

CULTURA TRIBUTARIA EN LA CÁMARA DE COMERCIO DEL CANTÓN JIPIJAPA

TAX CULTURE IN THE CHAMBER OF COMMERCE OF CANTON JIPIJAPA

Félix Ignacio Macías Loor¹, Madelyn Jamileth Parrales Matute²

RESUMEN

El estudio se realizó en la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa con el objetivo de analizar la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de sus socios. La problemática principal identificada fue la falta de compromiso y conocimiento tributario entre los socios, lo que afecta negativamente su cumplimiento. Para ello, se utilizó una metodología descriptiva y exploratoria, con un enfoque correlacional, aplicando encuestas a los 110 socios de la cámara y realizando entrevistas al presidente. Los resultados indicaron que solo el 32% de los socios posee un conocimiento alto sobre sus obligaciones tributarias, mientras que el 41% manifestó estar algo comprometido con su cumplimiento. Asimismo, el 45% de los encuestados revisa sus políticas contables ocasionalmente. En cuanto al aspecto más importante para el cumplimiento tributario, el 41% señaló el conocimiento. Las conclusiones indican la necesidad de fortalecer la capacitación y el acompañamiento personalizado para mejorar la cultura tributaria, especialmente entre las pequeñas y medianas empresas.

Palabras clave: Contabilidad, tributación, socios, cumplimiento, obligaciones.

ABSTRACT

The study was conducted at the Chamber of Commerce of the Jipijapa canton with the objective of analyzing the relationship between tax culture and compliance with tax obligations of its members. The main problem identified was the lack of commitment and tax knowledge among members, which negatively affects their compliance. To do so, a descriptive and exploratory methodology was used, with a correlational approach, applying surveys to the 110 members of the chamber and conducting interviews with the president. The results indicated that only 32% of the members have a high knowledge of their tax obligations, while 41% stated that they are somewhat committed to compliance. Likewise, 45% of the respondents review their accounting policies occasionally. Regarding the most important aspect for tax compliance, 41% pointed to knowledge. The conclusions indicate the need to strengthen training and personalized support to improve tax culture, especially among small and medium-sized companies.

Keywords: Accounting, taxation, members, compliance, obligations.

1. Universidad Estatal del Sur de Manabí. felix.macias@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-0734-5058>

2. Universidad Estatal del Sur de Manabí. parrales-madelyn4754@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0009-0002-3364-5350>



RESUMO

O estudo foi realizado na Câmara de Comércio do cantão de Jipijapa com o objetivo de analisar a relação entre a cultura tributária e o cumprimento das obrigações tributárias de seus sócios. O principal problema identificado foi a falta de comprometimento e conhecimento tributário entre os parceiros, o que afeta negativamente o seu cumprimento. Para isso, utilizou-se uma metodologia descritiva e exploratória, com abordagem correlacional, aplicando pesquisas aos 110 membros da câmara e realizando entrevistas com o presidente. Os resultados indicaram que apenas 32% dos parceiros têm um elevado nível de conhecimento sobre as suas obrigações fiscais, enquanto 41% afirmaram estar algo comprometidos com o seu cumprimento. Da mesma forma, 45% dos entrevistados revisam ocasionalmente suas políticas contábeis. Quanto ao aspecto mais importante para o cumprimento fiscal, 41% indicaram conhecimento. As conclusões indicam a necessidade de reforçar a formação e o apoio personalizado para melhorar a cultura fiscal, especialmente entre as pequenas e médias empresas.

Palavras-chave: Contabilidade, tributação, sócios, compliance, obrigações.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la cultura tributaria se desempeña en el sostenimiento de los sistemas tributarios, ya que promueve el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2020) ha destacado que una sólida cultura tributaria puede reducir la evasión y elusión tributaria, generando mayores ingresos para el desarrollo de políticas públicas. No obstante, la falta de educación y conciencia sobre la importancia de los impuestos ha sido un desafío recurrente en diversas economías, afectando su capacidad recaudatoria.

