

# DECLARACIÓN DE LA RENTA ONLINE Y BRECHA DIGITAL EN ESPAÑA<sup>1</sup>

**Bruno González Cacheda**

**Universidade de Vigo**

## **18. Gobierno electrónico, Redes Sociales y Nuevas Tecnologías**

### **Resumen**

A través de presente trabajo trataremos de analizar la brecha digital y su relación con la presentación de la declaración de la renta digital en España. Para ello, estudiaremos las causas que pueden explicar la externalización de la declaración de la renta online a través de terceros (asesorías profesionales, familia o amigos). A tal fin, utilizaremos la Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares 2022 realizada por el Instituto Nacional de Estadística (INE). Del cuestionario extraeremos un total de cuatro variables explicativas agrupadas en dos categorías relacionadas con los recursos disponibles (nivel de estudios y nivel de renta) y las características sociodemográficas (edad y sexo) y una variable dependiente de carácter dicotómico (externalización de la declaración de la renta en terceros). La información y las variables de estudio serán analizadas a través de diversas estadísticas descriptivas (proporciones, media y desviación estándar) e inferenciales (análisis de regresión logística) a través del programa Stata. Analizaremos que variables pueden influir en la necesidad de externalizar la declaración de la renta a través de terceros. Los resultados de nuestra investigación nos permitirán conocer las ventajas e inconvenientes para el acceso y la tramitación relacionados con los instrumentos digitales utilizados por la administración pública, como la declaración de la renta online. De esta forma, podremos saber si la digitalización está mejorando la accesibilidad en las administraciones públicas, o por el contrario, los efectos de la digitalización pueden estar ocasionando un descenso de autonomía de determinados grupos sociales frente a la administración

Palabras clave: declaración de la renta online; brecha digital; recursos; edad; sexo

### **Abstract**

In this paper we will try to analyze the digital divide and its relationship with the filing of the digital tax return in Spain. To do so, we will study the causes that may explain the outsourcing of the online tax return through third parties (professional advisors, family or friends). To this end, we will use the Survey on Equipment and Use of Information and Communication Technologies in Households 2022 conducted by the National Statistics Institute (INE). From the questionnaire we will extract a total of four explanatory variables grouped into two categories related to available resources (level of studies and income level) and sociodemographic characteristics (age and sex) and a dependent variable of a dichotomous nature (externalization of income tax returns in third parties). The information and study variables will be analyzed through various descriptive statistics (proportions, mean and standard deviation) and inferential statistics (logistic regression analysis) using the Stata program. We will analyze which variables can influence the need to outsource the tax return through third parties. The results of our research will allow us to know the

---

<sup>1</sup> El autor de presente texto renuncia a la publicación del texto en el libro de actas del Congreso

advantages and disadvantages for access and processing related to the digital instruments used by the public administration, such as the online tax return. In this way, we will be able to know if digitalization is improving accessibility in public administrations, or on the contrary, the effects of digitalization may be causing a decrease in the autonomy of certain social groups in relation to the administration.

Keywords: online income tax return; digital divide; resources; age; gender

## Resumo

Através deste trabalho tentaremos analisar a exclusão digital e a sua relação com a apresentação da declaração digital do imposto sobre o rendimento em Espanha. Para isso, estudaremos as causas que podem explicar a externalização da declaração de imposto de renda online através de terceiros (consultorias profissionais, familiares ou amigos). Para tal, utilizaremos o Inquérito aos Equipamentos e Utilização de Tecnologias de Informação e Comunicação nas Casas 2022 realizado pelo Instituto Nacional de Estatística (INE). Do questionário extrairemos um total de quatro variáveis explicativas agrupadas em duas categorias relacionadas aos recursos disponíveis (nível de escolaridade e nível de renda) e características sociodemográficas (idade e sexo) e uma variável dependente de natureza dicotômica (externalização da declaração do aluguel de terceiros). As informações e variáveis do estudo serão analisadas por meio de estatística descritiva diversas (proporções, média e desvio padrão) e estatística inferencial (análise de regressão logística) através do programa Stata. Analisaremos quais variáveis podem influenciar na necessidade de terceirização da declaração de imposto de renda por meio de terceiros. Os resultados da nossa pesquisa nos permitirão conhecer as vantagens e desvantagens de acesso e processamento relacionados aos instrumentos digitais utilizados pela administração pública, como a declaração de imposto de renda online. Desta forma, poderemos saber se a digitalização está a melhorar a acessibilidade nas administrações públicas, ou pelo contrário, os efeitos da digitalização podem estar a causar uma diminuição da autonomia de determinados grupos sociais face à administração.

