

Barreras estructurales y culturales en la adopción de prácticas tributarias formales: comerciantes del cantón Jipijapa

Eco. Laura Beatriz Farfán Menéndez¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

laura.farfan@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0001-4985-7270>

Anette Michele Cedeño Zamora²

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa

cedeno-anette9237@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0009-9692-3734>

Cómo citar: Barreras estructurales y culturales en la adopción de prácticas tributarias formales: comerciantes del cantón Jipijapa. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1). https://doi.org/10.70577/pdcja066	Fecha de recepción: 2026-01-09 Fecha de aceptación: 2026-02-17 Fecha de publicación: 2026-03-05
---	---

Resumen

La adopción de prácticas tributarias formales representa un desafío relevante para los comerciantes minoristas del cantón Jipijapa debido a la limitada capacitación fiscal, el bajo nivel de conocimiento tributario y las percepciones culturales asociadas al cumplimiento de obligaciones fiscales. En este contexto, el estudio tuvo como objetivo analizar las barreras estructurales y culturales que influyen en la formalización tributaria, considerando el conocimiento fiscal, las percepciones sociales y las condiciones institucionales. Metodológicamente, se aplicó un enfoque mixto con diseño no experimental, mediante encuestas a 54 comerciantes y una entrevista a un dirigente del sector comercial, complementado con modelos estadísticos de correlación avanzada y regresión lineal múltiple. Los resultados evidenciaron que 21 comerciantes presentan conocimiento medio y 20 niveles bajo o nulo, además de 24 participantes con escasa capacitación tributaria, lo que incide en una formalización parcial. Se concluye que la adopción de prácticas formales depende de la interacción entre educación fiscal, confianza institucional y simplificación normativa.

Palabras clave: Tributación, formalización fiscal, comerciantes, educación tributaria, cumplimiento.

Structural and cultural barriers in the adoption of formal tax practices: merchants of Jipijapa canton

Abstract

The adoption of formal tax practices presents a significant challenge for small retailers in the Jipijapa canton due to limited tax training, low levels of tax knowledge, and cultural perceptions associated with tax compliance. In this context, the study aimed to analyze the structural and cultural barriers that influence tax formalization, considering tax knowledge, social perceptions, and institutional conditions. Methodologically, a mixed-methods approach with a non-experimental design was

applied, using surveys of 54 retailers and an interview with a leader in the commercial sector, complemented by advanced correlation and multiple linear regression statistical models. The results showed that 21 retailers have a medium level of knowledge and 20 have low or no knowledge, in addition to 24 participants with limited tax training, which contributes to partial formalization. It is concluded that the adoption of formal practices depends on the interaction between tax education, institutional trust, and regulatory simplification.

Keywords: Taxation, tax formalization, retailers, tax education, compliance.

Introducción

En las economías latinoamericanas, la adopción de prácticas tributarias formales son un desafío estructural vinculado tanto a factores institucionales como culturales que inciden directamente en la sostenibilidad económica de los pequeños comerciantes. En esta línea, Pintado y Quispe (2024) analizaron la relación entre cultura tributaria y formalización en una población de 39 308 microempresas comerciales, identificando que el conocimiento fiscal y la educación tributaria influyen significativamente en la transición hacia esquemas formales de cumplimiento. Dichas averiguaciones permiten comprender que la cultura tributaria no solo se vincula con la recaudación estatal, sino también con la estabilidad organizacional de los negocios y su integración al sistema económico formal.

A nivel regional, destacan que la moral tributaria y la percepción de equidad en los sistemas fiscales constituyen factores determinantes en la decisión de cumplir o no con las obligaciones fiscales. Desde una perspectiva económica-cultural, Fonseca (2024) explica que la cultura y las normas sociales influyen en el comportamiento tributario de los contribuyentes, integrando variables como confianza institucional, legitimidad del gasto público y responsabilidad social en el análisis del cumplimiento fiscal. Desde una perspectiva más general Castañeda (2025) examinó datos del Latinobarómetro aplicados a varios países latinoamericanos y concluyó que las percepciones sobre el comportamiento fiscal de otros ciudadanos inciden directamente en la disposición individual a cumplir con los tributos. Estas investigaciones muestran que el cumplimiento tributario no depende únicamente de sanciones legales, sino también de factores culturales que moldean la conducta económica colectiva.

Desde una perspectiva estructural, los sistemas tributarios y los incentivos económicos también generan barreras que afectan la formalización, especialmente en contextos donde los pequeños comerciantes enfrentan limitaciones financieras y administrativas. Jara et al., (2022) analizaron los sistemas de impuestos y beneficios en cinco países latinoamericanos, evidenciando que el diseño institucional puede generar desincentivos para la formalización laboral y empresarial, lo cual influye en la persistencia de economías informales y en la baja capacidad fiscal de los Estados. En complemento, Palma et al., (2022) señalan que el conocimiento limitado de la normativa tributaria y la percepción de complejidad administrativa constituyen factores recurrentes que dificultan la adopción de prácticas tributarias formales en comerciantes minoristas.

