



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0774>

LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU AFECTACIÓN EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS ASOCIACIONES DEL CANTÓN SANTA ANA

TAX CULTURE AND ITS IMPACT ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF ASSOCIATIONS IN THE SANTA ANA CANTON

Barreto-Castro Irene Susana ¹; Campos-Vera José Antonio ²

¹ Programa de Maestría en Administración Tributaria, Facultad de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: ibarreto9442@utm.edu.ec.
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0003-8064-119X>

² Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: jose.campos@utm.edu.ec.
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-1241-0376>

Resumen

La cultura tributaria representa un elemento fundamental para fortalecer el sistema fiscal y el desarrollo económico local, ya que promueve el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias y la formalización de las actividades productivas. El objetivo del presente estudio fue analizar la relación entre la cultura tributaria y el desarrollo económico de las asociaciones del cantón Santa Ana, considerando como objeto de estudio las asociaciones productoras y comercializadoras de café. La investigación adoptó un diseño no experimental y transversal, con enfoque mixto. Se aplicó una encuesta estructurada con ítems con opción de respuesta en escala Likert del 1-5, direccionada a 80 socios de dos asociaciones: Asociación Campesina 29 de Junio, conformada por 35 socios y la Asociación Agropecuaria Pueblo Nuevo, con 45 socios. Se aplicó también una entrevista semiestructurada a sus líderes. Los datos se procesaron en el software SPSS v. 25, se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach para evaluar la fiabilidad del instrumento y la correlación de Spearman para determinar la relación entre las variables. Se evidenció que existe una correlación positiva y significativa con un coeficiente de 0.560 y un p valor < 0.01 entre la cultura tributaria y el desarrollo económico, lo que indica que el fortalecimiento de la educación fiscal favorece la sostenibilidad económica y la producción local. La cultura tributaria presenta debilidades en el conocimiento de obligaciones fiscales y en la emisión de comprobantes, con una influencia positiva en la competitividad de las asociaciones.

Palabras claves: cultura tributaria, desarrollo económico, asociaciones.

Abstract

Tax culture is a fundamental element in strengthening the tax system and local economic development, as it promotes voluntary compliance with tax obligations and the formalization of productive activities. The objective of this study was to analyze the relationship between tax culture and the economic development of associations in the canton of Santa Ana, focusing on coffee production and marketing associations. The research adopted a non-experimental, cross-sectional design with a mixed approach. A structured survey with items rated on a Likert scale of 1-5 was administered to 80 members of two associations: Association Campesina 29 de Junio, made up of 35 members, and Association Agropecuaria Pueblo Nuevo, with 45 members. A semi-structured interview was also conducted with their leaders. The data were processed using SPSS v. 25 software, Cronbach's alpha coefficient was calculated to assess the reliability of the instrument, and Spearman's correlation was used to determine the relationship between the variables. A positive and significant correlation was found, with a coefficient of 0.560 and a p-value < 0.01, between tax culture and economic development, indicating that strengthening tax education promotes economic sustainability and local production. The tax culture has weaknesses in terms of knowledge of tax obligations and the issuance of receipts, with a positive influence on the competitiveness of associations.

Keywords: tax culture, economic development, partnerships.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 09 de agosto de 2025.

Fecha de aceptación: 13 de octubre de 2025.

Fecha de publicación: 14 de noviembre de 2025.



1. Introducción

La cultura tributaria, definida como el conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidas por los ciudadanos respecto a los impuestos y el cumplimiento de sus obligaciones fiscales Baque y Ramírez (2023), no solo abarcan el conocimiento técnico de las normativas, sino también la interiorización de su importancia para el desarrollo social y económico. Según Ortiz et al. (2024), existe una relación directa entre la cultura tributaria y la evasión fiscal: un bajo nivel de conciencia tributaria fomenta la informalidad y reduce la capacidad del Estado para garantizar servicios públicos de calidad.

A nivel internacional, la cultura tributaria ha sido abordada desde múltiples disciplinas como la economía, la sociología y la historia. Diversos estudios se han centrado en promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales y desarrollar mecanismos que incentiven la honestidad tributaria (Luque y Luque, 2024). En América Latina, los niveles de evasión continúan siendo elevados, lo que ha llevado a los gobiernos a

implementar reformas orientadas a fortalecer el sistema impositivo y generar confianza en la ciudadanía (Mejía et al., 2019).

