con el uso del impuesto	11	3%
Otra	21	6%
Total	359	100

Figura 9.

Causas del incumplimiento de las obligaciones tributarias



La mayoría de los comerciantes en Ocaña atribuyen el incumplimiento de sus obligaciones tributarias principalmente a la "Falta de conocimiento", con un 52% señalando esta como la causa principal. Esto indica una brecha significativa en la comprensión de los requisitos y procedimientos fiscales, subrayando la importancia de programas de educación tributaria dirigidos. Las "Dificultades económicas" se presentan como la segunda razón más común, con un 39%, lo que refleja cómo las condiciones financieras adversas pueden impactar la capacidad de cumplimiento. Solo un 3% menciona el "Desacuerdo con el uso del impuesto" como motivo, lo que sugiere que las percepciones sobre la gestión gubernamental de los ingresos tributarios no son el factor determinante principal del incumplimiento. El 6% restante que eligió "Otra" indica que pueden existir otras razones variadas y específicas que afectan el cumplimiento tributario. Este análisis resalta la complejidad de las causas detrás del incumplimiento tributario y la

necesidad de abordar estas desde múltiples ángulos para mejorar la conformidad fiscal en la región.

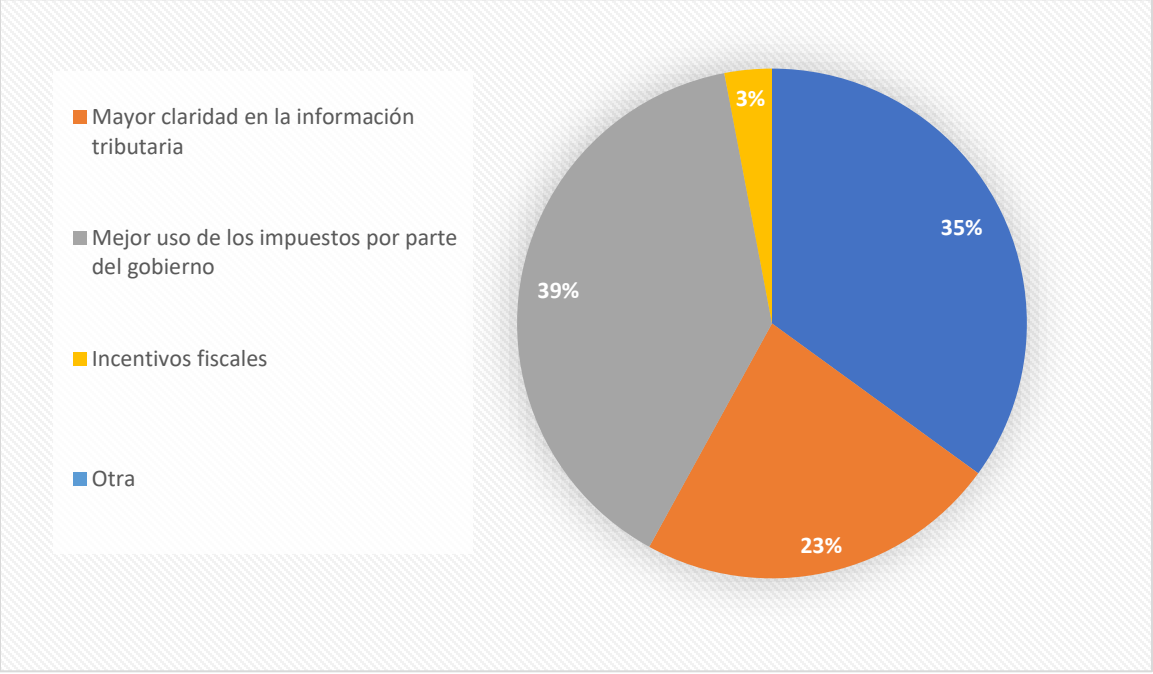
Tabla 10.

Factores para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias

Descripción	F	%
Mayor claridad en la información tributaria	126	35%
Mejor uso de los impuestos por parte del gobierno	82	23%
Incentivos fiscales	140	39%
Otra	11	3%
Total	359	100

Figura 10.

Factores para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias



Los comerciantes de Ocaña identifican tres factores principales que podrían mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias: "Incentivos fiscales" (39%) como el más influyente, seguido de "Mayor claridad en la información tributaria" (35%), y "Mejor uso de los impuestos por parte del gobierno" (23%). La demanda de incentivos fiscales refleja el interés en recibir beneficios directos por cumplir con las normativas, mientras que la necesidad de claridad en la información sugiere que la complejidad y la falta de comprensión son barreras significativas. La expectativa de un mejor uso de los impuestos destaca la importancia de la confianza en la gestión gubernamental para estimular el cumplimiento tributario.

La conclusión general de los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los comerciantes de Ocaña para investigar sus acciones y comportamientos respecto a la cultura tributaria indica varias dimensiones críticas de esta problemática. En primer lugar, la distribución de género con una predominancia femenina sugiere una influencia potencial de las diferencias de género en las actitudes y comportamientos tributarios, aunque se requieren análisis más profundos para comprender completamente sus efectos. La estructura educativa de los comerciantes, con una concentración en niveles de educación básica, apunta a una correlación directa entre el nivel educativo y la comprensión, así como el manejo de las obligaciones tributarias, subrayando la necesidad de estrategias educativas adaptadas a diversos niveles de comprensión.

La homogeneidad ocupacional de la muestra, siendo todos comerciantes, ofrece una perspectiva clara sobre este sector específico, resaltando una oportunidad única para enfocar esfuerzos de mejora en la cultura tributaria directamente en el ámbito comercial. Los resultados sobre el nivel de conocimiento tributario y las percepciones sobre la justicia y efectividad del

sistema tributario revelan un panorama de desafíos significativos, incluyendo un conocimiento generalmente bajo sobre el sistema tributario y un escepticismo considerable sobre la justicia y eficacia en la utilización de los impuestos.

El alto nivel de incumplimiento tributario, con un 55% de los comerciantes indicando que nunca cumplen con sus obligaciones tributarias, junto con la identificación de la falta de conocimiento y las dificultades económicas como las principales causas de este incumplimiento, destaca una problemática estructural profunda que afecta tanto a la recaudación fiscal como a la relación entre los contribuyentes y el estado. Este contexto sugiere una necesidad urgente de implementar medidas que mejoren la educación tributaria, simplifiquen los procesos de cumplimiento y aborden las condiciones económicas adversas que limitan la capacidad de cumplimiento.

Finalmente, los factores identificados para mejorar el cumplimiento tributario, incluyendo la demanda de mayor claridad en la información tributaria, un mejor uso de los impuestos por parte del gobierno, e incentivos fiscales, resaltan la importancia de la confianza, la claridad y los beneficios tangibles en la promoción de una cultura tributaria sólida. Estos resultados ofrecen una base sólida para el desarrollo de estrategias efectivas dirigidas a fortalecer la cultura tributaria en Ocaña, enfocadas en la educación, la simplificación de procesos, la mejora de la equidad y justicia del sistema tributario, y la implementación de políticas que incentiven el cumplimiento tributario de manera justa y equitativa.

