

Rol de herramientas tributarias y obligaciones fiscales en la asociación de servicios comunitarios, Machalilla

William Patricio Proaño Ponce¹

Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
william.ponce@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9798-9780>

Gema Paola Palacios Robles²

Estudiante de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador
palaciosgema3418@unesum.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0009-3313-6207>

Cómo citar: Rol de herramientas tributarias y obligaciones fiscales en la asociación de servicios comunitarios, Machalilla. (2026). <i>Visión Académica</i> , 4(1), 502-512. https://doi.org/10.70577/h5ndq422	Fecha de recepción: 2026-01-28 Fecha de aceptación: 2026-02-23 Fecha de publicación: 2026-03-09
--	---

Resumen

Las asociaciones de servicios comunitarios tienen un rol relevante en el progreso rural del Ecuador, debido que ayudan a fortalecer la economía y a mejorar la estructura social y local. No obstante, estas entidades tienen dificultades en administrar herramientas tributarias lo que afecta su cumplimiento de las obligaciones fiscales. El objetivo del presente estudio fue determinar el rol de las herramientas tributarias y las obligaciones fiscales en asociaciones de servicios comunitario de la parroquia Machalilla provincia de Manabí. La investigación se desarrolló bajo la metodología enfoque mixto. La información se recolectó mediante observación, encuestas entrevistas lo cual permitió recopilar información obtenida de una población de 30 personas. Los resultados evidencio que el 70 % de los encuestados presenta un bajo nivel de conocimiento sobre herramientas tributarias lo que dificulta el cumplimiento adecuado y oportuno de sus obligaciones fiscales mientras que el 30 % restante posee conocimientos generales no obstante enfrenta limitaciones en la aplicación práctica de dichas herramientas, afectando la eficiencia de la gestión financiera. Finalmente se concluyó que las deficiencias en la gestión de herramientas tributarias afectan de manera significativa en el cumplimiento fiscal de las asociaciones comunitarias por ende se propuso la elaboración del artículo para el fortalecimiento de la gestión de herramientas tributaria y a la vez el mejoramiento del cumplimiento de las obligaciones fiscales de las asociaciones rurales.

Palabras claves: Asociaciones comunitaria, cumplimiento fiscal, gestión tributaria.

Role of tax tools and fiscal obligations in the community services association, Machalilla

Abstract

Community service associations play a significant role in rural development in Ecuador, as they help

strengthen the economy and improve the social and local structure. However, these entities face difficulties in managing tax tools, which affects their compliance with tax obligations. The objective of this study was to determine the role of tax tools and tax obligations in community service associations in the Machalilla parish, Manabí province. The research was conducted using a mixed-methods approach. Data was collected through observation, surveys, and interviews, allowing for the compilation of information from a population of 30 people. The results showed that 70% of respondents have a low level of knowledge about tax tools, which hinders the proper and timely fulfillment of their tax obligations. The remaining 30% possess general knowledge but face limitations in the practical application of these tools, affecting the efficiency of their financial management. It was concluded that deficiencies in the management of tax tools significantly affect the tax compliance of community associations. Therefore, the development of this article was proposed to strengthen the management of tax tools and, at the same time, improve compliance with the tax obligations of rural associations.

Keywords: Community associations, tax compliance, tax management.

Introducción

La presente investigación se centró en analizar la gestión de herramientas tributarias y su impacto en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales en las organizaciones de servicios comunitarios de Machalilla. Se hace hincapié en la relevancia de una gestión tributaria eficaz para el adecuado funcionamiento y la sostenibilidad de estas entidades. En la actualidad, la adherencia a las normativas fiscales es un aspecto crucial para asegurar la transparencia, la legalidad y la continuidad de las actividades comunitarias, incluso si estas no están orientadas a generar beneficios económicos.

La administración tributaria es un componente esencial de la gestión financiera en las organizaciones, dado que asegura que se cumplan con las obligaciones fiscales definidas por la ley vigente. En la actualidad las administraciones tributarias de todo el mundo han implementado sistemas y herramientas tecnológicas para simplificar los trámites de declaración, registro y pago de impuestos. Esto tuvo como objetivo incentivar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales de manera voluntaria y mantener la transparencia financiera (FMI, 2024; OCDE, 2024).