Palavras chave: declaração de imposto de renda on-line; brecha digital; recursos; idade; sexo

## Introducción

La rápida, y en ocasiones abrupta, expansión de diversos instrumentos digitales vinculados al e-gobierno ha motivado un creciente interés académico respecto a las consecuencias sociales y administrativas asociadas a dicho proceso. La digitalización de los servicios públicos se ha acelerado con ocasión de la pandemia por COVID-19 como consecuencia de las restricciones a la movilidad y de la necesidad de mantener el distanciamiento interpersonal. A este respecto, en España durante la primera ola y el confinamiento la administración pública sufrió un cierre total, a excepción de los servicios sanitarios, policiales, fuerzas armadas o bomberos. Este error simbólico e instrumental, en opinión de Ramiò (2021), trato de ser compensado por parte de las administraciones públicas sustituyendo los trámites y servicios presenciales por los digitales. Sin embargo, y a pesar de los beneficios potenciales en términos de eficiencia de los canales digitales (Okunogbe

y Santoro, 2023; Fasseeh et al., 2022), la administración pública digital presenta dos problemas importantes para la ciudadanía y la propia administración. En primer lugar, los sistemas de identidad digital pueden resultar complejos en un contexto en el que una parte de la población no dispone de estos mecanismos de identificación. En segundo lugar, los sistemas de acceso y tramitación digitales no son “nada fáciles de usar, poco intuitivos y llenos de trampas técnicamente ridículas para los ciudadanos no expertos” como consecuencia de su estructura y configuración (Ramio, 2021, p. 4).

Superada la pandemia y tras la abrupta y forzada digitalización descrita en el anterior párrafo, diversos procesos y canales de comunicación digitales fueron institucionalizados por diferentes administraciones públicas como instrumentos únicos o prioritarios para la relación ciudadano-administración. Este fenómeno de expansión e institucionalización de instrumentos como la cita previa digital obligatoria, podría ser considerado dentro de los que algunos autores han calificado como burocracia defensiva (Boto, 2023). Según Boto (2023), la tecnología y la digitalización facilitarían la aparición de nuevos espacios de autoprotección y atrincheramiento para los empleados públicos en detrimento de la ciudadanía y el servicio público. En este sentido, debemos señalar que nuestro objeto de estudio (declaración de la renta digital) podría ser identificado como un ejemplo de la denominada administración defensiva digital. Así, en el año 2019 la administración tributaria estableció a través de la “Orden de Hacienda” HAC/277/2019, de 4 de marzo, la obligatoriedad para todos los contribuyentes de presentar la declaración del impuesto de la renta (IRPF) a través de medios digitales y electrónicos. Sin embargo, esta disposición ha sido anulada recientemente por el Tribunal Supremo. En su sentencia, el Tribunal Supremo niega el derecho a la administración tributaria a eliminar la posibilidad de presentar la declaración del IRPF en papel y considera la opción digital como un derecho pero no como una obligación. Además, el Tribunal Supremo rechazó la orden general establecida en la medida en que no se tuvo en cuenta la capacidad técnica o económica de los contribuyentes (Tirant lo Blanch, 21 de julio de 2023).

A nivel técnico y conceptual debemos aclarar que el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) grava la renta obtenida durante el año natural de los ciudadanos residentes en España en función de las circunstancias particulares de cada individuo. Las circunstancias particulares aluden a la posibilidad de acceder determinadas bonificaciones y deducciones, entre otras situaciones diferenciales entre contribuyentes. El procedimiento de declaración de la renta se implementa a través del acceso del contribuyente al borrador elaborado por la Agencia Estatal de Administración Tributaria (AEAT). A través de los canales establecidos (digital, telefónico o presencial), el contribuyente tiene la posibilidad de confirmar o modificar el borrador, y en última instancia, presentarlo. En los últimos años, la administración tributaria viene incentivando la utilización de los servicios digitales a través de un plazo más amplio y de la necesidad de solicitar cita previa para la declaración telefónica o presencial. En todo caso, la presentación de la declaración de la renta a través de internet presenta una serie de dificultades asociadas la descripción realizada por Ramio (2021) presentada al inicio de este apartado.

La tendencia hacia una creciente digitalización en la tramitación y en la presentación de la declaración tributaria viene produciéndose a nivel internacional desde hace más de una década (Azmi et al., 2012). Sin embargo, y a pesar del creciente interés académico relativo a las modalidades digitales para el pago de tributos, existen determinados ámbitos a los

cuales se ha prestado poca atención. A este respecto, resultan interesantes los hallazgos y las propuestas realizadas por Bassegy et al. (2022) a través de una reciente revisión sistemática de 96 trabajos publicados en las dos últimas décadas sobre tributación digital y servicios digitales vinculados a la administración tributaria. Según los autores existen determinados *gaps* que deben ser abordados para mejorar el conocimiento de los problemas asociados a la implementación de la administración tributaria digital. Así, y aunque la brecha digital resulta un tema ampliamente tratado en la literatura académica, Bassegy et al. (2022) concluyen que en relación con los impuestos digitales existe un número reducido de aportaciones que exploren factores de carácter social y demográfico. A este respecto, resulta necesario aumentar el conocimiento sobre los efectos en el uso real de los servicios tributarios digitales de variables como el género, edad, clase social o la educación (entre otros) (Bassegy et al., 2022). Las nuevas investigaciones y enfoques deben contribuir a mejorar la evidencia disponible con el fin de mejorar los resultados de las administraciones tributarias en términos de eficacia, eficiencia y satisfacción ciudadana (Mallick, 2021).