4.1.2. Análisis de resultados de las entrevistas

Para complementar la investigación sobre la cultura tributaria en Ocaña Norte de Santander, se llevaron a cabo entrevistas a profundidad con profesionales en tributación del municipio. Estos profesionales, con una amplia experiencia en el ámbito fiscal y un conocimiento detallado de las dinámicas tributarias locales, proporcionaron insights valiosos que permiten una comprensión más rica de las acciones y comportamientos de los contribuyentes en la región. Las entrevistas se centraron en explorar el nivel de compromiso y conocimiento fiscal de los comerciantes, así como las percepciones generales sobre el sistema tributario.

Los entrevistados coincidieron en señalar que existe una variabilidad significativa en el nivel de conocimiento fiscal entre los comerciantes de Ocaña. Muchos de ellos manifestaron que, aunque hay un grupo de comerciantes con un entendimiento sólido de sus obligaciones tributarias y los beneficios de cumplirlas, una gran parte de la población comercial aún posee un conocimiento muy básico o incluso erróneo sobre el sistema tributario. Esta falta de conocimiento se percibe como uno de los principales obstáculos para el desarrollo de una cultura tributaria robusta en la región.

Otro aspecto destacado fue el compromiso con las obligaciones fiscales. Los profesionales observaron que, pese a la presencia de comerciantes que cumplen de manera consistente con sus deberes tributarios, hay una proporción significativa que evade sus responsabilidades fiscales, ya sea por desconocimiento, por la percepción de injusticia en el sistema tributario, o por dificultades económicas. Esto se refleja en altas tasas de informalidad y en la renuencia a participar en el sistema tributario formal.

En cuanto a las actitudes hacia el sistema tributario, los profesionales reportaron una percepción generalizada de desconfianza y escepticismo entre los comerciantes. Muchos expresan dudas sobre la eficiencia y justicia en la utilización de los recursos recaudados por el gobierno. Esta desconfianza se ve exacerbada por la falta de transparencia y comunicación efectiva sobre cómo se emplean los impuestos en proyectos y servicios que beneficien directamente a la comunidad local.

Los entrevistados también subrayaron la importancia de la educación fiscal como herramienta clave para mejorar el conocimiento y compromiso tributario. Sugerían que programas de educación y capacitación, adaptados a los diferentes niveles de comprensión y necesidades de los comerciantes, podrían ser extremadamente efectivos para incrementar el cumplimiento tributario. Estos programas deberían enfocarse no solo en aspectos técnicos del sistema tributario sino también en el desarrollo de una conciencia sobre la importancia del cumplimiento fiscal para el bienestar comunitario.

Además, los profesionales en tributación destacaron algunas iniciativas positivas en marcha, como campañas de sensibilización y jornadas de asesoramiento gratuito, pero recalcaron la necesidad de fortalecer estas acciones y hacerlas más frecuentes. La colaboración entre el gobierno local, los comerciantes y los profesionales tributarios fue señalada como fundamental para crear un entorno más propicio para el desarrollo de una cultura tributaria sana en Ocaña.

Finalmente, las entrevistas revelaron un consenso sobre la necesidad de reformas en el sistema tributario que lo hagan más justo, equitativo y comprensible para los contribuyentes. Los profesionales abogaron por un enfoque más humano y menos punitivo hacia el cumplimiento

tributario, sugiriendo que incentivos fiscales y un sistema de sanciones más razonable podrían mejorar significativamente las tasas de cumplimiento.

En síntesis, las entrevistas con profesionales en tributación en Ocaña han proporcionado una perspectiva detallada y matizada sobre los desafíos y oportunidades para mejorar la cultura tributaria en la región. Destacan la complejidad del problema, pero también subrayan la importancia de la educación, la transparencia y la colaboración entre todos los actores involucrados como pilares para construir una cultura tributaria más fuerte y equitativa.

4.1.3. Conclusión preliminar del primer objetivo específico

La investigación realizada sobre la cultura tributaria de los comerciantes en Ocaña ha permitido comprender las dinámicas y percepciones que influyen en su comportamiento fiscal. Los resultados indican un predominio de conocimientos básicos o insuficientes sobre el sistema tributario, lo que sugiere una correlación directa con el alto nivel de incumplimiento observado. La mayoría de los comerciantes reconocen la falta de conocimiento y las dificultades económicas como las principales barreras para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, lo que destaca la importancia de implementar medidas educativas y de apoyo que faciliten una mejor comprensión y gestión de estas responsabilidades.

Por otro lado, la percepción sobre la justicia y eficacia en la utilización de los impuestos refleja una desconfianza significativa hacia el sistema tributario actual. La demanda de mayor claridad en la información tributaria, junto con el llamado a un mejor uso de los recursos recaudados por parte del gobierno, subraya la necesidad de fortalecer la transparencia y la

rendición de cuentas en la administración tributaria. Esta situación se ve agravada por la percepción de que los incentivos fiscales y un sistema tributario más equitativo y eficiente podrían contribuir de manera significativa a mejorar el cumplimiento tributario.

Los datos recolectados enfatizan la urgencia de abordar estas problemáticas a través de estrategias multidimensionales que incluyan reformas tributarias, programas de educación fiscal adaptados a las necesidades de los comerciantes, y mecanismos que promuevan una mayor equidad y eficiencia en el sistema tributario. La implementación de estas medidas no solo beneficiaría a los comerciantes, al proveerles las herramientas necesarias para cumplir con sus obligaciones de manera informada y eficiente, sino que también reforzaría la cultura tributaria en Ocaña, contribuyendo al desarrollo sostenible de la región.

En conclusión, el primer objetivo específico del proyecto ha revelado desafíos críticos en la cultura tributaria de Ocaña, identificando áreas clave para la intervención y mejora. La información obtenida proporciona una base sólida para el desarrollo de políticas públicas y estrategias educativas que fomenten una mayor comprensión y cumplimiento de las obligaciones tributarias, lo cual es esencial para el fortalecimiento de la confianza entre los contribuyentes y el sistema tributario colombiano. La colaboración entre los comerciantes, las entidades gubernamentales y otros actores sociales será fundamental para superar los retos identificados y construir una cultura tributaria más robusta y equitativa.

4.2.Determinar los factores que influyen en el contribuyente en la percepción de la cultura tributaria.

Una vez realizado el análisis de las encuestas y entrevistas aplicadas, se ofreció un análisis cualitativo-derivados de los datos de las encuestas sobre la cultura tributaria en Ocaña:

4.2.1. Análisis Cualitativo Basado en los Datos de las Encuestas.

El análisis cualitativo basado en los datos de la encuesta realizada a los comerciantes de Ocaña, Norte de Santander, revela aspectos significativos sobre la percepción de la cultura tributaria en la región. Este análisis proporciona una visión profunda de las actitudes, conocimientos, y comportamientos de los contribuyentes frente al sistema tributario colombiano, destacando áreas críticas que requieren atención y acción por parte de las autoridades fiscales y gubernamentales.

Nivel de Conocimiento sobre el Sistema Tributario en Colombia:

La mayoría de los encuestados (84%) clasifican su conocimiento sobre el sistema tributario como "Muy bajo" a "Bajo". Esto indica una clara necesidad de programas de educación y capacitación fiscal dirigidos a mejorar el conocimiento y comprensión del sistema tributario entre los comerciantes.