Por otra parte, Echeverría y Erazo (2024) sostienen que la educación fiscal y la comunicación institucional permiten mejorar el cumplimiento tributario y fomentar la responsabilidad fiscal en

comerciantes, evidenciando la necesidad de políticas públicas orientadas a transformar la cultura tributaria desde una perspectiva educativa. De igual manera, Sucapuca (2025) evidencian que la adopción parcial de prácticas fiscales refleja una transición gradual hacia la formalización, donde persisten prácticas informales asociadas a factores culturales y estructurales que limitan el proceso.

En el contexto ecuatoriano y particularmente en territorios con fuerte presencia de comercio minorista como el cantón Jipijapa, estas problemáticas adquieren mayor relevancia debido a las condiciones socioeconómicas locales, la limitada capacitación tributaria y las percepciones culturales sobre el cumplimiento fiscal. La coexistencia de prácticas formales e informales evidencia la necesidad de comprender las barreras estructurales y culturales que influyen en el comportamiento tributario de los comerciantes, considerando tanto factores institucionales como aspectos sociales vinculados a la cultura tributaria. En este sentido, el estudio tiene como objetivo analizar las barreras estructurales y culturales que inciden en la adopción de prácticas tributarias formales en los comerciantes del cantón Jipijapa, con el propósito de comprender cómo el conocimiento fiscal, las percepciones sociales y las condiciones institucionales influyen en el proceso de formalización tributaria.

Cultura tributaria y comportamiento fiscal en contextos comerciales

La cultura tributaria constituye un elemento esencial para comprender el comportamiento fiscal de los contribuyentes, especialmente en entornos donde predominan pequeñas unidades comerciales y economías locales con altos niveles de informalidad. Desde una perspectiva contemporánea, la cultura tributaria se define como el conjunto de conocimientos, valores y percepciones que influyen en la disposición de los individuos para cumplir con sus obligaciones fiscales. En este sentido, Palma et al., (2022) evidencian que el desconocimiento de la normativa y la falta de educación tributaria generan dificultades en el cumplimiento fiscal dentro del sector comercial, lo que incrementa las prácticas informales y limita el desarrollo económico local.

Además, Molero et al., (2024) sostienen que la interacción entre variables culturales y económicas configura escenarios complejos donde la decisión de cumplir con los tributos se vincula con la legitimidad del Estado y la percepción de equidad fiscal. En línea similar, Riofrio et al., (2024) indican que la educación tributaria insuficiente influye directamente en la evasión y el incumplimiento de obligaciones fiscales, evidenciando la necesidad de estrategias formativas adaptadas al contexto local.

De igual manera, Díaz y Arévalo (2023) demostraron que estas dimensiones influyen en las infracciones tributarias, considerando una población de 16 406 contribuyentes independientes, lo cual evidencia la magnitud del problema en contextos comerciales latinoamericanos. Por otra parte, Arellano et al., (2025) en pequeñas empresas comerciales ecuatorianas señalan que la educación fiscal fortalece la responsabilidad tributaria y contribuye al desarrollo organizacional de los negocios, mejorando la sostenibilidad económica.

En relación con estos planteamientos, la cultura tributaria puede analizarse desde un enfoque multidimensional que integre variables estructurales, educativas y sociales. Para ilustrar esta relación teórica, se propone la siguiente tabla conceptual, la cual sintetiza aportes recientes de la

literatura científica:

Tabla 1

Dimensiones de la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal

Dimensión	Enfoque teórico	Aportes recientes
Conocimiento tributario	Educación fiscal y normativa	Palma et al. (2022)
Conciencia tributaria	Valores y responsabilidad social	Molero et al. (2024)
Comportamiento fiscal	Cumplimiento y formalización	Arellano et al. (2025)

Nota. Elaboración propia con base en estudios científicos recientes.

En este contexto, Sucapuca Condori (2024) identificó que la formalidad tributaria se relaciona con el cumplimiento de regulaciones fiscales en una población de 142 comerciantes, evidenciando que el acceso a información tributaria y la capacitación son factores clave para la formalización empresarial. Además, Quiñónez y Carvajal (2025) señalan que la contabilidad tributaria constituye un elemento central para fortalecer la formalización y mejorar la credibilidad financiera de los negocios ante instituciones públicas y privadas.

Bajo esta perspectiva, el análisis teórico permite comprender que la cultura tributaria funciona como un mecanismo de transformación social que influye en la estabilidad económica de los comerciantes y en la sostenibilidad del sistema fiscal, especialmente en territorios con fuerte presencia de microemprendimientos comerciales.

