

CULTURA TRIBUTARIA Y LAS OBLIGACIONES FISCALES DEL MERCADO 13 DE OCTUBRE, CANTÓN JIPIJAPA

TAX CULTURE AND TAX OBLIGATIONS OF THE MERCADO 13 DE OCTUBRE, CANTÓN JIPIJAPA

Luis Antonio Toala Santana¹, Adela del Jesús Lucio Pillasagua²

RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo central determinar la cultura tributaria en las obligaciones fiscales de la Asociación de Comerciantes Mercado 13 de Octubre del cantón Jipijapa. La problemática reside en la falta de cultura tributaria en los comerciantes, lo que ha generado un incumplimiento y aumentado el riesgo de evasión fiscal. La metodología empleada consistió en la aplicación de encuestas a una muestra representativa de 53 comerciantes, buscando analizar la condición actual del mercado. Los resultados revelaron que un 58,49% de los comerciantes presentan una falta de entendimiento en temas tributarios, lo que conlleva al incumplimiento de deberes legales. Asimismo, un preocupante 50,94% indicó una falta de comprensión en el uso de herramientas en línea para la presentación de declaraciones fiscales. Se concluye que falta de cultura tributaria, incrementa el riesgo de errores, incumplimientos y evasión fiscal.

Palabras clave: Comerciantes, evasión, incumplimiento fiscal, conocimiento tributario

ABSTRACT

This study has as its central objective to determine the tax culture in the fiscal obligations of the Asociación de Comerciantes Mercado 13 de Octubre of the canton Jipijapa. The problem lies in the lack of tax culture among traders, which has generated non-compliance and increased the risk of tax evasion. The methodology employed consisted of applying surveys to a representative sample of 53 traders, seeking to analyze the current condition of the market. The results revealed that 58.49% of traders have a lack of understanding on tax issues, which leads to non-compliance with legal obligations. Asimismo, a worrying 50.94% indicates a lack of understanding in the use of online tools for the presentation of tax returns. It is concluded that a lack of tax culture increases the risk of errors, defaults and tax evasion.

Keywords: Traders, evasion, tax default, tax knowledge

1. Universidad Estatal del Sur de Manabí. toala-luis3729@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0009-0006-0539-2826>

2. Universidad Estatal del Sur de Manabí. adela.lucio@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-9511-8495>



RESUMO

Este estudo teve como objetivo central determinar a cultura tributária nas obrigações fiscais da Associação de Comerciantes Mercado 13 de outubro do cantão Jipijapa. O problema reside na falta de cultura tributária entre os comerciantes, o que gerou um incumprimento e aumentou o risco de evasão fiscal. A metodologia empregada consistiu na aplicação de consultas a uma lista representativa de 53 comerciantes, buscando analisar a condição atual do mercado. Os resultados revelaram que 58,49% dos comerciantes apresentam falta de entendimento em questões tributárias, o que levou ao cumprimento de deveres legais. Simismo, um preocupante 50,94% indicou falta de compreensão no uso de ferramentas on-line para a apresentação de declarações fiscais. Se concluir que falta de cultura tributária, aumenta o risco de erros, incumprimentos e evasão fiscal.

Palavras-chave: Comerciantes, evasão, incumprimento fiscal, conocimiento tributário

INTRODUCCIÓN

El cumplimiento de las responsabilidades tributarias se manifiesta a escala global, siendo de importancia crucial para el avance y crecimiento de los países (Cruz, 2022). En cuanto a la presión fiscal, Quispe y Ayaviri (2021) señala que los contribuyentes experimentan diversas tasas impositivas en relación con sus ingresos.

Esta situación influye en el desarrollo de las economías, las cuales se manifiestan a través de indicadores como la producción, la inversión y la rentabilidad de las empresas. La carga tributaria en Ecuador ha experimentado un aumento, alcanzando el 19,4% del Producto Interno Bruto (PIB). En comparación con otros países, se podría afirmar que los ciudadanos ecuatorianos enfrentan una presión fiscal de nivel medio-alto, situándose en el puesto 54 en el ranking correspondiente.

Durante el año 2021, los ingresos fiscales totales en Ecuador ascendieron a \$18,510.45. En cuanto a los ingresos fiscales per cápita del gobierno ecuatoriano llegaron a \$1,070.33. En relación con los demás países incluidos en el índice de presión fiscal, los ciudadanos de Ecuador contribuyen con una cantidad de impuestos que se considera en el rango medio (Expansión Datosmacro, 2021).

Por otra parte, el Banco Central del Ecuador (2019) expresa que en muchos países de América Latina ha predominado una actitud social desfavorable hacia el pago de impuestos, lo cual se refleja en la propensión de los ciudadanos a adoptar conductas de incumplimiento y evasión de sus obligaciones fiscales.

