

## Hacia el fortalecimiento de la cultura tributaria en los profesionales de la salud

### Towards strengthening tax culture among health professionals

Luis Germán Sanandrés Álvarez <https://orcid.org/0000-0001-5444-0958>

Myriam Valeria Ruiz Salgado <https://orcid.org/0000-0002-5180-9542>

María Auxiliadora Falconí Tello <https://orcid.org/0000-0002-9014-2912>

Sandra Patricia Jácome Tamayo <https://orcid.org/0000-0002-5096-7274>

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador.

Autor para la correspondencia: [luis.sanandres@esPOCH.edu.ec](mailto:luis.sanandres@esPOCH.edu.ec)

#### RESUMEN

**Introducción:** los profesionales de la salud —médicos, odontólogos, enfermeras/os con práctica independiente, terapeutas y otras ocupaciones sanitarias—son agentes clave del bienestar colectivo y, a la vez, un segmento con patrones de ingreso heterogéneos y elevada exposición a pagos directos y transacciones de baja trazabilidad, condiciones que pueden tensionar el cumplimiento fiscal si no existen reglas claras, educación tributaria y herramientas tecnológicas accesibles.

**Objetivo:** argumentar, con base en evidencia internacional, regional y local, la necesidad de fortalecer la cultura tributaria en los profesionales de la salud, identificando barreras y potencialidades, y delineando recomendaciones operativas para áreas como Derecho, Salud Pública, Economía, Administración y Contabilidad.

**Desarrollo:** el análisis se desarrolló en tres fases articuladas: revisión documental; análisis crítico-argumentativo y formulación de propuestas operativas: Se integraron los hallazgos mediante un enfoque deductivo-inductivo. Primero, se extrajeron principios y aprendizajes comunes de la evidencia internacional y regional; luego, estos se adaptaron a la realidad local considerando la normativa vigente, los sistemas de facturación, las brechas de conocimiento y las particularidades del ejercicio profesional en consultorios y clínicas. Esta fase permitió generar recomendaciones concretas, factibles y alineadas con la ética profesional, la formación académica y las políticas públicas.

**Conclusiones:** la revisión de la evidencia internacional, regional y local evidencia que la cultura tributaria de los profesionales de la salud presenta vacíos significativos, tanto en conocimientos

técnicos como en actitudes hacia el cumplimiento fiscal. Fortalecer la cultura tributaria de este grupo profesional es fundamental no solo para mejorar la recaudación y la formalización del sector, sino también para consolidar una ética profesional orientada a la responsabilidad social y la transparencia.

**Palabras clave:** profesionales de la salud; necesidades de aprendizaje; cultura tributaria; cumplimiento fiscal; facturación; recomendaciones

## ABSTRACT

**Introduction:** healthcare professionals—physicians, dentists, nurses with independent practices, therapists, and other healthcare professionals—occupy a unique position: they are key agents of collective well-being and, at the same time, a segment with heterogeneous income patterns and high exposure to direct payments and poorly traceable transactions, conditions that can strain tax compliance in the absence of clear rules, tax education, and accessible technological tools.

**Objective:** to argue, based on international, regional, and local evidence, the need to strengthen tax literacy among healthcare professionals, identifying barriers and enablers, and outlining operational recommendations for areas such as Law, Public Health, Economics, Administration, and Accounting.

**Development:** analysis was carried out in three articulated phases: documentary review; critical-argumentative analysis; and formulation of operational proposals. The findings were integrated using a deductive-inductive approach. First, common principles and lessons learned were extracted from international and regional evidence; These recommendations were then adapted to the local reality, taking into account current regulations, billing systems, knowledge gaps, and the specificities of professional practice in offices and clinics. This phase allowed for the generation of concrete, feasible recommendations aligned with professional ethics, academic training, and public policies.

**Conclusions:** review of international, regional, and local evidence shows that the tax culture of healthcare professionals presents significant gaps, both in technical knowledge and in attitudes toward tax compliance. Strengthening the tax culture of this professional group is essential not only to improve collection and formalization of the sector, but also to consolidate a professional ethic oriented toward social responsibility and transparency.

**Keywords:** health professionals; learning needs; tax culture; tax compliance; billing; recommendations

Recibido: 18/10/2025

Aprobado: 28/12/2025

## Introducción

La cultura tributaria —entendida como el conjunto de conocimientos, actitudes y prácticas que orientan el cumplimiento voluntario y responsable de los deberes fiscales— se ha posicionado como un factor estratégico para la sostenibilidad de los sistemas de protección social y, en particular, para el financiamiento de la salud pública. La cultura tributaria aparece a menudo asociada al término "tax morale" o "moral fiscal", el cual se refiere a la disposición intrínseca de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones con el fisco. La moral fiscal se desarrolla a partir de los valores y objetivos morales y éticos predominantes en una comunidad, así como de su comprensión de la importancia de la tributación para el estado y la sociedad.<sup>(1)</sup>

