



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v7i12edespmar.0301>

CULTURA TRIBUTARIA Y LA RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS EN EL SECTOR COMERCIAL TARQUI DEL CANTÓN MANTA

TAX CULTURE AND TAX COLLECTION IN THE TARQUI COMMERCIAL SECTOR OF THE MANTA CANTON

Reina-Piloso Anderson Gregorio ¹; Ponce-Álvarez Cruz Verónica ²

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí, UNESUM. Jipijapa, Ecuador.
Correo: reina-anderson6785@unesum.edu.ec

² Universidad Estatal del Sur de Manabí, UNESUM. Jipijapa, Ecuador.
Correo: cruz.ponce@unesum.edu.ec

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo identificar el nivel de cumplimiento de los comerciantes sobre la Cultura Tributaria y la Recaudación de Impuestos en el sector comercial Tarqui en el cantón Manta, 2021. Es importante conocer que el presupuesto General del Estado tiene como base principal la recaudación de impuestos de diversas índoles, uno de esos segmentos es la recaudación de impuestos a la renta, a través de la obligatoriedad del contribuyente tanto del Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el Régimen Simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE), estos valores son recaudados por el Servicio de Rentas Internas (SRI). La investigación fue orientada a un método descriptivo, inductivo, deductivo, estadísticos y bibliográficos, con una muestra de 172 locales del sector comercial Tarqui, las técnicas utilizadas han sido la encuesta ejecutada a los comerciantes en los diversos locales del sector comercial Tarqui y la entrevista ejecutada al presidente de la Asociación de comerciantes Tarqui del cantón Manta. Como resultado se obtuvo mediante encuestas que el 65% de los comerciantes del sector comercial Tarqui no han recibido algún tipo de capacitación por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI). Se concluye que la cultura tributaria influye en la recaudación de impuestos de las microempresas, por lo cual la carencia de cultura tributaria conlleva a una evasión tributaria generando una menor recaudación fiscal y en consecuencia una disminución de ingresos tributarios.

Palabras claves: Cultura tributaria, recaudación, impuestos, microempresas, evasión tributaria.

Abstract

The objective of this research work was to identify the level of compliance of merchants on the Tax Culture and Tax Collection in the Tarqui commercial sector in the Manta canton, 2021. It is important to know that the General State budget is based on the collection of taxes of various kinds, one of these segments is the collection of income taxes, through the obligation of the taxpayer both the Single Taxpayer Registry (RUC) and the Simplified Regime for entrepreneurs and popular businesses (RIMPE). These amounts are collected by the Internal Revenue Service (SRI). The investigation was oriented to a descriptive, inductive, deductive, statistical and bibliographic method, with a sample of 172 premises of the Tarqui commercial sector, the techniques used have been the survey carried out to the merchants in the various premises of the Tarqui commercial sector and the interview executed to the president of the Association of merchants Tarqui of the canton Manta. As a result, it was obtained through surveys that 65% of the merchants in the Tarqui commercial sector have not received any type of training from the Internal Revenue Service (SRI). It is concluded that the tax culture influences the tax collection of microenterprises, for which the lack of tax culture leads to tax evasion, generating lower tax collection and consequently a decrease in tax revenue.

Keywords: Tax culture, collection, taxes, microenterprises, tax evasion.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 05 de enero de 2023.

Fecha de aceptación: 03 de marzo de 2023.

Fecha de publicación: 15 de marzo de 2023.



1. Introducción

En la actualidad la obligación tributaria es fundada por la ley por medio de un parentesco entre el Estado y los individuos jurídicas o naturales, por el que su primordial objetivo es el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Es por esto, que conculcar con las obligaciones tributarias es un deber y no un derecho, para eludir las multas o intereses, o así sea la inhabilitación comercial, es por esto, que es aconsejable abonar sus tributos a una época definido.