En Latinoamérica y en especial en Ecuador la modernización de los sistemas de recolección y el fortalecimiento de la cultura tributaria han promovido que se implementen recursos digitales como las plataformas virtuales para declarar, la facturación electrónica y los procesos automatizados de control gestionados por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Según Castelo y Barahona (2024), estas herramientas tienen como objetivo optimizar la eficiencia administrativa y disminuir el incumplimiento fiscal, en particular en pequeñas organizaciones y asociaciones de la comunidad que pertenecen al sector económico popular y solidario.

Por otra parte, varias entidades comunitarias tienen restricciones vinculadas a la administración el manejo de herramientas fiscales y el conocimiento de las normas tributarias lo que puede provocar equivocaciones en los registros contables demoras al presentar declaraciones y potenciales castigos tributarios (Jaramillo-Armijos & Torres-Palacios, 2024). Estos obstáculos muestran lo

relevante que es reforzar la gestión de instrumentos tributarios como parte fundamental del cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Las asociaciones de servicios comunitarios tienen un papel importante en el progreso social y económico del área local en la comunidad de Machalilla. Sin embargo, la escasa formación en asuntos fiscales y el acceso limitado a recursos administrativos y tecnológicos presentan dificultades para que estas organizaciones gestionen sus procesos tributarios. Esta circunstancia puede tener un impacto en la sostenibilidad de la organización y en el cumplimiento de las regulaciones tributarias actuales.

La presente investigación estudia gestión de herramientas tributarias y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales dentro de los grupos de servicios comunitarios en Machalilla, con el objetivo de detectar debilidades en los procesos administrativos y sugerir opciones que ayuden a fortalecer la gestión tributaria y a seguir las normas.

El estudio se justifica porque es importante desde el punto de vista social y administrativo, pues tiene como objetivo brindar información que ayude a optimizar la organización tributaria y contable de las asociaciones a nivel comunitario, fomentando así la transparencia en las finanzas y la sostenibilidad institucional.

Gestión de herramientas tributarias

La gestión de herramientas tributarias comprende una serie de procesos administrativos, contables y legales que permiten a las organizaciones cumplir de manera efectiva con sus obligaciones fiscales. Estos instrumentos incluyen la estrategia tributaria, la adecuada gestión de los registros contables la presentación oportuna de las declaraciones y la comprensión de las normativas vigentes.

Los estudios de Aimacaña Crespata (2025), exponen que una administración fiscal eficiente fomenta el cumplimiento de los deberes tributarios y reduce las posibilidades de errores y sanciones especialmente en organizaciones con recursos administrativos limitados.

Desde un enfoque organizativo, la gestión fiscal no solo tiene un rol normativo, sino que también es significativa desde el punto de vista estratégico. Según Bayas-Gavidia et al (2025), sostienen que la adecuada gestión de los compromisos tributarios impacta de manera positiva en el proceso de decisión tanto a nivel administrativo como financiero, favoreciendo una más efectiva distribución de los recursos y potenciando la viabilidad de la institución. Así, la administración fiscal se transforma en un componente esencial para el rendimiento de la organización.

Varios estudios coinciden la importancia de la educación y la concientización tributaria en la gestión de los recursos tributarios García-Revelo y Valverde-Obando (2025), evidencian que la falta de conocimiento sobre la legislación tributaria dificulta el uso efectivo de las herramientas tributarias, lo que lleva a un incumplimiento persistente.

De manera similar Riofrio Caraguay et al (2024), indican que la ausencia de capacitación en temas fiscales impacta de manera desfavorable tanto en la administración financiera como en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Según Alberto García et al. (2023), El sistema fiscal es la manera en que el ciudadano percibe y se compromete con el Estado. La administración fiscal municipal permite a los gobiernos locales establecer métodos de recaudación eficientes que aseguren el pago de impuestos.