Para mejorar el conocimiento relativo a los servicios tributarios digitales analizaremos los factores que influyen en la realización de la declaración de la renta (IRPF) digital a través de terceros (asesoría, familia o amigos) en España. La externalización de la declaración de la renta digital podría reflejar la dependencia y la falta de autonomía tributaria en el ámbito digital de determinados grupos sociales y el desplazamiento de los costes de cumplimiento tributario (Sanz, 2014) en términos temporales en amigos o familiares. Por otra parte, la tramitación y presentación de la declaración a través de asesorías profesionales podría tener efectos regresivos en los costes de cumplimiento en términos económicos (Evans, 2003). Por lo tanto, en los siguientes apartados del trabajo, trataremos de responder a las causas vinculadas a la idea de brecha digital que pueden explicar la realización de la declaración de la renta a través de terceros (asesoría, familia y amigos). Los objetivos de la presente investigación se pueden resumir tal y como sigue:

- Estudiar las características demográficas (edad y género) y su relación con la presentación de la declaración de la renta digital a través de terceros.
- Analizar la influencia de los recursos (renta familiar y nivel educativo) en la externalización de la declaración de la renta digital.

### **Marco teórico y conceptual**

En este apartado trataremos de definir y acotar los principales conceptos que conforman el modelo teórico que articula y vertebra las variables de estudio seleccionadas. En primer lugar, aludiremos a la idea de autoeficacia como determinante para la tramitación digital de la declaración de la renta. Siguiendo a Bandura (1994) podemos definir autoeficacia como la creencia de los individuos en su capacidad para lograr un determinado objetivo o llevar a cabo una tarea de forma satisfactoria. Al hilo de esta idea, las personas seguras de sus capacidades afrontarían tareas complejas. En sentido contrario, un bajo nivel de autoeficacia aparecería asociado a un mayor nivel de aversión al riesgo y a la realización de tareas complejas (Bandura, 1994). En el mismo sentido, trabajos más recientes (Ulfert-Blank and Schmidt, 2022; Peiffer, Schmidt and Ulfert, 2020) señalan como la percepción de los individuos sobre su propio rendimiento, competencia y habilidades

pueden influir positiva o negativamente en la capacidad para desarrollar diversas tareas, entre las que se encuentra la utilización de instrumentos de carácter digital.

Debemos aclarar que nuestro objeto de estudio se configura a través de una doble dimensión técnica. Consideramos que la ciudadanía que apueste por realizar la declaración de la renta a través de la web de la Agencia Tributaria debe poseer ciertas capacidades y conocimientos relativos al mundo tributario y digital. En el ámbito tributario, según Corral (2020), la evolución del modelo de autoliquidación como forma de determinar la obligación tributaria ha transitado hacia un mayor protagonismo de la administración pública. En todo caso, los ciudadanos deben revisar la propuesta de la administración y dar la correspondiente conformidad. Como resulta evidente en este esquema, la correcta determinación de la obligación tributaria requiere de un mínimo nivel de conocimiento del ciudadano en materia tributaria. A este respecto, la autoeficacia vinculada a la percepción de los individuos respecto a su capacidad para tramitar con éxito la autoliquidación tributaria determinará su grado de autonomía a la hora de gestionar la declaración de la renta.

La segunda dimensión técnica, central en nuestro estudio, tiene que ver con la capacidad para llevar a cabo tareas y acciones en el ámbito digital. En concreto, trataremos de acotar y sintetizar los factores que configuran el distinto grado de autoeficacia percibida en relación con la utilización de instrumentos digitales para el desarrollo de diferentes tareas y funciones. En este sentido, diversas investigaciones señalan la relación entre el sentimiento de autoeficacia digital y la utilización y el grado de competencia relacionados con las aplicaciones digitales (Hatlevik et al., 2018; Hatlevik, 2017). Para Aesaert et al. (2017) la relación entre autoeficacia y utilización de las TICs se estructura sobre la percepción a futuro de los individuos respecto a su capacidad para procesar información en el ámbito digital y comunicarse a través de internet. En nuestro caso, la autoeficacia digital, definida como “el juicio de los individuos sobre eficacia en múltiples dominios de aplicaciones informáticas” (Marakas et al., 1998) se concretará en la disposición de los individuos a presentar de forma autónoma la declaración de la renta a través de la web de la Agencia Tributaria.