La recaudación de impuestos es una herramienta de la política económica esencial para el correcto funcionamiento y desarrollo de una nación, esta se realiza a través del Servicio de Rentas Internas (SRI), ya que esto permite realizar obras de desarrollo para el país como educación, infraestructura, salud y desarrollo integral, desempeñando un rol importante en el proceso socio económico.

El Estado ecuatoriano requiere de recursos económicos y una de las principales fuentes de ingreso que posee es por medio de la recaudación tributaria, siendo su

objetivo el mejoramiento de las condiciones socioeconómicas de los habitantes sin distinción de estratos sociales (Macías, Villamar, Álava, 2019).

En el Ecuador se potencio la cultura tributaria desde el año 2000 realizando cambios radicales en las reformas tributarias, donde se eliminaron tributos ineficientes y se agregaron otros más efectivos y eficientes, hasta antes de estos años la ciudadanía confiaba plenamente en que esta herramienta era injusta y que sus pagos jamás serian revertidos en obras a su beneficio por lo que se tuvo que adoptar medidas para concientizar e impulsar el pago de tributos.

Planteamiento del problema

La carencia de conocimiento e incumplimiento sobre temas tributarios en los contribuyentes en la Asociación Sector Comercial Tarqui en el cantón Manta es uno de los problemas en base a este estudio de investigación, siendo una de las causas, la insuficiente cultura tributaria en los contribuyentes que se repercute en una disminución en la recaudación de impuestos a la renta.



La investigación toma como referencia la Asociación de comerciantes Tarqui RUC 1391850980001 de la Zona Comercial Tarqui en el Cantón Manta, la cual se enfocará en visibilizar si cumplen o no con las recaudaciones de impuestos y su cultura tributaria mediante fichas de información.

Otra problemática que se pudo percibir es que los comerciantes por carencia de conocimiento acerca de temas tributarios y administrativos, prefieren mantenerse en la informalidad y reconocen que las autoridades hacen poco o nada por brindarles capacitaciones que ayuden a fomentar la cultura tributaria.

Es por esta razón que se hace indispensable afianzar en los contribuyentes temas tributarios tal como la cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos a la renta en el sector comercial Tarqui del cantón Manta con la finalidad de visibilizar los resultados obtenidos en la investigación de acuerdo con el problema planteado y aportar en la reducción de incumplimiento

tributarios del sector objeto de estudio.

De acuerdo con el problema planteado de la investigación ejecutada, se centró en analizar

¿De qué manera la Cultura Tributaria y la Recaudación de Impuestos contribuyen en el desarrollo en las microempresas del Sector Comercial Tarqui en el Cantón Manta?

El presente artículo científico busca determinar en qué grado el incumplimiento e insuficiente sobre la cultura tributaria incide en la recaudación de impuestos en la Asociación Sector Comercial Tarqui de la Ciudad de Manta, en base a los resultados obtenidos en la recopilación de datos estadísticos ejecutados a los comerciantes de los diversos puestos de contenedores, que dé soporte al contribuyente en el cumplimiento de los deberes formales, evitando sanciones por incumplimiento a las obligaciones tributarias.

La información recopilada para el desarrollo de este trabajo está centrada en distintas fuentes: página web de la consulta de RUC para verificar las personas naturales

quienes llevan o no contabilidad, en los diversos puestos comerciales de acuerdo con la muestra que se obtuvo en la encuesta y en base a la entrevista realizada al presidente de la Asociación de comerciantes Tarqui del cantón Manta.

Justificación

La cultura tributaria como la recaudación de impuestos juega un papel primordial en el desarrollo de las microempresas del sector comercial, porque les permite encaminar de manera legal en el desarrollo de cada una de sus actividades, es decir, si una microempresa está al día en sus obligaciones tributaria no tendría ningún problema en ser clausurada y a la vez en pagar multas, en cambio si una de ellas no está al día con sus obligaciones y por más que el SRI les notifique de aquello, y este sigue haciendo caso omiso tendrá que acogerse a las debidas sanciones que el ente regulador le indique.