En América Latina, la situación es aún más compleja, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2022), la región enfrenta altos niveles de evasión tributaria, alcanzando en algunos países hasta el 50% de las obligaciones tributarias. Esta situación está estrechamente vinculada con una débil cultura tributaria, la cual se caracteriza por la desconfianza en las instituciones tributarias y la percepción de una baja relación entre el pago de impuestos y los servicios recibidos por la ciudadanía. Esto ha motivado a varios países latinoamericanos a implementar reformas tributarias y campañas educativas para fomentar un mayor cumplimiento.

En Ecuador, la cultura tributaria ha sido un área de atención prioritaria para el Servicio de Rentas Internas (2021). A pesar de los avances en la automatización y digitalización de los procesos tributarios, la evasión sigue siendo un reto considerable, con niveles que rondan el 35% del impuesto al valor agregado.

La educación tributaria y las estrategias de concienciación son clave para mejorar la actitud de los contribuyentes y su cumplimiento. Sin embargo, en ciertas áreas del país, la falta de comprensión sobre las normativas tributarias sigue limitando la efectividad de las políticas tributarias.

En el contexto local de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa, se ha identificado que una parte significativa de los socios tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones tributarias, lo cual podría estar relacionado con una insuficiente cultura tributaria. Es así que, este estudio tiene como objetivo determinar cómo la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los socios que conforman esta institución, con el fin de proponer estrategias que fortalezcan el conocimiento y la responsabilidad tributaria de sus miembros.

Cabe señalar que, esta problemática no solo afecta las finanzas individuales de los socios, sino que también impacta en el desarrollo económico local.

Desarrollo de la cultura tributaria en Ecuador

Davila (2024) afirma que la cultura tributaria en Ecuador ha experimentado un desarrollo notable a lo largo de los años, a pesar de haber enfrentado múltiples desafíos. Uno de los principales problemas que obstaculizan el crecimiento de una cultura tributaria sólida es la corrupción en las instituciones gubernamentales.

Este fenómeno afecta directamente la percepción de los ciudadanos sobre la administración de los recursos recaudados, lo que genera desconfianza y desincentiva el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Cruz, 2022). El mal uso de los fondos públicos mina la credibilidad en el sistema tributario, creando un entorno en el que los contribuyentes ven poco valor en cumplir con sus deberes tributarios.

Por su parte, Achulla (2022) señala que, a través de diversas estrategias de concienciación y

educación tributaria, se ha logrado un progreso significativo en la cultura tributaria de Ecuador, lo que ha llevado a un mayor número de ciudadanos a cumplir con sus obligaciones tributarias. Sin embargo, todavía hay una parte considerable de la población que evade los impuestos, ya sea por desconocimiento o por resistencia a las leyes tributarias. Así mismo, la evasión ha motivado a las autoridades tributarias a implementar nuevas medidas educativas y de control para reducir su impacto (Guillermo, 2020). En este sentido, el principal objetivo de estas acciones es destacar la relevancia de la cultura tributaria en el desarrollo sostenible del país, dado que los ingresos tributarios son vitales para financiar programas sociales y de infraestructura.

Cultura tributaria y valores éticos en el cumplimiento tributario

La cultura tributaria no solo se define por el acto de pagar impuestos, sino también por los valores

Tabla 1

Características e importancia de los estados financieros

Estado financiero	Características	Importancia
Balance general	Considerado el estado financiero principal, representa bienes, derechos, obligaciones y capital social.	Indica los activos, pasivos y obligaciones de los accionistas, mostrando la salud financiera de la organización.
Estado de resultados	Resume los ingresos por ventas y gastos del ejercicio, reportando la utilidad final.	Aporta un resumen de los resultados operativos, ingresos y gastos.
Estado de flujo de efectivo	Suministra la capacidad de generar efectivo para cumplir con obligaciones y objetivos.	Mide la liquidez y apoya la toma de decisiones.
Estado de cambio en el patrimonio	Refleja la información sobre los cambios en el patrimonio de la empresa.	Muestra las variaciones en los elementos del patrimonio en un periodo determinado.