Señalados los principales conceptos teóricos, nos adentraremos en acotar las variables que podrían explicar el grado de autoeficacia respecto a la tramitación tributaria digital. Para ello, revisaremos diversos trabajos que abordan esta cuestión. Para comenzar, debemos detenernos en un factor clásico asociado a las habilidades y a las oportunidades individuales: el nivel de recursos. Esta cuestión ha sido ampliamente tratada en relación con la denominada brecha digital. A través de la revisión de la literatura publicada, encontramos un cierto nivel de consenso acerca de la importancia del ingreso y el nivel de renta para la utilización de servicios vinculados al gobierno electrónico, al e-health, así como al uso de aplicaciones digitales en general (Lythreatus et al., 2022; Ye et al., 2021; Gounopoulos et al., 2020; Ma, 2018). Por otra parte, dentro de la categoría recursos debemos señalar la importancia del nivel educativo alcanzado. A este respecto Ma (2018), Gounopoulos et al., (2020), Ye et al. (2021); Yoon et al. (2020) confirman la relación entre la variable educación y el acceso y utilización de los servicios de e-health y del gobierno electrónico. En el mismo sentido, Lythreatus et al. (2022) afirman que en la actualidad el nivel de educación alcanzado resulta la variable más robusta a la hora de explicar la utilización o la exclusión del ámbito digital. El nivel educativo estaría asociado a un mayor

nivel de habilidades y autoeficacia. Siguiendo el hilo de estos hallazgos, la primera hipótesis aplicada a nuestro objeto de estudio quedaría tal y como sigue:

H1.- Los individuos con un mayor nivel de recursos (ingresos en el hogar y nivel de estudios alcanzados) solicitarán un menor nivel de apoyo externo (asesoría, amigos, familia) en la tramitación digital de la declaración de la renta.

En segundo lugar, nos detendremos en la posible conexión de la variable de estudio dependiente con las variables sociodemográficas sexo y edad. En el caso de la última, existe un importante corpus de evidencia científica que asocia la existencia de exclusión y brecha digital a las personas de edad más avanzada. Esta relación es expuesta por Ma (2018) Gounopoulos et al. (2020) en dos investigaciones sobre la brecha digital asociada a los instrumentos del gobierno electrónico en China y Grecia. En el mismo sentido, Litchfield et al. (2021) ponen de manifiesto diversos ejemplos que evidencian las dificultades que las personas mayores sufrieron para acceder a los servicios de e-health durante la pandemia. En opinión de Hidalgo et al. (2020), la relación señalada sería fruto de un menor nivel de habilidades, conocimientos tecnológicos y de una percepción de autoeficacia más modesta. Según la evidencia mayoritaria publicada hasta la fecha, la segunda hipótesis de estudio quedaría de la siguiente forma:

H2.- Las personas de mayor edad solicitarán un mayor nivel de apoyo externo (asesoría, amigos, familia) en la tramitación digital de la declaración de la renta.

Respecto a la categoría género no existe consenso en la literatura científica acerca de la asociación de esta variable con la brecha digital para la tramitación administrativa vinculada al gobierno electrónico. Esta falta de acuerdo se puede hacer extensible a la relación entre el género y brecha digital en sentido amplio. Según Gounopoulos et al. (2020) y Ma (2018), la variable género no tendría un efecto relevante a la hora de explicar la brecha digital en relación con el acceso y la utilización de instrumentos de gobierno abierto. En sentido contrario, Hoffmann y Lutz (2019) y McDonald y Wren (2017) apuntan a un menor nivel de competencia y uso de las mujeres en el ámbito digital. Las diferencias señaladas por estos autores estarían articuladas sobre la diferente socialización y asignación de roles entre hombres y mujeres (Hoffmann y Lutz, 2019), vinculados al espacio público y a la tecnología e el caso de los primeros, y más próximos al ámbito privados y al mundo de los cuidados en el segundo. Este fenómeno daría como resultado un menor nivel en el sentimiento de autoeficacia entre las personas de género femenino (Sagastizabal e Yus, 2019). En este estado de cosas, y ante la falta de consenso, para la elaboración de la tercera hipótesis no apoyaremos en los trabajos de Hoffmann y Lutz (2019), McDonald y Wren (2017) y (Sagastizabal e Yus, 2019). La tercera hipótesis quedaría de la siguiente forma:

H3.- Las personas de género femenino solicitarán un mayor nivel de apoyo externo (asesoría, amigos, familia) en la tramitación digital de la declaración de la renta

## **Material y método**

### **Material**

Para la presente investigación ha sido utilizada la Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares 2022. Se trata de una

operación estadística tipo panel, diseñada y desarrollada por el Instituto Nacional de Estadística (INE), siguiendo las instrucciones metodológicas de la Oficina de Estadística de la Unión Europea (EUROSTAT). La Unión Europea ha cofinanciado los costes de ejecución de los procesos y actividades para la recolección y agregación de los datos que componen dicho instrumento. Entre los objetivos de la encuesta figura el análisis del uso y hábitos en internet de la población española, entre los que pueden encuadrar las relaciones electrónicas establecidas con la administración y los servicios públicos. El trabajo de campo se ha desarrollado entre el 25 de abril y el 20 de agosto de 2022 en todo el territorio español a través de tres métodos diferentes de entrevista articulados a través del soporte digital (CAWI), telefónico (CATI) y presencial (CAPI). El muestreo utilizado ha sido el trietápico con estratificación de las unidades de primera etapa conformada por 2500 secciones censales. En la segunda etapa se han escogido las viviendas familiares principales, mientras que en la tercera se ha seleccionado una persona de más de 15 años en cada hogar. La selección de las unidades de primera etapa se realizó con probabilidad proporcional al tamaño de cada sección. A continuación, en la segunda etapa, las viviendas han sido elegidas con igual probabilidad, a través de un muestreo sistemático con arranque aleatorio entre los hogares de cada sección. En la tercera etapa dentro de cada vivienda, se ha seleccionado con igual probabilidad igual a un individuo de 16 y más años. En todo caso, los ficheros de microdatos recogen resultados completos de las personas mayores de 15 años. Aunque el tamaño muestral teórico es de 25.611 viviendas, la respuesta completa al cuestionario ha sumado un total de 14.839 viviendas (N=14.839).