En Ecuador, la cultura tributaria enfrenta múltiples desafíos, especialmente en contextos marcados por la informalidad, la desconfianza institucional y la percepción de corrupción, sin embargo, tal como lo señala Quimis y Quiñonez (2023), esta cultura constituye un pilar fundamental para el fortalecimiento del sistema fiscal, pues permite garantizar una recaudación justa, progresiva y eficiente. En efecto, una ciudadanía fiscalmente responsable puede generar condiciones más equitativas para el desarrollo económico.

La educación tributaria se convierte así en una herramienta clave. Fonseca (2021) afirma que la formación en valores cívicos y fiscales debe integrarse a la vida cotidiana y fomentar una conciencia colectiva sobre la función social de los tributos. En este sentido, Aguinda et al. (2024) argumenta que el sistema fiscal no solo debe buscar la recaudación de ingresos, sino también consolidar una cultura de responsabilidad ciudadana.



En el contexto ecuatoriano, el proceso de modernización tributaria se intensificó a partir del año 2000. Según Carvajal (2023), durante este periodo se eliminaron impuestos ineficientes y se fortaleció la normativa vigente, incorporando nuevos mecanismos de control y fiscalización. No obstante, a pesar de estas reformas, los niveles de evasión se mantienen altos, especialmente entre micro y pequeñas empresas Quispe et al. (2020), fenómeno que, según Gómez y Macedo (2008), se atribuye en gran parte a la debilidad de la cultura tributaria.

Este problema se manifiesta claramente en la provincia de Manabí, donde numerosos comerciantes y asociaciones presentan un bajo cumplimiento tributario. Baque y Ramírez (2023) advierte que gran parte de esta problemática radica en la falta de conocimiento sobre las obligaciones fiscales, así como en la carencia de programas educativos efectivos.

El desarrollo económico, por su parte, está estrechamente ligado a la cultura tributaria. Desde la perspectiva de Garzón et al. (2018), los procesos de innovación y

modernización dependen en gran medida del entorno fiscal y de la capacidad del Estado para invertir en infraestructura, servicios y capital humano. Mendoza et al. (2019) identifican en las asociaciones locales varios obstáculos como la falta de capacitación, inseguridad y limitada educación financiera, lo cual limita el crecimiento económico y social de sus integrantes.

El Desarrollo Económico Local (DEL) se erige como un proceso sistemático y multifacético, esencial para elevar la calidad y el nivel de vida de los habitantes de un territorio (Alarcón y González, 2018). Este enfoque según este autor integra activamente a diversos sectores, incluyendo el público, el privado y el asociativo, en una búsqueda colaborativa de progreso sostenible. Para las asociaciones, el DEL representa una meta fundamental, que implica la mejora de la producción y la productividad, el fomento de la innovación tecnológica, la generación de ingresos propios y la ampliación del acceso a servicios básicos como la alimentación, la salud, la educación y la vivienda.

Los antecedentes antes citados, confirman la importancia de la cultura tributaria para comprender cómo las prácticas fiscales tienen inherencia en la sostenibilidad y el desarrollo económico de las asociaciones productivas rurales. En contextos como el cantón Santa Ana, donde las asociaciones productoras y comercializadoras de café enfrentan limitaciones de formalización y acceso a financiamiento, por lo que fortalecer la cultura tributaria constituye un motor para su economía local. En este marco, surge la pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación de la cultura tributaria con el desarrollo económico de las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana?

Llevar a cabo un estudio que además identifique los factores que son un obstáculo en el cumplimiento y competitividad de las asociaciones, aporta evidencia de gran utilidad para diseñar políticas públicas y estrategias de capacitación que fomente la cultura tributaria en este sector. En este sentido, el objetivo de la investigación fue analizar la relación entre la cultura tributaria y el desarrollo económico de las

asociaciones del cantón Santa Ana, considerando como objeto de estudio las asociaciones productoras y comercializadoras de café.

2. Metodología

El diseño de la investigación fue no experimental y transversal, debido a que no se manipularon las variables de manera intencionada, sino que se observaron tal como se presentan en su contexto natural. Este diseño permitió analizar la relación existente entre la cultura tributaria y el desarrollo económico de los socios de las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana, sin alterar el contexto real sobre la temática estudiada.

El enfoque de la investigación fue mixto, basado en la combinación de métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión más amplia de la problemática investigada.