Nota. Adaptado de (Mori, 2024).

y principios que guían el comportamiento de los contribuyentes. Según Cáceres y Navarro (2022), la cultura tributaria está profundamente vinculada con la ética personal, el respeto por las leyes y la responsabilidad ciudadana. Este conjunto de valores es esencial para lograr un cumplimiento voluntario y consistente de las obligaciones tributarias. La razón y la confianza en las instituciones tributarias son pilares fundamentales que fomentan el comportamiento responsable entre los contribuyentes (Taculí, 2024). De acuerdo con esta definición, los ciudadanos que poseen una sólida cultura tributaria no solo cumplen con la ley, sino que también reconocen el papel social de los impuestos, como herramienta para financiar los bienes públicos y el desarrollo económico.

Pila (2022) añade que los impuestos representan uno de los mecanismos más poderosos que tiene un país para promover su crecimiento y desarrollo. A través de la recolección de impuestos, el Estado puede redistribuir los ingresos y garantizar una mejor calidad de vida para sus ciudadanos (De la Cruz, 2023). Esto se logra mediante la inversión en servicios públicos como educación, salud y seguridad, además de otras áreas clave para el bienestar social. Soto (2023) refuerza esta idea al señalar que la cultura tributaria está compuesta por valores como la honestidad, que refleja el compromiso de los ciudadanos de cumplir con las normas legales y sociales, y la integridad, que implica actuar con respeto hacia uno mismo y hacia la sociedad en general.

Agüero y Rafael (2022) añaden que la confianza en la administración tributaria es esencial para fortalecer la cultura tributaria. Cuando los ciudadanos perciben que los impuestos se administran de manera justa y eficiente, su disposición a cumplir con sus obligaciones tributarias aumenta. Asimismo, la solidaridad social, otro valor clave, impulsa a los contribuyentes a ver los impuestos como una contribución a la mejora colectiva de la sociedad (Huaman, 2024). Finalmente, Chambilla (2020) enfatiza que el cumplimiento tributario no solo se refiere al pago de impuestos, sino también a la capacidad de las organizaciones para administrar

correctamente sus responsabilidades tributarias y superar las auditorías o controles que puedan surgir. Este enfoque amplio de la cultura tributaria, basado en principios éticos y legales, es fundamental para promover una sociedad más equitativa y desarrollada (Montalvo & Rijalva, 2022).

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología utilizada en el estudio abordó la relación entre el Estado y la sociedad, lo que motivó una aproximación descriptiva y exploratoria, basada en la recopilación de información primaria tanto cuantitativa como cualitativa. El estudio tuvo un enfoque correlacional, ya que buscó establecer la relación entre la cultura tributaria en la Cámara de Comercio del Cantón Jipijapa y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. No se manipuló ninguna variable, ya que la investigación fue no experimental, y se observó el fenómeno en su entorno natural. Además, se utilizó un diseño transversal, recopilando los datos en un único momento para su análisis.

La investigación se clasificó como descriptiva, con el fin de entender el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes de la Cámara de Comercio. Se recolectaron datos mediante encuestas, y el estudio adoptó un enfoque retrospectivo y cuantitativo. Entre los métodos aplicados, se utilizó el inductivo, que permitió generalizar los resultados obtenidos de los contribuyentes, y el analítico, que examinó las variables cualitativas representativas que influyen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En cuanto a las técnicas, se emplearon las encuestas y la entrevista. La entrevista se realizó al presidente de la Cámara de Comercio para conocer su perspectiva sobre las políticas tributarias, mientras que la encuesta recopiló datos sobre la cultura tributaria de los socios. La población del estudio incluyó a los 110 socios de la Cámara de Comercio del Cantón Jipijapa, a quienes se les aplicaron los instrumentos para cumplir con los objetivos del estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla 1

