

## Gestión de las obligaciones tributarias por parte de la zona 5 del Ecuador

### Management of tax obligations by zone 5 of Ecuador

Valderrama-Barragán Gloria Angélica

Universidad Andina Simón Bolívar. Milagro, Ecuador.

Correo: gvalderrama1270@hotmail.es

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-1491-1548>

### RESUMEN

El presente estudio aborda la temática de la gestión de las obligaciones tributarias se refiere al complejo proceso de planificación, organización y control que comporta la identificación y el pago de impuestos, así como el cumplimiento de los requisitos de presentación de declaraciones y entrega de documentos, teniendo como objetivo principal el analizar la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador. Desde la metodología, se realizó un estudio cualitativo, transversal y no experimental en la zona cinco del territorio ecuatoriano en una muestra formada por 378 PYMES. Dentro de los principales resultados se observa que, el alto porcentaje de variabilidad en la cultura empresarial y el cumplimiento de normativas fiscales puede ser un obstáculo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Es necesario promover la emisión adecuada de comprobantes y la transparencia en las transacciones para garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Se concluye que, la mayoría de las empresas PYMES consideran importante evaluar su liquidez a largo plazo y realizar presupuestos para hacer frente a los problemas de la iliquidez. También es importante realizar auditorías externas a la información financiera generada para asegurar la transparencia y la verificación independiente.

**Palabras claves:** Gestión, obligaciones tributarias, zona 5, Ecuador.

### ABSTRACT

The present study addresses the topic of tax liability management refers to the complex process of planning, organization, and control that entails the identification and payment of taxes, as well as compliance with filing and submission requirements, having as its main objective the analysis of the management of tax liabilities in zone 5 of Ecuador. From the methodology, a qualitative, cross-sectional, non-experimental study was conducted in zone five of the territory of Ecuador in a sample consisting of 378 SMEs. Within the main findings it is observed that, the high percentage of variability in business culture and compliance with tax regulations can be a hindrance to the fulfillment of tax obligations. It is necessary to promote adequate issuance of checks and transparency in transactions to guarantee compliance with tax obligations. It is concluded that, most SMEs consider it important to assess their long-term liquidity and make budgets to deal with illiquidity problems. It is also important to perform external audits of the generated financial information to ensure transparency and independent verification.

**Keywords:** Management, tax obligations, zone 5, Ecuador.

**Información del manuscrito:**

**Fecha de recepción:** 05 de septiembre de 2024.

**Fecha de aceptación:** 11 de diciembre de 2024.

**Fecha de publicación:** 20 de enero de 2025.



## 1. INTRODUCCIÓN

La gestión es un concepto amplio que comprende diversas actividades diseñadas para lograr objetivos precisos (Dextre & Del Pozo, 2012; Murray, 2002). La gestión se puede definir como el proceso de planificación, organización y control de los recursos con el fin de alcanzar objetivos específicos (Huertas et al., 2020). La relevancia de la gestión tributaria radica en su participación dentro de la actividad financiera del Estado y en el sostenimiento del gasto público, lo que inevitablemente la convierte en un instrumento para satisfacer las necesidades público y, en caso de ser llevada a cabo de manera adecuada, permite elevar el nivel de vida de la población (Prince, 2022; Pacheco, 2017)

Las obligaciones tributarias se refieren a las responsabilidades que los individuos y las empresas tienen de pagar impuestos al gobierno, cuyos importes se determinan en función de sus ingresos u otros parámetros financieros (Romero et al., 2022; Riofrio et al., 2024). En el contexto ecuatoriano, las obligaciones tributarias representan un componente fundamental de la economía, ya que permiten al gobierno obtener los recursos necesarios para cumplir con todas sus obligaciones (Aguinda et al., 2023; Mejía et al., 2019).

La gestión de las obligaciones tributarias se refiere al complejo proceso de planificación, organización y control que comporta la identificación y el pago de impuestos, así como el cumplimiento de los requisitos de presentación de declaraciones y entrega de documentos (Cássola y otros, 2024). En este sentido, la gestión de las obligaciones tributarias resulta esencial a fin de evitar sanciones y mantener una relación constructiva con las autoridades fiscales (Quiñónez y Lucio, 2023; Vite et al., 2021).