Barreras estructurales y culturales en la formalización tributaria

El proceso de adopción de prácticas tributarias formales se encuentra condicionado por múltiples barreras estructurales y culturales que afectan la transición desde la informalidad hacia esquemas fiscales regulados. Menéndez y Macías (2025) identificaron que en comerciantes del cantón Jipijapa la baja educación tributaria y la falta de confianza en las instituciones públicas influyen en la persistencia de la informalidad comercial, afectando la recaudación fiscal y el desarrollo económico local.

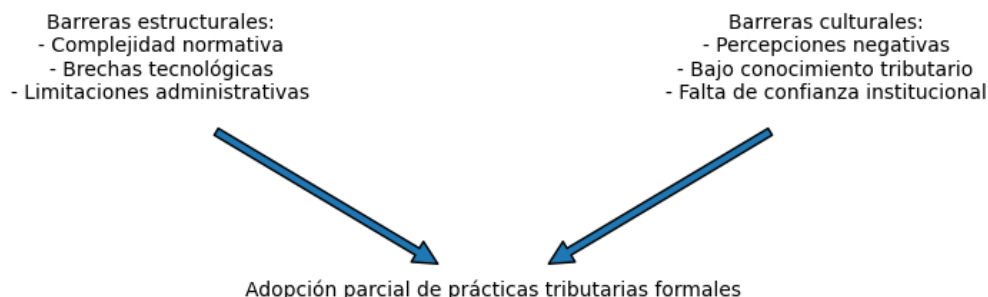
Desde una perspectiva estructural, el cumplimiento tributario también se relaciona con factores tecnológicos y cambios en la economía digital. Valverde et al., (2025) señalan que la transformación digital plantea nuevos retos fiscales, ya que los contribuyentes deben adaptarse a sistemas electrónicos y normativas dinámicas que requieren competencias digitales y conocimiento tributario actualizado. En este sentido, la educación fiscal basada en innovación tecnológica se convierte en un elemento clave para reducir las barreras estructurales que limitan la formalización.

Por otra parte, Salazar et al., (2024) demostraron que la cultura tributaria influye en la presentación de declaraciones fiscales y en la obtención de beneficios tributarios, evidenciando que el comportamiento fiscal se encuentra condicionado por la percepción individual del sistema tributario. Además, Luque y Luque (2024) indican que el cumplimiento tributario mejora cuando los contribuyentes perciben beneficios tangibles derivados del pago de impuestos y cuando existe transparencia institucional.

Para sintetizar estas relaciones teóricas, se presenta la siguiente figura conceptual, que integra las principales barreras identificadas en la literatura científica reciente:

Figura 1

Barreras estructurales y culturales en la formalización tributaria



Nota. Adaptado de Menéndez y Macías (2025); Valverde-Alulema et al. (2025); Villasmil-Molero et al. (2024).

En consecuencia, la formalización tributaria no debe analizarse únicamente desde una perspectiva normativa, sino como un fenómeno social influenciado por variables culturales, educativas y económicas. La evidencia científica reciente demuestra que la adopción parcial de prácticas tributarias formales responde a la interacción entre factores individuales y estructurales, lo cual explica la persistencia de la informalidad en sectores comerciales minoristas.

Materiales y métodos

El estudio se desarrolló bajo un enfoque metodológico mixto, ya que combinó técnicas cuantitativas y cualitativas con el propósito de comprender las barreras estructurales y culturales que inciden en la adopción de prácticas tributarias formales en los comerciantes del cantón Jipijapa. Este tipo de diseño permite integrar datos numéricos con interpretaciones sociales y contextuales, favoreciendo una comprensión más profunda del fenómeno investigado. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), el enfoque mixto facilita el análisis integral de problemáticas complejas al combinar mediciones estadísticas con evidencia interpretativa.

Posteriormente, desde la perspectiva del alcance investigativo, el estudio se orientó hacia un nivel explicativo y correlacional, debido a que no solo se describieron las características del conocimiento tributario y las prácticas fiscales, sino que también se analizaron las relaciones entre variables mediante modelos estadísticos avanzados. En este sentido, Ochoa y Yunkor (2021) señalan que los estudios explicativos permiten identificar relaciones causales entre variables independientes y dependientes mediante modelos multivariados, aportando evidencia empírica para la toma de decisiones en contextos organizacionales y sociales.

Así mismo, en cuanto al diseño de investigación, se adoptó un enfoque no experimental de corte transversal, ya que los datos fueron recolectados en un único momento temporal sin manipulación deliberada de variables. Este tipo de diseño es adecuado cuando se busca analizar percepciones, conocimientos y comportamientos reales dentro de un contexto social específico (Valladares et al.,

2026). De esta manera, se garantizó la observación directa del fenómeno tributario en su entorno natural, permitiendo identificar patrones de comportamiento fiscal en los comerciantes minoristas.

