

CULTURA TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR COMERCIAL, CANTÓN PEDRO CARBO

TAX CULTURE AND ITS IMPACT ON THE SOCIOECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COMMERCIAL SECTOR, PEDRO CARBO CANTON

Yajaira Elizabeth Mora Pita*, Mercy Karina Moreira Cañarte**

RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo analizar la cultura tributaria y su influencia en el desarrollo socioeconómico del sector comercial en el cantón Pedro Carbo, al mismo tiempo diagnosticó el nivel de cultura tributaria e identificó los factores internos y externos que inciden en el cumplimiento tributario. Para llevar a cabo este estudio, se procedió a identificar las variables relacionadas con la temática, mediante una revisión de la literatura. Además, de la investigación de campo, que permitió recopilar datos primarios, se utilizó la encuesta para recopilar los datos más relevantes de 360 contribuyentes, lo que posibilitó estudiar las percepciones y actitudes que influyen en el cumplimiento tributario. Los resultados destacan que el 88% de los contribuyentes mencionaron que tienen poco conocimiento de la cultura tributaria. Sin embargo, el 84% de los encuestados consideran que esta percepción es relevante, lo que demostró la necesidad de implementar estrategias educativas y de concienciación tributaria.

Palabras claves: Nivel de cultura tributaria, factores internos y externos, contribuyentes, sector comercial.

ABSTRACT

This study aimed to analyze tax culture and its influence on the socioeconomic development of the commercial sector in Pedro Carbo Canton. At the same time, it diagnosed the level of tax culture and identified the internal and external factors that affect tax compliance. To carry out this study, variables related to the topic were identified through a literature review. In addition to field research, which allowed the collection of primary data, a survey was used to gather the most relevant data from 360 taxpayers, enabling the study of perceptions and attitudes that influence tax compliance. The results highlight that 88% of taxpayers mentioned having little knowledge of tax culture. However, 84% of the respondents consider this perception relevant, demonstrating the need to implement tax education and awareness strategies.

Keywords: Level of tax culture, internal and external factors, taxpayers, commercial sector.

* Universidad Estatal del Sur de Manabí. ORCID: 0009-0006-9204-9793. mora-yajaira5715@unesum.edu.ec

** Universidad Estatal del Sur de Manabí. ORCID: 0000-0002-7044-1915. mercy.moreira@unesum.edu.ec



RESUMO

Este estudo teve como objetivo analisar a cultura tributária e sua influência no desenvolvimento socioeconômico do setor comercial no cantão de Pedro Carbo. Ao mesmo tempo, diagnosticou o nível de cultura tributária e identificou os fatores internos e externos que afetam a conformidade tributária. Para realizar este estudo, foram identificadas variáveis relacionadas ao tema por meio de uma revisão da literatura. Além da pesquisa de campo, que permitiu a coleta de dados primários, foi utilizada uma pesquisa para reunir os dados mais relevantes de 360 contribuintes, possibilitando o estudo de percepções e atitudes que influenciam a conformidade tributária. Os resultados destacam que 88% dos contribuintes mencionaram ter pouco conhecimento da cultura tributária. No entanto, 84% dos entrevistados consideram essa percepção relevante, demonstrando a necessidade de implementar estratégias de educação e conscientização tributária.

Palavras-chave: Nível de cultura tributária, fatores internos e externos, contribuintes, setor comercial.

INTRODUCCIÓN

La cultura tributaria a nivel global se define como un conjunto de valores, conocimientos y actitudes cívicas que son adoptados por los miembros de una sociedad u organización. Esto implica el reconocimiento de que el sistema tributario es esencial para el funcionamiento de los sectores comerciales y que cumplir con las obligaciones fiscales, como el pago de impuestos, es una responsabilidad legal.

Este conjunto de valores y conocimientos guía el cumplimiento de los deberes formales relacionados con la tributación, incluyendo la determinación de los sujetos obligados al pago, las bases imponibles y los procedimientos de declaración.