Dentro del mercado de Tarqui existe desconocimiento y falta de interés en aspectos tributarios por partes de los comerciantes que conforman el mismo es por esto que el proyecto de investigación está enfocado en

determinar la manera en que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes.

Por lo tanto, se hace evidente que el valor de aprender la cultura tributaria es ya que para promoverla en los contribuyentes tienen que estar fundamentada en la enseñanza del habitante por una sección, por otro lado el funcionamiento del Estado debería centrarse hacia el logro del compromiso social, la paz del colectivo, transparencia, justicia social y respeto entre otros.

Bases teóricas

Cultura Tributaria

La deficiente cultura tributaria es un inconveniente que está en la mayoría de las naciones, en especial en esos de menor desarrollo, ya que no existe conciencia tributaria; nuestra región no es impropio a dicha culturización, por consiguiente, se busca ayudar a generar cultura tributaria y crear conciencia ciudadana ante los deberes, derechos y obligaciones de los ciudadanos, para que tal cual no perjudique al incremento a extenso del país.



Merejildo y Ricardo (2020) mencionan la importancia de la cultura tributaria porque brinda conocimientos sobre el sistema tributario a los ciudadanos, de esta manera cumplen con sus obligaciones correspondientes. Para que puedan obtener una cultura y conciencia tributarias, proponen que el estado debe dar cursos específicos en las instituciones educativas de los niveles tanto primario, secundario y hasta la universidad para que puedan cumplir con sus obligaciones tributarias.

Se ha visto en los últimos años que la cultura tributaria en el Ecuador se ha basado por experiencias pasadas, por lo que los ecuatorianos piensan que los fondos públicos siempre se van a despilfarrar y no se los va a invertir en el pueblo, por este motivo y por la idiosincrasia popular los ecuatorianos preferían buscar todas las maneras posibles para evadir impuestos, a esto se le suma un sistema de control débil y permisivo (Andrade & Cevallos, 2019).

Las mayorías de microempresas carecen de conocimientos técnicos en el campo tributario, ejerciendo sus ocupaciones comerciales de

forma experimental de tal forma que no tienen la posibilidad de decidir si sus organizaciones poseen productividad económica, y a la vez no poseen como desarrollar sus debidos informes financieros, esto conlleva a una inconformidad y desconfianza por los individuos que componen parte de las asociaciones.

Según señala Orellana, Mata y Orellana (2019) la finalidad principal de la tributación suele ser recaudar ingresos, aunque también se utiliza como instrumento de la política económica y social del gobierno. Para que un sistema tributario funcione satisfactoriamente dentro de la ley se necesita un grado de certidumbre que no siempre es apropiado para la contabilidad financiera y comercial. Además, puede haber métodos alternativos de preparación de cuentas que sean igualmente aceptables en términos de normas de contabilidad, pero cuya elección puede verse influida de manera inapropiada por las consecuencias fiscales.

Se puede decir que la cultura tributaria es un conjunto de actitudes que se generan desde la crianza asumiendo el comportamiento de los habitantes de una sociedad

manifestándose a temas tributarios y el cumplimiento que se dé a los mismos, hecho que busca cambiar el pensamiento y la imagen para que se le brinde más importancia a este tema socioeconómico.

Tal como se observa la cultura tributaria es el conjunto de acciones procedimientos que fortalecen

conocimientos y concienticen deberes y derechos que las personas tienen como contribuyentes que pertenecen a un determinado grupo social donde se promueven los valores y actitudes para el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias dando como resultado el bien común en la colectividad.

Figura 1. Definición de la Cultura Tributaria.



Elaborado por: Tamayo & Aliaga (2019).

La importancia de la cultura tributaria radica en que este dinero recaudado es dinero del pueblo administrado por el gobierno, por lo tanto, es importante que todos los habitantes del mismo contribuyan para su mejora

Actualmente se puede mirar que la mayor parte de personas que ejercen una actividad económica así sea como pequeños o medianos comerciantes omiten en un enorme porcentaje cuáles son sus obligaciones tributarias, como tienen que costear sus impuestos de

manera correcta, o en que cuestionarios tienen que hacerlo, paralelamente de efectuarlo en los plazos que se establecen, es mencionar que no permanecen al tanto de la legislación vigente como la Ley de Sistema Tributario Interno y su reglamento de aplicación, o el reglamento de comprobantes de comercialización y documentos complementarios.