Entrevista al presidente de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa

Indicador	Respuesta
Grado de influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias	La cultura tributaria es un factor clave para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Sin embargo, algunos socios requieren mayor orientación y acompañamiento para comprometerse.
Nivel de información de los socios sobre sus responsabilidades tributarias	En general, los socios están informados sobre sus responsabilidades tributarias, aunque las pequeñas empresas tienden a enfrentarse a mayores dificultades para comprender la normativa.
Acciones tomadas por la Cámara de Comercio para fomentar la cultura tributaria	La Cámara de Comercio organiza periódicamente talleres y charlas sobre temas tributarios, aunque la asistencia de los socios no es tan alta como se espera, lo que limita el impacto de estas acciones.
Propuestas para mejorar la cultura tributaria entre los socios	Se recomienda un mayor enfoque en la capacitación personalizada y un acompañamiento continuo, además de campañas de concientización más directas para incentivar un mejor cumplimiento.
Adaptación de políticas contables por parte de pymes para cumplir con normativas tributarias	Las pymes intentan adaptarse a las normativas tributarias, pero muchas enfrentan dificultades por falta de recursos o personal especializado, lo que afecta su capacidad de cumplir eficazmente.
Problemas recurrentes en la adaptación de políticas contables en pymes	Los errores comunes en facturación y declaración de impuestos, junto con la confusión generada por las actualizaciones tributarias, dificultan la adaptación de las pymes a las normativas.
Apoyo de la Cámara de Comercio para el cumplimiento de normativas tributarias	La Cámara de Comercio ofrece asesoría contable básica y consulta sobre temas tributarios, pero este apoyo no es suficiente para las pymes, que necesitan un acompañamiento más especializado.
Mejoras sugeridas para las políticas contables de las pymes	La digitalización de los procesos contables y el uso de software especializado podrían reducir errores.

	Capacitaciones más frecuentes y adaptadas a las pymes también serían útiles.
Tipos de capacitaciones ofrecidas por la Cámara de Comercio	Se organizan talleres y seminarios con expertos en temas tributarios, aunque la participación activa de los socios es limitada, lo que reduce el alcance de las capacitaciones.
Eficacia de la capacitación en garantizar el cumplimiento tributario	Las capacitaciones representan un buen punto de partida, pero no son suficientes para todas las empresas. Las pymes, en particular, requieren programas más especializados y personalizados.
Impacto de la asesoría tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias	La asesoría tributaria ha sido útil para los socios que participan regularmente, aunque no todos logran aplicar correctamente lo aprendido en sus operaciones diarias.
Acciones adicionales para mejorar el conocimiento tributario entre los socios	Implementar un sistema de mentoría o asesoría personalizada podría ser una estrategia eficaz para mejorar el conocimiento y el cumplimiento tributario entre los socios de la Cámara de Comercio.

Nota. Resultados de la entrevista aplicada al presidente de la Cámara de Comercio.

En el análisis de los resultados obtenidos a partir de la entrevista al presidente de la Cámara de Comercio del Cantón Jipijapa, se observó que la cultura tributaria tiene un impacto considerable en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los socios, aunque persisten desafíos para lograr un compromiso más homogéneo entre los miembros.

Este resultado es consistente con lo identificado en otros estudios, como el de Achulla (2022), quien señaló que la cultura tributaria es un elemento importante para asegurar el cumplimiento tributario, especialmente en sectores empresariales organizados. Sin embargo, al igual que en el caso de la Cámara de Comercio de Jipijapa, se destacó que la falta de conocimiento y compromiso puede variar entre los diferentes tipos de negocios, siendo más evidente en las pequeñas empresas.