Cultura tributaria como componente de la gestión fiscal

La educación fiscal es un aspecto fundamental en la gestión de los instrumentos impositivos, ya que influye directamente en la manera en que los contribuyentes cumplen con sus responsabilidades fiscales. Lo expuesto por Valverde Mendoza et al (2025), demuestran que un mayor grado de educación fiscal se traduce en un cumplimiento más efectivo de las obligaciones tributarias al fomentar un sentido de responsabilidad y dedicación hacia la comunidad. En el ámbito latinoamericano la cultura tributaria se influye por la opinión sobre el sistema fiscal la claridad de las instituciones y la complejidad de las normas. De acuerdo a Carchipulla y Larrea (2025), indican que la simplificación de procedimientos y la claridad refuerzan la conformidad voluntaria con las obligaciones tributarias lo que demuestra la relevancia de incluir estos aspectos en la administración fiscal.

Cumplimiento de las obligaciones fiscales

La adherencia a los deberes impositivos abarca el conjunto de obligaciones formales y primordiales que las entidades deben cumplir, tales como el registro en los sistemas fiscales la presentación de declaraciones y la realización oportuna de pagos de impuestos. Ante lo expresado por Urgilés Vicuña et al. (2025), reconocen elementos como la complejidad de las regulaciones la visión de la carga fiscal y la ineficiencia en la gestión tributaria que impactan directamente el grado de cumplimiento.

Desde un enfoque preventivo la revisión fiscal es vista como un recurso clave para optimizar el acatamiento de los deberes fiscales. Por lo consiguiente Jaramillo-Armijos y Torres-Palacios (2024), destacan que la auditoría de conformidad ayuda a detectar peligros rectificar fallos y mejorar los controles internos, lo que a su vez favorece una administración tributaria más eficiente. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2025) señala que, a escala global, los modelos de gestión de los deberes fiscales han avanzado hacia el uso amplio de innovaciones y modelos basados en riesgos. Esto ha resultado en un declive de la evasión de impuestos y un aumento en los niveles de cumplimiento fiscal. Di Giacomo (2022), señala que, en la actualidad, la cuestión de la carga tributaria es significativa y la actualización constante de las leyes fiscales se ve afectada por la insuficiencia de información verdaderamente fiable lo que dificulta el cumplimiento formal de los tributos

Tecnología y modernización de la gestión tributaria

La digitalización y la aplicación de tecnologías avanzadas se han transformado en componentes fundamentales de la administración fiscal contemporánea. Valverde et al. (2025) señalan que el uso de herramientas digitales ayuda en la supervisión de los impuestos y mejora el cumplimiento de las responsabilidades fiscales. La investigación realizada por Gallardo y Gaybor (2023), muestra que los avances tecnológicos aplicados por el SRI han mejorado la cultura fiscal. Primero, la digitalización facilita los procedimientos fiscales; además, optimiza el acceso a la información. Por

lo tanto, los contribuyentes muestran un mayor entendimiento y dedicación, aunque continúan existiendo desafíos relacionados con la formación y la desigualdad digital.

La digitalización en el sector fiscal según Calle Córdova (2025), consiste en incorporar tecnologías digitales con el fin de optimizar la recolección de impuestos y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, lo que ha llevado a la modernización del sistema tributario en Ecuador.

Materiales y métodos

Para lograr los resultados esperados, se utilizó una metodología que permitió obtener información clara y precisa a través de los métodos elegidos en esta investigación. De acuerdo con Hernández-Sampieri y Mendoza (2021), se optó por el enfoque mixto para combinar datos cuantitativos y cualitativos, buscando de esta manera una comprensión más integral y profunda del fenómeno estudiado. Se utilizaron diversas técnicas para recopilar y analizar datos. Para estudiar la información, se aplicaron encuestas a los miembros de la asociación y entrevistas a los dirigentes, con el objetivo de diagnosticar temas de estudio. La muestra consistió en 30 personas involucradas. Se utilizaron métodos inductivo-deductivos para obtener información y conocimiento de manera independiente. También se aplicó el método de análisis-síntesis para determinar el nivel de conocimiento de los miembros de la asociación sobre temas tributarios.