Sin embargo, la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador, que, según la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2019) comprende las provincias de Guayas, Los Ríos, Bolívar y el Régimen Especial de Galápagos, plantea desafíos y oportunidades relevantes. La zona 5, que tiene un papel destacado como contribuyente importante a la economía del país, enfrenta sin embargo el reto de lograr una gestión efectiva de las obligaciones tributarias en esta región (Bosquez y otros, 2023; Jara y otros, 2019).

Al respecto, el estudio de Valencia y Huanaca (2019) explica la problemática de las causas principales de la evasión tributaria en Perú, la cual se debe a un elevado porcentaje de informalidad. Esto se debe, en parte, al desconocimiento de los ciudadanos en materia de tributación y a su percepción de que el Estado solo recoge dinero y no veladamente por la integridad del comerciante o empresario. La falta de presencia de la SUNAT en diferentes sectores de la población lleva a establecer como objetivo determinar la relación entre el nivel de cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes de artículos de librería ubicados en el jirón Huancané de la ciudad de Juliaca. Sin embargo, generar una respuesta precisa sobre la problemática requirió la aplicación de una metodología cuantitativa, específicamente un diseño no experimental transaccional o transversal de tipo descriptivo correlacional. La población estuvo compuesta por 28 comerciantes, y se utilizó un cuestionario de cumplimiento de obligaciones tributarias que consta de 13 ítems distribuidos en dos dimensiones (acción contribuyente e infracciones tributarias) evaluados en una escala de Likert. En cuanto a los resultados, se concluyó que existe una correlación directa y significativa entre cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias, ya que la correlación de Pearson es igual a 0.790 ( $p = 0,000$ ).

Asimismo, la investigación de Sigüenza et al. (2020) considera que los contribuyentes a menudo prefieren evadir impuestos debido a la falta de conocimiento o desconfianza en la administración. La investigación documental reveló que la fiscalidad se enfoca en generar ingresos, pero se ve afectada por la evasión fiscal. El diseño de la investigación se basó en el enfoque cualitativo y los resultados concluyeron que la cultura tributaria requiere una educación por parte de la administración tributaria para que los contribuyentes mantengan una percepción orientada al pago de impuestos como una acción ética.

Por otro lado, la investigación de Onofre et al. (2017) presenta una visión general de las ideas y valoraciones de los ciudadanos sobre impuestos. Se centra en cómo los ciudadanos representan la tributación. Es importante considerar que esta percepción está influenciada por el modelo tradicional de estructuración estatal y cambios políticos recientes. La calidad del conocimiento sobre

impuestos sugiere que es especialmente importante la transacción tributaria, donde el contribuyente reconoce las razones del pago. Sin embargo, los procesos institucionales no son transparentes, excepto en el caso de los impuestos territoriales, que pueden influir en la legitimación del sistema institucional.

En este orden de ideas Neira (2019) destaca que la sociedad enfrenta la obligación de asesorar a los contribuyentes para que cumplan con sus responsabilidades fiscales, lo que le confiere autoridad moral para exigir un uso correcto y transparente de los recursos públicos. El objetivo fue evaluar la cultura tributaria en la recaudación de impuestos. La metodología fue fenomenológica y se llevó a cabo a través de entrevistas a profundidad a 5 asesores fiscales de ambos sexos y profesiones Contador Público y Abogado. Los resultados revelaron que el reto fundamental es diseñar un sistema tributario que informe, atienda y eduque a los ciudadanos para que cumplan con sus obligaciones de manera ordenada. Adicionalmente, se encontró que la principal razón de la producción es la mora, y la evasión se caracteriza por ocultar total o parcialmente el valor de los conceptos económicamente graves.