Por otro lado, el nivel de información que los socios poseen sobre sus responsabilidades tributarias fue señalado como un aspecto a mejorar, especialmente en las pequeñas y

medianas empresas (pymes). Este problema es recurrente en la literatura sobre cultura tributaria, como lo subraya Agüero y Rafael (2022), quienes encontraron que la falta de educación tributaria en las pymes es uno de los principales obstáculos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En concordancia con lo expresado por el presidente de la Cámara de Comercio, estos autores sugieren que la capacitación constante y adecuada a las necesidades específicas de las pymes podría mejorar significativamente su desempeño en este ámbito.

Asimismo, las acciones tomadas por la Cámara de Comercio para fomentar una cultura tributaria responsable, tales como la organización de talleres y charlas, resultan valiosas pero insuficientes para garantizar la participación y el compromiso necesarios.

Estudios como el De la Cruz (2023) en mercados locales confirman que, si bien la formación es clave para aumentar la cultura tributaria, su impacto puede verse limitado por la falta de asistencia y compromiso de los comerciantes. Por

lo tanto, se refuerza la propuesta de implementar mecanismos de capacitación más personalizados y continuos, algo que también fue sugerido por el presidente de la Cámara en la entrevista.

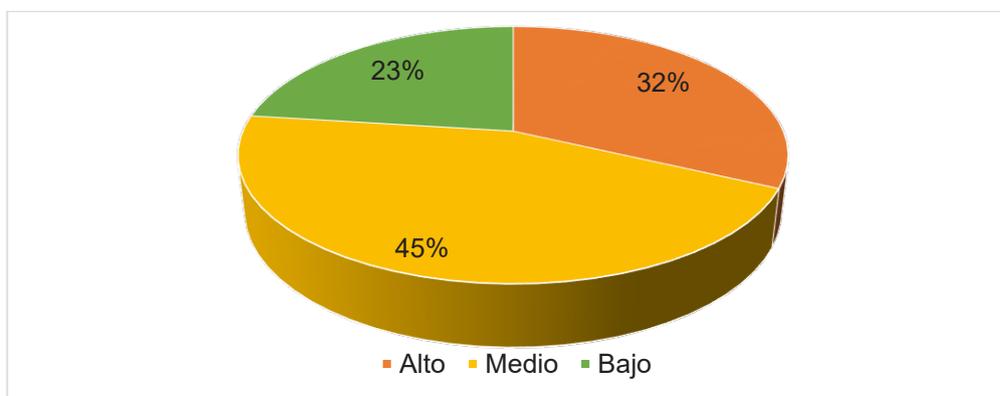
Finalmente, en cuanto a los desafíos que enfrentan las pymes para adaptarse a las normativas tributarias, el estudio coincide con lo expuesto por Taculí (2024), quien destacó que las

empresas pequeñas, debido a la falta de recursos y personal especializado, encuentran dificultades para cumplir eficientemente con sus obligaciones tributarias. Al igual que en el caso de Jipijapa, se sugirió que la digitalización y la implementación de herramientas tecnológicas podrían facilitar el cumplimiento tributario y reducir los errores comunes, como los relacionados con la facturación y declaración de impuestos.

Encuesta a los socios de la Cámara de Comercio del Cantón Jipijapa

Figura 1

Nivel de conocimiento sobre obligaciones tributarias

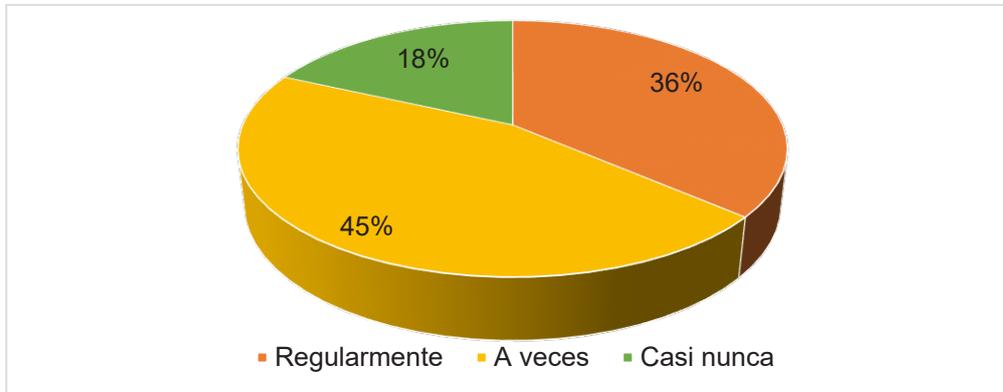


Nota. Resultados de los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa.