Opinión sobre la Utilización Efectiva de los Impuestos:

La percepción sobre la utilización de los impuestos está dividida, con un 50% de los encuestados expresando desacuerdo o total desacuerdo sobre la efectividad en la utilización de

los impuestos. Esto sugiere una falta de confianza o satisfacción con el gobierno en cuanto a la gestión de los recursos tributarios, lo que puede afectar negativamente la voluntad de cumplir con las obligaciones tributarias.

Percepción de Justicia del Sistema Tributario Actual en Colombia:

Un 56% considera que el sistema tributario no es justo, lo que podría reflejar percepciones de inequidad o desequilibrio en la carga tributaria. La sensación de injusticia puede ser un factor significativo que contribuye al incumplimiento tributario.

Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias:

El alto porcentaje de incumplimiento (55% nunca cumple con sus obligaciones tributarias) destaca un problema crítico de conformidad fiscal, que podría estar relacionado con los factores mencionados anteriormente, como la falta de conocimiento y la percepción de injusticia.

Causas del Incumplimiento de las Obligaciones Tributarias:

La "Falta de conocimiento" y las "Dificultades económicas" son las principales razones identificadas para el incumplimiento, lo que indica áreas clave para intervenciones gubernamentales y de políticas públicas, como la educación tributaria y el apoyo financiero o asesoramiento para los comerciantes.

Factores para Mejorar el Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias:

Los encuestados señalan la necesidad de "Mayor claridad en la información tributaria", "Mejor uso de los impuestos por parte del gobierno", e "Incentivos fiscales" como factores que podrían mejorar el cumplimiento. Esto sugiere que la mejora en la comunicación, transparencia, y la implementación de incentivos fiscales podrían ser estrategias efectivas para fomentar una cultura tributaria más positiva.

Una de las revelaciones más impactantes del estudio es el reconocimiento de un bajo nivel de conocimiento sobre el sistema tributario entre los comerciantes, con un abrumador 84% de los encuestados clasificando su conocimiento como "Muy bajo" a "Bajo". Esta estadística no solo subraya una deficiencia en la educación fiscal básica sino también resalta la necesidad urgente de implementar programas de capacitación y educación que puedan empoderar a los comerciantes con el conocimiento necesario para navegar el complejo sistema tributario. La falta de comprensión contribuye no solo a la ansiedad y confusión entre los contribuyentes sino también al incumplimiento, ya sea intencional o por ignorancia de las obligaciones fiscales.

La percepción dividida sobre la utilización efectiva de los impuestos, con la mitad de los participantes expresando desacuerdo o total desacuerdo, pone de manifiesto una crisis de confianza hacia la administración de los recursos recaudados. Esta desconfianza en la gestión gubernamental de los impuestos sugiere una desconexión entre lo que los contribuyentes esperan en términos de servicios y beneficios públicos y lo que perciben que reciben a cambio de sus contribuciones fiscales. Este escepticismo podría desmotivar a los contribuyentes de cumplir con sus obligaciones tributarias, alimentando un ciclo de incumplimiento y percepciones negativas hacia el sistema tributario.

La justicia del sistema tributario es otro aspecto crítico resaltado por el estudio, donde más de la mitad de los encuestados considera que el sistema tributario actual en Colombia no es justo. Esta percepción de injusticia, ya sea por la distribución desequilibrada de la carga tributaria o por la falta de claridad en las políticas fiscales, resalta un descontento subyacente que puede tener un impacto directo en la voluntad de los contribuyentes de participar de manera positiva en el sistema tributario. La sensación de que el sistema es inequitativo puede erosionar la base moral sobre la cual se construye la conformidad fiscal voluntaria.

El alto porcentaje de incumplimiento tributario identificado en la encuesta, con un 55% de los comerciantes admitiendo que nunca cumplen con sus obligaciones fiscales, es un claro indicador de los desafíos estructurales y perceptuales que enfrenta el sistema tributario en Ocaña. Este problema de conformidad no solo afecta la recaudación de ingresos sino también refleja problemas más profundos relacionados con la educación fiscal, la percepción de justicia y la confianza en la gestión gubernamental de los impuestos.

Las razones detrás del incumplimiento tributario, principalmente la falta de conocimiento y las dificultades económicas, junto con las sugerencias de los encuestados sobre cómo mejorar el cumplimiento, ofrecen una hoja de ruta para las intervenciones. La demanda de mayor claridad en la información tributaria, un mejor uso de los impuestos por parte del gobierno, y la introducción de incentivos fiscales son claros llamados a acción para mejorar la relación entre los contribuyentes y el estado, fortaleciendo así la cultura tributaria en la región.

4.2.2. Factores que contribuyen a la percepción de la cultura tributaria

En base en el análisis cualitativo y los datos proporcionados de las encuestas realizadas a los comerciantes de Ocaña, se determinaron varios factores clave que influyen en la percepción de los contribuyentes sobre la cultura tributaria. Estos factores se agrupan en categorías que reflejan aspectos cognitivos, emocionales, estructurales y de política que afectan cómo los contribuyentes ven y participan en el sistema tributario. A continuación, se detallan los factores determinantes:

4.2.2.1 Factores Cognitivos

Nivel de Conocimiento Tributario: Un conocimiento insuficiente sobre el sistema tributario y las obligaciones fiscales influye negativamente en la percepción de la cultura tributaria, contribuyendo al incumplimiento y a la desconfianza en el sistema.

El análisis del nivel de conocimiento tributario entre los contribuyentes, específicamente en el contexto de Ocaña, revela su importancia crítica en la configuración de la cultura tributaria y la interacción con el sistema fiscal. La comprensión que tienen los individuos acerca del sistema tributario y sus obligaciones fiscales determina en gran medida su comportamiento frente al cumplimiento y su percepción de legitimidad y equidad del sistema (Bird & Zolt, 2008). Este factor cognitivo afecta no solo la capacidad de cumplir adecuadamente con las obligaciones fiscales sino también la confianza en las instituciones encargadas de la administración tributaria.

Impacto en el Cumplimiento y la Confianza: Bird y Zolt (2008) argumentan que un conocimiento tributario adecuado es fundamental para asegurar un alto nivel de cumplimiento

voluntario, lo cual es esencial para la eficiencia y efectividad del sistema tributario. La falta de conocimiento puede llevar a errores en el cumplimiento, evasión fiscal y, en última instancia, a una disminución de los recursos públicos disponibles para el desarrollo. Además, Alm y Torgler (2006) destacan que la desconfianza en el sistema tributario, alimentada por la incomprensión de sus mecanismos y propósitos, puede erosionar la moral tributaria y debilitar la cohesión social.

La Necesidad de Educación y Capacitación Fiscal: La educación tributaria emerge como una solución clave para mejorar el conocimiento tributario y, por ende, la cultura tributaria (Torgler, 2007). Programas educativos que aborden desde los principios básicos del sistema tributario hasta las obligaciones específicas de los contribuyentes pueden ayudar a mitigar el incumplimiento y aumentar la percepción de justicia y equidad del sistema. Según James y Alley (2004), iniciativas efectivas de educación tributaria deben ser accesibles, adaptadas a las necesidades de la audiencia, y capaces de demostrar de manera clara la conexión entre los impuestos y los beneficios públicos derivados de su pago.