La evidencia internacional muestra que el fortalecimiento de la "tax morale" y de los determinantes conductuales del cumplimiento tributario se asocia con mayores niveles de recaudación, estabilidad macrofiscal y legitimidad institucional, especialmente en economías en desarrollo donde la informalidad y la desconfianza institucional erosionan la base gravable.<sup>(2),(3)</sup>

En este marco, los profesionales de la salud —médicos, odontólogos, enfermeras/os con práctica independiente, terapeutas y otras ocupaciones sanitarias— ocupan un lugar singular: son agentes clave del bienestar colectivo y, a la vez, un segmento con patrones de ingreso heterogéneos y elevada exposición a pagos directos y transacciones de baja trazabilidad, condiciones que pueden tensionar el cumplimiento fiscal si no existen reglas claras, educación tributaria y herramientas tecnológicas accesibles.<sup>(4),(5)</sup>

A escala mundial, los organismos internacionales han subrayado que el cumplimiento voluntario resulta más costo-efectivo que el cumplimiento por coerción, y que sus motores son la confianza en la administración tributaria, la percepción de justicia y simplicidad normativa, y la calidad de los servicios al contribuyente.<sup>(2),(3)</sup>

En paralelo, la expansión de la facturación electrónica y de la analítica de datos ha permitido cerrar brechas de evasión en sectores de servicios profesionales, con resultados documentados en países de ingreso medio donde la digitalización redujo inconsistencias y subdeclaración en pymes y profesionales.<sup>(6)</sup>

Para las profesiones sanitarias, la literatura comparada resalta que los esquemas de pago y los entornos de incentivos (honorarios por servicio, pagos en efectivo, pequeñas clínicas) pueden influir en prácticas contables y en la moral tributaria, lo que demanda intervenciones combinadas (normativas, educativas y tecnológicas) para sostener el cumplimiento sin afectar la calidad del cuidado.<sup>(4),(7)</sup>

América Latina y el Caribe (ALC) mantienen una carga tributaria promedio inferior a la de la OCDE y con alta volatilidad; en 2023 la región enfrentó descensos vinculados a precios de productos básicos, al tiempo que persisten brechas de composición impositiva y de eficiencia recaudatoria.<sup>(8),(9)</sup>

La región también exhibe altos niveles de informalidad laboral —cercanos a la mitad del empleo— que erosionan la base del impuesto a la renta personal y del IVA, y dificultan la trazabilidad de servicios profesionales, incluidas actividades de salud.<sup>(10)</sup>

Diagnósticos recientes sobre cultura fiscal en ALC señalan déficits de educación tributaria, complejidad normativa y baja percepción de contraprestación, pero también identifican espacios de consenso para intervenciones de mediano plazo: educación cívico-fiscal en educación superior, digitalización del cumplimiento, y estrategias de comunicación segmentadas por gremios.<sup>(11),(12),(13)</sup>

En Ecuador, la informalidad alcanzó alrededor del 54 % de la población ocupada en 2023, según las mediciones oficiales de INEC, con heterogeneidad territorial y por ocupación.<sup>(14),(15)</sup>

En respuesta, el país ha acelerado la obligatoriedad de la facturación electrónica y la modernización del Servicio de Rentas Internas (SRI), extendiendo el uso de comprobantes electrónicos a un espectro amplio de contribuyentes y reforzando los controles de consistencia declarativa.<sup>(16),(17)</sup>

En 2024, el SRI anunció estrategias de referencia para contribuyentes profesionales —incluidos médicos y abogados— notificando promedios esperados de declaración y potenciales sanciones ante subdeclaración, con el fin de reducir brechas entre ingresos reales y declarado.<sup>(18)</sup> Además, la Ley Orgánica de Eficiencia Económica y Generación de Empleo (Registro Oficial, 20-XII-2023) introdujo reformas fiscales y medidas de simplificación con efectos colaterales en el entorno de cumplimiento para personas naturales y actividades profesionales.<sup>(19),(20),(21)</sup>

Pese a estos avances, persisten asimetrías de información, dudas sobre obligaciones específicas (p. ej., tratamiento de gastos de salud, retenciones, y declaraciones periódicas) y brechas de capacidades contables en consultorios y prácticas pequeñas.<sup>(22)</sup>

La literatura regional y ecuatoriana sobre cultura tributaria documenta su incidencia en el cumplimiento de obligaciones, la relevancia de la educación fiscal y el rol de asesores y gremios profesionales como mediadores de buenas prácticas.<sup>(13),(23),(24),(25),(26)</sup>

Estudios locales reportan que la insuficiente cultura tributaria opera como obstáculo histórico para la formalización y la estabilidad de ingresos públicos, y recomiendan programas de sensibilización técnica y ética en grupos profesionales específicos.<sup>(24),(25),(26)</sup>

En paralelo, revisiones recientes sostienen que los componentes actitudinales (confianza, percepción de justicia, reciprocidad) interactúan con los diseños normativos y con la usabilidad de herramientas digitales para moldear el comportamiento cumplidor.<sup>(2),(3),(13),(27)</sup>