El análisis del nivel de conocimiento sobre obligaciones tributarias muestra que solo el 32% de los funcionarios encuestados tiene un conocimiento alto, mientras que la mayoría se encuentra en niveles medio (45%) y bajo (23%). Estos resultados reflejan un desafío importante en términos de formación y educación tributaria. Comparado con el estudio de Agüero y Rafael (2022), quienes encontraron que la mayoría de los comerciantes del emporio comercial de Gamarra también mostraban un conocimiento limitado sobre sus obligaciones tributarias, se puede afirmar que la falta de capacitación especializada sigue siendo un obstáculo común. Además, la cifra de aquellos con bajo conocimiento coincide con lo señalado por De la Cruz (2023), quien destacó que en mercados locales una gran parte de los contribuyentes carece de la formación adecuada, lo que impacta negativamente en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Esto subraya la necesidad de implementar programas de capacitación más específicos y adaptados a las necesidades de los diferentes sectores.

Figura 2

Frecuencia de revisión de políticas contables

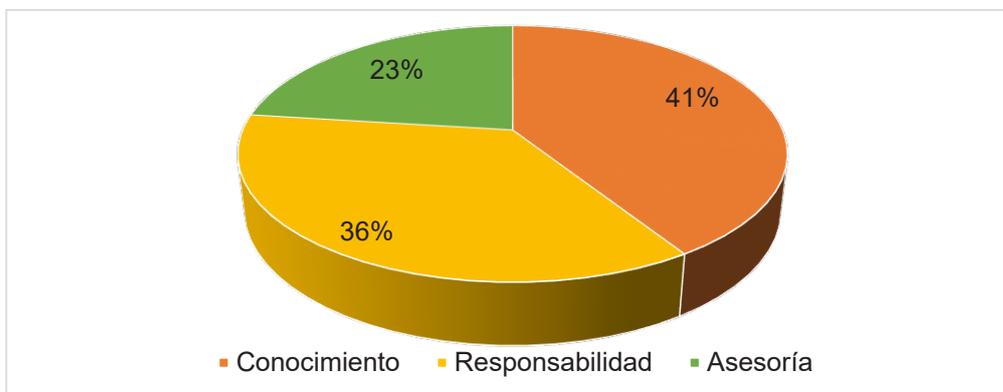


Nota. Resultados de los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa.

El análisis de la frecuencia con la que los funcionarios revisan sus políticas contables revela que solo el 36% lo hace de manera regular, mientras que el 45% lo hace ocasionalmente y el 18% casi nunca. Estos resultados indican que una gran parte de los encuestados no mantiene un control constante sobre sus políticas contables, lo cual puede generar errores en la gestión tributaria. Este hallazgo es consistente con el estudio de Chambilla (2020), quien identificó que las empresas que no revisan sus políticas contables de forma regular tienden a cometer más errores en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Asimismo, Montalvo y Rijalva (2022) destacaron que la falta de una revisión periódica de las políticas contables es un factor que contribuye a la falta de cumplimiento en los centros comerciales de Muruhuay. Esto subraya la importancia de la implementación de controles más estrictos y la capacitación continua para asegurar que las políticas contables se revisen con mayor frecuencia y precisión.