Es de vital importancia que los países tengan por delante la idea de la importancia de las leyes tributarias, siendo estas justas para



sus contribuyentes de manera que se apege lo mejor posible a la realidad del público y sus capacidades económicas, protegiendo la igualdad para que no se convierta en un hecho confiscatorio (Hernández, 2017). De esta manera se busca impulsar la cultura tributaria en los contribuyentes situación que refleja en el incremento de las recaudaciones tributarias.

Para García (2020), la obligación tributaria, “surge cuando se hace realidad el hecho imponible (devengo), momento en que se identifican los sujetos obligados al pago de la contribución, y aquellos otros facultados para hacerla exigible (sujeto activo)”.

Según Sarduy y Gancedo (2018) afirman de para que el Estado pueda cumplir con las funciones que le son propias necesita el dinero que proviene de la tributación. Es decir, la tributación permite administrar el país desde las instituciones del gobierno. Por consiguiente, debe entenderse que tributar es una obligación o deber que conviene cumplir para garantizar una vida organizada y para que el Estado pueda proveer de mejores servicios.

El Art. 6 del Código Tributario (2018) indica que “Los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional”.

Los impuestos son tributos exigidos por el Estado sin que exista una contraprestación rápida por su pago de esta forma pide su cumplimiento que devolverá a cambio el Estado por medio de infraestructura en enseñanza, salud, estabilidad, satisfaciendo de esta manera necesidades que poseen los contribuyentes. Además, los impuestos son medios de recaudación que el estado recibe a través del pago de un cliente o contribuyente.

Los impuestos es una prestación, por lo regular en dinero al Estado y demás entidades de derecho público, que las mismas reclaman en virtud de su poder coactivo en forma y cuantía determinadas unilateralmente y sin contraprestación especial con el fin de satisfacer las necesidades

colectivas (Paz & Cepeda, 2017, p.97).

Impuestos: Es el tributo o la cantidad de dinero que se paga al Estado. Estos tienen como propósito contribuir con la finanza pública, financiar los gastos del Estado y otros entes, así como los servicios públicos. La obligatoriedad de los impuestos está establecida sobre las personas naturales o jurídicas (Significados, 2019).

Obligación Tributaria: Es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos. (Código Tributario, 2018).

Recaudación tributaria: Las recaudaciones tributarias se dan con el único fin de poder financiar los bienes y servicios que van dirigidos a la sociedad, los estados tienen entre sus obligaciones la recaudación de los impuestos lo cual permita garantizar la obtención de los ingresos públicos para poder impulsar el desarrollo tanto económico como social (Molina, 2018).

Registro Único de Contribuyentes: La identificación de un ciudadano ante el sistema de control de rentas internas (SRI) es el RUC y está asociada directamente a su número de cedula. Mismo que lo identifica como ciudadano con derechos y a su vez obligaciones, y sea sujeto de control en temas tributarios por el organismo competente (SRI, 2020).

2. Metodología

a. Diseño

Con la finalidad de conseguir los objetivos propuestos, esta investigación llevó a cabo un análisis de la situación actual del sector comercial Tarqui del cantón Manta puesto que es importante conocer el crecimiento económico de los locales comerciales, y si cumplen las obligaciones tributarias llevando con responsabilidad la contabilidad o no.

En este proceso investigativo se utilizó el método descriptivo, debido a la manera como se intentó diseñar y dividir en áreas la información de los comerciantes, de su situación como contribuyentes, los factores y comportamiento de ellos, con la



finalidad de elaborar los componentes principales de una guía tributaria. En virtud de ello, este proceso se direcciona en ser un instrumento teórico, brindando información precisa en relación con el estudio investigativo.