De manera consecutiva, la población estuvo conformada por 54 comerciantes minoristas del cantón Jipijapa, quienes participaron mediante la aplicación de una encuesta estructurada basada en escalas tipo Likert. La selección de esta población respondió a criterios de accesibilidad y pertinencia territorial, considerando que el comercio minorista representa un segmento relevante dentro de la economía local. En investigaciones sobre cultura tributaria, el uso de escalas Likert ha demostrado ser eficaz para medir percepciones, conocimientos y actitudes hacia el cumplimiento fiscal (Asis et al., 2022).

Paralelamente, para fortalecer la comprensión cualitativa del fenómeno, se aplicó una entrevista semiestructurada a un dirigente del sector comercial, con el objetivo de profundizar en las percepciones institucionales y culturales que influyen en la formalización tributaria. Este procedimiento permitió triangular la información cuantitativa con evidencia narrativa, práctica recomendada en Babativa et al., (2024).

En relación con los instrumentos, el cuestionario incluyó variables como nivel de conocimiento tributario, claridad normativa, frecuencia de capacitación, emisión de comprobantes de venta, registro contable y cumplimiento de declaraciones tributarias. Estas variables fueron operacionalizadas en una escala ordinal de cuatro niveles, permitiendo posteriormente su análisis mediante técnicas estadísticas multivariadas.

Complementariamente, el análisis cuantitativo se realizó utilizando modelos estadísticos avanzados. En primer lugar, se aplicó un modelo de correlación avanzada mediante coeficientes de Spearman, con el objetivo de identificar relaciones lineales y no lineales entre las variables analizadas. Este procedimiento permitió evidenciar asociaciones significativas entre conocimiento tributario, prácticas fiscales y percepción de formalización.

Posteriormente, se implementó un modelo de regresión lineal múltiple, cuyo propósito fue evaluar el efecto individual de cada variable independiente sobre la variable dependiente relacionada con la formalización tributaria. Para ello se analizaron indicadores como el beta estandarizada, error estándar, estadístico t y nivel de significancia, además del coeficiente de determinación ajustado (R^2 ajustado). Según Morantes et al., (2019), la regresión múltiple permite estimar la influencia causal relativa de diferentes variables dentro de un modelo explicativo, siendo ampliamente utilizada en investigaciones sociales aplicadas.

De forma complementaria, se realizaron gráficos diagnósticos del modelo estadístico, incluyendo el gráfico de residuos estandarizados y el gráfico de valores observados versus valores estimados, con el propósito de evaluar la normalidad, homocedasticidad y capacidad predictiva del modelo. Estos procedimientos constituyen prácticas recomendadas para validar la calidad de los modelos de regresión y asegurar la robustez de los resultados obtenidos (Field, 2022).

Resultados y discusión

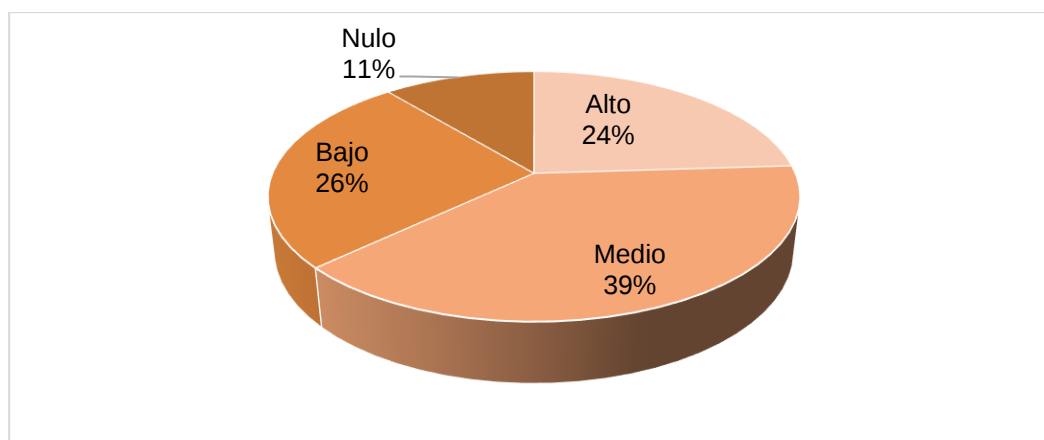
Los resultados obtenidos permiten identificar que el conocimiento tributario constituye uno de los factores centrales que condicionan la adopción de prácticas tributarias formales. El análisis

evidenció que 21 comerciantes presentan un nivel medio de conocimiento, mientras que 20 comerciantes muestran niveles bajo o nulo, lo que refleja una base cognitiva insuficiente para sostener procesos tributarios complejos y constantes. Esta distribución evidencia que el aprendizaje tributario no se ha consolidado como una práctica institucionalizada dentro del sector comercial local, generando vulnerabilidades en el cumplimiento fiscal.