Entre los puntos de controversia destacan: la carga administrativa y costos de cumplimiento que afrontan los profesionales independientes; la percepción de baja reciprocidad entre impuestos pagados y calidad de servicios públicos; y la sensibilidad de los ingresos profesionales a ciclos económicos y morosidad de pagos, que puede incentivar la subdeclaración ocasional.<sup>(3),(8),(13)</sup>

En el terreno de los consensos, emergen:

- (a) la utilidad de la facturación electrónica para mejorar trazabilidad sin criminalizar al contribuyente;
- (b) la efectividad de campañas educativas cuando se combinan con simplificación y asistencia; y
- (c) el valor de marcos sancionatorios proporcionales y previsibles que premien el cumplimiento oportuno.<sup>(6),(9),(12),(13)</sup>

En el microcontexto de consultorios y prácticas de profesionales de la salud en Ecuador se advierten: carencias de formación fiscal en pregrado y posgrado; insuficiencias de soporte contable en prácticas pequeñas; vacíos de conocimiento sobre obligaciones específicas (RUC, retenciones, declaraciones de IR, uso correcto de comprobantes y deducibilidad de gastos); y brechas tecnológicas (uso parcial de la facturación electrónica, manejo de certificados digitales, integración con software de historia clínica/facturación).<sup>(16),(17),(22),(25)</sup>

Estas brechas se superponen con brechas sociales (territorios rurales, prácticas emergentes, inequidades de género) y brechas investigativas: la evidencia empírica específica sobre cultura tributaria en el gremio sanitario ecuatoriano aún es escasa, fragmentaria y basada en estudios de caso, lo que dificulta diseñar intervenciones finamente segmentadas.<sup>(23),(24),(25),(26)</sup>

Fortalecer la cultura tributaria en profesionales de la salud tiene efectos multiplicadores: mejora la sostenibilidad del financiamiento sanitario, promueve la competencia leal, eleva la calidad del dato fiscal para política pública y protege al profesional frente a contingencias y sanciones.

Los retos actuales incluyen: traducir las reformas recientes a guías operativas amigables; ofrecer educación tributaria contextualizada al quehacer clínico; alinear incentivos de plataformas electrónicas con flujos reales de consulta y telemedicina; y articular asistencia del SRI y de colegios profesionales para elevar la tasa de cumplimiento voluntario.<sup>(12),(16),(17),(18),(19),(22)</sup>

Para la Salud Pública, el cumplimiento tributario de profesionales sostiene la capacidad fiscal para intervenciones poblacionales; para Economía y Administración, es un caso de estudio sobre cómo tecnología y comportamiento mejoran la eficiencia recaudatoria; para el Derecho y la Contabilidad, ofrece un campo para simplificación normativa y ética profesional; para la Educación Superior, plantea currículos con módulos de educación cívico-fiscal y competencias digitales aplicadas.<sup>(2),(6),(12),(13),(23)</sup>

Existe una ventana de oportunidad por la maduración de la facturación electrónica en Ecuador, nuevas medidas de administración del SRI y la urgencia de reducir la informalidad. Sin embargo, la ausencia

de evidencia específica y reciente centrada en profesionales de la salud impide priorizar intervenciones de alto impacto.

Este manuscrito se justifica por su contribución a sistematizar el estado del arte, mapear brechas y proponer líneas de acción basadas en evidencia regional y local, con foco en educación, simplificación y soporte tecnológico.<sup>(12),(14),(15),(16),(17),(18),(19),(23),(24),(25),(26),(27)</sup>

El objetivo de este artículo es argumentar, con base en evidencia internacional, regional y local, la necesidad de fortalecer la cultura tributaria en los profesionales de la salud, identificando barreras y potenciadores, y delineando recomendaciones operativas para áreas como Derecho, Salud Pública, Economía, Administración y Contabilidad.

De manera que, la investigación que se presenta puede contribuir a elevar la capacidad del sistema financiero de formular lineamientos claros para una agenda nacional de cultura tributaria en profesionales de la salud, basada en evidencia empírica y adaptada a la realidad ecuatoriana; así como establecer indicadores de impacto (niveles de cumplimiento voluntario, reducción de la subdeclaración, percepción de equidad fiscal) para medir avances a mediano plazo.

## Desarrollo

## Metodología

El presente trabajo corresponde a un artículo de posición. Se adoptó un enfoque documental-analítico con orientación cualitativa, combinando revisión crítica de literatura científica, informes institucionales, normativa tributaria y datos estadísticos relevantes.

## Fuentes de información

La búsqueda bibliográfica se efectuó en bases de datos especializadas: Scopus, PubMed, Web of Science y Scielo, priorizando estudios publicados en los últimos 20 años. Se incluyeron artículos empíricos, revisiones sistemáticas, informes institucionales y normativa tributaria relacionada con cultura tributaria, cumplimiento fiscal, ética profesional y economía de la salud. Complementariamente, se revisaron informes técnicos de organismos multilaterales (OCDE, CEPAL, Banco Mundial) y documentos oficiales del Servicio de Rentas Internas de Ecuador y otros países latinoamericanos, así como publicaciones de colegios profesionales.