Según las estadísticas tributarias publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en (2022), en América Latina y el Caribe se registró una disminución del 8,0% en los ingresos tributarios en términos nominales durante el año 2020, y una caída del 0,8% en relación al Producto Interno Bruto (PIB). Esta reducción en los ingresos fiscales fue a causa de los efectos negativos de la pandemia de COVID-19. Sin embargo, en el transcurso del año 2021, la región experimentó

una recuperación económica y un aumento en los precios de las materias primas, lo que contribuyó a una mejora en los ingresos fiscales.

En el Ecuador, el control de las recaudaciones tributarias recae en el Servicio de Rentas Internas (SRI), y se implementan diversas estrategias para comprender mejor la cultura tributaria. La evasión tributaria es un problema destacado, y se verifica la veracidad y confiabilidad de las declaraciones de impuestos en fechas establecidas.

En el cantón Pedro Carbo, los comerciantes tienen un conocimiento básico y superficial de la cultura tributaria en sus actividades. No obstante, el municipio de este cantón ofrece cursos y talleres de educación tributaria para los comerciantes de la comunidad, además de un control constante para evitar sanciones por evasión de impuestos.

Por tanto, este estudio se enfoca en la cultura tributaria y su influencia en el desarrollo socioeconómico del sector comercial en el cantón Pedro Carbo. Es importante destacar que aborda desafíos importantes, como la informalidad en el contexto tributario, que dificulta el cumplimiento de las obligaciones tributarias. El objetivo general es analizar cómo la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico del sector comercial en el cantón, puede tener beneficios

tangibles, como el aumento de la recaudación fiscal, el fortalecimiento de la competitividad y el acceso más fácil al crédito.

En este contexto, es importante señalar que los negocios deben pagar impuestos tanto al estado como al Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) local, incluyendo tasas, impuestos a la patente, impuesto predial, entre otros, para mantener sus actividades económicas en curso. Sin embargo, la falta de cumplimiento de estas obligaciones fiscales locales y nacionales resulta en multas e intereses por parte del SRI, lo que genera controversias.

Es esencial destacar que el sector comercial de Pedro Carbo, es una fuente económica vital para el cantón, ya que los residentes de áreas rurales llegan al sector comercial para adquirir productos, generando ingresos y satisfaciendo las necesidades de la población. Por lo tanto, estudio abordará de manera sistemática y rigurosa la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo económico y social en el cantón.

La cultura tributaria en Ecuador

En el Ecuador, existía una marcada falta de cultura tributaria, donde los ciudadanos solían desconfiar de la utilización de sus pagos para el beneficio común o simplemente no mostraban interés en cumplir trámites que consideraban complicados y obligatorios, Maldonado et al., (2018). Sin embargo, a partir del año 2000, el país experimentó reformas tributarias significativas que incluyeron la eliminación de impuestos ineficientes, la mejora de la normativa tributaria

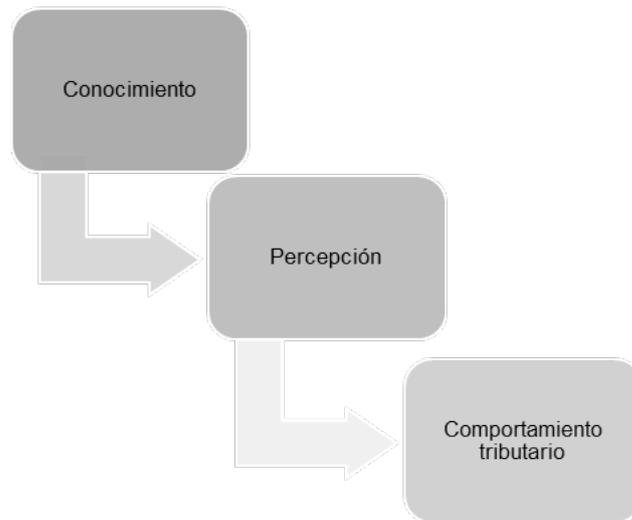
y la introducción de impuestos más efectivos y eficientes. Estos cambios tenían como objetivo reducir la evasión fiscal a través de un mayor control y la difusión de información tributaria.