## **Variables de estudio**

### **Variables dependientes**

Para el estudio relativo a la tramitación digital del impuesto de la renta a través de un intermediario (asesoría, familiar o amigo) utilizaremos la variable apoyo recibido en la tramitación digital del IRPF (web). Se trata de una variable de carácter dicotómico (sí: 1; no: 0) cuyos valores recogen la proporción individuos que han tramitado el impuesto de la renta a través de la página web de la Agencia Tributaria con la ayuda de un tercero.

### **Variables independientes**

Las variables explicativas seleccionadas para la presente investigación incluyen determinantes vinculados a los conceptos de autoeficacia y disponibilidad de recursos. En primer lugar, incluimos la variable dicotómica sexo y la variable cuantitativa y discreta edad, que recoge información relativa a las personas de 16 años o más. Para el análisis relacionado con el concepto de recursos incluimos dos variables en modelo. En primer lugar, el nivel de estudios alcanzado. En este caso, los datos se ordenan en nueve categorías (educación primaria incompleta (0); educación primaria (1); educación secundaria (1ª etapa) (2); educación secundaria (2ª etapa) (3); educación post-secundaria (no superior) (4); formación profesional superior (5); estudios universitarios (hasta 240 créditos) (6); estudios universitarios (más de 240 créditos) (7); doctorado (8). En segundo lugar, se presenta la variable ingresos, que informa sobre el nivel de ingresos mensuales netos del hogar. Esta variable se estructura en cinco niveles: menos de 900 (1), entre 900 y 1599 (2), entre 1600 y 2499 (3), entre 2500 y 2999 (4) y 3000 o más (5).

## Análisis estadístico

La parte dedicada al análisis estadístico, presenta una tabla en la que se recogen las proporciones relativas a la recepción de apoyo en la tramitación digital del IRPF (web) en función de las variables explicativas (sexo, nivel educativo e ingresos) así como la media y la desviación estándar en función de la variable edad. A continuación, se ha ejecutado un modelo de regresión logística (logit) con el objetivo de analizar la relación entre las variables independientes o explicativas y la variable dependiente de carácter dicotómico. De esta forma, tratamos de predecir el resultado de la variable relativa al apoyo recibido para la tramitación digital del IRPF (web) en función de las variables independientes o explicativas señaladas en las anteriores líneas. Para el cálculo de la probabilidad en la que se basan las predicciones resultado del análisis logit, han sido incluidos en el análisis los odds ratio (OR). Para finalizar, se ha observado la significación estadística, fijada en el valor  $p < 0,05$ . Todos análisis estadísticos se realizaron con el programa Stata 15.1 (StataCorp. LP, College Station, EE. UU).

## Resultados

En este apartado presentaremos los principales resultados de nuestra investigación. En la Tabla 1, recogeremos diversos estadísticos descriptivos relacionados con las variables de estudio asociadas a los conceptos de autoeficacia y recursos. A continuación, en la Tabla 2, mostraremos los principales resultados y predicciones resultantes del análisis de regresión logística ejecutado.

Tabla 1

Análisis descriptivo de las variables de estudio

	Apoyo recibido en la tramitación digital del IRPF (web)	
	Si	No
<b>SOCIODEMOGRÁFICO</b>		
Sexo		
-Masculino	46	54
-Femenino	54	46
Edad		
-Media	54	50.1
-Desviación estándar	14.2	13.4
<b>RECURSOS</b>		
Ingresos		
-Menos de 900	59.6	40.4
-Entre 900 y 1599	59.2	40.8
-Entre 1600 y 2499	51.3	48.7
-Entre 2500 y 2999	51.7	48.3
-3000 o más	47.9	52.1
Nivel educativo		
-Educación primaria (incompleta)	85.1	14.9
-Educación primaria	73.6	26.4



-Educación secundaria (1ª etapa)	65.3	34.7
-Educación secundaria (2ª etapa)	54	46
-Educación post-secundaria (no superior)	64.3	35.7
-Formación profesional superior	45.6	54.4
-Estudios universitarios (hasta 240 créditos)	45.2	54.8
-Estudios universitarios (más de 240 créditos)	44.1	55.9
-Doctorado	46.3	53.7

Nota. Elaboración propia

En primer lugar, la Tabla 1 muestra información relativa a las variables asociadas a la idea de autoeficacia. A tal fin, se muestran datos para las variables sexo y edad. En el primer caso, vemos como las mujeres recurren con mayor frecuencia al apoyo de terceros para la presentación de la declaración de la renta a través del portal web. Esta circunstancia se repite entre las personas de mayor edad. En segundo lugar, en la Tabla 1 aparecen reflejados diversos datos asociados a las variables incluídas en la categoría analítica de recursos. Así, al hilo de los recursos disponibles, podemos ver como los hogares con un menor nivel de renta recurren con más intensidad al apoyo de terceros para realizar la presentación de la declaración de la renta de manera online. Tal y como podemos ver en la Tabla 1, la diferencia entre los hogares con un menor y un mayor nivel de renta se sitúa en 12 puntos. En un sentido similar, el nivel educativo parece determinar la utilización de servicios de asesoría profesionales y de la asistencia por parte de un tercero. A este respecto, la distancia entre las personas sin estudios reglados y las personas con estudios de doctorado se sitúa cerca de los 40 puntos.