En función de lo planteado, la cultura tributaria abarca el grado de conocimiento, los valores y las acciones que los miembros de una sociedad tienen en relación con los impuestos. Es esencial que los ciudadanos cuenten con una conciencia fiscal, comprendiendo sus responsabilidades y derechos tributarios (Banco del Estado, 2020).

De este modo, la recaudación tributaria neta en el 2022 según el reporte del Servicio de Rentas Internas (SRI) fue de \$13.176 millones de dólares, mientras que en el período actual, es decir, 2023 de enero hasta septiembre fue de \$13.502, en efecto, se destaca una variación del +2.5%.

En el ámbito local, se cuenta con el Mercado 13 de Octubre que está ubicado en el cantón Jipijapa de la provincia de Manabí, se compone de

comerciantes cuya actividad principal consiste en la venta al por menor de productos, artículos, bienes e insumos dirigidos directamente al consumidor final, una gran mayoría de los comerciantes presentan varios desafíos debido al desconocimiento de las herramientas digitales para el cumplimiento de sus obligaciones.

Además, la falta de asesoramiento adecuado contribuye al incumplimiento de sus obligaciones fiscales, incrementando el riesgo de evasión de impuestos, especialmente debido a la carencia de educación tributaria. Ahora bien, este estudio plantea determinar la cultura tributaria en las obligaciones fiscales de la Asociación de Comerciantes Mercado 13 de Octubre del cantón Jipijapa y a su vez diagnosticar la situación actual respecto al nivel de conocimiento tributario de los comerciantes.

DESARROLLO

Cultura tributaria

Según Bustamante y Ponce (2023), señalan que la cultura tributaria se presenta como una responsabilidad que todos los ciudadanos deben abrazar, siendo fundamental internalizarla con el fin de cumplir de manera consciente con las obligaciones fiscales y así aportar al progreso de nuestras comunidades. En la actualidad, los países más avanzados exhiben una cultura tributaria más robusta, evidenciando una mayor responsabilidad en términos de cumplimiento fiscal.

Desde la perspectiva de Santillán et al. (2019), la cultura tributaria se define como la conexión

entre la comprensión de los impuestos, la relevancia de cumplir con ellos y la importancia de apreciar principios éticos que fomenten el bienestar colectivo en la comunidad.

Ambos autores coinciden en que la cultura tributaria implica un compromiso ciudadano que va más allá de simplemente cumplir con las obligaciones fiscales. Destacan la importancia de internalizar este deber para contribuir al desarrollo del Estado y promover el bienestar colectivo.

Cultura tributaria en el entorno de los mercados
Es relevante analizar la cultura tributaria en el ámbito de los mercados, ya que implica la responsabilidad de los contribuyentes en cuanto al pago y declaración de impuestos, fundamentada en la conciencia social, la razón, la confianza, la ética y el compromiso ciudadano con los deberes y derechos establecidos en la Constitución.

De este modo, se puede entender que este conjunto de actitudes individuales guarda relación con la participación en un grupo social al que se debe responder y adoptar posiciones definidas en términos de cumplimiento de deberes (Santillán, Jaramillo, Torres, Fernández, & Ormaza, 2019).

Según Andrade y Cevallos (2020) la percepción de la cultura tributaria en Ecuador ha estado fuertemente influenciada por experiencias previas. Muchos ecuatorianos tienen la creencia de que los fondos públicos tienden a malgastarse y no se destinan adecuadamente al beneficio del pueblo.