Los antecedentes anteriormente expuestos exponen que, la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador es un tema que requiere una investigación más a fondo para entender mejor los desafíos y oportunidades que se enfrentan. En este sentido, la presente investigación se basa en la idea de analizar la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador e identificar los desafíos y oportunidades que se enfrentan para mejorar la gestión de las obligaciones tributarias en esta región, considerando como interrogante de investigación: ¿Cuál es la situación actual de la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador?

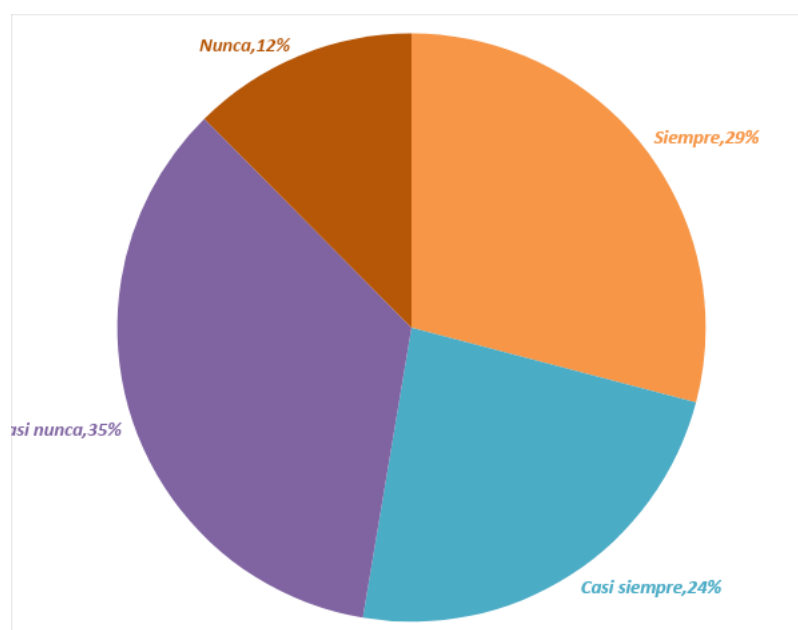
## **2. METODOLOGÍA**

La investigación se centró en un enfoque cualitativo y analítico, además posee un carácter transversal y no experimental. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) citado en Bósquez et al. (2023) estableció un

total de 9542 PYMES en la zona 5 de planificación del territorio ecuatoriano, considerando que la población es finita, se procedió a aplicar la fórmula de muestreo finito para hallar la cantidad de individuos proporcionales, estableciendo de esta manera, una muestra de 378 PYMES, las cuales fueron seleccionadas de manera aleatoria. El instrumento de recolección de datos se centró en una encuesta con respuestas cerradas y escala Likert las cuales fueron aplicadas a las máximas autoridades de cada empresa o al personal administrativo o contable designado por la compañía.

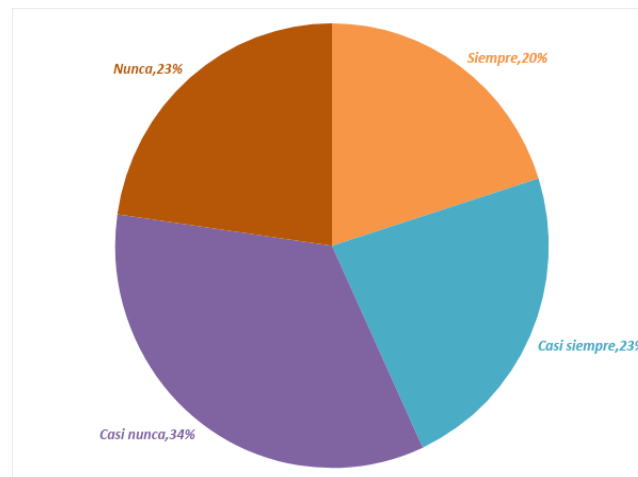
### 3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Figura 1.** *Al ¿Genera documentos de pago y registro de transacciones al efectuar una entrega de bienes o servicios?*