Tabla 2

#### Análisis de regresión

	Apoyo recibido en la tramitación digital del IRPF (web)
<b>SOCIODEMOGRÁFICO</b>	
Sexo	0.812*** (0.033)
Edad	1.020*** (0.001)
<b>RECURSOS</b>	
Ingresos	0.871*** (0.014)
Nivel educativo	0.830*** (0.008)

Nota. Odds ratio, standard y p-value. Variable independiente: sexo, edad, ingresos, nivel educativo. Variable dependiente: Apoyo recibido en la tramitación digital del IRPF (web) .

\* p<0.05

\*\* p<0.01

\*\*\* p<0.001

Los resultados del análisis de regresión logística ejecutado (ver Tabla 2) muestran la relación entre diversas variables asociadas a las ideas de autoeficacia y recursos disponibles con la utilización de canales de apoyo (asesorías, amigos, familiares) para la tramitación de la declaración de la renta a través de la aplicación dispuesta por la Agencia Tributaria en España. En relación con el primer concepto, las variables sociodemográficas sexo y edad nos permiten predecir un mayor nivel de probabilidad en la necesidad de apoyo para la tramitación digital de la declaración de la renta. Respecto a los recursos disponibles, las relaciones analizadas a través del análisis de regresión logística nos permiten predecir la importancia que el nivel educativo y el nivel de renta tienen sobre la posibilidad de que los ciudadanos tengan que buscar apoyo de terceros para la tramitación de la declaración de la renta digital (ver Tabla 2).

## **Discusión**

En la presente investigación hemos analizado la declaración de la renta digital y su relación con diversos factores vinculados a los recursos y al perfil sociodemográfico de los contribuyentes. De esta forma, hemos tratado delimitar una serie de factores asociados a la brecha digital que podrían dificultar el acceso y el uso de la plataforma digital para la declaración de la renta (Lythreatus et al., 2022). La investigación se ha concretado a través de la comparación de diversas variables en función de la externalización de la declaración de renta digital a través de asesorías, familiares o amigos.

Respecto a la primera hipótesis (H1), nuestros hallazgos se sitúan del lado de la evidencia mayoritaria publicada hasta el momento y tratada ampliamente en la literatura que analiza la brecha digital (Lythreatus et al., 2022; Ye et al., 2021; Gounopoulos et al., 2020; Ma, 2018). Así, el nivel de recursos funciona como predictor para el correcto acceso y uso de la declaración de la renta online. En este sentido, podemos ver como el nivel de estudios finalizado se relaciona claramente con el hecho de tener que recurrir al apoyo de terceros para realizar la declaración de la renta online (Ma, 2018; Gounopoulos et al., 2020; Ye et al., 2021; Yoon et al., 2020). Estos hallazgos confirman la importancia del nivel educativo y su asociación con la autoeficacia y el nivel de habilidades digitales y para la realización de tramites administrativos y tributarios (Lythreatus et al., 2022). Además, la relación observada entre variables nos permite afirmar que el nivel educativo se relaciona con un mayor nivel de autonomía y un menor nivel de dependencia en la relación de la ciudadanía con la administración pública digital. Por otra parte, podemos confirmar la relevancia del nivel de recursos medido a través de la variable renta del hogar. Podemos observar como los hogares con un menor nivel de renta anual recurren con mayor frecuencia a la externalización en terceros de la declaración de la renta digital (Lythreatus et al., 2022; Ye et al., 2021; Gounopoulos et al., 2020). Debemos señalar, que además de los efectos negativos sobre el nivel de autonomía, el mayor nivel de externalización de la declaración de la renta entre los hogares con un menor nivel de ingresos podría tener efectos regresivos (Evans, 2003).