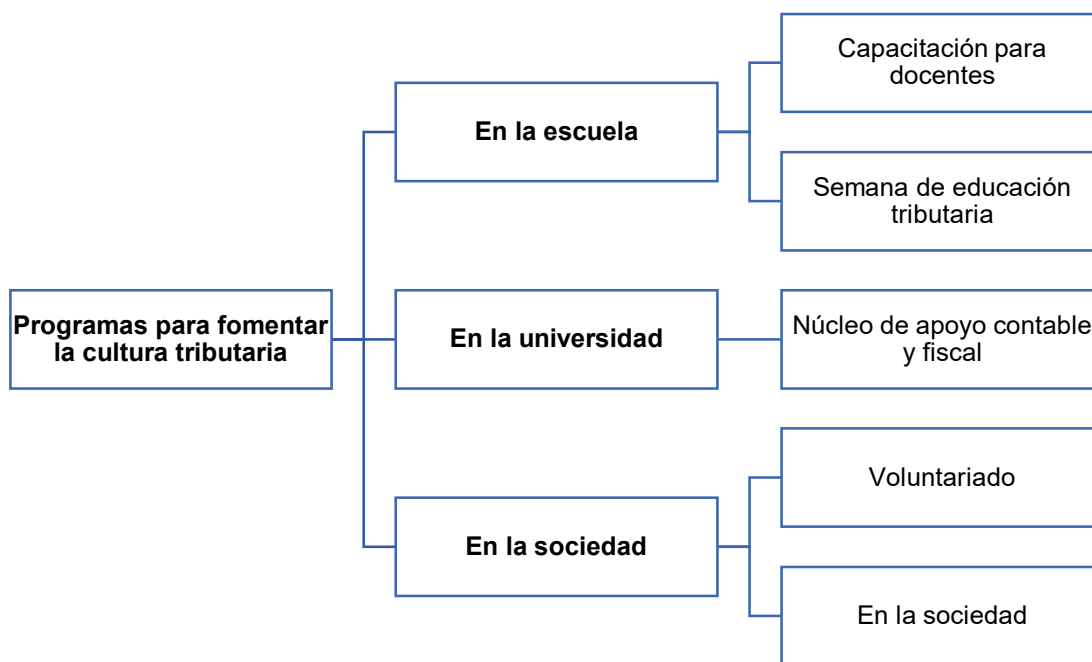
A raíz de esta percepción y debido a la idiosincrasia popular, los ciudadanos ecuatorianos han mostrado preferencia por buscar diversas formas de evadir impuestos. Este comportamiento se ve agravado por un sistema de control que se percibe como débil y permisivo.

La mayoría de los mercados minoristas o mayoristas carecen de conocimientos técnicos en el ámbito tributario y realiza sus actividades comerciales de manera experimental. Esto impide que puedan evaluar si sus negocios son económicamente rentables, al mismo tiempo que

enfrentan dificultades para elaborar informes financieros adecuados (Reina, 2023). Esta situación genera insatisfacción y desconfianza entre los individuos que forman parte de estas asociaciones.

Con la finalidad de fomentar el desarrollo de la cultura fiscal en Ecuador, Montalvo y Rijalva (2022) efectúan varios programas desde el ámbito escolar hasta la sociedad en su conjunto. Estos programas se clasifican y describen en la figura siguiente:

Figura 1: Programas para fomentar la cultura tributaria



Fuente: (Montalvo & Rijalva, 2022)

Obligaciones fiscales

Según lo establecido en el Código Tributario (2008), se establece que una obligación tributaria o fiscal representa la conexión entre el Estado o las entidades encargadas de la recaudación de tributos y los contribuyentes.

Estos últimos realizan aportaciones monetarias como expresión de su responsabilidad como ciudadanos frente al Estado.

En consonancia con la perspectiva de López (2020), las obligaciones tributarias surgen como consecuencia de la obligación de pagar tributos destinados a cubrir los gastos del Estado.

La falta de cumplimiento de estas obligaciones conlleva la aplicación de las sanciones tributarias correspondientes.

Beneficios y obligaciones fiscales del sector comercial en Ecuador

Conforme al diccionario de la Lengua Española (2022) “el comerciante es la persona al cual se aplican las leyes comerciales específicas”. Todos aquellos que se identifican como comerciantes cuentan con la capacidad para realizar contratos y que convierten el comercio en su actividad profesional recurrente (Código de Comercio, 2019).

En Ecuador el sector comercial está amparado por el Código del Trabajo, la Ley de Régimen Tributario Interno el Código de Comercio, el Código Orgánico de la Producción; además cuenta con el respaldo de instituciones públicas y privadas como la Cámara de Comercio, Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Industrias, Ministerio de Relaciones Laborales, entre otros.

Como resultado de esta combinación de entidades, surgen responsabilidades y beneficios para los comerciantes en los aspectos laborales y fiscales, que incluyen, entre otras cosas, exenciones en diversos impuestos, tasas y contribuciones.

No obstante, también deben cumplir con ciertas obligaciones para mantener un registro actualizado que sirva como referencia en el ámbito tributario. Esta información, en conjunto, facilita la toma de decisiones para mejorar o reformar sus derechos y obligaciones.