Se consultaron libros, tesis y artículos científicos para obtener información relevante para el estudio. Además, se adoptó un enfoque mixto para obtener información cuantitativa y cualitativa en el diagnóstico aplicado a la Asociación Servicio Comunitario Machalilla en relación con el aspecto tributario y sus obligaciones fiscales. Todos los métodos y técnicas aplicados respaldan la información del objeto de estudio.

Resultados y discusión

La relación entre el rol de las herramientas tributarias de la Asociación Machalilla y el empleo de recursos tecnológicos se puede entender a partir del estudio conjunto del cumplimiento y eficacia en el uso de instrumentos fiscales.

La investigación analizó de qué manera la contribución de las herramientas de gestión fiscal afecta el cumplimiento de las obligaciones tributarias en organizaciones que ofrecen servicios comunitarios en Machalilla.

La eficiencia operativa, el control de información y la aplicación práctica fueron los criterios utilizados para medir la gestión de herramientas digitales como la facturación electrónica, plataforma SRI, registro de actividades. De acuerdo a los resultados el 30% de las asociaciones logró un nivel adecuado puntaje, debido a las capacitaciones y al uso frecuente de herramientas, mientras que el 70% restante tuvo un nivel deficiente o nulo con falta de conocimiento sobre funciones básicas y registros desorganizados.

Se evaluó el cumplimiento fiscal a través de declaraciones, pagos, registros y conocimiento de las normas. El 70% reveló un nivel bajo, con vacíos en el cálculo de impuestos y la supervisión normativa; el 30% presentó un nivel promedio al estar informados sobre las exenciones y regulaciones.

Se encontró una correlación positiva moderada de Pearson ($r = 0.62$), demuestra que el manejo de herramientas tiene un impacto directo en el cumplimiento de las organizaciones con una gestión apropiada disminuyeron los errores y los plazos en un 55% y un 40%, respectivamente, al tiempo que el 60% del grupo deficiente recibió avisos de incumplimiento. El coeficiente de correlación de Pearson es una medida estadística que se usa para determinar la fuerza y el sentido de la relación lineal entre dos variables cuantitativas (QuestionPro, 2023).

Tabla 1

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cron Bach	N° de Elementos
0,84	12

Fuente: Elaboración propia

La fiabilidad de la herramienta fue analizada, usando el coeficiente Alfa de Cron Bach, y se obtuvo un valor de 0.84 para los 12 ítems del cuestionario que sugiere una consistencia interna adecuada. Este resultado verifica que el instrumento es fiable para evaluar la eficacia con la que se emplean las herramientas tributarias y el cumplimiento de los deberes fiscales. De acuerdo con Cheung et al. (2024), se suele calcular la confiabilidad de una herramienta de medición a través del coeficiente alfa de Cron Bach, y se utiliza como estándar el hecho de que si los valores son superiores a 0,80 esto indica que la escala tiene una confiabilidad interna adecuada.

Tabla 2

Cálculo del coeficiente de correlación de Pearson

$$r = \frac{n \sum X_1 Y_1 - (\sum X_1) (\sum Y_1)}{\sqrt{[n \sum X_1^2 - (\sum X_1)^2] [n \sum Y_1^2 - (\sum Y_1)^2]}}$$

$$r = \frac{10,32}{\sqrt{(15,30)(18,10)}}$$

$$r = \frac{10,32}{\sqrt{276,93}}$$

$$r = \frac{10,32}{16,64}$$

$$r = 0,62$$

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente de correlación de Pearson se calculó mediante la siguiente formula: Con $n = 30$ involucrados y los estadísticos resumidos del estudio se obtuvo: $r = 0.62$. Este resultado señala una

correlación positiva moderada entre la eficiencia en el empleo de instrumentos tributarios digitales y la satisfacción de obligaciones fiscales, lo que demuestra que un aumento en el primer elemento se relaciona con un aumento en el segundo. Esto quiere decir que, si la gestión digital es más eficiente, también lo será el cumplimiento tributario en la asociación rural comunitaria.