El estudio fue de tipo descriptivo y correlacional. Descriptivo porque permitió puntualizar los factores que inciden en la cultura tributaria y en el desarrollo económico de los socios; y correlacional porque determinó el grado de relación existente entre



ambas variables.

Entre los métodos de investigación aplicados fueron el método inductivo que a partir de la observación de situaciones particulares permitió obtener datos sobre las variables objeto de estudio para llegar a conclusiones generales sobre la temática investigada. También, se aplicó el método estadístico para el tratamiento cuantitativo de los datos, aplicando prueba de fiabilidad y correlación que sustentaron los resultados de manera objetiva y verificable.

La población objeto de estudio estuvo constituida por 80 socios pertenecientes a dos asociaciones productoras y comercializadoras de café en el cantón Santa Ana: Asociación Campesina 29 de Junio, conformada por 35 socios y la Asociación Agropecuaria Pueblo Nuevo, con 45 socios. Debido a que el número de individuos es accesible y limitado, se optó por un muestreo no probabilístico por conveniencia, se consideró la totalidad de la población como muestra. De esta manera se obtuvo información directa de todos los actores involucrados, lo que garantiza una representación completa de la

realidad de estas asociaciones.

Para la recolección de datos se utilizó una encuesta estructurada, aplicada a los socios de las asociaciones, diseñada con ítems tipo Likert del 1 al 5, que midieron en relación a la variable cultura tributaria, el conocimiento, cumplimiento y percepción tributaria, en referencia a la variable desarrollo económico se abarcó aspectos como ventas, acceso a crédito, inversión y empleo. Se realizó una entrevista semiestructurada a los líderes de las asociaciones, con el fin de obtener una visión sobre los desafíos y oportunidades que enfrentan en materia tributaria y su impacto en el desarrollo económico.

Los datos recopilados fueron codificados y tabulados en el software SPSS v. 25, donde se aplicaron diferentes procedimientos estadísticos: se evaluó la fiabilidad interna del instrumento mediante el coeficiente Alfa de Cronbach con un resultado de 0.869, un nivel aceptable de consistencia interna de los ítems. Posterior, a través de la correlación de Spearman se determinó la relación existente entre las variables cultura tributaria y desarrollo económico, dada la

naturaleza ordinal de los datos. Los resultados fueron complementados con el análisis cualitativo de las entrevistas, que permitió la interpretación de los hallazgos.

3. Resultados y discusión

Se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis de los

datos recopilados mediante la encuesta aplicada a los socios de dos asociaciones productoras y comercializadoras de café en el Cantón Sana Ana. A continuación, se exponen los hallazgos relacionados con los aspectos que tienen mayor incidencia en la cultura tributaria (Ver Tabla 1).

Tabla 1. Aspectos que inciden en la cultura tributaria

	A		
	Siempre	veces	Nunca
Conocimiento de cómo declarar impuestos	33%	24%	44%
Conocimientos de sus obligaciones tributarias	36%	18%	41%
Conocimientos de consecuencias de no cumplir con obligaciones tributarias	34%	43%	24%
Emisión de facturas o comprobantes	29%	40%	31%
Pago puntual de impuestos	46%	18%	36%
Asesoría externa o capacitación en temas tributarios	34%	21%	45%

Fuente: Socios de asociaciones productoras y comercializadores de café del cantón Santa Ana.

Los principales aspectos que inciden en la cultura tributaria de los socios que forman parte de las asociaciones analizadas, de acuerdo a los datos de la tabla 1, es el limitado conocimiento sobre cómo declarar impuestos, ya que el 44% indicó desconocerlo, mientras que, el 33% señaló conocer siempre el proceso. Por otra parte, el 36% conoce sus obligaciones tributarias y el 41% no tiene claro este tema, lo que refleja debilidades en la formación fiscal. En referencia a las consecuencias por incumplir las

obligaciones tributarias el 43% tiene conocimiento parcial.

La emisión de facturas o comprobantes se cumple de manera irregular, debido a que el 40% lo hace a veces y el 29% siempre, constituyendo una limitante para lograr la formalización económica eficiente de las asociaciones. Aunque el 46% paga de manera puntual sus impuestos, persiste un 36% que no lo hace. Otro aspecto que incide en la cultura tributaria es escasa asesoría o capacitación especializada por parte de las



asociaciones a sus socios, debido a que el 45% nunca ha recibido orientación tributaria, lo que contribuye a la baja cultura fiscal y el incumplimiento de las normas emitidas por el Servicio de Rentas Internas.