También es importante mencionar que el Boletín Técnico Anual o Informe de recaudación tributaria (2022) menciona que el sector del comercio se posiciona en primer lugar con una recaudación en el 2021 de \$4.000,007 y en el 2022 de \$4.000, 642, como se detalla en la matriz:

Tabla 1: Recaudación por sector de actividad económica (cifras en millones de dólares)

Enero – diciembre 2022/2021

SECTOR	Recaudación Ene-Dic 2022	Recaudación Ene-Dic 2023	Variación nominal	Variación relativa
COMERCIO	4.007	4.642	635	15,90%
FINANCIERAS Y SEGUROS	2.486	2.799	313	12,60%
MANUFACTURERAS	2.319	2.627	308	13,30%
MINAS Y CANTERAS	1.207	2.262	1.055	87,30%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA	569	778	209	36,90%
ACTIVIDADES PROFESIONALES	482	649	167	34,60%
AGRICULTURA	471	644	173	36,70%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	662	541	-121	-18,30%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	318	382	64	20,10%
ACTIVIDADES DE SALUD	255	288	33	12,90%
CONSTRUCCIÓN	240	279	39	16,00%
INMOBILIARIAS	163	244	81	49,60%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	157	202	45	28,70%
ENSEÑANZA	120	170	50	42,60%
SERVICIOS	151	169	18	11,90%
OTRAS ACTIVIDADES	369	487	118	31,90%
TOTAL RECAUDADO	13.976	17.164	3.188	22,80%

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2022)

En la mayoría de las actividades económicas, se evidencia un crecimiento positivo en la recaudación durante el período de enero a diciembre de 2022. Así mismo destaca el sector de Información y Comunicación como el único con una disminución, atribuible a la reducción en la demanda de servicios de telecomunicación con la vuelta a las actividades presenciales, además de la eliminación del Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) Telefonía en la reforma tributaria de finales de 2021.

Por otro lado, el sector de Minas y Canteras experimenta el mayor crecimiento, impulsado por una mayor actividad en la minería a gran escala y el aumento de los precios de los

combustibles. El segundo sector con la variación nominal más positiva es el Inmobiliario, debido a la reactivación económica posterior a la pandemia.

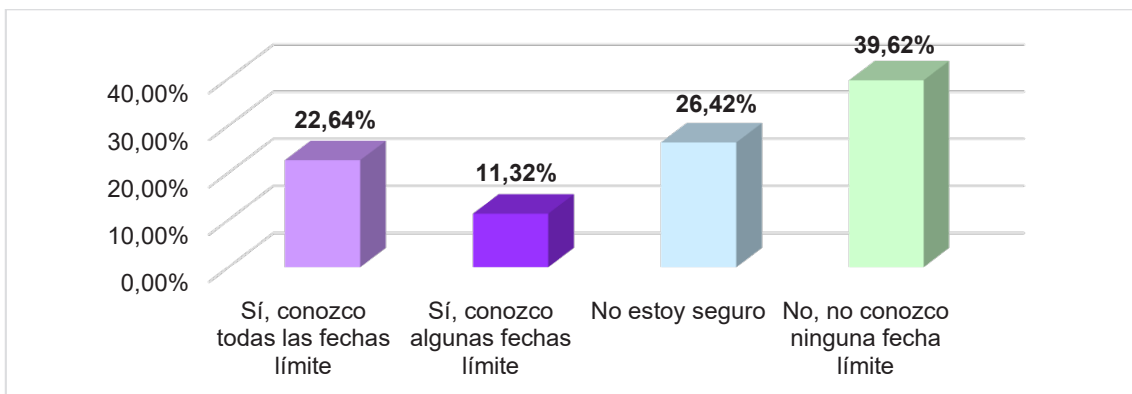
MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo y cualitativo, debido a que se aplicaron 53 encuestas a los comerciantes del Mercado 13 de Octubre, de la misma manera se emplearon enfoques inductivos y analíticos para generalizar resultados a partir de casos específicos y analizar todos los casos relevantes.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

1. ¿Conoce las obligaciones fiscales específicas que debe cumplir como comerciante de la Asociación 13 de Octubre?

Figura 2: Obligaciones fiscales específicas Asociación 13 de Octubre



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

El resultado de la encuesta revela una notable falta de conocimiento entre los comerciantes de la Asociación 13 de Octubre sobre sus obligaciones fiscales específicas.

Con un 39.62% indicando que no tienen conocimiento alguno de las obligaciones fiscales.