Estrategias Efectivas para la Educación Tributaria: Las estrategias para mejorar el conocimiento tributario deben ser multifacéticas, aprovechando tanto los medios tradicionales como las tecnologías modernas para alcanzar a una audiencia amplia y diversa (Bird & Zolt, 2008). Los talleres, seminarios y materiales didácticos, complementados con plataformas digitales y redes sociales, pueden facilitar el acceso a información relevante y actualizada. Luttmer y Singhal (2014) sugieren que la personalización de la educación tributaria, ajustándola a las circunstancias específicas de los contribuyentes, puede aumentar significativamente su efectividad.

El Rol de las Autoridades Fiscales: La actitud y las acciones de las autoridades fiscales son determinantes en la promoción de una cultura tributaria positiva. La creación de espacios de diálogo, la provisión de servicios de asesoramiento, y una comunicación transparente y efectiva son elementos clave para construir una relación de confianza y cooperación con los contribuyentes (Alm & Torgler, 2006). La simplificación de trámites y la claridad en la información proporcionada también contribuyen a reducir las barreras cognitivas y estructurales que enfrentan los contribuyentes.

El conocimiento tributario no es solo una cuestión de capacidad individual para cumplir con las obligaciones fiscales; es también un pilar fundamental de la confianza y la percepción de justicia en el sistema tributario. La educación y capacitación fiscal, junto con un enfoque proactivo y transparente por parte de las autoridades fiscales, son esenciales para fortalecer la cultura tributaria en Ocaña y mejorar la relación entre los contribuyentes y el estado.

4.2.2.2 Factores Emocionales. Los factores emocionales, especialmente la percepción de justicia y la confianza en la utilización de los impuestos, desempeñan roles cruciales en la forma en que los contribuyentes interactúan con el sistema tributario y se adhieren a sus obligaciones fiscales. La literatura económica y sociológica sugiere que estos componentes emocionales y perceptuales influyen significativamente en la moral tributaria y, por tanto, en el cumplimiento fiscal (Murphy, 2004; Feld & Frey, 2007).

Percepción de Justicia: La percepción de que el sistema tributario es injusto afecta negativamente la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales. Si los contribuyentes

sienten que la carga tributaria es desequilibrada o que los impuestos no se utilizan de manera efectiva, su compromiso con las normas fiscales disminuye.

La percepción de justicia en el sistema tributario se refiere a cómo los contribuyentes evalúan la equidad de la estructura tributaria, la carga fiscal y el proceso a través del cual se imponen los impuestos. Feld y Frey (2007) argumentan que la percepción de equidad y justicia es fundamental para el cumplimiento voluntario de las leyes fiscales. Cuando los contribuyentes perciben que la carga tributaria es distribuida de manera desigual o injusta, su disposición a cumplir disminuye notablemente. Este sentimiento de injusticia puede ser exacerbado por la percepción de que los grupos de ingresos más altos o las corporaciones eluden su responsabilidad fiscal a través de lagunas legales o evasión, aumentando la carga sobre los contribuyentes cumplidores (Alm & McClelland, 2012).

Confianza en la Utilización de los Impuestos: La desconfianza en cómo el gobierno utiliza los impuestos recaudados (es decir, percepción de ineficiencia, corrupción o malgasto) disminuye la motivación para cumplir con las obligaciones tributarias.

La confianza en cómo se utilizan los impuestos recaudados es otro factor emocional que impacta la relación entre los contribuyentes y el sistema tributario. La percepción de ineficiencia, corrupción o malgasto en el manejo de los recursos públicos puede llevar a una disminución en la motivación para cumplir con las obligaciones tributarias (Torgler, 2003). Los contribuyentes necesitan sentir que sus contribuciones son utilizadas de manera efectiva para el bienestar colectivo, incluyendo servicios públicos, infraestructura y programas sociales. La transparencia

en el gasto gubernamental y la demostración de resultados tangibles de la recaudación de impuestos son clave para fortalecer esta confianza (Murphy, 2004).

Implicaciones para la Política Fiscal: Las autoridades fiscales y los diseñadores de políticas deben prestar atención a estos factores emocionales para mejorar la moral tributaria y fomentar una mayor conformidad. Implementar medidas que promuevan la percepción de justicia, como asegurar una distribución equitativa de la carga tributaria y cerrar las lagunas que permiten la evasión fiscal, puede fortalecer la voluntad de cumplir. Además, aumentar la transparencia y rendición de cuentas en el uso de los ingresos fiscales puede mejorar la confianza en el sistema tributario (Alm, Bloomquist, & McKee, 2016).

La percepción de justicia y la confianza en la utilización de los impuestos son fundamentales para la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales. Los sentimientos de injusticia y desconfianza erosionan la moral tributaria y pueden llevar a una mayor evasión fiscal. Las políticas que abordan estos factores emocionales, centradas en mejorar la equidad, la eficiencia y la transparencia del sistema tributario, son esenciales para construir una cultura tributaria positiva y fomentar el cumplimiento voluntario.

4.2.2.3 Factores Estructurales. Los factores estructurales, incluyendo las dificultades económicas y la complejidad del sistema tributario, juegan un papel crucial en la configuración de la cultura tributaria y la relación entre los contribuyentes y el sistema fiscal. Estos factores no solo impactan la capacidad de cumplir con las obligaciones tributarias, sino que también influyen en la percepción general y la confianza en la eficacia y equidad del sistema tributario.

Dificultades Económicas: Las condiciones económicas adversas y las dificultades financieras personales representan un obstáculo significativo para el cumplimiento tributario. Según Alm, McClelland, y Schulze (1992), las presiones financieras pueden llevar a los contribuyentes a percibir el pago de impuestos como una carga aún más pesada, motivándolos a buscar maneras de evadir o eludir sus obligaciones fiscales. Este comportamiento se ve exacerbado en situaciones económicas difíciles, donde la prioridad de los individuos y empresas se desplaza hacia la supervivencia financiera inmediata, relegando las obligaciones tributarias a un segundo plano.

La teoría de la elección racional, tal como se aplica en el contexto fiscal por Slemrod (2007), sugiere que cuando los contribuyentes se enfrentan a dificultades económicas, calculan el costo-beneficio del cumplimiento tributario versus el incumplimiento, teniendo en cuenta no solo las sanciones financieras sino también la probabilidad de ser descubiertos. En este cálculo, las dificultades económicas pueden inclinar la balanza hacia el incumplimiento, especialmente si la percepción de ser atrapado es baja.

Complejidad del Sistema Tributario: La complejidad del sistema tributario es otro factor estructural que afecta negativamente tanto el cumplimiento como la percepción general del sistema. Según Bird y Zolt (2008), un sistema tributario que es difícil de entender y navegar crea barreras significativas para el cumplimiento voluntario. Esta complejidad puede manifestarse en una legislación tributaria extensa y complicada, procedimientos de declaración y pago engorrosos, y una falta de claridad en la información y orientación proporcionada a los contribuyentes.