Método descriptivo:

El método descriptivo se aplicó para analizar la problemática sobre la información recabada de las encuestas direccionadas a los comerciantes del sector comercial tarqui en el cantón Manta, y la entrevista al presidente de la Asociación sector comercial Tarqui, donde se realizó 6 preguntas orientadas al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Método inductivo:

Con la aplicación del método inductivo, se logró plantear las conclusiones generales a partir de los antecedentes identificados de la cultura tributaria y la recaudación de impuestos en el sector comercial Tarqui del cantón Manta, estos estudios previos servirán como guía para la realización de la investigación puesto que expone el

tema desde otros puntos de vista y perspectivas.

Método deductivo:

Permitió obtener los conocimientos necesarios a los investigadores del estudio, sobre el nivel de conocimiento sobre la cultura tributaria y la recaudación de impuestos que tienen los comerciantes del sector comercial tarqui, los mismo que contribuyeron a obtener ideas claras, extrayendo conclusiones precisas mediante la obtención de resultados.

Técnicas

Encuesta

Las técnicas utilizadas en la investigación se encuentra la encuesta, la cual se aplicó a 172 locales pertenecientes al sector comercial tarqui del cantón Manta, ya que se obtendrá información sobre el cumplimiento tributario, si poseen cultura tributaria dentro de las obligaciones tributarias, quienes llevan la contabilidad o no, permitirá identificar la problemática de los factores que inciden en el cumplimiento de los comerciantes.

Instrumentos

Para ejecutar la encuesta se realizó un cuestionario compuesto por 12 preguntas, de las cuales se intenta conocer la situación de conocimiento de los 172 locales ante las obligaciones tributarias que deben cumplir dentro de los negocios comerciales emergentes a la cultura tributaria en las retenciones de impuestos.

Entrevista

La entrevista se ejecutó al presidente de la Asociación sector comercial Tarqui, donde se realizó 6 preguntas orientadas al cumplimiento de las obligaciones tributarias y si los comerciantes poseen conocimiento sobre la importancia de tener una cultura tributaria con los contribuyentes.

b. Población y Muestra

Para esta investigación se determinó la población del grupo sujeto de estudio, realizada en la Asociación comercial Tarqui del cantón Manta

contando con 312 locales, los cuales serán encuestados 172 locales.

Así mismo, como muestra se seleccionó con método de muestreo no probabilístico a 172 locales en los contenedores del sector comercial Tarqui, como tamaño de muestra.

3. Resultados y discusión

En el proceso investigativo se realizó la encuesta de los 312 locales a 172 locales del sector comercial Tarqui del cantón Manta, con la finalidad de cumplir con los objetivos específicos, como son: Identificar la influencia de la cultura tributaria y recaudación de impuestos en los comerciantes; determinar las causas y consecuencias que produce el incumplimiento del pago de sus obligaciones tributarias para evitar multas y sanciones por parte del Servicio de Renta Internas (SRI). A continuación, se detalla cada pregunta formulada en la encuesta, con resultados concretos, mediante la tabla de resultados y los gráficos representativos.

Tabla 1. Capacitaciones de incentivo

Cree usted que el Servicio de Rentas Internas (SRI) debe incentivar mediante capacitaciones a los contribuyentes para puntualizar temas que abarquen la Cultura Tributaria.

Variables	Población	Porcentaje
Total desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	60	35%
De acuerdo	0	0%
Total acuerdo	112	65%
Total	172	100%

Fuente: Sector Comercial Tarqui, Cantón Manta.

Gráfico 1. Incentivo del Servicio de Rentas Internas (SRI) sobre la Cultura Tributaria



Análisis e Interpretación

En los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 172 comerciantes del sector comercial Tarqui, mencionaron con el 65% que está en total acuerdo que el Servicio de Rentas Internas (SRI) se centre en realizar capacitaciones de

incentivos donde se puntualice temas tributarios enfocados en la Cultura Tributaria, y con el 35% indicaron que ni de acuerdo, ni desacuerdo, en demostrar importancia sobre el papel clave del Servicio de Rentas Internas (SRI) en las áreas comerciales del Tarqui.