Conforme a Bernal (2020), el Servicio de Rentas Internas de Ecuador propuesto promover la cultura tributaria en el país para aumentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. La construcción de esta cultura tributaria se considera esencial para garantizar la recaudación de los recursos necesarios para financiar el gasto público y fortalecer la cohesión social

En este contexto, de acuerdo con el Boletín de Prensa No. NAC-COM-14-020 (2021), destaca la celebración del “Día Nacional de la Cultura Tributaria” en Ecuador, que busca sensibilizar a la población sobre la importancia de cumplir con el deber ciudadano de pagar impuestos, ya que esto contribuye al desarrollo nacional. Desde una perspectiva más amplia Godoy (2020), afirma que el desarrollo de la cultura tributaria en Ecuador ha tenido un impacto significativo en el aumento de la recaudación tributaria anual y, en consecuencia, en el desarrollo socioeconómico del país. Esto ha mejorado la calidad de vida de los ciudadanos

Por lo tanto, a lo largo de los años, Ecuador ha experimentado una transformación en la percepción y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, pasando de la indiferencia a la comprensión de su importancia para el desarrollo económico y social del país Maldonado et al. (2018).

Figura 1: Aspectos de la cultura tributaria



Fuente: Estrada (2018)

Desarrollo socioeconómico

Galindo (2020), indica que, Ecuador en el 2010 al 2016 experimentó un notable avance en su desarrollo social, caracterizado por la disminución de la pobreza y la desigualdad, así como por un crecimiento significativo de la clase media.

Según el mismo autor, esta tendencia fue compartida por otros países exportadores de commodities en la región, y se debió principalmente a las dinámicas generadas en el mercado laboral como resultado de la mayor oferta de trabajadores con niveles educativos más altos y el aumento del gasto interno impulsado por el boom de las materias primas. Estas dinámicas beneficiaron especialmente a los trabajadores menos calificados y con menor nivel educativo en términos de ingresos salariales.

Sin embargo, es esencial mejorar la eficacia y equidad de la política tributaria para lograr una consolidación fiscal que garantice la estabilidad macroeconómica, al mismo tiempo que se protege a los grupos más vulnerables y se mantiene la confianza del sector privado. Según el Banco Mundial (2018), indica que un sector privado más sólido y flexible podría contribuir a diversificar la economía ecuatoriana, aumentar

su productividad y generar empleos de calidad, lo que a su vez promovería el desarrollo y continuaría la reducción de la pobreza.

El crecimiento económico y social en Ecuador ha enfrentado desafíos considerables. El desempleo, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2023), se situó en torno al 3,7% en julio de 2023 y al 3,9% en junio de 2022, mostrando una preocupación.

En cuanto a la inflación, ha fluctuado entre el 0,43% y el -0,14%, lo que refleja una tendencia similar al año anterior. La disminución de la tasa de empleo y la inflación han coincidido con condiciones laborales más precarias y una demanda interna débil, lo que ha contribuido a una disminución de las importaciones. Además, los ajustes fiscales han llevado a reducir el gasto público, especialmente en inversiones de capital.

En conclusión, el desarrollo socioeconómico de Ecuador ha experimentado altibajos, con períodos de bonanza impulsados por los altos precios de las materias primas, seguidos de desafíos económicos que han afectado al Estado hasta la actualidad.

Figura 2: Factores del impacto socioeconómico



Fuente: Saltos et al (2021)

MATERIALES Y MÉTODOS

Este estudio se fundamenta en la aplicación de diversos métodos y técnicas con el propósito de analizar la cultura tributaria y su influencia en el desarrollo socioeconómico del sector comercial del cantón Pedro Carbo. Para abordar este enfoque de investigación, se utilizaron múltiples tipos de investigación y técnicas específicas.

Uno de los tipos de investigación empleados fue la investigación de campo, que permitió recopilar datos primarios directamente del entorno comercial del cantón. Esta metodología proporcionó información precisa y contextual sobre la cultura tributaria y su relación con el sector comercial, al tiempo que facilitó la identificación de desafíos y oportunidades para mejorar la cultura tributaria.