La complejidad no solo incrementa el costo de cumplimiento para los contribuyentes, en términos de tiempo y recursos, sino que también puede alimentar la percepción de injusticia y arbitrariedad en el sistema tributario. Como señalan Kaplan y Reckers (1989), cuando los contribuyentes se enfrentan a un sistema que perciben como excesivamente complicado, pueden desarrollar actitudes negativas hacia el pago de impuestos y el sistema fiscal en general, percibiéndolo como ineficiente y poco transparente.

Los factores estructurales, específicamente las dificultades económicas y la complejidad del sistema tributario, tienen un impacto profundo en la cultura tributaria. Abordar estos factores requiere un enfoque multifacético que incluya políticas para aliviar las presiones económicas sobre los contribuyentes, así como esfuerzos para simplificar el sistema tributario y mejorar la comunicación y asistencia a los contribuyentes. La implementación de tales medidas puede contribuir significativamente a mejorar la percepción del sistema tributario, aumentar el cumplimiento y fortalecer la confianza en las autoridades fiscales.

4.2.2.4 Factores de Política y Administración. Los factores de política y administración, específicamente la claridad y accesibilidad de la información tributaria, así como la efectividad de las políticas de incentivos, desempeñan roles fundamentales en la conformación de la cultura tributaria y la relación de los contribuyentes con el sistema fiscal. Estos factores no solo inciden en la facilidad con la que los contribuyentes pueden cumplir con sus obligaciones, sino también en su percepción de equidad y eficacia del sistema tributario.

Claridad y Accesibilidad de la Información Tributaria: La claridad y accesibilidad de la información tributaria son esenciales para garantizar que los contribuyentes comprendan sus

obligaciones y cómo cumplirlas. Según Alm y Torgler (2006), la falta de información clara y accesible puede generar confusión y errores en el cumplimiento tributario, lo que a su vez puede llevar a percepciones de injusticia y aumentar la resistencia al pago de impuestos. La claridad en la comunicación de las autoridades fiscales reduce las incertidumbres y facilita el cumplimiento voluntario, fortaleciendo la relación entre los contribuyentes y el estado.

Blaufus, Bob, y Otto (2012) destacan que una mayor accesibilidad a la información y recursos tributarios, incluyendo guías simplificadas, asesoramiento en línea y herramientas de cálculo de impuestos, puede mejorar significativamente la capacidad de los contribuyentes para gestionar sus responsabilidades fiscales de manera efectiva y eficiente. La implementación de tecnologías digitales ha demostrado ser particularmente útil en este aspecto, permitiendo un acceso más amplio y flexible a la información necesaria.

Efectividad de las Políticas de Incentivos: La efectividad de las políticas de incentivos fiscales juega un papel crucial en motivar el cumplimiento tributario y fomentar una cultura tributaria positiva. Según Feld y Frey (2007), los incentivos fiscales bien diseñados, que recompensan el cumplimiento y ofrecen beneficios tangibles a los contribuyentes cumplidores, pueden incrementar la motivación para cumplir con las obligaciones fiscales. Sin embargo, la percepción de justicia y equidad de estos incentivos es fundamental; si los contribuyentes perciben que los incentivos son injustos o se aplican de manera desigual, esto puede socavar su efectividad y dañar la percepción de la cultura tributaria.

Bird (2015) argumenta que una estrategia de incentivos efectiva requiere no solo ofrecer recompensas por el cumplimiento, sino también asegurar que las políticas sean percibidas como

justas y equitativas, reflejando un compromiso genuino del gobierno con los principios de justicia fiscal y responsabilidad. La transparencia en la administración de los incentivos y la comunicación clara sobre los criterios y beneficios son esenciales para su éxito.

Los factores de política y administración, incluida la claridad de la información tributaria y la efectividad de las políticas de incentivos, son determinantes clave en la promoción de una cultura tributaria saludable. Mejorar la accesibilidad y comprensión de la información tributaria, junto con el desarrollo de políticas de incentivos justas y bien comunicadas, puede facilitar el cumplimiento tributario, mejorar la percepción del sistema tributario y fortalecer la confianza en las autoridades fiscales. Estas acciones requieren un compromiso continuo y una evaluación por parte de las autoridades fiscales para adaptarse a las necesidades cambiantes de los contribuyentes y promover una cultura tributaria inclusiva y equitativa.

4.2.3. Conclusión preliminar del segundo objetivo específico

El análisis cualitativo basado en las encuestas y entrevistas realizadas a los comerciantes de Ocaña, Norte de Santander, ha permitido determinar los factores que influyen en la percepción de la cultura tributaria entre los contribuyentes. Este análisis profundo revela una compleja interacción de factores cognitivos, emocionales, estructurales, y de política y administración que modelan cómo los contribuyentes entienden, interactúan y responden al sistema tributario colombiano. Los hallazgos destacan tanto desafíos como oportunidades para las autoridades fiscales y gubernamentales, apuntando hacia áreas críticas que requieren atención estratégica para mejorar la cultura tributaria en la región.

La predominancia de un nivel bajo de conocimiento tributario entre los comerciantes indica una brecha significativa en la comprensión del sistema tributario y las obligaciones fiscales. Este déficit cognitivo subraya la necesidad urgente de implementar programas de educación y capacitación fiscal robustos, diseñados para mejorar el entendimiento general del sistema tributario, sus principios, y las responsabilidades de los contribuyentes. La mejora en el conocimiento tributario es fundamental para aumentar la conformidad fiscal y fortalecer la confianza en el sistema tributario.

Las percepciones de injusticia en el sistema tributario y la desconfianza en la utilización efectiva de los impuestos emergen como barreras emocionales críticas que afectan negativamente la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales. Estas percepciones no solo disminuyen la motivación para el cumplimiento tributario sino también socavan la fe en la equidad y eficacia del sistema tributario. Abordar estas percepciones mediante políticas más transparentes y equitativas es esencial para recuperar la confianza de los contribuyentes y promover una cultura tributaria positiva.

Las dificultades económicas y la complejidad percibida del sistema tributario representan obstáculos estructurales significativos que impactan la capacidad y voluntad de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales. La simplificación del sistema tributario, junto con el apoyo financiero y asesoramiento para los contribuyentes afectados por condiciones económicas adversas, puede facilitar el cumplimiento tributario y mejorar la percepción del sistema tributario.

La claridad y accesibilidad de la información tributaria, así como la efectividad de las políticas de incentivos, son críticas para fomentar una relación positiva entre los contribuyentes y el sistema fiscal. Las políticas que mejoren la comunicación y proporcionen incentivos justos y transparentes pueden motivar el cumplimiento tributario y reforzar la percepción de una cultura tributaria equitativa y eficiente.

4.3. Proponer estrategias para promover y fortalecer la cultura tributaria en Ocaña, basándose en los hallazgos obtenidos.

Para abordar efectivamente los desafíos identificados en la percepción de la cultura tributaria en Ocaña, Norte de Santander, se propone una serie de estrategias enfocadas en los factores cognitivos, emocionales, estructurales, y de política y administración destacados en el análisis previo. Estas estrategias están diseñadas para fortalecer la comprensión y el cumplimiento del sistema tributario, mejorar la relación entre los contribuyentes y las autoridades fiscales, y promover una percepción más positiva y equitativa del sistema tributario.