## Procedimientos

El análisis se desarrolló en tres fases articuladas:

Revisión documental: Se identificaron y seleccionaron fuentes relevantes mediante descriptores clave: "cultura tributaria", "cumplimiento fiscal", "profesionales de la salud", "informalidad" y "educación tributaria".

Se priorizó la inclusión de estudios con evidencia empírica y comparativa que permitieran situar la realidad ecuatoriana en un contexto regional e internacional.

Análisis crítico-argumentativo: La información recopilada se organizó en matrices temáticas que facilitaron la identificación de barreras estructurales, cognitivas y actitudinales que limitan la cultura tributaria, así como potencialidades institucionales, educativos y tecnológicos.

Se contrastaron hallazgos de distintos contextos, identificando convergencias y divergencias, y se incluyeron casos representativos del sector salud en Ecuador y América Latina.

Formulación de propuestas operativas: Se integraron los hallazgos mediante un enfoque deductivo-inductivo.

Primero, se extrajeron principios y aprendizajes comunes de la evidencia internacional y regional; luego, estos se adaptaron a la realidad local considerando la normativa vigente, los sistemas de facturación, las brechas de conocimiento y las particularidades del ejercicio profesional en consultorios y clínicas.

Esta fase permitió generar recomendaciones concretas y factibles.

## Estrategia de análisis

Se aplicó una estrategia hermenéutica crítica, que combinó la sistematización de hallazgos empíricos con la valoración normativa y ética. Este enfoque permitió trascender la descripción de la evidencia para construir un posicionamiento argumentativo sólido, integrando la evidencia internacional, regional y local en un marco coherente que respalde la necesidad de fortalecer la cultura tributaria en los profesionales de la salud.

La aplicación de este procedimiento metodológico garantiza que las conclusiones y recomendaciones del artículo se basen en evidencia contrastada, identificando claramente barreras y potencialidades, y proporcionando lineamientos operativos útiles para profesionales, gremios y autoridades tributarias. Asimismo, permite reconocer vacíos de investigación y áreas prioritarias para futuras intervenciones y estudios en el contexto ecuatoriano y latinoamericano.

## Aspectos a destacar

El sistema tributario ecuatoriano ha atravesado un proceso de modernización significativo en los últimos años, especialmente con la implementación obligatoria de la facturación electrónica y el fortalecimiento del Servicio de Rentas Internas (SRI) como órgano de control.<sup>(16),(17)</sup> No obstante, este avance coexiste con un escenario complejo: la informalidad laboral se mantiene alrededor del 54 % de la población ocupada, lo que limita la base contributiva y plantea un reto estructural para la formalización de amplios sectores productivos.<sup>(14),(15)</sup>

Los profesionales de la salud, particularmente aquellos que ejercen de forma independiente, se insertan en este escenario de alta heterogeneidad, en el cual la relación entre formalidad, tecnología y obligaciones fiscales aún presenta tensiones.

El SRI ha dado pasos concretos para controlar de manera más estricta las declaraciones de profesionales, incluyendo la notificación de "referencias de pago" basadas en promedios de ingresos esperados para médicos y abogados.<sup>(18)</sup>

Este tipo de medidas persigue reducir la brecha entre ingresos reales y declarados, pero también genera cuestionamientos sobre la proporcionalidad de los parámetros utilizados y la percepción de justicia por parte de los contribuyentes. De ahí que la efectividad de estas estrategias no dependa solo de mecanismos de control, sino de la existencia de una cultura tributaria sólida que incentive el cumplimiento voluntario.

La aprobación de la Ley Orgánica de Eficiencia Económica y Generación de Empleo en diciembre de 2023 introdujo modificaciones fiscales orientadas a simplificar trámites y reducir cargas innecesarias.<sup>(19),(20),(21)</sup>

Sin embargo, su impacto real sobre los profesionales de la salud aún requiere evaluación empírica: algunos consultorios pequeños y clínicas privadas han reportado dificultades en la interpretación de los cambios normativos, así como una insuficiente socialización por parte de las autoridades.<sup>(22)</sup>

Esto evidencia la necesidad de estrategias de acompañamiento técnico, que aseguren que las reformas no se traduzcan en nuevas brechas de cumplimiento.

Finalmente, en el microcontexto local persisten carencias estructurales: la educación universitaria en ciencias de la salud suele omitir contenidos de gestión fiscal; el acceso a software contable especializado es limitado para consultorios pequeños; y la cultura de asesoría tributaria no está suficientemente extendida entre los profesionales independientes.<sup>(23),(24),(25)</sup>

Estas condiciones consolidan una brecha entre la normativa vigente y la práctica cotidiana, justificando la necesidad de investigaciones que permitan comprender las particularidades de este grupo profesional y proponer intervenciones diferenciadas.