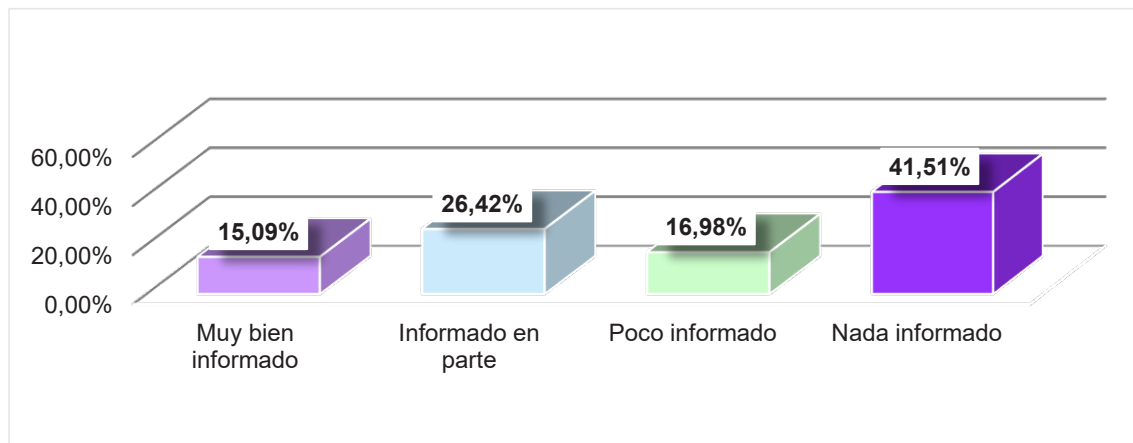
Esta situación plantea preocupaciones sobre la preparación y conciencia fiscal de los

comerciantes en la asociación, lo que podría resultar en posibles incumplimientos y sanciones.

Es por ello que Achulla (2022), menciona que es esencial abordar esta falta de conocimiento a través de programas educativos y recursos que proporcionen información clara y accesible sobre las obligaciones fiscales específicas para evitar problemas futuros y promover la conformidad tributaria.

2. ¿Cómo evaluaría su conocimiento sobre el registro contable de los documentos necesarios para respaldar sus declaraciones fiscales?

Figura 3: Conocimiento sobre el registro contable



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

La encuesta sugiere que existe una considerable falta de conocimiento entre los participantes en cuanto al registro contable de los documentos necesarios para respaldar sus declaraciones fiscales.

Esta situación plantea inquietudes sobre la calidad y precisión de las declaraciones fiscales presentadas por los encuestados, lo que podría resultar en posibles errores, omisiones o incluso riesgos legales.

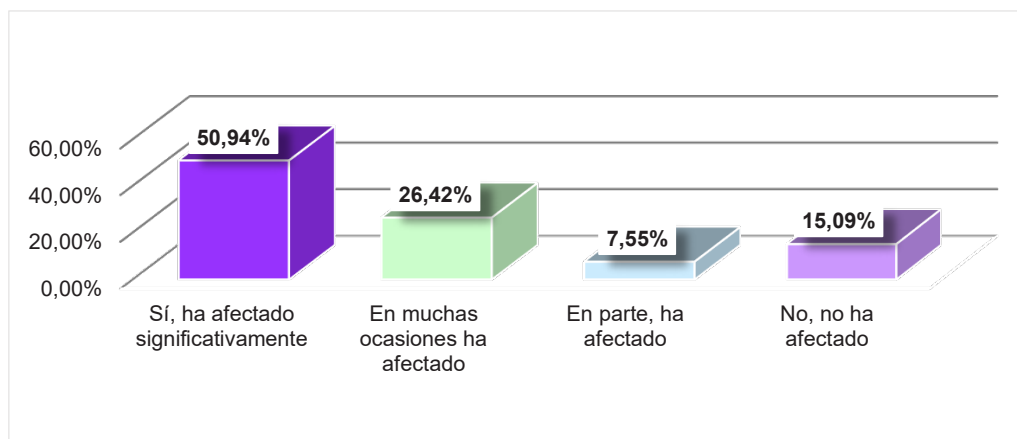
Con un 41,51% indicando que no se sienten informados en absoluto y un 16,98% considerándose poco informados, se destaca una carencia significativa en la comprensión de esta área crucial.

En el estudio de Herrera et al., (2021) señalan que frente a esta problemática se deben implementar programas de educación continua y asesoramiento especializado para mejorar el conocimiento y la competencia en el registro contable de documentos fiscales, fortaleciendo así la integridad y precisión de las declaraciones tributarias.

Aunque un 15,09% afirma estar muy bien informado, es evidente que la mayoría de los participantes enfrentan desafíos en este aspecto.

3. ¿La falta de comprensión sobre cómo utilizar herramientas en línea para la presentación de declaraciones fiscales ha afectado su cumplimiento tributario?

Figura 4: Herramientas en línea para declaraciones



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

Estos hallazgos subrayan una problemática preocupante relacionada con la falta de comprensión sobre el uso de herramientas en línea para la presentación de declaraciones fiscales y su impacto en el cumplimiento tributario.