4.3.1. Estrategias para Fortalecer la Cultura Tributaria en Ocaña

Desarrollo e Implementación de Programas de Educación y Capacitación Fiscal

Se busca mejorar el conocimiento tributario entre comerciantes y la población en general a través del desarrollo de módulos educativos que expliquen de manera clara y comprensible los fundamentos del sistema tributario, las obligaciones fiscales individuales, y los beneficios sociales del cumplimiento tributario. La realización de talleres, seminarios y el uso de plataformas digitales facilitarán el acceso a estos programas educativos.

Fomento de la Transparencia y Justicia Fiscal

La estrategia se centra en mejorar las percepciones de justicia y equidad del sistema tributario y aumentar la confianza en la gestión de los recursos fiscales. Esto se logrará mediante la publicación de informes detallados sobre la recaudación y uso de los impuestos, y el establecimiento de canales de comunicación efectivos para resolver dudas y preocupaciones de los contribuyentes.

Simplificación del Sistema Tributario y Procedimientos de Cumplimiento

Se propone la revisión y simplificación de la legislación tributaria para hacerla más accesible, así como la mejora de las plataformas en línea para la declaración y pago de impuestos, con el fin de reducir las barreras estructurales al cumplimiento tributario.

Diseño y Ajuste de Políticas de Incentivos para el Cumplimiento Tributario

Se planea diseñar e implementar incentivos fiscales que motiven el cumplimiento tributario, tales como reducciones o créditos fiscales para los contribuyentes que cumplan de manera consistente con sus obligaciones fiscales. La evaluación periódica de la efectividad de estos incentivos asegurará su justicia y transparencia.

Mejora de la Comunicación y el Diálogo entre Contribuyentes y Autoridades Fiscales

Se establecerán foros de diálogo y mesas de trabajo que incluyan a contribuyentes, representantes gubernamentales y expertos fiscales para discutir y proponer mejoras al sistema tributario. Además, se crearán campañas de sensibilización sobre la importancia de los impuestos para el desarrollo comunitario y nacional.

4.3.2. Procesos de Implementación y Evaluación

La implementación de estas estrategias requiere de un plan de acción detallado que especifique cronogramas, responsables y fuentes de financiación. Es crucial establecer mecanismos de seguimiento y evaluación que permitan medir el impacto de las intervenciones en la cultura tributaria de Ocaña, adaptando las acciones conforme sea necesario para garantizar la consecución de los objetivos propuestos.

Tabla 11.

Plan de acción estrategias

Estrategia	Acciones	Plazo	Responsables	Fuentes de Financiación	Indicadores
Implementación de Programas de Educación y Capacitación Fiscal	Desarrollo de módulos educativos; Talleres y seminarios; Uso de medios digitales.	Corto a Mediano Plazo (1-2 años)	Autoridades Fiscales, Entidades Educativas	Presupuesto Nacional, Donaciones Internacionales	Número de programas implementados; Número de participantes en talleres.

Estrategia	Acciones	Plazo	Responsables	Fuentes de Financiación	Indicadores
Promoción de la Transparencia y Justicia Fiscal	Publicación de informes sobre la recaudación y distribución; Establecimiento de canales de comunicación efectivos.	Corto Plazo (1 año)	Autoridades Fiscales, Ministerio de Hacienda	Presupuesto Nacional	Informe de satisfacción de los contribuyentes; Número de consultas atendidas.
Simplificación del Sistema Tributario y Procesos de Cumplimiento	Revisión y simplificación de la legislación; Mejora de sistemas en línea para declaración y pago.	Mediano Plazo (2-3 años)	Autoridades Fiscales, Congreso Nacional	Presupuesto Nacional, Financiación Externa	Número de normativas simplificadas; Reducción del tiempo de cumplimiento.
Implementación y Ajuste de	Diseño de incentivos fiscales;	Corto a Mediano	Autoridades Fiscales,	Presupuesto Nacional	Número de contribuyentes que aprovechan

Estrategia	Acciones	Plazo	Responsables	Fuentes de Financiación	Indicadores
Políticas de Incentivos	Evaluación periódica de la efectividad de los incentivos.	Plazo (1-2 años)	Ministerio de Hacienda		incentivos; Aumento en el cumplimiento tributario.
Fortalecimiento de la Comunicación y el Diálogo con los Contribuyentes	Creación de foros de diálogo; Campañas de sensibilización sobre la importancia de los impuestos.	Corto Plazo (1 año)	Autoridades Fiscales, Organizaciones Civiles	Presupuesto Nacional, Apoyo de ONGs	Número de foros realizados; Participación en campañas de sensibilización.

Con estas estrategias, se espera no solo mejorar el nivel de cumplimiento tributario y la percepción del sistema tributario en Ocaña, sino también reforzar la relación de confianza y cooperación entre los ciudadanos y el estado. Esto, a su vez, promoverá una mayor responsabilidad fiscal y participación ciudadana en el financiamiento de iniciativas para el bienestar y desarrollo colectivo.

4.3.3. Conclusión preliminar del tercer objetivo específico

Basándose en los hallazgos obtenidos a través del análisis cualitativo de las encuestas y entrevistas realizadas a los comerciantes en Ocaña, Norte de Santander, se han propuesto varias estrategias enfocadas en promover y fortalecer la cultura tributaria en la región. Estas estrategias abordan de manera integral los desafíos identificados en los factores cognitivos, emocionales, estructurales, y de política y administración que influyen en la percepción y comportamiento tributario de los contribuyentes. La implementación de estas estrategias tiene como objetivo no solo mejorar el cumplimiento tributario y la percepción del sistema tributario, sino también fortalecer la relación entre los contribuyentes y las autoridades fiscales, fomentando así una cultura de responsabilidad fiscal y participación ciudadana en el financiamiento del desarrollo colectivo.

Educación y Capacitación Fiscal: Se ha identificado una necesidad crítica de mejorar el nivel de conocimiento tributario entre los comerciantes y la población general a través de programas de educación y capacitación fiscal. Estos programas son fundamentales para empoderar a los contribuyentes con el conocimiento necesario para entender y cumplir con sus obligaciones fiscales, reduciendo así la ansiedad y confusión respecto al sistema tributario.

Transparencia y Justicia Fiscal: La promoción de la transparencia y la percepción de justicia en el sistema tributario es esencial para recuperar y fortalecer la confianza de los contribuyentes en las autoridades fiscales. La implementación de medidas que aseguren una mayor transparencia en la utilización de los impuestos y que promuevan una distribución

equitativa de la carga tributaria puede motivar a los contribuyentes a participar de manera más activa y positiva en el sistema tributario.

Simplificación del Sistema Tributario: La complejidad del sistema tributario ha sido reconocida como una barrera significativa para el cumplimiento tributario. Simplificar la legislación y los procesos de declaración y pago de impuestos puede facilitar el cumplimiento por parte de los contribuyentes, mejorando su percepción del sistema tributario como accesible y manejable.