Tabla 2. Competitividad generada por la cultura tributaria

	Siempre	A veces	Nunca
Productos competitivos en el mercado	69%	38%	9%
Acceso a nuevos mercados o compradores	43%	25%	13%

Fuente: Socios de asociaciones productoras y comercializadores de café del cantón Santa Ana.

Los resultados muestran que el 69% de los socios consideró que la formalización de su actividad económica contribuye a que sus productos sean más competitivos en el mercado, lo que evidencia que el cumplimiento tributario ayuda a fortalecer la imagen organizacional y la confianza de los consumidores de sus productos. El 43% indicó que ha facilitado el acceso a nuevos mercados o compradores, que mejora su posicionamiento y genera

Entre los aspectos que generan competitividad a las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana, se destacan los detallados en la tabla 2.

oportunidades comerciales. Aunque un menor porcentaje (9% y 12%) no percibe estos beneficios, refleja la necesidad de fortalecer las capacidades de gestión y promoción que pueden desarrollarse a través de la cultura tributaria.

En la tabla 3, se presentan los principales factores que se vinculan al desarrollo económico de las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana.

Tabla 3. Desarrollo económico de las asociaciones

Factores	A		
	Siempre	veces	Nunca
Aumento del nivel de ventas	15%	50%	35%
Acceso a financiamiento con formalización de situación tributaria	30%	36%	34%
Inversión en maquinaria, herramientas o procesos productivos	19%	33%	49%
Aumento de número de trabajadores	15%	46%	39%

Fuente: Socios de asociaciones productoras y comercializadores de café del cantón Santa Ana.

Los resultados de la tabla 3 reflejan que, el 15% de los socios indicó haber tenido un aumento en el nivel

de sus ventas al formalizar su actividad y cumplir con sus obligaciones tributarias, mientras

que en el 50% este crecimiento ocurrió algunas veces y el 35% nunca, lo que generó una limitada estabilidad comercial y, por tanto, no les permite mantener un nivel adecuado de ingresos y ganancias en relación a la inversión que realizan para la producción y comercialización de café.

En referencia al acceso a financiamiento, el 30% señaló haber tenido facilidades luego de la formalización tributaria, sin embargo, el 34% nunca ha obtenido un crédito, lo que refleja que aún existen restricciones financieras a pesar de cumplir con disposiciones tributarias que regularizan este tipo de negocio. Por otra parte, la inversión en maquinaria o procesos productivos lo ha realizado siempre un 19%, en contraste con el 49% que nunca mejorado en estos aspectos que podrían contribuir a la mejora de la calidad del producto, obtener mayor rentabilidad y facilitar el acceso a otros mercados.

El aumento de número de trabajadores en el desarrollo de la actividad productiva y comercial del café en las asociaciones se presentó en un 15% de los casos, lo que evidencia un limitado impacto en la

generación de empleo, ya que el 46% a veces y el 39% nunca aumentó el personal. Todos los resultados reflejan que, aunque si bien la cultura tributaria fortalece las asociaciones a nivel organizacional, su efecto en el desarrollo económico aún es poco satisfactorio, por lo que es importante el diseño y aplicación de estrategias de apoyo financiero y técnico para que la actividad de estas asociaciones sea sostenible.

Con el objetivo de determinar la relación entre la cultura tributaria y el desarrollo económico de las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana, se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman. Con este análisis estadístico no paramétrico se midió la fuerza y la dirección de la relación entre las dos variables estudiadas, considerando los datos obtenidos de los 80 socios que pertenecen a las asociaciones consideradas como muestra. Los resultados se presentan en la tabla 4.



Tabla 4. Relación entre cultura tributaria y desarrollo económico

			Cultura tributaria	Desarrollo económico
Rho de Spearman	Cultura tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,560**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Desarrollo económico	Coefficiente de correlación	,560**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

**.

 La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Socios de asociaciones productoras y comercializadores de café del cantón Santa Ana.

En la tabla 4, se refleja una correlación positiva y significativa entre la cultura tributaria y el desarrollo económico, ya que el coeficiente Rho de Spearman fue de 0.560 con un nivel de significancia bilateral $p= 0.000$ inferior al requerido 0.01. Por tanto, dichos resultados evidencian que a medida que las asociaciones productoras y comercializadoras de café en el cantón Santa Ana fortalecen su cultura tributaria con conocimiento de sus obligaciones fiscales, la emisión de comprobantes y cumplimiento de pagos, mejora su desempeño económico, reflejado en el incremento de las ventas, el acceso a financiamiento y la inversión productiva.