La investigación bibliográfica desempeñó un papel fundamental al establecer una sólida base teórica para el estudio.

Además, se utilizó una metodología descriptiva para comprender en profundidad los fenómenos y componentes relacionados con la cultura tributaria. Esto incluyó la recopilación de datos cuantitativos y cualitativos para enriquecer la comprensión del tema y proporcionar una des-

cripción detallada de la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico.

En cuanto a las técnicas de investigación, se empleó la observación para obtener información directa sobre las prácticas tributarias y los comportamientos de los contribuyentes en su entorno natural.

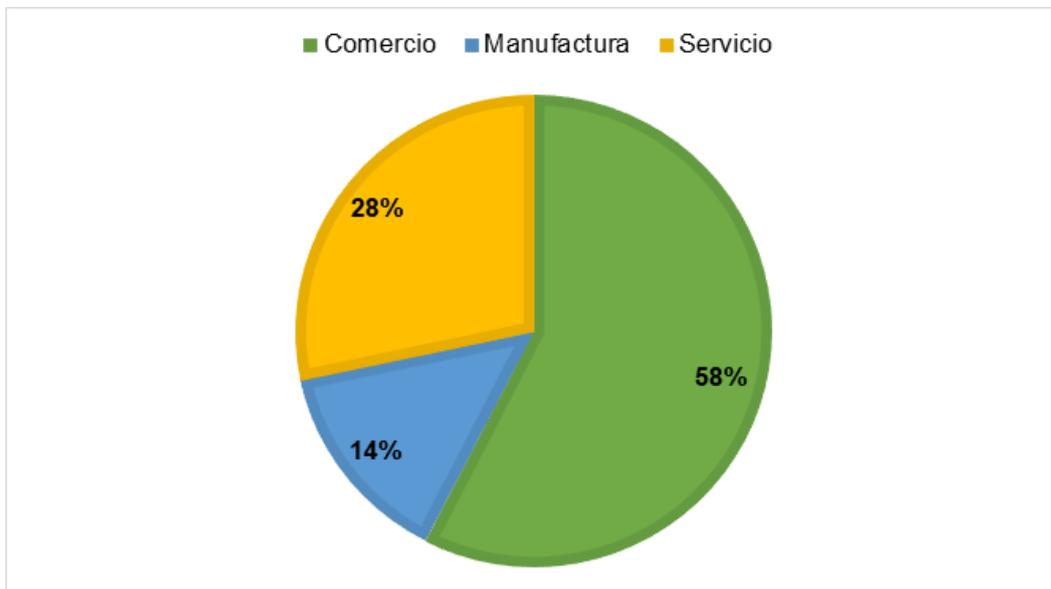
La técnica de la encuesta se utilizó para recopilar datos estructurados de 360 contribuyentes, lo que permitió analizar las percepciones y actitudes que influyen en el cumplimiento tributario.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de esta investigación sobre la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico del sector comercial del cantón Pedro Carbo revelan una serie de hallazgos significativos, de modo que se detallaran cada uno de ellos a continuación:

1. ¿Cuál es la principal actividad del negocio en el que emplea?

Figura 3: Tipo de actividades



Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

Según los resultados obtenidos acerca de las actividades llevadas a cabo por los contribuyentes en el sector comercial urbano de Pedro Carbo, se evidencia que la actividad económica predominante es el comercio, seguido de cerca por los servicios, mientras que la manufactura ocupa una posición menos destacada. Estos hallazgos reflejan la preponderancia del comercio como motor económico de Pedro Carbo, lo que sugiere la importancia de promover políticas que fomenten la diversificación de actividades y el fortalecimiento de otros sectores productivos para garantizar un desarrollo económico más equilibrado y sostenible en el futuro.