Políticas de Incentivos: La implementación y ajuste de políticas de incentivos fiscales justos y transparentes han sido propuestos como una estrategia clave para motivar el cumplimiento tributario. Los incentivos bien diseñados y comunicados pueden ser una herramienta efectiva para alentar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales, al tiempo que refuerzan la percepción de una cultura tributaria equitativa y eficiente.

Comunicación y Diálogo: El fortalecimiento de la comunicación y el diálogo entre los contribuyentes y las autoridades fiscales es fundamental para construir una relación de confianza y cooperación. La creación de espacios para el diálogo y la participación ciudadana en discusiones sobre políticas fiscales puede promover una mayor comprensión y apreciación de la importancia de los impuestos para el bienestar colectivo.

Para la implementación efectiva de estas estrategias, es crucial el establecimiento de un plan de acción detallado, con cronogramas claros, responsabilidades definidas, y mecanismos de financiación asegurados. Además, es vital establecer sistemas de seguimiento y evaluación que

permitan medir el impacto de las estrategias en la cultura tributaria de Ocaña y realizar ajustes según sea necesario para alcanzar los objetivos deseados.

5. Conclusiones

La investigación ha demostrado que existe una variabilidad significativa en el conocimiento y compromiso fiscal de los contribuyentes en Ocaña, con una inclinación hacia un entendimiento básico o insuficiente. Esta situación subraya la prevalencia de prácticas de incumplimiento tributario y resalta la importancia crucial de la educación fiscal. Los hallazgos sugieren que el fortalecimiento del conocimiento tributario entre la población puede actuar como un catalizador para mejorar la cultura tributaria, evidenciando la necesidad de desarrollar y desplegar programas de capacitación y sensibilización adaptados a las necesidades locales.

Se identificaron varios factores que influyen en la percepción de la cultura tributaria, incluyendo aspectos cognitivos, emocionales, estructurales, y de política y administración. Estos factores evidencian una complejidad que va más allá del mero conocimiento fiscal, abarcando percepciones de justicia, confianza en la administración de los impuestos, y la claridad de la información proporcionada por las autoridades fiscales. La identificación de estos factores subraya la importancia de abordar la cultura tributaria desde múltiples frentes, enfatizando la necesidad de estrategias que mejoren no solo el conocimiento, sino también la confianza y la percepción de equidad en el sistema tributario.

Las estrategias propuestas para mejorar la cultura tributaria en Ocaña incluyen la educación y capacitación fiscal, la promoción de la transparencia y la justicia, la simplificación del sistema tributario, el ajuste de políticas de incentivos, y el fomento de la comunicación y cooperación entre contribuyentes y autoridades fiscales. Estas estrategias, derivadas de los hallazgos de la investigación, se presentan como un conjunto de acciones que, implementadas de

manera integrada y coherente, pueden transformar significativamente la relación entre los contribuyentes y el sistema tributario, promoviendo una cultura de cumplimiento y cooperación.

El proyecto ha proporcionado un análisis exhaustivo de los factores que afectan la implementación de la cultura tributaria en Ocaña, ofreciendo un camino hacia una relación más robusta y equitativa entre contribuyentes y el sistema tributario. Los hallazgos enfatizan la importancia de un enfoque multidimensional que incluya educación, transparencia, simplificación del sistema, políticas de incentivos adecuadas, y una comunicación efectiva. La colaboración entre todos los actores involucrados es fundamental para superar los desafíos identificados y avanzar hacia el objetivo de fortalecer la cultura tributaria, lo cual es crucial para el bienestar colectivo y el desarrollo sostenible de la región.

6. Recomendaciones

Para el primer objetivo específico de investigar las acciones y comportamientos de los contribuyentes en Ocaña con respecto a la cultura tributaria, se sugiere enfocarse en mejorar el nivel de conocimiento fiscal entre los contribuyentes. Una forma de lograrlo es mediante la implementación de programas educativos personalizados para los comerciantes, utilizando tanto medios digitales como talleres presenciales para abordar sus necesidades particulares. Asimismo, incorporar la educación tributaria en los planes de estudio escolares desde edades tempranas fomentará una comprensión profunda de las responsabilidades fiscales, promoviendo así una cultura de cumplimiento desde la juventud.

En cuanto al segundo objetivo específico que busca identificar los factores que impactan en la percepción de la cultura tributaria, se propone fomentar la transparencia y equidad en el sistema fiscal. La divulgación detallada de informes sobre la recaudación y utilización de impuestos, junto con simplificar los procedimientos fiscales, puede mejorar considerablemente la percepción que tienen los contribuyentes sobre la justicia y accesibilidad del sistema. Estas medidas, combinadas con iniciativas para aumentar la participación ciudadana en debates y decisiones fiscales, fortalecerán la confianza en el sistema tributario.

Para cumplir con el tercer objetivo específico, que se refiere a proponer tácticas para impulsar y fortalecer la cultura tributaria, se sugiere adoptar tecnologías modernas que faciliten la declaración y el pago de impuestos, haciéndolos más accesibles. Es esencial revisar y ajustar las políticas de incentivos fiscales para garantizar su percepción como justas y efectivas. Asimismo, resulta fundamental mejorar la comunicación entre los contribuyentes y las

autoridades fiscales, estableciendo vías eficaces para el diálogo y la retroalimentación, lo cual sienta las bases para una cultura tributaria participativa y positiva.

En cuanto al objetivo general de analizar los factores que influyen en la implementación de la cultura tributaria en Ocaña, Norte de Santander, se plantean medidas que abogan por un enfoque integrado. Este incluye promover la educación fiscal, fomentar la transparencia, simplificar los procesos tributarios, ajustar las políticas de incentivos y mejorar la comunicación entre los diversos actores involucrados. La ejecución de estas estrategias, respaldada por un plan detallado de acción y un sistema eficaz de monitoreo y evaluación, permitirá hacer frente a los desafíos identificados e impulsará una cultura tributaria más sólida y equitativa en la zona. De esta manera se dará un paso importante hacia el bienestar común y el desarrollo sostenible.

Referencias

Alm, J., & Torgler, B. (2006). "Culture Differences and Tax Morale in the United States and in Europe". Journal of Economic Psychology, 27(2), 224-246.

Alm, J., & McClelland, G. H. (2012). Tax Morale and Conditional Cooperation. Journal of Public Economics, 95(1-2), 117-124.

Alm, J., Bloomquist, K. M., & McKee, M. (2016). When You Know Your Neighbour Pays Taxes: Information, Peer Effects, and Tax Compliance. Fiscal Studies, 37(4), 599-622.

Alm, J., McClelland, G. H., & Schulze, W. D. (1992). Why do people pay taxes? Journal of Public Economics, 48(1), 21-38.

Alm, J., & Torgler, B. (2006). Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. Journal of Economic Psychology, 27(2), 224-246.

Becker, G. (1968). "Crime and Punishment: An Economic Approach". En: The Journal of Political Economy.

Bird, R. M., & Zolt, E. M. (2008). "Tax Policy in Developing Countries: Looking Back—and Forward". National Tax Journal, 61(2), 279-301.

Bird, R. M., & Zolt, E. M. (2008). Technology and Taxation in Developing Countries: From Hand to Mouse. Tax Notes International, 52, 671-686.