Tabla 3

Datos descriptivos de las preguntas

Preguntas	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
P1	3	4	3.5	0.71
P2	3	4	3.5	0.71
P3	2	3	2.5	0.71
P4	2	3	2.5	0.71
P5	3	4	3.5	0.71
P6	2	3	2.5	0.71
P7				0.71
P8	3	4	3.5	0.71
P9				0.71
P10	2	3	2.5	0.71
P11				0.71
P12	2	3	2.5	0.71
	2	3	2.5	
	2	3	2.5	
	3	4	3.5	

Fuente: Elaboración propia

Según Daza Mercado (2022), el rango, la media y la desviación estándar hacen posible que se pueda establecer la consistencia de las percepciones de los encuestados. Como se puede ver en los datos (Daza Mercado, 2022) en comparación con la tabla 3 todas las preguntas la desviación estándares de 0.71, lo que evidencio que las respuestas se encuentran concentradas alrededor de su respectivas Media confirmando que los valores promedios son representativo de la opinión general del grupo encuestado.

Tabla 4

Resultado de acuerdo a la escala de Likert

Detalles	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Involucrados	3	6	10	7	4	30
Porcentaje	9%	19%	32%	24%	16%	100%

Fuente: Elaboración propia

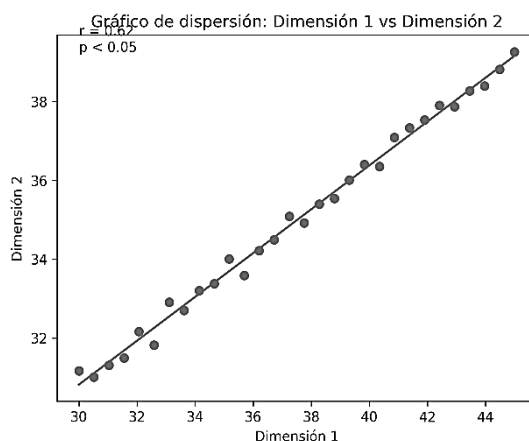
Del 100% los resultados muestran que la categoría ni de acuerdo ni en desacuerdo 32% tiene la frecuencia más alta y de acuerdo 24% le sigue esto indica un nivel medio de eficiencia y conocimiento tributario dentro de la asociación.

En otra línea el 19% de los encuestados expresó que no está de acuerdo y el 9% se mostró en

desacuerdo total, lo cual demuestra las limitaciones en la gestión de herramientas tributarias. Finalmente, el 16% manifestó estar completamente de acuerdo con la eficacia de los procesos evaluados. En general, los resultados corroboran un nivel medio de desempeño que concuerda con los promedios logrados en la escala Likert. En el siguiente gráfico de dispersión muestra una relación positiva fuerte entre la Dimensión 1 y la Dimensión 2 donde los datos se ajustan bastante a la línea de regresión. Esto muestra que la Dimensión 2 se eleva conforme lo hace la Dimensión 1.

Figura 1

Dimensión 1 y Dimensión 2



Según Schober et al. (2021), una correlación moderada se señala cuando los valores de oscilan entre 0.40 y 0.69. De igual manera Hair et al. (2022) confirma que, en la investigación social este intervalo representa una conexión significativa entre las variables. Por lo tanto, los hallazgos corroboran que el cumplimiento de las obligaciones fiscales está estrechamente vinculado con la eficacia en el empleo de herramientas digitales para impuestos. El estudio de correlación de Pearson demostró una relación positiva entre las variables, con un coeficiente de 0.62 y un valor inferior a $p < 0.05$.

Los hallazgos son consistentes con investigaciones anteriores indican un escaso nivel de adopción digital en organizaciones sin fines de lucro por la ausencia de recursos técnicos y capacitación adaptada, sobre todo en áreas rurales.

El incumplimiento está relacionado tanto con la ignorancia de las herramientas como con el desconocimiento de normativas específicas lo que pone de relieve la necesidad de simplificar la regulación fiscal en este sector. La capacitación y la utilización de herramientas mejoran el acceso a beneficios y aumentan la credibilidad de las asociaciones, como lo evidencia el rendimiento del 30%. La correlación que se ha encontrado fundamenta el marco teórico de modernización tributaria. Los resultados comprenden la obligación de que las autoridades establezcan programas de capacitación, que las asociaciones designen responsables fiscales y que se mejore la sostenibilidad del sector comunitario. Se enfocaron en el tamaño de la muestra las limitaciones, y se aconseja investigar elementos como el tamaño de la entidad y analizar el efecto de intervenciones futuras.