Tabla 1: Clasificación por actividades comerciales

N°	Actividad Comercial	Tipo de actividad	Total
1	Fabricación de productos de madera	Manufactura	8
2	Producción de especias	Manufactura	11
3	Producción ganadera	Manufactura	22
4	Textiles y prendas de vestir	Manufactura	3
5	Comercialización de productos de panadería, repostería y postres	Manufactura	7
6	Servicios de salud	Servicios	14
7	Salones de belleza y peluquerías	Servicios	18
8	Mantenimiento y reparación de vehículos	Servicios	25
9	Servicios de transporte	Servicios	45
10	Abarrotes	Comercio	109
11	Ferreterías	Comercio	48
12	Restaurantes y cafeterías	Comercio	21
13	Tiendas de ropa y moda	Comercio	15
14	Farmacias	Comercio	14
TOTAL			360

Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

Tabla 2: Resumen del tipo de actividad

Tipo de actividad	Total
Manufactura	51
Servicio	102
Comercio	207
Total	360

Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

2. ¿Bajo qué régimen desarrollan las actividades comerciales en sus negocios?

Tabla 3: Régimen para las actividades comerciales del cantón Pedro Carbo

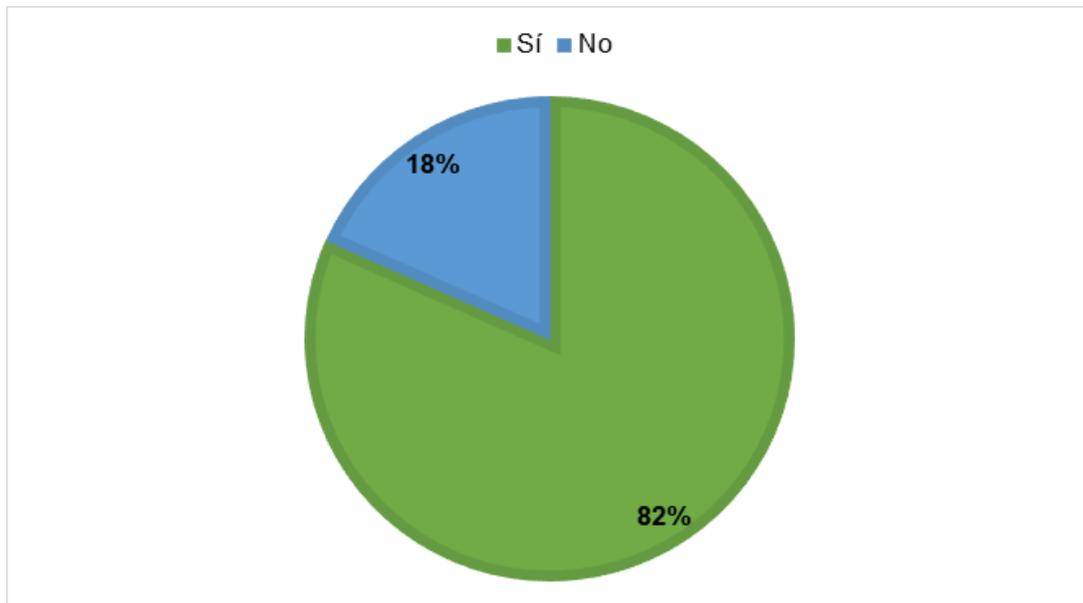
DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<i>RIMPE negocio popular</i>	156	43,3%
<i>RIMPE emprendedor</i>	98	27,2%
<i>RUC</i>	46	29,4%
TOTAL	360	100%

Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

Estos resultados sugieren una variedad de tipos de registro empresarial en el sector comercial urbano Pedro Carbo. La presencia de un alto porcentaje de negocios bajo la categoría de RIMPE negocio popular señala la importancia de apoyar y regular las actividades económicas de pequeña escala en la comunidad, mientras que la presencia del RUC muestra que también hay una cantidad significativa de negocios que optan por un registro más formal. Estos datos son esenciales para comprender la estructura empresarial en la región y pueden ser útiles para futuros análisis y políticas económicas locales.

3. ¿Conoce cuáles son sus obligaciones tributarias?