Señalada la relevancia de los recursos disponibles, debemos discutir los resultados relacionados con las variables sociodemográficas. En primer lugar nos detendremos en la relación entre la edad y la variable dependiente. En este caso, la relación observada nos permite verificar la hipótesis 2, en un sentido similar a los hallazgos mayoritarios publicados hasta la fecha (Litchfield et al., 2021; Gounopoulos et al., 2020; Ma, 2018). Así,

la variable edad nos permite predecir la necesidad de recurrir a terceros para presentar la declaración de la renta de forma online. Siguiendo a Hidalgo et al. (2020), la relación entre un nivel de edad más avanzado y la necesidad de externalizar la declaración de la renta online sería la consecuencia de un menor nivel de habilidades, conocimientos tecnológicos y de una percepción de autoeficacia más modesta en el plano digital. En segundo lugar, nos detendremos en la variable género. En este caso, el consenso científico es bajo. La evidencia publicada respecto a la relación entre género y brecha digital hasta la actualidad no resulta concluyente y presenta resultados en ambos sentidos. En nuestro caso, y en sentido contrario a los hallazgos publicados por Gounopoulos et al. (2020) y Ma (2018) en los que se afirma la irrelevancia de la variable género a la hora de explicar el acceso y el uso de instrumentos digitales vinculados a la administración electrónica, los resultados nos permiten verificar la hipótesis 3 (H3). De esta forma, las personas de género femenino presentan un mayor nivel de externalización en la declaración de la renta digital, hecho que puede indicar un mayor nivel de dependencia y una menor autonomía de las mujeres en este ámbito (Hoffmann y Lutz, 2019; McDonald y Wren, 2017). Siguiendo a Hoffman y Lutz (2019) y a Sagastizabal y Yus (2019), los resultados de nuestra investigación podrían estar asociados a la diferente socialización entre hombres y mujeres. Así, las personas de género femenino educadas y socializadas en un rol asociado a los cuidados y al ámbito privados presentarían un menor nivel de autoeficacia y confianza en la relación con las administraciones públicas y en la utilización de instrumentos digitales.

### **Conclusion y limitaciones**

Los resultados de nuestra investigación nos permiten afirmar que los instrumentos digitales vinculados a la administración pública como la declaración de la renta online siguen presentando problemas de acceso y de uso para la ciudadanía. La brecha digital aparece vinculada a diversas variables agrupadas en dos categorías: recursos y perfil sociodemográfico. De esta forma, las personas que más externalizan (asesorías, familia o amigos) la realización de la declaración de la renta online son las personas mayores, las mujeres, las personas con un menor nivel educativo y los hogares que perciben un menor nivel de renta neta anual. Esta situación además de regresiva, podría estar reduciendo la autonomía de estos grupos frente a la administración pública. Consideramos que la digitalización de la administración debe acompañarse de la puesta en marcha de los recursos suficientes y necesarios en la modalidad presencial para dar un servicio efectivo a los grupos sociales que presentan mayores dificultades de acceso y uso a los canales digitales. Además, determinadas barreras de acceso al servicio presencial, como la cita previa, deberían ser reconsideradas.

La principal limitación de este trabajo aparece asociada a la ambigüedad de la variable dependiente. La formulación de la pregunta extraída del cuestionario formulado por el Instituto Nacional de Estadística (INE) no nos permite diferenciar la modalidad de externalización (asesorías, familia o amigos) a través de la cual realizaron la declaración de la renta online las personas consultadas.

### **Referencias bibliográficas**

Aesaert, K., Voogt, J., Kuiper, E., & van Braak, J. (2017). Accuracy and bias of ICT self-efficacy: An empirical study into students' over and underestimation of their ICT competences. *Computers in Human Behavior*, 75, 92-102. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2017.05.010>

- Azmi, A. A. C., Kamarulzaman, Y., & Hamid, N. H. A. (2012). Perceived risk and the adoption of tax e-filing. *World Applied Sciences Journal*, 20(4), 532-539.
- Bandura, A. (1986). *Social foundation of thought and action*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall.
- Bandura, A. (1994). Self-efficacy, V.S. Ramachaudran (Ed.), *Encyclopedia of human behavior*, Vol. 4, (pp. 71-81), Academic Press, New York.
- Bassey, E., Mulligan, E., & Ojo, A. (2022). A conceptual framework for digital tax administration-A systematic review. *Government Information Quarterly*, 39(4), 101754.
- Boto, A. (2023). Nuevas barreras burocráticas: la Administración defensiva digital. *Documentación Administrativa*, 40-58.
- Bronstein, J. (2014). The role of perceived self-efficacy in the information seeking behavior of library and information science students. *The Journal of Academic Librarianship*, 40(2), 101-106.
- Corral, I. (2020). La gestión del IRPF,¿ es hora de una revisión basada en la relación cooperativa?. *Revista de Contabilidad y Tributación. CEF*, 111-140.
- Evans, C. (2003). Studying the studies: an overview of recent research into taxation operation costs. *eJTR*, 1, 64.
- Fasseeh, A. N., Saragih, S. M., Hayek, N., Brodovska, S., Ismail, A., ElShalakani, A., ... & Kalo, Z. (2022). Impact of health technology assessment implementation with a special focus on middle-income countries. *Health Policy and Technology*, 11(4), 100688.
- Gounopoulos, E., Kontogiannis, S., Kazanidis, I., & Valsamidis, S. (2020). The Impact of the Digital Divide on the Adoption of e-Government in Greece. *KnE Social Sciences*, 401-411.
- Hammond, M., Reynolds, L., & Ingram, J. (2011). How and why do student teachers use ICT?. *Journal of Computer assisted learning*, 27(3), 191-203.
- Hatlevik, O. E. (2017). Examining the relationship between teachers' self-efficacy, their digital competence, strategies to evaluate information, and use of ICT at school. *Scandinavian Journal of Educational Research*, 61(5), 555-567. <https://doi.org/10.1080/00313831.2016.1172501>
- Hatlevik, O. E., Throndsen, I., Loi, M., & Gudmundsdottir, G. B. (2018). Students' ICT self-efficacy and computer and information literacy: Determinants and relationships. *Computers & Education*, 118, 107-119. <https://doi.org/10.1016/j.compedu.2017.11.011>
- Hidalgo, A., Gabaly, S., Morales-Alonso, G., & Urueña, A. (2020). The digital divide in light of sustainable development: an approach through advanced machine learning techniques. *Technological Forecasting and Social Change*, 150, 119754
- Hoffmann, C. & Lutz, C. (2019). Digital divides in political participation: The mediating role of social media self-efficacy and privacy concerns, *Policy & Internet*, 13(1), 6-29.
- Ma, L. (2018). Digital divide and citizen use of e-government in China's municipalities. *International Journal of Public Administration in the Digital Age (IJPADA)*, 5(3), 16-31.