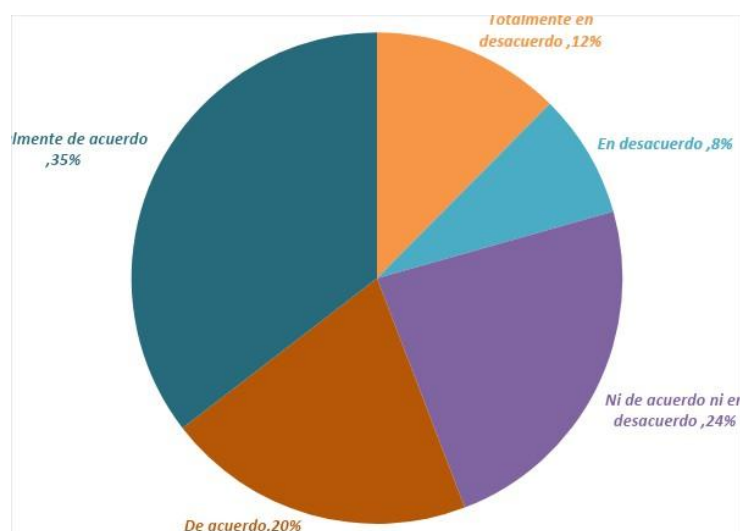
La baja homogeneidad en la emisión de comprobantes entre pequeñas empresas puede ser influenciada por diferencias en la cultura empresarial, la adhesión a normas fiscales y la gestión de registros contables. Es crucial promover la emisión de comprobantes precisos y oportunos para garantizar la transparencia en las operaciones y el cumplimiento de obligaciones tributarias. La presente investigación revela que el 53% de las pequeñas y medianas empresas encuestadas emite comprobantes de manera consistente, mientras que el 47% lo hace de manera irregular o irregularmente.

**Figura 2.** ¿Puedo acceder a información sobre el programa de remisión de deudas fiscales relacionado con incumplimientos en la presentación y pago de declaraciones tributarias vencidas?



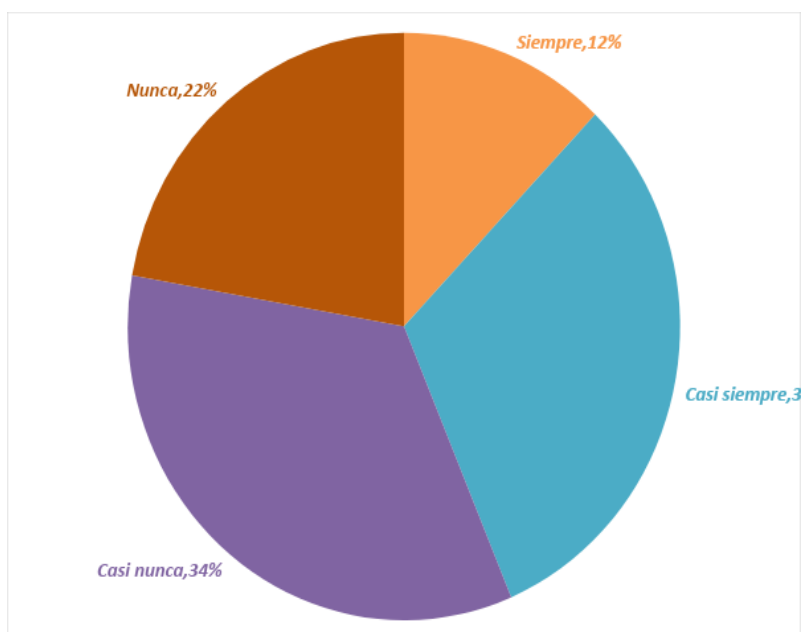
La heterogeneidad en la expedición de documentos de pago entre pequeñas empresas puede ser influenciada por diferencias en la cultura empresarial, el compromiso con regulaciones fiscales y la gestión de archivos contables. Es fundamental fomentar la expedición de documentos de pago precisos y oportunos para garantizar la transparencia en las operaciones y el cumplimiento de obligaciones tributarias. El presente estudio revela que el 53% de las pequeñas y medianas empresas encuestadas sigue un proceso de expedición de documentos de pago consistente, mientras que el 47% lo hace de manera irregular o discontinuada.