Tabla 2. Cumplimiento del Pago de Impuestos

Se encuentra al día en el cumplimiento de sus obligaciones con el Servicio de Rentas Internas (SRI) en la actualidad.

Variables	Población	Porcentaje
Siempre	91	53%
Casi siempre	45	26%
A veces	21	12%
Nunca	15	9%
Total	172	100%

Fuente: Sector Comercial Tarqui, Cantón Manta

Gráfico 2. Cumplimiento de las obligaciones tributarias

Análisis e Interpretación

De los resultados obtenidos, de los 172 locales comerciales encuestados en el sector comercial Tarqui, el 53% indicaron que siempre están al día en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, con el

26% casi siempre, el 12% a veces y con el 9% nunca.

Donde se señala que los tributos deben generar responsabilidades a los contribuyentes para crear conciencia en beneficio para la sociedad.

Tabla 3. Pago a tiempo con sus obligaciones tributarias

Por qué paga a tiempo sus obligaciones tributarias.

Variables	Población	Porcentaje
Por temor a multas o sanciones	142	83%
Decisión personal	25	14%
Otros	5	3%
Total	172	100%

Fuente: Sector Comercial Tarqui, Cantón Manta

Grafio 3. Pago a tiempos de tributos



Análisis e Interpretación

De los resultados obtenido, se evidenció que 142 comerciantes indicaron con el 83% que pagan a tiempo por la razón por temor a multas o sanciones, de los 25 comerciantes con el 14% por decisión personal, y 5 comerciantes con el 3% que por otras razones.

En base al objetivo general es importante que el cumplimiento de las obligaciones tributarias se pague con anticipación para evitar sanciones o multas por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI).

DISCUSIÓN

Por otro lado (Alva, 2010) indica que la conciencia tributaria es la “interiorización en los individuos de los deberes tributarios fijados por las leyes, para cumplirlos de una

manera voluntaria, conociendo que su cumplimiento acarreará un beneficio común para la sociedad en la cual ellos están insertados”.

Con relación a la cultura tributaria. - La conciencia tributaria es la actitud voluntaria de cumplir con deberes y obligaciones tributarias sin necesidad de estar forzando, es tener en mente que esta actividad se realiza para tener como fin el bien común, esto involucra a toda clase de contribuyentes y a los servidores públicos que velan por este monto recaudado.

La conciencia tributaria es el cumplimiento voluntario que tienen los contribuyentes al efectuar sus obligaciones tributarias sin que alguien más los esté presionando que lo realicen y depende del grado de aceptación del sistema tributario generado en cada país.

Conforme lo define (Vergara, 2012), la “obligación Tributaria es un proceso constituido por actuaciones lícitas del contribuyente, sistémico y metódico, en virtud del cual se elige racionalmente la opción legal tributaria que genere el mayor ahorro impositivo o la mayor rentabilidad financiero fiscal”.

En relación a la ley de recaudación tributaria es una herramienta que ayuda a los contribuyentes a tener estructurado, normando a su conveniencia sus pagos puntuales al Servicio de Rentas Internas, en este proceso se establecen estrategias y guías que instruyen a cumplir con los deberes sin afectar la situación económica del negocio.

4. Conclusiones

Se examinó el nivel de cumplimiento tributario de los comerciantes del sector comercial tarqui, Manta a partir de la ejecución de las encuestas mediante la cual se pudo determinar la problemática en la que los contribuyentes no estaban con un nivel de cumplimiento satisfactorio como lo determina la administración tributaria.

La carencia de cultura tributaria lleva a la evasión tributaria, lo que genera retraso para el país. Para que el Estado pueda cumplir con su obligación constitucional de velar por el bien común y proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere, necesita de recursos que provienen principalmente de los tributos pagados por los contribuyentes.