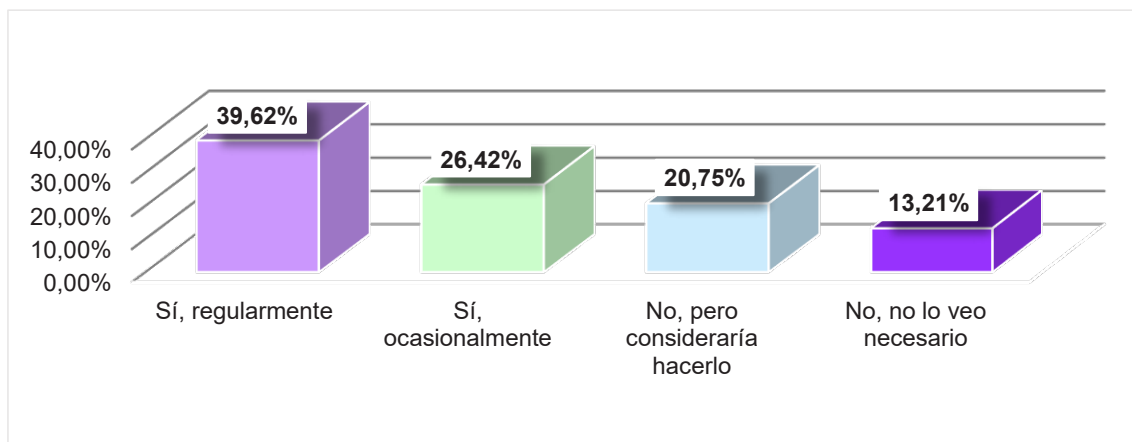
Un significativo 50,94% de los participantes indican que esta falta de comprensión ha afectado su cumplimiento tributario de manera significativa, mientras que un 26,42% menciona que lo ha afectado en muchas ocasiones.

Estos hallazgos tienen relación con los resultados de Cabanettes (2020) ya que sugiere que la transición hacia plataformas en línea para las obligaciones fiscales ha generado dificultades para los contribuyentes.

Esta situación plantea interrogantes sobre la accesibilidad y eficacia de las herramientas en línea utilizadas para la presentación de declaraciones fiscales.

4. ¿Ha buscado asesoramiento profesional para gestionar sus asuntos fiscales?

Figura 5: Asesoramiento profesional para gestionar sus asuntos fiscales



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

En cuanto a la búsqueda de asesoramiento profesional para la gestión de asuntos fiscales un considerable 39,62% de los comerciantes indicaron buscar asesoramiento de manera regular, mientras que un 26,42% lo hace ocasionalmente.

Sin embargo, un 20,75% señala que, aunque no lo ha buscado, consideraría hacerlo, lo que sugiere una disposición latente a recibir asesoramiento.

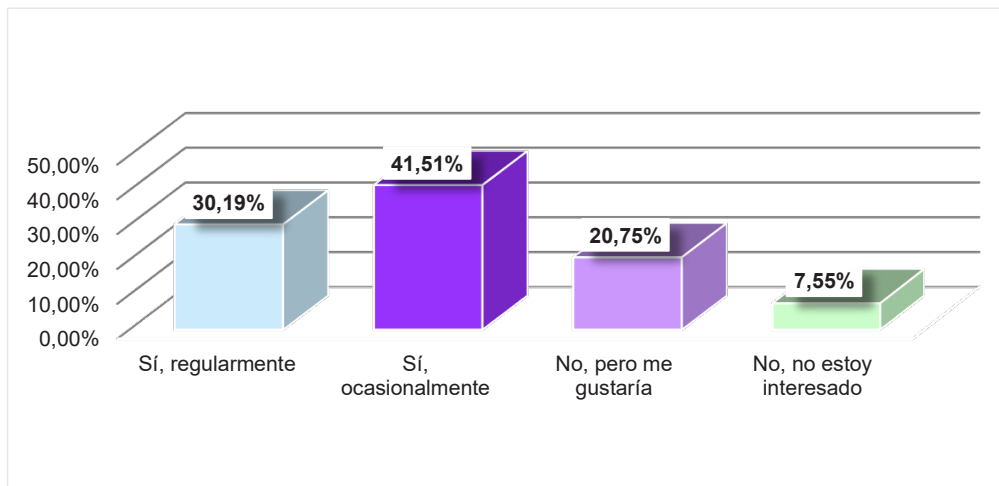
Por otro lado, un 13,21% afirma no ver la necesidad de buscar asesoramiento profesional.

Estos hallazgos subrayan la diversidad de actitudes hacia la asesoría fiscal, indicando que mientras algunos adoptan una aproximación proactiva, otros pueden no percibir la urgencia de buscar asesoramiento externo.