Bird, R. M. (2015). Improving Tax Administration in Developing Countries. Journal of Tax Administration, 1(2), 23-45.

Blaufus, K., Bob, J., & Otto, P. E. (2012). The effect of tax privacy on tax compliance – An experimental investigation. European Accounting Review, 21(4), 725-749.

Bryman, A. (2016). "Social Research Methods". Oxford University Press.

Cañón, C. L., Agudelo, D. L., & Ordóñez, E. J. (2020). CULTURA TRIBUTARIA. Obtenido de https://libros.usc.edu.co/index.php/usc/catalog/download/209/212/3749?inline

Castillo-Cabezaı, M. P.-G. (2016). Un acercamiento al estudio de la cultura tributaria desde la perspectiva. Obtenido de https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/301/358

Chía Suárez, M. A., Gómez Quiñónez, J. A., López Ruíz, C. C., & Porras. (2018). Hacia el fomento de la cultura tributaria desde la primera infancia. Obtenido de http://portal.amelica.org/ameli/journal/292/2921265002/2921265002.pdf

Congreso de la República. (1991). Constitución de 1991, derechos y deberes tributarios.

Creswell, J. W. (2014). "Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches". SAGE Publications.

Feld, L. P., & Frey, B. S. (2007). Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation. Law & Policy, 29(1), 102-120.

Feld, L. P., & Frey, B. S. (2007). Tax compliance as the result of a psychological tax contract: The role of incentives and responsive regulation.

Gutiérrez (2011). Cita a Rosen (2007) sobre formas de evasión tributaria.

James, S., & Alley, C. (2004). Tax compliance, self-assessment and tax administration. Journal of Finance and Management in Public Services, 2(2), 27-42.

Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). "Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk". En: Econometrica.

Kaplan, S. E., & Reckers, P. M. J. (1989). Taxpayer compliance: An investigation of key features. The Journal of the American Taxation Association, 11(1), 84-104.

Luttmer, E. F. P., & Singhal, M. (2014). Tax Morale. Journal of Economic Perspectives, 28(4), 149-168.

Martínez, L. (2014). "Cultura tributaria en Colombia: Percepción y comportamiento de los contribuyentes". Universidad Nacional de Colombia.

Murphy, K. (2004). The Role of Trust in Nurturing Compliance: A Study of Accused Tax Avoiders. Law and Human Behavior, 28(2), 187-209.

Musgrave, R. A. (1959). "The Theory of Public Finance". McGraw-Hill.

Paternina, S. M., Sánchez, A. d., & Carrascal, C. M. (2020). cultura tributaria formas de mejorarlas. Obtenido de https://www.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/Cultura-Tributaria.pdf

Patton, M. Q. (2015). "Qualitative Research & Evaluation Methods: Integrating Theory and Practice". SAGE Publications.

Perry. (2010). Discute los principios de eficiencia y equidad en el sistema tributario.

Rodriguez. (2011). Aborda los problemas de justicia tributaria y la representación social de la cultura tributaria.

Rojas, M. (2015). "Políticas fiscales y evasión de impuestos en Colombia". Universidad de Los Andes.

Slemrod, J. (2007). Cheating Ourselves: The Economics of Tax Evasion. Journal of Economic Perspectives, 21(1), 25-48.

Tashakkori, A., & Teddlie, C. (2003). "Handbook of Mixed Methods in Social & Behavioral Research". SAGE Publications.

Torgler, B. (2007). "Tax Compliance and Tax Morale: A Theoretical and Empirical Analysis". Edward Elgar Publishing.

Torgler, B. (2007). Tax compliance and tax morale: A theoretical and empirical analysis. Edward Elgar Publishing.

Apéndices

Apéndice A. Encuesta sobre la Cultura Tributaria en Ocaña, Norte de Santander

Instrucciones: Por favor, responda las siguientes preguntas con la mayor sinceridad posible. Todas sus respuestas serán tratadas con confidencialidad y se utilizarán únicamente con fines de investigación.

Edad: _____

1. Género:
- Masculino
- Femenino
- Otro
- Prefiero no decirlo
2. Nivel de educación:
- Primaria
- Secundaria
- Técnico/Tecnólogo
- Universitario
- Posgrado
3. Ocupación: _____
4. ¿Cómo calificaría su nivel de conocimiento sobre el sistema tributario en Colombia?
- Muy bajo
- Bajo
- Moderado
- Alto
- Muy alto
5. En su opinión, ¿los impuestos que paga se utilizan de manera efectiva por el gobierno local?
- Totalmente de acuerdo

- De acuerdo
- Neutral
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

6. ¿Considera justo el sistema tributario actual en Colombia?

- Sí
- No
- No estoy seguro/a

7. ¿Ha cumplido siempre con sus obligaciones tributarias (declaración y pago de impuestos)?

- Siempre
- La mayoría de las veces
- Algunas veces
- Nunca

8. Si ha tenido incumplimientos tributarios, ¿cuál fue la razón principal?

- Falta de conocimiento
- Dificultades económicas
- Desacuerdo con el uso de los impuestos
- Otra (Por favor especifique): _____

9. ¿Qué factores considera que podrían mejorar su cumplimiento tributario?

- Mayor claridad en la información tributaria
- Mejor uso de los impuestos por parte del gobierno
- Incentivos fiscales
- Otros (Por favor especifique): _____

Apéndice B. Formato de Entrevista para el Estudio de la Cultura Tributaria en Ocaña, Norte de Santander

Introducción:

Breve explicación del propósito de la entrevista y del estudio.

Aseguramiento de la confidencialidad y el uso ético de la información.

Permiso para grabar la entrevista (si es aplicable).

Preguntas de la Entrevista:

1. Antecedentes Personales y Profesionales:
- Cuéntenos brevemente sobre usted y su experiencia profesional.
- ¿Cómo describiría su experiencia con el sistema tributario en Colombia?
2. Percepciones y Actitudes Hacia el Sistema Tributario:
- ¿Cómo percibe el sistema tributario actual en Colombia y en Ocaña específicamente?
- ¿Cuáles son sus principales preocupaciones respecto a los impuestos y su administración?
3. Experiencia y Comportamiento Tributario:
- Basándose en su experiencia, ¿cuáles cree que son los desafíos más comunes que enfrentan los contribuyentes en Ocaña?
- ¿Podría compartir alguna experiencia personal relacionada con el cumplimiento o incumplimiento de sus obligaciones tributarias?
4. Conocimiento y Educación Fiscal:
- ¿Cómo calificaría su nivel de conocimiento sobre las obligaciones tributarias y los beneficios de cumplir con ellas?
- ¿Qué tipo de información o recursos considera que serían útiles para mejorar el conocimiento tributario de los ciudadanos en Ocaña?
5. Factores que Influyen en la Cultura Tributaria:
- ¿Qué factores cree que influyen más en la cultura tributaria en Ocaña?
- ¿Cómo cree que la cultura tributaria en Ocaña podría ser mejorada?

6. Sugerencias y Recomendaciones:

- ¿Tiene alguna sugerencia específica sobre cómo se podrían abordar los desafíos tributarios en Ocaña?
- ¿Qué acciones cree que podrían tomar tanto el gobierno como los ciudadanos para fortalecer la cultura tributaria?