## Retos actuales

El principal reto actual consiste en lograr que la obligatoriedad de la facturación electrónica y las nuevas regulaciones se traduzcan en prácticas sostenibles y amigables para los profesionales de la salud, en lugar de generar resistencia o evasión encubierta.<sup>(16),(17)</sup>

Para ello, es indispensable articular estrategias pedagógicas que acerquen al contribuyente a los beneficios de la formalización, explicando no solo las obligaciones, sino también las ventajas asociadas en términos de protección jurídica, acceso a créditos y fortalecimiento del sistema de salud pública.<sup>(12),(18)</sup>

Otro reto es la asimetría tecnológica. Mientras que grandes hospitales y clínicas cuentan con sistemas integrados de facturación y contabilidad, muchos médicos de consultorio o terapeutas independientes enfrentan barreras de conectividad, capacitación digital y costos de certificación electrónica.<sup>(20)</sup>

Esto genera un cumplimiento desigual y acentúa las brechas urbano-rurales. La superación de este obstáculo exige políticas de apoyo técnico, programas de capacitación sectorial y herramientas adaptadas a la realidad de pequeños consultorios.

La percepción de reciprocidad fiscal representa un desafío crucial. Estudios muestran que los profesionales tienden a cuestionar el nivel de impuestos en relación con la calidad de los servicios públicos, lo cual debilita la confianza en la administración y afecta la disposición al cumplimiento.<sup>(3),(13)</sup>

En Ecuador, donde persisten dificultades de financiamiento del sistema sanitario y problemas de cobertura, este aspecto se vuelve especialmente sensible. La consolidación de una cultura tributaria sólida debe, por tanto, ir acompañada de una mejora tangible en los servicios percibidos.

Por último, se plantea el reto de la formación en cultura tributaria desde la academia. En la mayoría de carreras de ciencias de la salud, los contenidos curriculares priorizan competencias clínicas, dejando en segundo plano la gestión administrativa, legal y fiscal. Esta omisión contribuye a que los profesionales enfrenten el ámbito tributario con improvisación y dependencia de terceros.<sup>(22),(23),(24),(25)</sup>

Incluir módulos de educación cívico-fiscal y de administración básica en programas universitarios se perfila como un paso estratégico para superar esta carencia estructural.

La literatura internacional sobre cultura tributaria ha mostrado que el cumplimiento no depende únicamente de la capacidad de fiscalización del Estado, sino de la interacción entre factores normativos, educativos y actitudinales.<sup>(2),(3)</sup>

En países con trayectorias exitosas de recaudación, como los nórdicos, la confianza en las instituciones y la percepción de justicia distributiva han desempeñado un papel determinante en el

fortalecimiento de la "tax morale".<sup>(8)</sup> Este enfoque integrador constituye una referencia clave para analizar la situación en Ecuador.

En América Latina, diversos estudios han subrayado las limitaciones de los enfoques puramente coercitivos y han resaltado el papel de la educación tributaria como catalizador de buenas prácticas.<sup>(12),(13)</sup> Investigaciones del CIAT y de universidades regionales concluyen que la cultura fiscal es más sólida cuando se combina la simplificación normativa con estrategias de comunicación dirigidas a grupos profesionales específicos, como docentes, abogados o médicos.<sup>(11),(20)</sup> Este hallazgo resulta relevante para entender la necesidad de intervenciones focalizadas en el gremio sanitario ecuatoriano.

En el ámbito regional, estudios latinoamericanos han mostrado que la baja cultura tributaria entre profesionales de ingresos medios y altos responde a factores comunes: escasa formación fiscal en la educación superior, percepción de inequidad en la carga impositiva y falta de incentivos claros para el cumplimiento voluntario.<sup>(12),(13)</sup>

Investigaciones desarrolladas en países como Perú y Colombia evidencian que los profesionales de la salud presentan una tendencia recurrente a la subdeclaración de ingresos en efectivo, lo cual obedece tanto a la informalidad histórica del sector como a la complejidad administrativa que enfrentan al formalizar sus actividades.<sup>(23),(24)</sup>

Estos hallazgos permiten trazar paralelismos con Ecuador, donde las dinámicas de trabajo independiente y la heterogeneidad de ingresos favorecen la existencia de vacíos en la gestión fiscal de médicos y odontólogos.