Esto contrasta con la investigación de Chero (2021) que destaca la importancia de la educación sobre los beneficios de la asesoría profesional y podría informar estrategias para aumentar la conciencia y promover la consulta regular entre aquellos que aún no han buscado asesoramiento.

5. ¿Ha participado en programas de capacitación sobre obligaciones fiscales organizados por la Asociación de Comerciantes?

Figura 6: Participación en programas de capacitación sobre obligaciones fiscales



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

Los resultados evidencian una participación significativa en programas de capacitación sobre obligaciones fiscales organizados por la Asociación de Comerciantes. Un 30,19% de los encuestados indica participar regularmente, mientras que un 41,51% lo hace ocasionalmente.

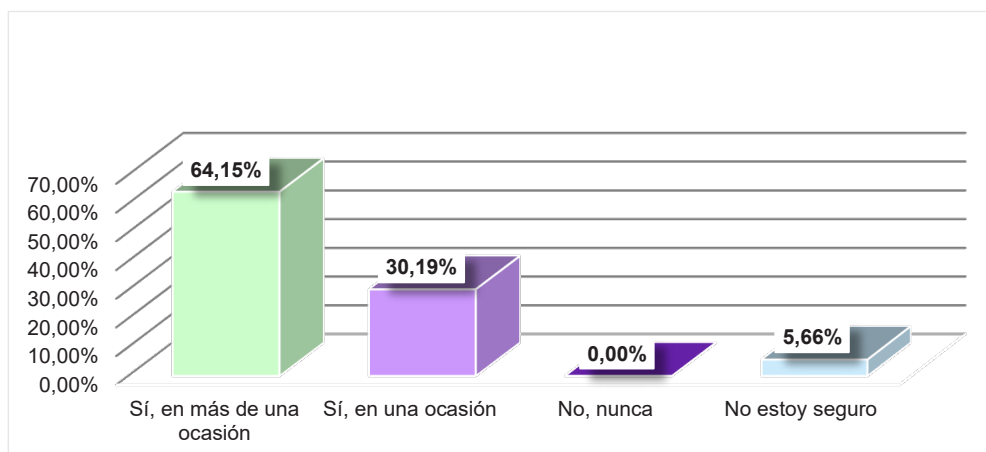
Sin embargo, el 7,55% que manifiesta no estar interesado destaca la importancia de diversificar y personalizar los enfoques de los programas de capacitación para asegurar una mayor participación y relevancia para todos los comerciantes en la asociación.

Estos hallazgos sugieren un nivel de compromiso activo por parte de la comunidad de comerciantes en busca de conocimiento y actualización en temas fiscales. No obstante, es relevante señalar que un 20,75% expresa un interés potencial al afirmar que no ha participado, pero le gustaría hacerlo.

Estos resultados son similares a los del estudio de Quispe y Ayaviri (2021) dado que indican aumentar la participación y satisfacer las necesidades de aquellos que buscan información y capacitación en obligaciones fiscales.

6. ¿Ha recibido sanciones o multas en relación con el cumplimiento de sus obligaciones fiscales

Figura 7: Sanciones o multas en relación con el cumplimiento de sus obligaciones



Fuente: Comerciantes del Mercado 13 de octubre del cantón Jipijapa

Un significativo 64,15% ha experimentado sanciones en más de una ocasión, mientras que un 30,19% ha recibido sanciones en al menos una ocasión en el último año. Estos datos sugieren un alto nivel de riesgo y consecuencias para aquellos que luchan con el cumplimiento tributario.

El hecho de que el 5,66% no esté seguro de su historial de sanciones subraya la importancia de mejorar la conciencia y la educación sobre las obligaciones fiscales para evitar consecuencias financieras y legales adversas. Estos resultados tienen relación al estudio de Campos et al., (2023) dado que señalan la urgencia de implementar medidas educativas y de apoyo para garantizar responsabilidades tributarias.

CONCLUSIONES

La necesidad urgente de cultura tributaria en los comerciantes del Mercado 13 de Octubre, específicamente en el cumplimiento de obligaciones fiscales, el registro contable y el uso de herramientas en línea para la presentación de declaraciones, destaca la importancia de implementar programas educativos y recursos que aborden estas lagunas de conocimiento, promoviendo así la conformidad tributaria y reduciendo el riesgo de errores o incumplimientos.

Por otra parte, la diversidad de actitudes hacia la búsqueda de asesoramiento profesional, desde aquellos que buscan asesoramiento regularmente hasta los que no ven la necesidad de hacerlo, indica que se informen sobre los beneficios de la asesoría profesional, buscando aumentar la conciencia y promover la consulta regular entre aquellos que aún no han buscado asesoramiento.