Figura 4: Conocimiento de las obligaciones tributarias



Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

Existe una diversidad de opiniones en el cantón Pedro Carbo con respecto a la relación entre la cultura tributaria y el nivel económico de los contribuyentes. La mayoría de los encuestados ven una conexión positiva, lo que puede indicar un respaldo general a las iniciativas que promueven una cultura tributaria sólida. Sin embargo, el grupo minoritario que no comparte esta opinión resalta la importancia de abordar las preocupaciones y percepciones diversas en el diseño de políticas tributarias y programas de educación tributaria en la comunidad.

4. De las siguientes obligaciones tributarias, ¿Cuál cumple para pagar el impuesto de su negocio?

Tabla 4: Clasificación de impuestos

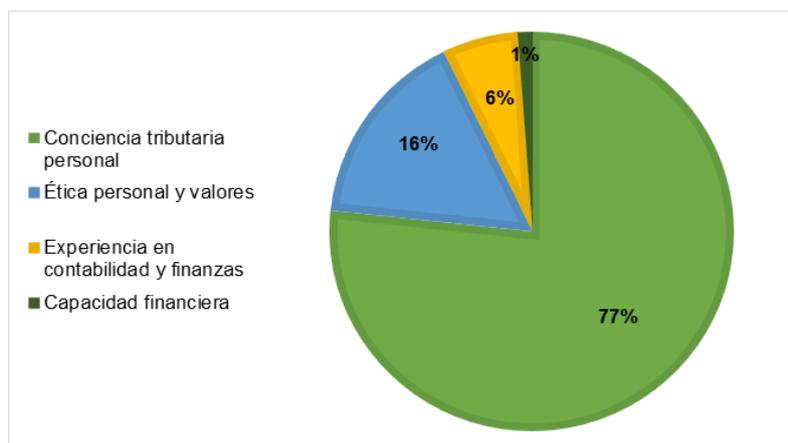
DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<i>Impuesto a la renta</i>	70	19,4%
<i>Declaraciones IVA</i>	275	76,3%
<i>ICE</i>	0	0%
<i>ANEXOS</i>	15	4,16%
TOTAL	360	100%

Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

Las declaraciones de IVA son la actividad tributaria más común entre los encuestados del cantón Pedro Carbo, seguidas de las declaraciones de Impuesto a la Renta. Esto puede ser relevante para la autoridad tributaria y las políticas de educación tributaria, ya que indica dónde se concentra la actividad tributaria y dónde se pueden centrar los esfuerzos de concientización y cumplimiento.

5. ¿Qué factor interno considera que influye en el cumplimiento tributario?

Figura 5: Factores internos que influyen en el cumplimiento tributario



Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

La conciencia tributaria personal es el factor interno más destacado que influye en la cultura tributaria y el cumplimiento tributario de los encuestados en el cantón Pedro Carbo. Esto enfatiza la importancia de la educación y la concientización tributaria a nivel individual para promover un mejor cumplimiento tributario en esta población. Además, algunos encuestados también valoran la ética personal y los valores como influencias significativas en su comportamiento tributario.

6. ¿Qué factor externo considera que influye en el cumplimiento tributario?