A continuación, se incorpora la Figura 2, la cual ilustra la distribución del nivel de conocimiento tributario entre los encuestados, permitiendo visualizar la predominancia de niveles intermedios y bajos que limitan la formalización.

Figura 2

Nivel de conocimiento tributario de los comerciantes del cantón Jipijapa



Nota. Elaboración propia.

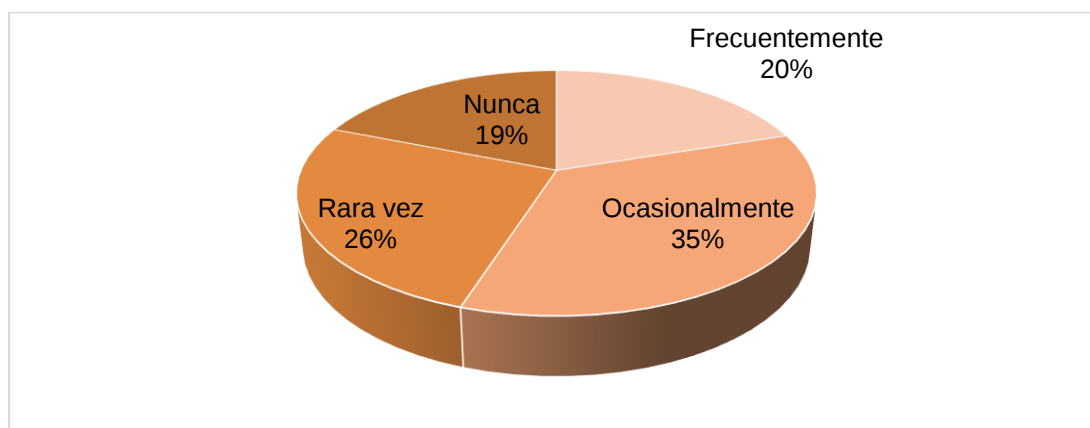
Desde una perspectiva interpretativa, estos resultados coinciden con Salazar et al., (2024) señalan que el conocimiento fiscal no solo incide en la capacidad técnica de cumplimiento, sino también en la percepción de autoeficacia tributaria, es decir, en la confianza del contribuyente para cumplir con sus obligaciones sin temor a cometer errores. Así mismo, Luque y Luque (2024) demuestran que la insuficiente comprensión normativa genera conductas de evasión involuntaria y adopción parcial de prácticas formales.

Además, la frecuencia de capacitación tributaria constituye otra variable relevante dentro del análisis. Los datos muestran que 24 comerciantes indican que rara vez o nunca reciben capacitación, lo cual evidencia una brecha estructural en el acceso a programas formativos orientados a fortalecer la cultura tributaria. Este resultado sugiere que las políticas de difusión y acompañamiento institucional aún no logran alcanzar de manera efectiva a los comerciantes minoristas, limitando la apropiación de conocimientos fiscales actualizados.

En este contexto, la Figura 3 presenta la frecuencia de participación en capacitaciones tributarias, evidenciando la dispersión en los niveles de formación y su posible incidencia en la formalización.

Figura 3

Frecuencia de capacitación en cultura tributaria



Nota. Elaboración propia.

Desde el enfoque teórico, la capacitación fiscal ha sido reconocida como un elemento clave para fortalecer la moral tributaria y mejorar la relación entre contribuyentes y administración fiscal. Molero et al., (2024) indican que cuando los programas de formación incorporan metodologías participativas y contextualizadas, los comerciantes desarrollan mayor confianza institucional y reducen la percepción de complejidad normativa.

Complementariamente, la entrevista aplicada al dirigente del sector comercial permitió profundizar en las barreras culturales que influyen en el proceso de formalización tributaria. En este sentido, el informante destacó que el conocimiento tributario existente es “mínimo” y que muchos comerciantes presentan dificultades para comprender procesos técnicos del Servicio de Rentas Internas, lo cual genera inseguridad en el cumplimiento fiscal. Esta percepción cualitativa refuerza los hallazgos cuantitativos sobre el predominio de niveles medios y bajos de conocimiento.

De esta manera, el dirigente señaló que el temor a sanciones y la percepción de complejidad normativa constituyen factores determinantes que explican la adopción parcial de prácticas tributarias formales. Esta evidencia cualitativa permite comprender que las barreras culturales no solo están asociadas al desconocimiento, sino también a experiencias previas negativas y a la percepción de riesgo frente al sistema tributario. Desde la literatura científica reciente, estos hallazgos coinciden con García y Valverde (2025) que destacan la influencia de las emociones fiscales en la conducta tributaria, señalando que la percepción subjetiva del sistema fiscal puede afectar tanto o más que las condiciones económicas objetivas.