Finalmente, el compromiso activo con la capacitación tributarias dio como resultados regulares u ocasionalmente, sin embargo, existen oportunidades para diversificar y personalizar estos programas.

El interés potencial de un grupo significativo que aún no ha participado destaca el interés

de adaptar los enfoques de capacitación para fortalecer así sus conocimientos y habilidades fiscales.

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 . Fuente: [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>

Andrade, M. S., & Cevallos, K. G. (10 de enero de 2020). Cultura tributaria en el Ecuador y sostenibilidad fiscal. Fuente: Revista Eruditus, 1(1), 49–62: <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/290/142>

Banco Central del Ecuador. (2019). REDUCIENDO LA EVASIÓN FISCAL EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: EXPERIENCIAS DESDE LA ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO. Fuente: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Notas/EnsayoGanadorReduciendoEvasionFiscalAmericaLatinaCaribe.pdf>

Banco del Estado. (agosto de 2020). Fomento de la cultura tributaria. Fuente: <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2020/08/Estrategiadecomunicacion.pdf>

Bustamante, A. P., & Ponce, C. V. (30 de marzo de 2023). Cultura Tributaria y su incidencia en el cumplimiento de los deberes tributarios en Arévalo Repuestos y Suministros de Línea Blanca ARLB. CIA.LTDA. Fuente: Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN : 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 8(1), 550-560: <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/802>

- Cabanettes, N. (2020). Tecnología versus evasión fiscal: análisis del impacto de las herramientas tecnológicas utilizadas por la administración tributaria con respecto a su recaudación, simplicidad impositiva y evasión fiscal. Fuente: Universidad Nacional de La Pampa, Facultad de Ciencias Económicas y Jurídicas, Santa Rosa, Argentina: <https://repo.unlpam.edu.ar/bitstream/handle/unlpam/6526/v10n2a11cabanettes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Campos, L. P., Naranjo, J. R., Rubio, P. G., & Vélez, L. V. (13 de enero de 2023). La Planificación Tributaria en el Ecuador. Fuente: Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN : 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 8(1), 132-151: <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/768>
- Código de Comercio. (29 de mayo de 2019). Fuente: https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf
- Código Tributario. (21 de agosto de 2008). Fuente: <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/CODIGO%20TRIBUTARIO.pdf>
- Cruz, E. L. (2022). Cultura Tributaria y las Obligaciones Fiscales en los comerciantes del Mercado de Wanchaq, Cusco, año 2021. Fuente: [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
- El planeamiento tributario y su incidencia en la gestión fiscal en empresas constructoras en la provincia de Huaura 2018. (2021). Fuente: [Tesis para optar el título de Contador Público]: <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/20.500.14067/5362>
- Expansión Datosmacro. (2021). Ecuador sube su presión fiscal. Fuente: <https://datosmacro.expansion.com/impuestos/presion-fiscal/ecuador#:~:text=La%20presi%C3%B3n%20fiscal%20en%20Ecuador,del%20ranking%20de%20presi%C3%B3n%20fiscal.>
- Herrera, M. J., Casanova, C. I., Silva, G. S., & Párraga, P. V. (26 de diciembre de 2021). Cultura Tributaria a través de la formación contable para pequeñas y medianas empresas del Ecuador. Fuente: Revista de Estudios Empresariales y Emprendedores : <https://www.journalbusinesses.com/index.php/revista/article/view/260>
- Lengua Española . (2022). Comerciante. Fuente: <https://dle.rae.es/comerciante?m=form>
- López, D. (01 de junio de 2020). Obligación tributaria. Fuente: Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Montalvo, J., & Rijalva, D. (2022). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el centro comercial Muruhuay. Fuente: [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
- Quispe, G. M., & Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. Fuente: Revista de Ciencias de la Administración y Economía: <https://doi.org/10.17163/ret.>
- Reina, A. G. (2023). Cultura tributaria y la recaudación de impuestos en el sector comercial Tarqui del cantón Manta. Fuente: [Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría] Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa: <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/5401>

Santillán, M. D., Jaramillo, V. G., Torres, J. E., Fernández, M. E., & Ormaza, M. F. (2019). La cultura tributaria en el sector artesanal y su efecto en el cumplimiento de obligaciones cumplimiento de obligaciones. Fonte: *Visión Empresarial*, 9, 41-50.: <https://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/visionempresarial/article/view/868>

Servicio de Rentas Internas. (2022). Boletín Técnico Anual – Informe de recaudación tributaria. Fonte: <https://www.sri.gob.ec/estadisticas-generales-de-recaudacion-sri#per%C3%ADodo>