A nivel nacional, tesis y artículos académicos han documentado de forma reiterada que la cultura tributaria en Ecuador es desigual y condicionada por la percepción de la carga fiscal. Estrada Frías (2023) señaló que, aunque existe un marco normativo avanzado, la asimetría en el conocimiento y la educación tributaria limita la consolidación de una cultura fiscal robusta.<sup>(22)</sup> Vélez Peñaherrera (2014) analizó específicamente a los profesionales de la salud, encontrando que la falta de capacitación tributaria contribuye a errores sistemáticos en las declaraciones y a una excesiva dependencia de asesores.<sup>(23)</sup>

Más recientemente, Ávila et al. evidenciaron que incluso en sectores con ingresos relativamente estables, como el de las licencias profesionales, el cumplimiento tributario sigue siendo bajo, lo que refuerza la hipótesis de que el problema es estructural y no solo sectorial.<sup>(24)</sup>

En el caso de Ecuador, los antecedentes investigativos evidencian que la cultura tributaria de los profesionales de la salud es insuficiente y heterogénea.<sup>(22),(23),(24)</sup>

Estudios exploratorios muestran que muchos médicos independientes desconocen procedimientos básicos de declaración, subestiman la importancia de los registros contables y dependen excesivamente de asesores tributarios.<sup>(22)</sup> Otros trabajos señalan que la percepción de complejidad normativa alimenta la resistencia al cumplimiento, incrementando los riesgos de evasión parcial o informalidad.<sup>(21),(25)</sup>

La insuficiencia de cultura tributaria en los profesionales de la salud en Ecuador no solo se traduce en fallas de cumplimiento formal, sino también en un déficit de conciencia cívica respecto a la función social de los tributos. Investigaciones recientes destacan que la mayoría de médicos, odontólogos y terapeutas independientes perciben sus obligaciones fiscales únicamente como una carga administrativa, sin asociarlas al financiamiento del sistema público de salud que beneficia directamente a sus pacientes y comunidades.<sup>(22),(24)</sup>

Esta desconexión entre el ejercicio profesional y la corresponsabilidad fiscal refuerza actitudes de distanciamiento y minimiza la motivación para un cumplimiento voluntario sostenido, lo cual se refleja en tasas de subdeclaración y uso inadecuado de los mecanismos de deducción.<sup>(25)</sup>

De igual manera, la dependencia excesiva de asesores tributarios externos ha generado un escenario ambivalente. Por un lado, permite que algunos profesionales cumplan con las exigencias mínimas de la normativa; pero, por otro, perpetúa una cultura de delegación en la gestión de obligaciones fiscales.<sup>(21),(25)</sup>

Este fenómeno se agrava en consultorios pequeños o en zonas rurales, donde el acceso a asesoría confiable es limitado y, en ocasiones, se recurre a prácticas empíricas poco alineadas con la normativa vigente.

En consecuencia, más que fortalecer la autonomía del profesional en el manejo tributario, se consolida una brecha de dependencia estructural, que coloca al sector salud en una situación de vulnerabilidad frente a cambios legislativos, controles administrativos y sanciones económicas.

Finalmente, la conceptualización de la cultura tributaria aplicada al sector salud debe reconocer su carácter multidimensional: involucra conocimientos técnicos sobre el sistema fiscal, actitudes hacia la legalidad y la justicia, y prácticas concretas de cumplimiento.<sup>(2),(21)</sup>

Al mismo tiempo, esta cultura se ve modulada por factores contextuales, como la estructura de ingresos del profesional, el tipo de clientela atendida (particular o asegurada) y la disponibilidad de herramientas tecnológicas.<sup>(4),(7)</sup>

Esta comprensión integral permite ubicar la problemática en su justa dimensión y justifica la pertinencia de profundizar en el análisis de este grupo específico.

## Recomendaciones operativas

- Incorporar programas de formación en ética fiscal y responsabilidad social en las asociaciones médicas internacionales, tomando como referencia experiencias exitosas de la OCDE en educación tributaria.
- Impulsar convenios de cooperación técnica entre organismos multilaterales y colegios profesionales para difundir buenas prácticas de facturación digital y cumplimiento tributario.
- Promover proyectos regionales de alfabetización fiscal dirigidos a profesionales de la salud, en coordinación con el CIAT y la CEPAL, que incluyan manuales simplificados y capacitaciones virtuales.
- Fortalecer redes académicas latinoamericanas que investiguen la relación entre informalidad, salud y cultura tributaria, generando evidencia comparada que oriente políticas públicas.
- Implementar programas de educación tributaria obligatoria en facultades de medicina, odontología y enfermería, con contenidos aplicados a la práctica profesional.
- Desarrollar módulos interactivos en el portal del SRI adaptados a escenarios reales de consultorios, clínicas pequeñas y telemedicina.
- Establecer alianzas entre colegios profesionales y el SRI para ofrecer jornadas periódicas de asesoría gratuita en temas tributarios.
- Financiar investigaciones interdisciplinarias sobre cultura tributaria en el sector salud, integrando economía, derecho, administración y salud pública.
- Incorporar en los planes de estudio de posgrado en salud módulos de "Gestión tributaria aplicada", con casos prácticos y simulaciones de declaraciones.
- Diseñar campañas de comunicación que muestren la relación directa entre los impuestos recaudados de los profesionales y el financiamiento de hospitales, medicamentos y programas de prevención.
- Implementar sistemas de incentivos tributarios proporcionales (descuentos o facilidades) para quienes declaren a tiempo y utilicen herramientas digitales de manera correcta.
- Crear plataformas simplificadas de contabilidad para consultorios pequeños, integradas con la facturación electrónica.
- Fomentar capacitaciones descentralizadas en zonas rurales, con acceso gratuito a guías digitales y soporte técnico.
- Diseñar manuales prácticos de cultura tributaria en lenguaje accesible, con ejemplos adaptados a médicos generales, odontólogos y especialistas.