Con el propósito de identificar relaciones lineales y no lineales entre las variables analizadas, se estimó una matriz de correlaciones utilizando coeficientes de Spearman. Los resultados evidencian relaciones moderadas y altas entre el conocimiento tributario, la presentación de declaraciones y la percepción de formalización, lo cual sugiere que la adopción de prácticas formales depende de un conjunto de variables interrelacionadas.

Tabla 2

Matriz de correlaciones avanzadas entre variables tributarias

Variable	Conocimiento	Capacitación	Declaraciones	Formalización
Conocimiento	1.00	0.60	0.90	0.64
Capacitación	0.60	1.00	0.61	0.34
Declaraciones	0.90	0.61	1.00	0.65
Formalización	0.64	0.34	0.65	1.00

Nota. Elaboración propia.

Los coeficientes muestran que la variable con mayor relación con la formalización es la presentación de declaraciones tributarias, lo cual evidencia que la práctica fiscal efectiva constituye un indicador más robusto que la percepción o la capacitación aislada. Arellano et al., (2025) han demostrado que la ejecución de prácticas contables y fiscales sistemáticas fortalece la sostenibilidad económica de las pequeñas empresas.

Para analizar la influencia causal de cada variable independiente sobre la formalización tributaria, se estimó un modelo de regresión lineal múltiple. El modelo alcanzó un R^2 ajustado cercano a 0.39, lo que indica que las variables analizadas explican una proporción relevante del comportamiento de formalización en los comerciantes.

Tabla 3

Coeficientes del modelo de regresión lineal múltiple

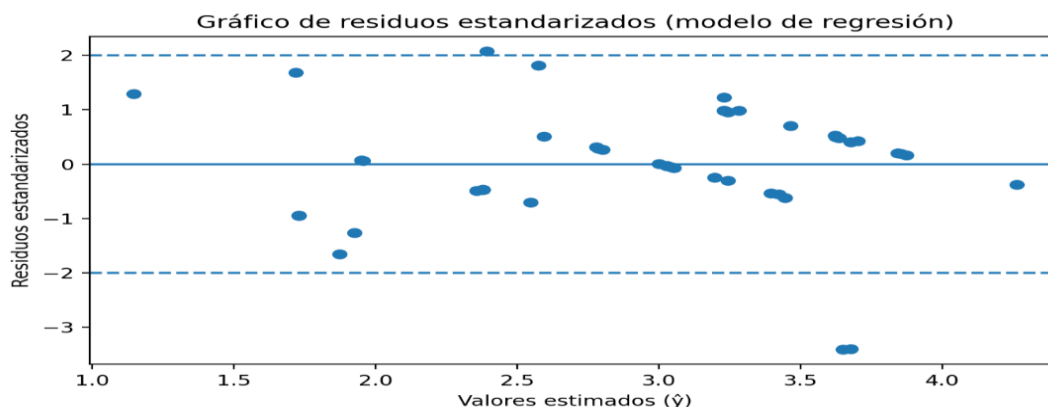
Variable	Beta estandarizada	Error estándar	t	Sig.
Conocimiento	0.20	0.32	0.66	0.50
Capacitación	-0.19	0.15	-1.27	0.20
Comprobantes	0.22	0.16	1.29	0.20
Declaraciones	0.41	0.26	1.49	0.14

Nota. Elaboración propia.

Los resultados sugieren que ninguna variable por sí sola explica completamente la formalización, sino que esta emerge como resultado de la interacción entre conocimiento, prácticas fiscales y condiciones institucionales. Este resultado coincide con Valverde et al., (2025) que señalan que la formalización tributaria debe abordarse como un proceso sistémico y no únicamente normativo. Para evaluar la calidad del ajuste del modelo, se presentan a continuación dos gráficos estadísticos fundamentales.

Figura 4

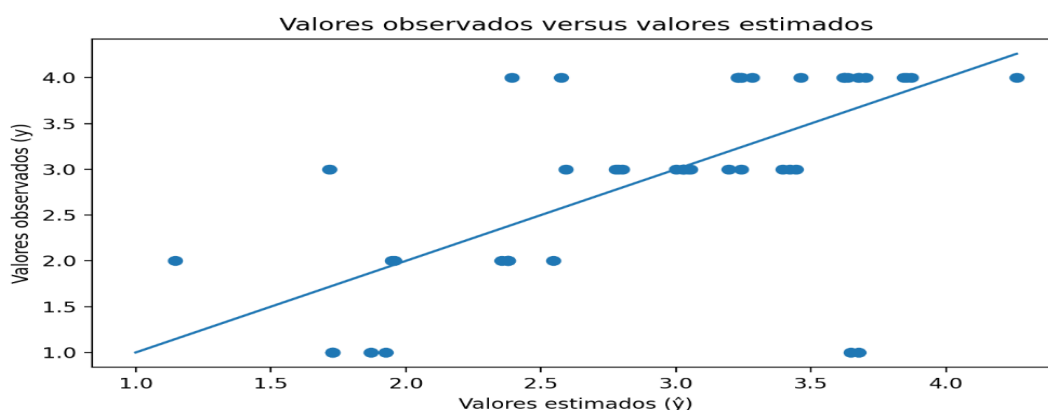
Residuos estandarizados



Nota. Elaboración propia.