Tabla 5: Factores externos que influyen en el cumplimiento tributario

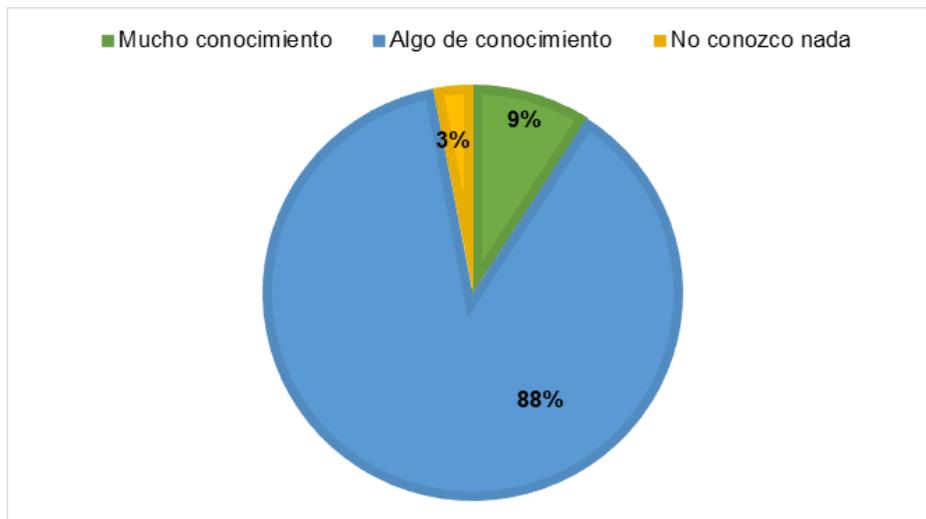
DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Legislación tributaria	27	7,5%
Competencia y mercado	57	15,8%
Cultura tributaria local	203	56,3%
Incentivos y beneficios fiscales	67	18,6%
TOTAL	360	100%

Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

La cultura tributaria local es el factor externo más destacado que influye en el cumplimiento tributario de los encuestados en el cantón Pedro Carbo. Esto resalta la importancia de abordar la cultura tributaria a nivel comunitario y local para promover un mejor cumplimiento fiscal. Además, los incentivos y beneficios tributarios, la competencia y el mercado, así como la legislación tributaria, también son considerados factores influyentes, aunque en menor medida, en el comportamiento tributario de algunos encuestados.

7. ¿Qué tanto conoce de la cultura tributaria y las responsabilidades tributarias que debe cumplir como comerciante del cantón Pedro Carbo?

Figura 6: Diagnóstico de la cultura tributaria



Fuente: Contribuyentes del sector comercial del cantón Pedro Carbo

La mayoría de los comerciantes en el cantón Pedro Carbo afirman tener al menos "algo de conocimiento" sobre la cultura tributaria y las responsabilidades tributarias que deben cumplir en su actividad comercial. Sin embargo, también es importante destacar que existe una minoría que reconoce no conocer nada al respecto. Estos resultados pueden indicar la necesidad de mejorar la educación y la concienciación tributaria entre los comerciantes para garantizar un cumplimiento más efectivo de las obligaciones fiscales y promover una cultura tributaria sólida en la región.

En cuanto al análisis de la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico del sector comercial en el cantón Pedro Carbo, la mayoría de los encuestados considera este aspecto como relevante. Por lo tanto, este hallazgo se alinea con el estudio de Cedeño y Mendoza (2023), quienes también destacan la importancia de la cultura tributaria en el contexto del desarrollo socioeconómico. Este resultado podría sugerir una tendencia regional o una conciencia generalizada en el área específica sobre la relevancia de cultivar una cultura tributaria sólida.

En relación al diagnóstico del nivel de cultura tributaria en el sector comercial del cantón Pedro Carbo, se observa que el 88% de los encuestados posee algún grado de conocimiento en este aspecto. Estos resultados se asemejan a las conclusiones del estudio de Mogollón (2021), donde se encuentra que un 46,8% de los encuestados presenta un nivel medio de conocimientos tributarios, un 34,1% tiene un nivel bajo y un 19,1% exhibe un nivel alto de conocimiento, aunque en menor proporción.

Además, se destaca que el 77% de los encuestados identifica la conciencia tributaria personal como el principal factor interno que influye en la cultura tributaria y el cumplimiento tributario. Por otro lado, el factor externo que más incide es la cultura local, con un 57% de los encuestados. Estos resultados se respaldan en la investigación de Cáceres (2018), sostiene que tanto el factor interno, representado por la cultura tributaria, como el factor externo, en el sistema tributario, ejercen una influencia significativa en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la organización que fue objeto de estudio.

CONCLUSIONES

El análisis de la cultura tributaria y su impacto en el desarrollo socioeconómico del sector comercial en el cantón Pedro Carbo arrojó resultados significativos. En concreto, la mayoría de los encuestados reconoció la relevancia de esta temática para el sector comercial del cantón. Este dato refleja una percepción positiva en la comunidad empresarial acerca de la importancia de comprender y cumplir con las obligaciones tributarias. Este hallazgo puede considerarse un punto de partida valioso para impulsar una mayor conciencia y un cumplimiento tributario más efectivo en el cantón.