- Desarrollar programas de mentoría fiscal dentro de los colegios profesionales, donde especialistas en tributación acompañen a los recién graduados durante su primer año de ejercicio.
- Establecer convenios con bancos para ofrecer créditos blandos a profesionales de la salud que formalicen su actividad y cumplan con sus obligaciones tributarias.
- Incluir en las carreras de salud módulos obligatorios de gestión fiscal como parte de la formación en salud pública.
- Generar proyectos de investigación conjuntos entre facultades de salud y facultades de ciencias económicas y jurídicas sobre tributación aplicada al sector sanitario.
- Promover políticas públicas que reconozcan la cultura tributaria como un indicador de profesionalismo y responsabilidad social en el sector salud.
- Implementar observatorios académicos que monitoreen el cumplimiento tributario en el gremio sanitario y evalúen el impacto de las reformas recientes.

## Conclusiones

En conclusión, el presente artículo cumple su objetivo de argumentar, con base en evidencia internacional, regional y local, la necesidad de fortalecer la cultura tributaria en los profesionales de la salud. La revisión y análisis críticos permitieron identificar las principales barreras que limitan el cumplimiento fiscal, tales como la complejidad normativa, la dependencia de asesores externos, la insuficiente formación académica y la percepción de inequidad tributaria. De manera complementaria, se reconocieron potencialidades y estrategias efectivas, incluyendo programas de educación tributaria, herramientas tecnológicas adaptadas a la práctica profesional y políticas de incentivos que promueven la formalización. Así, se logró no solo sustentar la importancia de promover una cultura fiscal responsable, sino también delinear recomendaciones operativas orientadas a cerrar brechas existentes y fomentar un comportamiento tributario informado, consciente y sostenible en el sector salud.

La revisión de la evidencia internacional, regional y local evidencia que la cultura tributaria de los profesionales de la salud presenta vacíos significativos, tanto en conocimientos técnicos como en actitudes hacia el cumplimiento fiscal. Fortalecer la cultura tributaria de este grupo profesional es fundamental no solo para mejorar la recaudación y la formalización del sector, sino también para consolidar una ética profesional orientada a la responsabilidad social y la transparencia. Por tanto, se requieren estrategias integrales que articulen formación, asesoría técnica y políticas públicas, de

manera que se cierren las brechas existentes y se fomente un cumplimiento fiscal informado, consciente y sostenible.

## Referencias bibliográficas

1. Lomsadze DG. Tax morale for overcoming the shortcomings of shadow economy [Internet]. Res Enterprise Mod Econ Theory Pract. 2021;1(32):5-17 [citado 2025 sep 2]. Disponible en: <https://doi.org/10.19253/remet.2021.01.001>
2. Stetsenko T, Nishcheretov O. Tax culture and tax morale: impact on tax compliance in Ukraine. Soc Econ [Internet]. 2021 [citado 2 de julio de 2025];61:83–91. Disponible en: <https://periodicals.karazin.ua/soceconom/article/view/17701>
3. ILOSTAT. Statistics on the informal economy [Internet]. International Labour Organization; 2024–2025 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://ilostat.ilo.org/topics/informality/>
4. Kavas MV, Tut H, Senyurek G, Elhan AH. A mixed-method study on physicians' perceptions of pay for performance: impact on professionalism, morality and work-life balance. BMC Health Serv Res [Internet]. 2025 [citado 2 de julio de 2025];25(1):78. Disponible en: [https://bmchealthservres.biomedcentral.com/articles/10.1186/s12913-024-12148-9?utm\\_source=chatgpt.com](https://bmchealthservres.biomedcentral.com/articles/10.1186/s12913-024-12148-9?utm_source=chatgpt.com)
5. Wharam JF, et al. High Quality Care and Ethical Pay-for-Performance. Am J Bioeth [Internet]. 2009 [citado 2 de julio de 2025];9(12):5–17. Disponible en: <https://link.springer.com/article/10.1007/s11606-009-0947-3>
6. Café RM, Yarygina A, Escalante L. Leveraging Data to Improve Tax Compliance for Micro and Small Firms: Evidence from Brazil [Internet]. 2024 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/099053023185540311/p178825101f0a7063090a7075161593db50>
7. IRS SOI. Psychological Factors, the Choice of a Tax Preparer, and Compliance [Internet]. U.S. IRS; 2023 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.irs.gov/pub/irs-soi/23rppspsychologychoicetaxpreparerandcompliance.pdf>
8. OECD, CIAT, CEPAL, BID. Revenue Statistics in Latin America and the Caribbean 2025 [Internet]. Paris: OECD Publishing; 2025 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: [https://www.oecd.org/en/publications/revenue-statistics-in-latin-america-and-the-caribbean-2025\\_7594fbdd-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/revenue-statistics-in-latin-america-and-the-caribbean-2025_7594fbdd-en.html)