Figura 5

Valores observados versus valores estimados



Nota. Elaboración propia.

Los resultados obtenidos permiten cumplir con el objetivo planteado al evidenciar que las barreras estructurales y culturales influyen de manera conjunta en la adopción de prácticas tributarias formales en los comerciantes del cantón Jipijapa. Desde la dimensión estructural, la limitada capacitación tributaria y la percepción de complejidad normativa actúan como factores que restringen la apropiación de conocimientos fiscales, lo cual coincide con Masbernát (2022) que vinculan la educación fiscal con el fortalecimiento de la cultura tributaria y la formalización económica.

En la dimensión cultural, la entrevista evidencia que el temor a sanciones y la falta de confianza institucional constituyen barreras que afectan la disposición del comerciante para formalizarse plenamente. Este resultado se relaciona con Abad et al., (2023) que señalan que la percepción social del sistema fiscal influye directamente en la conducta del contribuyente y en su predisposición al cumplimiento.

En conjunto, la integración de resultados cuantitativos y cualitativos demuestra que la formalización tributaria no depende únicamente del conocimiento técnico, sino de un entramado de factores

sociales, educativos e institucionales que configuran el comportamiento fiscal de los comerciantes. Por lo tanto, la reducción de las barreras estructurales y culturales requiere estrategias integrales que combinen capacitación continua, simplificación normativa y fortalecimiento de la confianza institucional.

Conclusiones

Se concluye que las barreras estructurales relacionadas con la limitada capacitación tributaria, la percepción de complejidad normativa y las dificultades técnicas en el uso de herramientas fiscales influyen significativamente en la adopción parcial de prácticas tributarias formales en los comerciantes del cantón Jipijapa. Los resultados estadísticos evidenciaron que el conocimiento fiscal y la frecuencia de capacitación presentan relaciones relevantes con la formalización, lo que demuestra que la educación tributaria constituye un elemento clave para fortalecer el cumplimiento fiscal.

Desde la dimensión cultural, se determinó que las percepciones sociales, el temor a sanciones y la falta de confianza institucional actúan como factores que condicionan el comportamiento tributario de los comerciantes, limitando la transición hacia prácticas formales sostenidas. La integración de los datos cuantitativos y cualitativos permitió identificar que la formalización no depende únicamente del conocimiento técnico, sino también de variables subjetivas relacionadas con la experiencia y la percepción del sistema tributario.

El modelo estadístico aplicado evidenció que la formalización tributaria es el resultado de la interacción simultánea entre conocimiento fiscal, prácticas contables y condiciones institucionales, más que del efecto aislado de una sola variable. Esto confirma que la adopción de prácticas tributarias formales debe abordarse mediante estrategias integrales que combinen capacitación continua, simplificación administrativa y fortalecimiento de la confianza entre los comerciantes y las entidades tributarias.

Referencias bibliográficas

- Abad, G. P. J., Salcedo, M. V. E., & Señalín, M. L. O. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación*, 8(36), e2301022–e2301022. <https://doi.org/10.46652/RGN.V8I36.1022>
- Arellano, C. O. E., Ayaviri, N. D., Villa, V. V. M., & Rodríguez, E. A. (2025). Cumplimiento y cultura tributaria en pequeñas empresas comerciales de la ciudad de Riobamba. *Perspectivas Sociales y Administrativas*, 3(2), 45–55. <https://doi.org/10.61347/psa.v3i2.92>
- Asis, E. R., Toledo, H. H., Anaya, R. J., Celestino, W. F., & Pomachagua, L. U. (2022). Cultura tributaria e intención de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los microempresarios. *Llalli*, 2(1), ág. 167-179. <https://doi.org/10.32911/LLALLIQ.2022.V2.N1.924>
- Babativa, H., Rubiano, P. A., Velásquez, T., González, J., Vega, M., & Gaona, N. (2024). La entrevista semiestructurada: una herramienta pertinente en la percepción de valores