La tributación necesita de una recaudación efectiva, esto se busca implementando maneras sencillas y accesibles para que las personas puedan cumplir con esta obligación y así el estado, administre estos recursos en diversos requerimientos, como pago de personal del servicio público, obra social y lo que se tenga planeado con lo que se presupueste de las recaudaciones proyectadas. De cierta forma se busca que exista una equitativa distribución de la riqueza, esto consta en los principios que norman al Servicio de Rentas Internas (SRI).



Bibliografía

- Alva, M. (2010). La Definición De Conciencia Tributaria Y Los Mecanismos Para Crearla. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2010/03/05/la-definicion-de-conciencia-tributaria-y-los-mecanismos-para-crearla/>
- Andrade & Cevallos. (2019). Cultura tributaria en el Ecuador y sostenibilidad fiscal. Obtenido de Revista Eruditus. Universidad Israel: <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/290/142>
- Código Tributario. (2018). Código Tributario. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/CODIGO%20TRIBUTARIO.pdf>
- Código Tributario. (2018). Registro Oficial Suplemento 38. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/CODIGO%20TRIBUTARIO.pdf>
- García, B. (2020). Los tributos y sus elementos esenciales. Biblioteca Jurídica Virtual del Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, 104. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/3718/1/TESIS%20KASSANDRA%20022.pdf>
- Hernández. (2017). La justicia tributaria en el ordenamiento plural. Obtenido de Revista Boliviana de Derecho (21), 156-173.: http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14953/1/E-11388_MORENO%20JUMBO%20MARIELA%20DE%20JESUS.pdf
- Macías, Villamar, Álava. (2019). La recaudación de impuestos y los niveles de pobreza en el Ecuador. Obtenido de Universidad de Guayaquil, Ecuador. Revista: Caribeña de Ciencias Sociales ISSN: 2254-7630: <https://www.eumed.net/rev/caribe/2019/04/recaudacion-impuestos-ecuador.html>
- Merejildo, R., & Ricardo, R. (2020). Importancia de la cultura tributaria en MIPYMES. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5524>
- Molina. (2018). Análisis de los factores de la evasión tributaria y su incidencia en la recaudación. Obtenido de Machala: Universidad Técnica de Machala: [file:///C:/Users/Nikole/Downloads/TESIS-MARIBEL%20ALEXANDRA%20LUCAS%20ANCHUNDIA.%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Nikole/Downloads/TESIS-MARIBEL%20ALEXANDRA%20LUCAS%20ANCHUNDIA.%20(1).pdf)

- Orellana, F., Mata, F., & Orellana, C. (2019). La contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. Obtenido de Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional, 4(5), 354-369.: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31726/1/T4854i.pdf>
- Paz & Cepeda. (2017, p.97). Historia de los impuestos en Ecuador. Quito: SRI-PUCE-THE. Obtenido de http://the.pazymino.com/JPYM-HISTORIA_DE_LOS_IMPUESTOS_EN_ECUADOR-Quito-JunJul2015.pdf
- Sarduy, M., y Gancedo, I. (2018). La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver. Cofín Habana, 1(10), 113-125. Obtenido de <https://repositorio.espam.edu.ec/bitstream/42000/916/1/TTAE8.pdf>
- Significados. (2019). Impuesto. Obtenido de <https://www.significados.com/impuesto>
- SRI. (2020). Servicio Régimen Impositivo Simplificado. Quito.
- Tamayo, K., & Aliaga, W. (2019). Cultura tributaria y su influencia en la evasión del impuesto a la renta de trabajadores independientes del ilustre colegio de abogados de la ciudad de Puno, Periodo 2012. Obtenido de <http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/2678>
- Vergara, S. (2012). Elementos Jurídicos para la planificación tributaria. Obtenido de https://cetuchile.cl/images/docs/planificacion_tributaria.pdf
- Villacreses. (2022). La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones del Comercio JOISA del Cantón Jipijapa. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/3522/1/Yomaira%20Jacqueline%20Villacreses%20Cantos-Tesis.pdf>