Discusión

Entre los aspectos que inciden en la cultura tributaria se identificó que gran parte de los socios de las

asociaciones tiene poco conocimiento sobre cómo declarar impuestos y sus obligaciones tributarias, por otra parte, la capacitación o asesoría especializada es escasa. Estos resultados coinciden con Valderrama (2025), quien encontró que en organizaciones similares la ausencia de prácticas administrativas y de asesoría constituye una limitante en la cultura tributaria, este autor sugiere que la intervención mediante capacitación es fundamental para disminuir esta deficiencia. Riofrio et al. (2024) al respecto señala que, los niveles bajos en conocimiento y actitud suelen estar relacionados con un cumplimiento fiscal reducido.

De acuerdo a los resultados obtenidos la cultura tributaria contribuye a la competitividad de las asociaciones productoras y comercializadoras de café en el

cantón Santa Ana, pero el acceso a nuevos mercados es percibido con menor frecuencia. Moreno et al. (2024) refuerza este hallazgo al señalar que, la cultura tributaria está ligada a la gestión del conocimiento, porque tiene como rol fundamental potenciar la competitividad y asegurar el éxito de la organización a largo plazo.

Según Luque y Luque (2024), la cultura tributaria está limitada por la influencia de un contexto de cambios constantes en la normativa tributaria y una creciente complejidad en los sistemas de declaración, lo que genera incertidumbre en los contribuyentes y dificulta el cumplimiento voluntario.

El incremento de las ventas, inversión productiva y generación de empleo por la cultura tributaria no siempre se relacionan al desarrollo económico de las asociaciones, así como tampoco el acceso a financiamiento. Carvajal (2023) explica que, debilidades en cultura tributaria, principalmente en el cumplimiento y actitudes hacia la administración, son un obstáculo para la formalización tributaria y limitan el impacto real sobre el desarrollo económico.

Jiménez (2024), considera que también la existencia de normas sociales y barreras culturales, más que económicas, tiene mayor incidencia entre la cultura tributaria y el desarrollo económico. Además, evidencia que los beneficios económicos derivados de la cultura tributaria no se materializan totalmente si no existen marcos institucionales o políticas locales que los respalden, lo que explica el por qué algunos aspectos del desarrollo económico obtuvieron frecuencia “a veces” o “nunca” incluso con cultura tributaria moderada.

La relación entre cultura tributaria y desarrollo económico con un coeficiente de Spearman de 0.560 significativa en un nivel de 0.01, mostró una relación moderada entre ambas variables. Comparado con el estudio de García y Valverde (2025), cuyos coeficientes fueron de 0.036 que indica una correlación débil, lo que contrasta con los resultados obtenidos y demuestra que existen diferentes percepciones sobre el tema.



4. Conclusiones

La cultura tributaria de los socios que integran las asociaciones productoras y comercializadoras de café del cantón Santa Ana, presentan limitaciones principalmente en el conocimiento de sus obligaciones fiscales, en la emisión de comprobantes y en la búsqueda de asesoría técnica. Esta situación refleja la necesidad de fomentar procesos de capacitación y asistencia contable, para consolidar una cultura tributaria basada en la responsabilidad y la formalidad económica.

El impacto de la cultura tributaria en el desarrollo económico es un poco deficiente, ya que solo una parte de los socios percibe mejoras en ventas, acceso a financiamiento o incremento en la inversión productiva. Por lo que, es necesario que la cultura tributaria se complemente con estrategias de desarrollo productivo, crediticio y tecnológico que generen beneficios tangibles para los socios de este tipo de organizaciones.

La correlación positiva y moderada entre cultura tributaria y desarrollo económico revela que cuando hay

mayor cumplimiento y conocimiento fiscal la estabilidad y crecimiento de las asociaciones se ven favorecidas. Por tanto, el fortalecimiento de la cultura tributaria constituye un factor clave para mejorar la productividad, formalización y sostenibilidad de las economías locales.

A partir de este estudio, se recomienda desarrollar investigaciones comparativas en otros cantones o sectores productivos, que incorporen variables como digitalización tributaria, educación financiera y políticas de incentivos fiscales. De esta manera se comprendería los mecanismos a través de los cuales la cultura tributaria impulsa el desarrollo económico de los actores de la economía rural y asociativa.