- sociales para la vida. *Revista Lasallista de Investigación*, 21(1), 92–107.
<https://doi.org/10.22507/RLI.V21N1A5>
- Castañeda, R. V. M. (2025). Asociación entre la moral tributaria y las percepciones sobre el cumplimiento tributario: un estudio empírico para América Latina. *International Review of Economics* 2025 72:2, 72(2), 16-. <https://doi.org/10.1007/s12232-025-00487-w>
- Díaz, P. M., & Arévalo, C. O. (2023). Cultura tributaria y su incidencia en las infracciones y sanciones de los trabajadores independientes de Moyobamba. *Revista Amazónica de Ciencias Sociales*, 2(1), e199–e199. <https://doi.org/10.55873/racs.v2i1.199>
- Echeverría, S. C. D., & Erazo, Á. J. C. (2024). Educación fiscal: su impacto en la recaudación y el cumplimiento tributario. *Revista Conralharaca*, 167–181.
https://www.researchgate.net/publication/380267323_Tax_education_its_impact_on_tax_collection_and_tax_compliance
- Fonseca, C. F. J. (2024). Moral fiscal: una revisión global desde el enfoque cultural de la economía. *International Review of Economics* 2024 71:2, 71(2), 343–365.
<https://doi.org/10.1007/s12232-024-00446-x>
- García, R. L. R., & Valverde, O. 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>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In *Revista Universitaria Digital de Ciencias Sociales (RUDICS)* (Vol. 10, Number 18). Universidad Nacional Autónoma de México.
<https://doi.org/10.22201/FESC.20072236E.2019.10.18.6>
- Jara, H. X., Deza Delgado, M. C., Oliva, N., & Torres, J. (2022). Desincentivos financieros al empleo formal y sistemas de impuestos y beneficios en América Latina. *International Tax and Public Finance* 2022 30:1, 30(1), 69–113. <https://doi.org/10.1007/s10797-021-09724-8>
- Luque, S. D. D., & Luque, S. P. S. (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
- Masbernát, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de Educación y Derecho*, (26). <https://doi.org/10.1344/REYD2022.26.40701>
- Menéndez, M. J. L., & Macías, L. F. I. (2025). *Cultura tributaria en los comerciantes del cantón Jipijapa*. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v9i16.0626>
- Molero, M. del C. V., Cabrera, C. A. M., Padilla, J. B., & Palacio, J. C. T. (2024). Cultura tributaria en Colombia: un análisis del cumplimiento de obligaciones fiscales. *Revista de Ciencias Sociales, ISSN-e 1315-9518, Vol. 30, N°. Extra 9 (Especial), 2024, Págs. 422-436, 30(9), 422–436*.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9645079&info=resumen&idioma=SPA>

- Morantes, Q. G. R., Rincón, P. G., & Pérez, S. N. A. (2019). Modelo de regresión lineal múltiple para estimar concentración de PM1. *Revista Internacional de Contaminación Ambiental*, 35(1), 179–194. <https://doi.org/10.20937/RICA.2019.35.01.13>
- Ochoa, P. J. M., & Yunkor, R. Y. K. (2021). Los estudios explicativos en el campo de las ciencias sociales. *ACTA JURÍDICA PERUANA*, 4(1), 95–113. <http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/277>
- Palma, A. M., Plúa, K. A., & Cedeño, J. A. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones fiscales Quevedo, 2022. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 1433–1450. <https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.193>
- Pintado, C. C. A., & Quispe, M. R. (2024). Cultura tributaria y la formalización de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes. *SCIÉENDO*, 27(4), 507–512. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2024.084>
- Quiñónez, C. M. del P., & Carvajal, L. C. E. (2025). Gestión contable y financiera de los emprendimientos locales en la Parroquia Machalilla. *Revista Pulso Científico*, 3(3), 733–749. <https://doi.org/10.70577/rps.v3i3.81>
- Riofrio, C. L. G., Cabrera, G. V. C., & López, L. J. L. (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>
- Salazar, G. A. J., Haro, R. M. Á., & Rivera, L. L. (2024). La influencia de la cultura tributaria de los trabajadores en la declaración anual del Impuesto Sobre la Renta en México. *Revista Activos*, 22(1), 83–112. <https://doi.org/10.15332/25005278.10304>
- Sucapuca, A. E. (2025). Formalidad tributaria y cumplimiento de regulaciones tributarias en los comerciantes del mercado Nuevo Ilo. *Revista InveCom / ISSN En Línea: 2739-0063*, 5(1), 1–12. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.10957685>
- Valladares, G. C. A., Toapanta, P. V. A., Grandes, M. N. A., & Chalá, C. J. C. (2026). Manual básico de investigación no experimental Transversal: Un enfoque académico. *Código Científico Revista de Investigación*, 7(L2), 1–67. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v7/nL2/1265>
- Valverde, A. F., Quito, G. S., Rengel, S. H., & Ortiz, M. R. (2025). Economía digital y retos fiscales: una revisión integral de la literatura sobre políticas tributarias y educación tributaria. *Revista Científica Retos de La Ciencia*, 1(5), 121–137. <https://doi.org/10.53877/rc1.5-570>