- McDonald, S., & Wren, C. (2017). Consumer search ability, price dispersion and the digital divide. *Oxford Bulletin of Economics and Statistics*, 79(2), 234-250.
- Malliari, A., Korobili, S., & Togia, A. (2012). IT self-efficacy and computer competence of LIS students. *The Electronic Library*, 30(5), 608-622.
- Mallick, H. (2021). Do governance quality and ICT infrastructure influence the tax revenue mobilisation? An empirical analysis for India. *Economic Change and Restructuring*, 54(2), 371-415.
- Marakas, G., Yi, M., & Johnson, R. (1998). The multilevel and multifaceted character of computer self-efficacy: Toward clarification of the construct and an integrative framework for research. *Information Systems Research*, 9(2), 126-163.
- Litchfield, I., Shukla, D., & Greenfield, S. (2021). Impact of COVID-19 on the digital divide: a rapid review. *BMJ open*, 11(10), e053440
- Lythreatis, S., Singh, S. K., & El-Kassar, A. N. (2022). The digital divide: A review and future research agenda. *Technological Forecasting and Social Change*, 175, 121359.
- Okunogbe, O., & Santoro, F. (2023). The Promise and Limitations of Information Technology for Tax Mobilization. *The World Bank Research Observer*, 38(2), 295-324.
- Padilla Carmona, M. T., Gil Flores, J., & Rísquez López, R. A. (2022). Autoeficacia en el uso de TIC en estudiantes universitarios maduros. *Educación XX1: revista de la Facultad de Educación*. 25(1), 2022, 19-40
- Peiffer, H., Schmidt, I., & Ulfert, A. (2020). Digital competences in the workplace: Theory, terminology, and training. In E. Wuttke (Ed.), *VET and professional development in the age of digitalization* (pp. 157-181). Verlag Barbara Budrich.
- Ramió, C. (2021). *¿Cómo ha respondido la administración pública a las necesidades ciudadanas durante la pandemia de la Covid-19?: diagnóstico y propuestas de mejora*. San-Sebastián: Universidad del País Vasco.
- Sagastizabal, M. e Yus, E. (2019). La triple presencia. Un acercamiento a la participación sociopolítica desde una perspectiva feminista. *Política y Sociedad*, 56(3), 779.
- Sanz, J. F. S. (2014). El impuesto sobre la renta de las personas físicas: reflexiones para su reforma. *Papeles de Economía Española*, (139), 21.
- Titant lo Blanch (21 de julio de 2023). *Orden de Hacienda sobre la obligatoriedad de la Declaración del IRPF por vía electrónica (Actualidad Jurídica)*. [https://tirant.com/actualidad-juridica/noticia-orden-de-hacienda-sobre-la-obligatoriedad-de-la-declaracion-del-irpf-por-via-electronica/#:~:text=En%20una%20reciente%20sentencia%2C%20la,\(IRPF\)%20de%20forma%20electr%C3%B3nica](https://tirant.com/actualidad-juridica/noticia-orden-de-hacienda-sobre-la-obligatoriedad-de-la-declaracion-del-irpf-por-via-electronica/#:~:text=En%20una%20reciente%20sentencia%2C%20la,(IRPF)%20de%20forma%20electr%C3%B3nica).
- Ulfert-Blank, A. S., & Schmidt, I. (2022). Assessing digital self-efficacy: Review and scale development. *Computers & Education*, 104626.
- Ye, S., Kronish, I., Fleck, E., Fleischut, P., Homma, S., Masini, D., & Moise, N. (2021). Telemedicine expansion during the COVID-19 pandemic and the potential for technology-driven disparities. *Journal of General Internal Medicine*, 36, 256-258.

Yoon, H., Jang, Y., Vaughan, P. W., & Garcia, M. (2020). Older adults' internet use for health information: digital divide by race/ethnicity and socioeconomic status. *Journal of Applied Gerontology*, 39(1), 105-110.