Figura 3

Aspecto más importante para el cumplimiento tributario

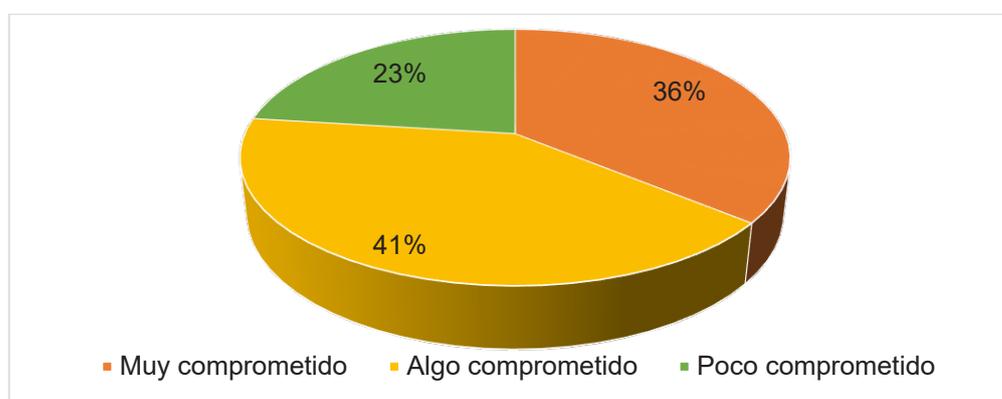


Nota. Resultados de los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa.

El análisis sobre el aspecto más importante para el cumplimiento tributario muestra que el 41% de los encuestados considera que el conocimiento es clave, seguido de la responsabilidad con un 36%, y la asesoría con un 23%. Estos resultados coinciden con lo encontrado en el estudio de De la Cruz (2023), quien destacó que el conocimiento adecuado de las normativas tributarias es el principal factor que influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Sin embargo, como señaló Achulla (2022), la responsabilidad también juega un papel relevante, ya que, sin un compromiso ético y cívico, el cumplimiento no se lleva a cabo de manera efectiva, incluso si existe un buen nivel de conocimiento. Por otro lado, la menor relevancia atribuida a la asesoría refleja lo señalado por Taculí (2024), quien observó que muchas empresas no recurren con suficiente frecuencia a la asesoría tributaria, subestimando su valor en la correcta aplicación de las normativas tributarias. Este análisis subraya la necesidad de fortalecer tanto el conocimiento como la responsabilidad y promover un mayor uso de la asesoría profesional para un mejor cumplimiento tributario.

Figura 4

Compromiso con el cumplimiento tributario



Nota. Resultados de los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa.

El análisis del compromiso con el cumplimiento tributario muestra que solo el 36% de los funcionarios se considera muy comprometido, mientras que la mayoría (41%) se siente algo comprometida y un 23% tiene poco compromiso. Este resultado refleja un nivel de compromiso moderado en general, lo que podría dificultar el cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias. En comparación, Agüero y Rafael (2022) también encontraron que una falta de compromiso sólido entre los contribuyentes está asociada con el incumplimiento tributario, especialmente en sectores comerciales. Asimismo, Cruz (2022) destaca que el compromiso individual y organizacional es crucial para garantizar una actitud proactiva hacia el cumplimiento tributario, lo que implica que sin un compromiso fuerte, el riesgo de evasión o errores en las declaraciones aumenta considerablemente. Estos hallazgos sugieren que, aunque el conocimiento y la asesoría son importantes, el compromiso personal con las responsabilidades tributarias es un componente esencial para mejorar la cultura tributaria en cualquier organización.

CONCLUSIONES

La cultura tributaria dentro de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa tiene un impacto significativo en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de sus socios, aunque existe una disparidad en el nivel de conocimiento y compromiso entre los miembros, especialmente entre las pequeñas y medianas empresas, lo que indica la necesidad de estrategias educativas más personalizadas y continuas.

La falta de una revisión regular de las políticas contables y un compromiso moderado con las responsabilidades tributarias entre muchos de los socios refleja que, aunque se realizan esfuerzos por fomentar la cultura tributaria, aún persisten deficiencias que deben abordarse mediante un mayor acompañamiento y capacitación especializada.