La utilización de herramientas tributarias digitales se ha vuelto esencial para optimizar la administración en el actual escenario de transformación digital.

Según la CEPAL (2021), digitalizar los procesos fiscales ayuda a aumentar la eficacia operacional de las entidades y hace más fácil que se cumplan las obligaciones tributarias por medio de la automatización de declaraciones y registros.

Lo que ha indicado la OCDE (2022) es congruente con los resultados conseguidos; esta organización resalta que emplear sistemas tributarios digitales optimiza el control de la información financiera y disminuye las equivocaciones en los procedimientos fiscales. Esto se manifiesta en la elevada calificación que se ha conseguido en el aspecto de eficiencia dentro de la asociación. Sin embargo, el cumplimiento de impuestos también depende de aspectos relacionados con la gestión administrativa y la organización. El cumplimiento apropiado de las responsabilidades fiscales exige, según el Servicio de Rentas Internas del Ecuador (2023), no solo tecnología sino también formación continua control de documentos y planificación financiera.

En el estudio actual se detectaron deficiencias en la formación en cuanto a normativa tributaria, la estructuración de los documentos fiscales y la regularidad en el pago de impuestos. Esto concuerda con lo que afirmaron Torres y Mendoza (2021), quienes señalan que el grado de conocimiento tributario en entidades comunitarias impacta directamente en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales.

Además, investigaciones recientes en torno a la gestión organizacional indican que la capacitación del personal administrativo es un elemento clave para ejecutar procesos normativos. De acuerdo a Macías y Baque (2025), indican cómo la administración contable afecta el cumplimiento de las obligaciones tributarias en comerciantes, y descubrieron que los fallos en la organización contable, que son parte de las competencias administrativas, tienen un impacto negativo en el cumplimiento fiscal. A modo general los resultados muestran que la eficiencia en el uso de herramientas tributarios es un gran soporte para la gestión fiscal de la asociación; no obstante, cumplir con las obligaciones fiscales plenamente necesita reforzar la formación administrativa, la organización de documentos y el control de las responsabilidades tributarias. Esto demuestra que la administración tributaria es un proceso integral que integra saberes normativos, habilidades organizativas y recursos tecnológico.

Conclusiones

Con base en el desarrollo del presente estudio se pudo establecer que las herramientas digitales de carácter tributario desempeñaron un rol significativo en el cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales establecidas para la Asociación de Servicios Comunitarios rurales de Machalilla. Y se revisó desde la perspectiva metodológica y teórica que la digitalización de los procesos tributarios es una herramienta fundamental para mejorar la administración y fortalecer la cultura fiscal en instituciones comunitarias.

Los resultados indicaron que las herramientas tributarias de la Asociación de Servicios Comunitarios Rurales de la parroquia Machalilla tienen un nivel de eficiencia moderado y significativo como lo demuestra la correlación positiva. Esto confirma que, si se emplean dichas herramientas, se logra un mayor cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Finalmente, se concluyó que la capacitación continua en herramientas tributarias digitales no solo mejora el control de la información y la eficiencia operativa, sino que también promueve el

cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales, contribuyendo al desarrollo organizacional y a la formalización tributaria de la actividad turística en la comunidad de Machalilla.