**Figura 3.** ¿Estoy cumpliendo con el requisito de presentar mis declaraciones según lo establecido en el régimen de actividades y obligaciones fiscales?



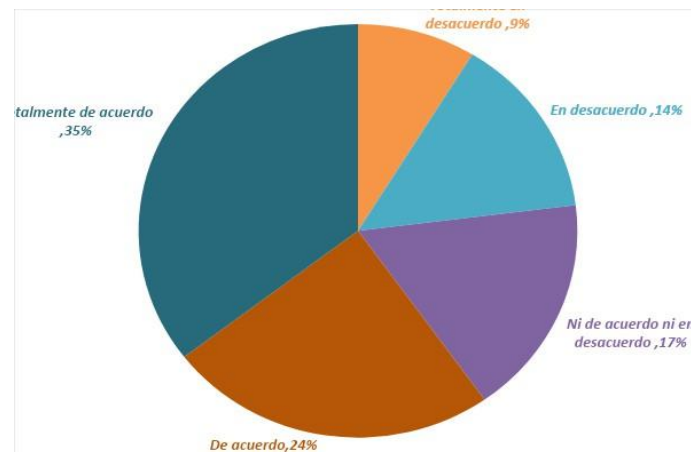
En este estudio, la mayor parte de las pequeñas y medianas empresas encuestadas (56%) indican estar de acuerdo o totalmente de acuerdo para presentar las declaraciones tributarias, seguida de una significativa minoría (44%) que se encuentra en una posición de indecisión, desacuerdo o total desacuerdo en cuanto al cumplimiento de tal actividad. Esta información registrada sugiere que hay razones por las que las empresas pueden incumplir las obligaciones fiscales en función del régimen de actividades, siendo posibles causas la complejidad del sistema tributario, la comprensión de las regulaciones fiscales y los recursos disponibles para la presentación de declaraciones.

**Figura 4.** ¿Conoce la norma que establece que para cada operación de compra se debe exigir la entrega de un documento de comprobante de pago?



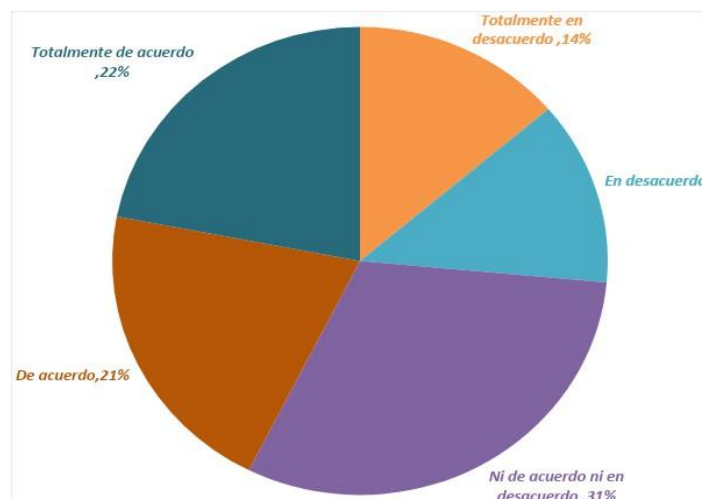
Los resultados de esta cuestión revelan las variadas perspectivas sobre el conocimiento de la obligación de solicitar el documento de comprobante de pago en cada compra. Aunque un 43% de las pequeñas y medianas empresas encuestadas indicaron que lo realizan "siempre" o "casi siempre", también hay un porcentaje significativo del 56% que expresó que lo hace "casi nunca" o "nunca". Esta falta de conocimiento sobre la obligación de solicitar comprobantes de pago puede tener efectos en el cumplimiento fiscal y la transparencia en las operaciones de este segmento de organizaciones, por lo que es fundamental promover la conciencia sobre la importancia de solicitar y mantener registros de comprobantes de pago para garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la integridad en las operaciones.