La combinación de conocimiento adecuado, responsabilidad personal y asesoría técnica se identificó como los factores más importantes para mejorar el cumplimiento tributario en la Cámara de Comercio de Jipijapa, lo que resalta la importancia de fortalecer estos tres aspectos mediante programas de formación, concientización y soporte continuo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Achulla, R. M. (2022). Cultura tributaria para el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el mercado asociación de comerciantes unidos de Pasca - Ascun, distrito y provincia de Nasca, Ica, 2021. Obtenido de [Trabajo de suficiencia profesional para optar al título profesional de Contador Público, Universidad Alas Peruanas]: <https://repositorio.uap.edu.pe/handle/20.500.12990/12184>

Agüero, S. M., & Rafael, J. L. (febrero de 2022). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en comerciantes de la galería San Pedro del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima, 2021. Obtenido de Escuela Profesional de Contabilidad

y Finanzas: <http://190.119.244.198/handle/upa/1698>

Cáceres, E., & Navarro, Á. (2022). Cultura Tributaria y Obligaciones Tributarias de la Municipalidad Provincial de Chupaca - 2020. Obtenido de [Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público] Universidad Peruana los Andes, Huancayo: https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/5452/T037_47925928-43927555_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chambilla, A. M. (2020). Cultura Tributaria y el Cumplimiento de Obligaciones Tributarias en las Boticas de la Ciudad de Tacna 2018. Obtenido de [Tesis para optar el Título de Contador Público con Mención en Auditoría] Universidad Privada de Tacna: <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/765/Chambilla-Ramirez-Araceli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). Evasión fiscal en América Latina: Un análisis de la situación actual. . Obtenido de Comisión Económica para América Latina y el Caribe. : Recuperado de <https://www.cepal.org>

Cruz, E. L. (2022). Cultura Tributaria y las Obligaciones Fiscales en los comerciantes del Mercado de Wanchaq, Cusco, año 2021. Obtenido de [Tesis para obtener el título profesional de Contador Publico] Universidad César Vallejo: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/89496/Cruz_CEL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Davila, F. C. (2024). La cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en las empresas ferreteras - Pillco Marca, 2022. Obtenido de [Tesis, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]: <https://hdl.handle.net/20.500.13080/10267>

De la Cruz, M. D. (2023). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes en el mercado Unicachi,

Villa El Salvador, 2022. Obtenido de [Tesis, Universidad Autónoma del Perú]: <https://hdl.handle.net/20.500.13067/2480>

Guillermo, J. (2020). Importancia de la Cultura Tributaria en Ecuador. Santa Elena.

Huaman, B. G. (2024). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas de Turismo Huamanga - Ayacucho, 2023. Obtenido de [Tesis, Universidad Continental]: <https://hdl.handle.net/20.500.12394/14975>

Montalvo, J., & Rijalva, D. (2022). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el centro comercial Muruhuay. Obtenido de [Tesis para optar el título profesional de Contador Público] Universidad de Ciencias y Humanidades, Los Olivos: https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/694/Montalvo_JA_Rijalva_D_tesis_contabilidad_finanzas_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). Reformas de la política fiscal en 2020: OCDE y economías asociadas seleccionadas.

Pila, E. L. (2022). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones en los sectores turísticos y hoteleros de la provincia de Cotopaxi. Obtenido de [Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A.] Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35061/1/T5313i.pdf>

Servicio de Rentas Internas. (2021). Informe de recaudación tributaria y evasión fiscal en Ecuador. Obtenido de Servicio de Rentas Internas.

Soto, F. (25 de abril de 2023). SRI impulsa programa “Cultura Tributaria 2023”. Obtenido de Los Andes periódico regional: <https://www.diariolosandes.com.ec/sri-impulsa-programa-cultura-tributaria-2023/>

Taculí, R. A. (2024). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los empresarios de la Cámara de Comercio de Cajamarca, 2022. Obtenido de [Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca]: <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/6492>