9. CIAT. Tax revenues in LAC fell in 2023 as commodity prices weakened [Internet]. 27 May 2025 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.ciat.org/tax-revenues-in-latin-america-and-the-caribbean-fell-in-2023-as-commodity-prices-weakened/?lang=en>
10. ILO. Progress in the labour market in Latin America and the Caribbean 2024 Overview [Internet]. 12 Feb 2025 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.ilo.org/resource/news/insufficient-labour-market-progress-latin-america-caribbean-2024-overview-report>
11. CIAT & GIZ. Diagnóstico Regional sobre Cultura Fiscal en América Latina [Internet]. 2023 [citado 2 de julio de 2025].
12. Jiménez-Arteaga G. Análisis en torno a la cultura fiscal a partir de sus principales factores influyentes: un estudio bibliométrico. RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo [Internet]. 2024 [citado 2 de julio de 2025];15(29). Disponible en: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-74672024000200780&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-74672024000200780&script=sci_arttext)
13. INEC. ENEMDU IV Trimestre 2023: Mercado Laboral [Internet]. Quito; 2024 [citado 2 de julio de 2025].
14. Primicias (con base INEC). Empleo informal 54,4% (sep-2023) [Internet]. 24 Oct 2023 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.primicias.ec>
15. SRI. Facturación Electrónica – Portal oficial [Internet]. [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.sri.gob.ec>
16. Sovos. Electronic invoicing in Ecuador – overview [Internet]. 2025 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://sovos.com/vat/tax-rules/electronic-invoicing-in-ecuador/#:~:text=Put%20simply%2C%20the%20offline%20e,be%20sent%20to%20the%20recipient>
17. Primicias. SRI ya sabe cuánto deben pagar abogados y médicos y 'freelancers'; si tributan menos, habrá sanciones. [Internet]. 1 Mar 2024 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/sri-controles-declaracion-impuesto-renta-medicos-abogados/>
18. Martin B, Jones J, Miller M, Johnson-Koenke R. Health care professionals' perceptions of pay-for-performance in practice: a qualitative metasynthesis. INQUIRY [Internet]. 2020 [citado 2 de julio de 2025];57:0046958020917491. Disponible en: <https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/0046958020917491>
19. Asamblea Nacional de Ecuador. Ley Orgánica de Eficiencia Económica y Generación de Empleo [Internet]. Registro Oficial Suplemento 461; 20 Dic 2023 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible

- en: <https://www.gob.ec/regulaciones/ley-organica-eficiencia-economica-generacion-empleo>
20. SRI. Guía para el llenado del Formulario de Impuesto a la Renta personas naturales (gastos de salud, honorarios) [Internet]. 2024 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.sri.gob.ec/formularios-e-instructivos>
21. Diez Farhat SV, Encalada Medranda LK. Análisis de la cultura tributaria de las organizaciones del sector agropecuario. Univ Cienc Tecnol [Internet]. 2023 [citado 2 de julio de 2025];27(120):93–103. Disponible en: [https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1316-48212023000300093](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212023000300093)
22. Estrada Frías SDLÁ. Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento [tesis de maestría] [Internet]. Quito, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar/Corporación Editora Nacional; 2023 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/9156>
23. Vélez Peñaherrera EF. Influencia de los Asesores Tributarios en el cumplimiento de los Profesionales de la Salud [tesis de maestría] [Internet]. U. del Azuay; 2014 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4058>
24. Ávila RM. Cultura tributaria y su Incidencia en el Cumplimiento del Impuesto a la Patente Municipal por Actividades Profesionales en el Cantón Manta, año 2021 [Internet]. 593 Digital Publisher; 2023 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9124366>
25. Calvas PAV. La cultura tributaria y efectividad de medidas antievasión: revisión. Revista Social Fronteriza [Internet]. 2024 [citado 2 de julio de 2025]. Disponible en: <https://www.revistasocialfronteriza.com/ojs/index.php/rev/article/view/525>

### Conflicto de interés

Los autores refieren no tener conflicto de interés.

### Contribuciones de los autores

Luis Germán Sanandrés Álvarez: participó en la concepción de la investigación, búsqueda de información, procesamiento de la información, elaboración de resultados, redacción y revisión final del manuscrito.



Myriam Valeria Ruiz Salgado: participó en la concepción de la investigación, redacción y revisión final del manuscrito.

María Auxiliadora Falconí Tello: participó en la concepción de la investigación, procesamiento de la información, elaboración de resultados, redacción y revisión final del manuscrito.

Sandra Patricia Jácome Tamay: participó en la concepción de la investigación, procesamiento de la información, elaboración de resultados, redacción y revisión final del manuscrito.