**Figura 5.** ¿Tiene la empresa dotada de un fondo económico para atender a contingencias financieras originadas por cambios o modificaciones en la legislación tributaria?



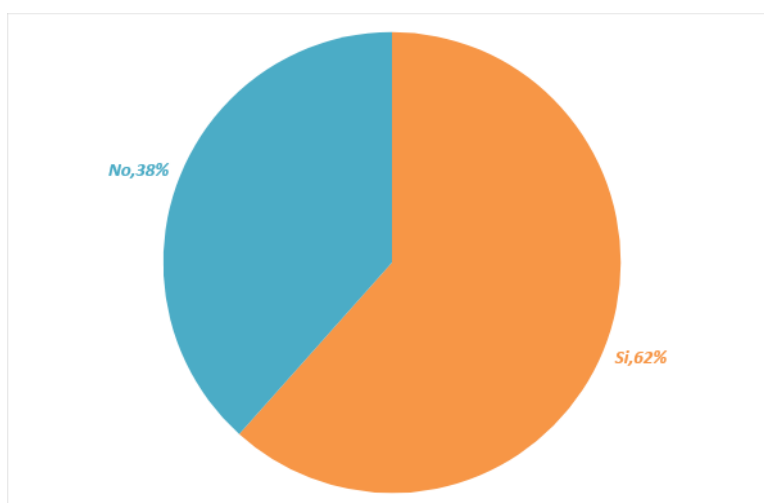
En la figura se puede observar que, 226 empresas encuestadas indicaron que cuentan con un fondo monetario para enfrentar contingencias financieras originadas por cambios e imposturas en las regulaciones fiscales. Alcanza el 35% la cantidad de empresas que están "totalmente de acuerdo" con esta postura, mientras que el 24% se encuentra "de acuerdo". Sin embargo, otro 23% se encuentra en desacuerdo con esta cuestión ("en desacuerdo" o "totalmente en desacuerdo") y un 17% no tiene una posición clara "ni de acuerdo ni en desacuerdo". Esta información apunta que la mayoría de las pequeñas y medianas empresas están preparadas para enfrentar contingencias financieras relacionadas con cambios en las regulaciones fiscales. Sin embargo, también hay algunas que podrían necesitar revisar y redefinir sus estrategias de gestión de riesgos fiscales.

**Figura 6.** ¿Valora la gestión ordenada del registro tributario como un factor que puede influir en la reputación y solvencia crediticia de la empresa?



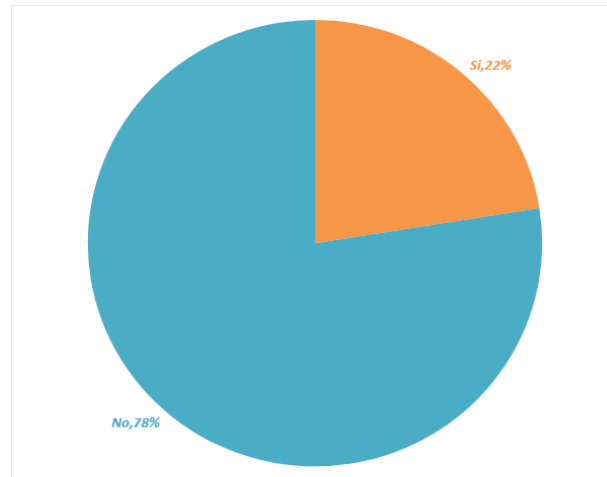
La figura se encuentra relacionada con el tratamiento interno de las empresas en relación con la tributación de manera histórica. Los resultados indican que el 43% de las pequeñas y medianas empresas encuestadas están "de acuerdo" o "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Sin embargo, también hay un grupo de 100 empresas, que representa el 27%, que indican estar "en desacuerdo" o "totalmente en desacuerdo". Además, un 31% no tiene una opinión clara y se encuentra en una posición de indecisión "ni de acuerdo ni en desacuerdo". Esto permite vislumbrar la percepción que tienen las empresas de este sector sobre la importancia de mantener un registro tributario preciso para proteger la reputación, la solvencia crediticia y la posición estratégica de la empresa.