Referencias bibliográficas

- Aimacaña Crespata, M. O. (2025). Las Obligaciones Tributarias en el Ecuador. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i4.19720.
- Alberto García, C. J. (2023). La gestión tributaria municipal y su impacto en el desarrollo local. Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina, 11(3)., http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322023000300016&script=sci_arttext.
- Bayas-Gavidia, A. C.-V.-C.-A. ((2025). Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales. Journal of Economic and Social Science Research, <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n3/205>.
- Bişgin, A. (2025). Revisión de la literatura sobre cumplimiento tributario. Artuklu Kaime , 15 , 45-60., <https://izlik.org/JA37CU37YG>.
- Calle Cordova, M. J. (2025). Impacto de la Digitalización en la Recaudación Tributaria: Desafíos y Oportunidades en el Sistema Fiscal Ecuatoriano. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 9(2), 2832-2846., https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17098.
- Cedeño-Mendoza, A. &.-F. (2023). La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias del sector pesquero en el cantón Manta, Manabí, Ecuador. Revista Científica Impulso, <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1831>.
- Cheung, G. W.-T. (2024). Reporting reliability, convergent and discriminant validity with structural equation modeling. Revista de Gestion de Asia Pacifico, <https://orcid.org/0000-0002-0172-847X>.
- Daza Mercado, M. A. (2022). Ética y actitudes hacia el cumplimiento tributario en el Estado de Jalisco, México. Dialnet Métricas, págs. 39-64; <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8490928>.
- Di Giacomo, G. (2022). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento del pago de los impuestos nacionales. Investigación, transcomplejidad y ciencia, <https://revistasuba.com/index.php>.
- Económicos, O. p. (2024). Gestión del riesgo de cumplimiento. OECD, https://www.oecd.org/en/publications/tax-administration-2024_2d5fba9c-en/full-report/component-12.html?utm_source=chatgpt.com.
- Ecuador, S. d. (2023). Programación Anual de la Planificación 2023. Quito, Ecuador: Servicio de Rentas Internas.: Servicio de Rentas Internas.
- Gallardo Gaybor, K. E. (2023). Avances tecnológicos en la plataforma del SRI y su relación en la cultura tributaria de los contribuyentes. Repositorio Digital Universidad Israel, <http://repositorio.uisrael.edu.ec/handle/47000/3899>.

- García-Revelo, L. R.-O. (2025). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes de la provincia del Carchi. MQRInvestigar, <https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.2.2025.e574>.
- Jaramillo-Armijos, J. M.-A.-P. (2024). La auditoría de cumplimiento tributario como herramienta de detección y prevención de riesgos fiscales. Revista Metropolitana De Ciencias Aplicadas, 7(2), 110-119, <https://doi.org/10.62452/tcg30j71>.
- Lahua Agualongo, K. M. (02 de 2025-). Efectividad en el cobro de impuestos y recaudación tributaria en Ecuador. Obtenido de Universidad Tecina de Abato: <https://repositorio.uta.edu.ec/items/8603005b-2d87-4788-927d-da1a23ffed29>
- Macías Loor, F. I. (2025). Gestión contable y obligaciones tributarias: una mirada al sector comercial del cantón Jipijapa. Polo del Conocimiento, <https://doi.org/10.23857/pc.v10i12.10891>.
- Maldonado, W. C. (2025). Fomento del cumplimiento tributario voluntario: un modelo integral basado en transparencia, incentivos conductuales y simplificación administrativa. Ecuacientífica, <https://doi.org/10.56519/bp3eny18>.
- OCDE. (2025). La cooperación fiscal al servicio del desarrollo. Obtenido de: Informe de situación: <https://doi.org/10.1787/12178552-es>.
- Ortega, C. (s.f.). QuestionPro. Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/coeficiente-de-correlacion-de-pearson/>
- Patil, K. R. (2022). Predictive data calibration for linear correlation significance testing. rXiv preprint arXiv:2208.07081., <https://doi.org/10.48550/arXiv.2208.07081>.
- Prince Torres, C. A. (2022). Gestión tributaria y responsabilidad fiscal en las organizaciones. Revista Científica Multidisciplinaria, <https://portal.amelica.org>.
- Riofrio Caraguay, L. G.-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>.
- Urgilés Vicuña, J. H. (2024). Determinantes del incumplimiento tributario desde la percepción de contribuyentes y asesores fiscales. Revista De Ciencias Sociales, 30, 426-447, <https://doi.org/10.31876/rcs.v30i.42852>.
- Valverde Mendoza, M. D. (2024). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en el mercado modelo del distrito de. Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales, 26(1), 150-162, <https://doi.org/10.36390/telos261.10>.
- Valverde-Alulema, F. Q.-G.-S.-M. (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>.