Bibliografía

Aguinda Alvarado, N., Asitimbay Urrutia, G., & Armas Heredia, I. (2024). Análisis de la cultura tributaria: factores que influyen en el incumplimiento fiscal de los contribuyentes de la ciudad del Tena del año 2023. *Revista SIGMA*, 11(01), 107–121.
<https://doi.org/10.24133/hjckvz96>

- Alarcón Pérez, O., & González Becerra, H. (2018). El desarrollo económico local y las teorías de localización. Revisión teórica. *Revista Espacios*, 39(51), 1–4. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p04.pdf>
- Baque Sánchez, E., & Ramírez Rodríguez, Y. (2023). *Cultura tributaria y sostenibilidad fiscal en la Asociación de los comerciantes de la Bahía del cantón Chone* [Tesis de grado, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/5399>
- Carvajal Fierro, C. (2023). Importancia de la cultura tributaria para minimizar impuestos en el Ecuador. *Revista INSTA Magazine I+D*, 6(1), 1–5. <https://revista.insta.edu.ec/index.php/instamagazine/article/view/49/69>
- Fonseca Báez, O. (2021). La cultura cívica tributaria como proceso pedagógico en el nivel educativo Secundaria Básica. *EduSol*, 21(77), 90–100. <https://www.redalyc.org/journal/4757/475769312008/html/>
- García Revelo, L., & Valverde Obando, A. A. (2025). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes de la provincia del Carchi. *MQRInvestigar*, 9(2), e574. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.2.2025.e574>
- Garzón Campos, M., Ahmed Radwan, A., & Peñaherrera Melo, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *UNIANDES EPISTEME: Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 5(1), 38–53. <https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/episteme/article/view/873>
- Gómez Gallardo, L., & Macedo Buleje, J. (2008). *La difusión de la cultura tributaria y su influencia en el sistema educativo peruano*. 12, 143–153. <https://core.ac.uk/reader/304896160>
- Jiménez Arteaga, G. (2024). Análisis en torno a la cultura fiscal a partir de sus principales factores influyentes: un estudio bibliométrico. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29), e780. <https://doi.org/10.23913/RIDE.V15I29.2180>
- Luque Sanchez, D., & Luque Sanchez, P. (2024). La cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias de los clientes obligados al IRP RSP del estudio contable LL de la



- Ciudad de Pilar, 2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 4923–4933.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13942
- Mejía Flores, O., Pino Jordán, R., & Parrales Choez, C. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147–1165.
<https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>
- Mendoza Aviles, H., Betancourt Vera, A., & Murillo Erazo, F. (2019). Factores productivos que inciden en el desarrollo económico y comercial de la “Asociación de cangrejeros 6 de julio” en el Golfo de Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(2), 387–394.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202019000200387
- Moreno Hernández, J., Castiblanco Sánchez, K., Ortiz Guevara, K., & Hernández Aros, L. (2024). Variables que influyen en el fortalecimiento de la cultura empresarial y la tributaria a través de la gestión de conocimiento. *Revista Economía y Política*, 40, 20–39.
<https://doi.org/10.25097/REP.N40.2024.02>
- Ortiz Mayorga, A., López Bermello, A., Guangasi Laguna, E., & Fiallos Bonilla, S. (2024). Influencia de la cultura tributaria en los niveles de evasión fiscal en Ecuador. *Verdad y Derecho. Revista Arbitrada de Ciencias Jurídicas y Sociales*, 3(Número especial), 251–258.
<https://doi.org/10.62574/63FFEH72>
- Quimis Plúa, A., & Quiñonez Cercado, M. (2023). La cultura tributaria, conjunto de valores y actitudes para el cumplimiento de las obligaciones fiscales. *Revista Científica Yachasun*, 7(12), 87–104.
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/372>
- Quispe Fernandez, G., Arellano Cepeda, O., Negrete Costales, O., Rodríguez, E., & Vélez Hidalgo, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(29), 153–171.
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
- Riofrio Caraguay, L., Cabrera González, V., & López Lapo, J. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales en contribuyentes de la ciudad de Loja. *Revista*



Publicando, 11(44), 71–84.
<https://doi.org/10.51528/RP.VOL11.ID2440>

Valderrama Barragán, G. (2025). La cultura tributaria y la administración financiera. *Ciencia y Desarrollo*, 28(2), 187–202.
<http://dx.doi.org/10.21503/cyd.v28i2.2883>