Al examinar el diagnóstico del nivel de cultura tributaria en el sector comercial del cantón Pedro Carbo, se pone de manifiesto una situación preocupante. De modo que en su mayoría los contribuyentes del sector comercial admitieron tener un conocimiento limitado sobre esta cuestión. Esta revelación subraya la urgente necesidad de implementar estrategias educativas y de concienciación tributaria en el ámbito comercial del cantón. Estas medidas serán fundamentales para mejorar la comprensión de las responsabilidades tributarias y para fomentar un cumplimiento más efectivo en el futuro.

En última instancia, la investigación también subraya la importancia tanto de la educación y la promoción de la conciencia tributaria a nivel individual como de la consideración de las dinámicas culturales locales al diseñar estrategias para mejorar el cumplimiento tributario en la comunidad. Estos aspectos internos y externos desempeñan un papel crucial en la búsqueda de soluciones efectivas para fortalecer la cultura tributaria en el sector comercial del cantón Pedro Carbo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Mundial. (05 de julio de 2018). Prestación de servicios de salud de calidad: un imperativo mundial para la cobertura sanitaria universal. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.worldbank.org/en/topic/universalhealthcoverage/publication/delivering-quality-health-services-a-global-imperative-for-universal-health-coverage>

Bazurto, G. E., Castro, M. I., Domínguez, Y. G., & Cedeño, I. B. (2021). PRINCIPALES FACTORES DEL IMPACTO SOCIOECONOMICO. Recuperado el 02 de JUNIO de 2023, de <https://revistas.itsup.edu.ec/index.php/Higia/article/view/570/1259#:~:text=A%20trav%C3%A9s%20de%20este%20estudio,de%20ciertos%20productos%20de%20bioseguridad>

Bernal, J. (2020). Cultura contributiva de América Latina. Elementos de la cultura tributaria en el Ecuador. México: Procuradora de la Defensa del Contribuyente.

Cáceres, L. (15 de mayo de 2018). Factores internos y externos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de contribuyentes textiles.

Cedeño, A., & Mendoza, V. (05 de abril de 2023). La Cultura Tributaria y su Impacto en el Cumplimiento de Obligaciones Tributarias del Sector Pesquero en el Cantón Manta, Manabí, Ecuador, 2020. Obtenido de Digital Publisher: https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/download/1831/1614/14868

El Boletín de Prensa No. NAC-COM-14-020 . (2021). Quito: Servicios de Rentas Internas.

Estrada, S. (2018). Cultura Tributaria, 50 preguntas y 50 respuestas.

Galindo, P. (2020). Cultura y desarrollo socioeconómico: un diagnóstico de la cultura empresarial en las Pymes andaluzas. Obtenido de Revista Local-Publicación Electrónica sobre Desarrollo Económico Regional y Local: https://www.flacsoandes.edu.ec/sites/default/files/agma/files/1273590492.pymes_andaluzas.pdf

Godoy, I. (2020). Desarrollo de la cultura triburia en el Ecuador y su impacto en la. Obtenido de [tesis de maestría] Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2023). Censo Económico Nacional.

Maldonado, M., Sánchez, N., Torres, D. J., & Moreno, Y. (21 de noviembre de 2018). CULTURA TRIBUTARIA DE LAS MIPYMES Y SU INCIDENCIA EN EL CONTEXTO SOCIO-ECONÓMICO ECUATORIANO. Obtenido de ISSN: 1390-9045.

Mogollón, S. (2021). Diagnóstico de la cultura tributaria en los comerciantes de venta de ropa del mercado modelo de Piura en tiempos de Covid-19. Obtenido de <https://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/3188>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2022). Estadísticas tributarias en América Latina y el Caribe 2022. Obtenido de OECD Publishing, Paris: <https://doi.org/10.1787/58a2dc35-en-es>.

.