**Figura 7.** ¿Se efectúa un estudio de la capacidad permanente de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras y tributarias a través de la evaluación de su flujo de caja y situación de fondos?



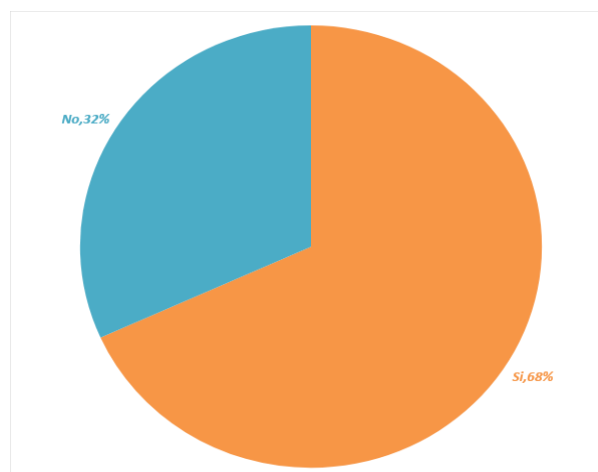
Esta pregunta se centra en el análisis de liquidez permanente en pequeñas y medianas empresas de la Zona 5 del Ecuador. Los resultados indican que el 38% (145 empresas) realizan un análisis de liquidez permanente de manera efectiva. Sin embargo, el 62% de los encuestados manifestó que no realiza este proceso en cada empresa. Estos datos muestran que la mayoría de las empresas considera importante evaluar su liquidez a largo plazo, lo que les permite entender mejor su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras y tomar decisiones informadas en cuanto a su gestión financiera.

**Figura 8.** ¿La empresa desarrolla su planificación financiera utilizando datos contables que aún no han sido verificados ni aprobados como definitivos?



Los resultados de esta interrogante revelan que la mayoría de las empresas encuestadas (78%) no elaboran su planificación financiera utilizando información contable no verificada y no definitiva. En contraste, el 22% restante sí utiliza esta práctica. Esta información sugiere que las empresas prefieren fundar sus decisiones financieras en datos contables verificados y definitivos, lo que puede ayudar a garantizar una mayor precisión y confiabilidad en la planificación y gestión financiera, teniendo en cuenta que el mercado en el que estas instituciones operan es cambiante y concurrente.

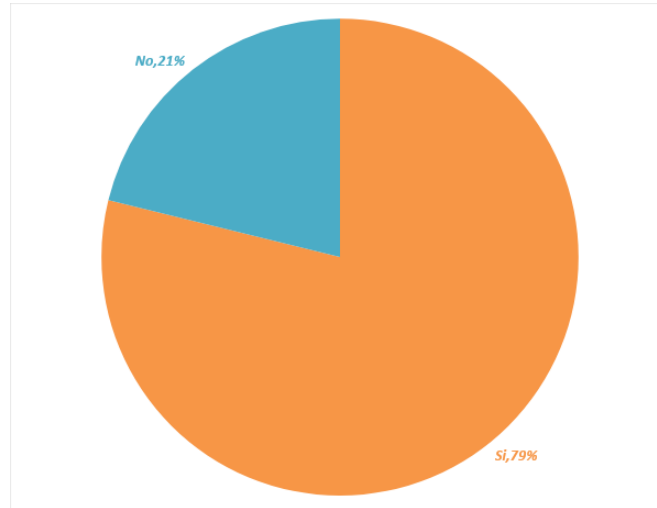
**Figura 9.** ¿Se elaboran planes de fondos y presupuestos para enfrentar la situación de iliquidez y garantizar el flujo de caja de la empresa?



Según los datos, un 68% de las empresas encuestadas realiza presupuestos como medida para enfrentar los problemas de falta de liquidez, mientras que el 32% restante indicó que no. Esto sugiere que la mayoría de las pequeñas y

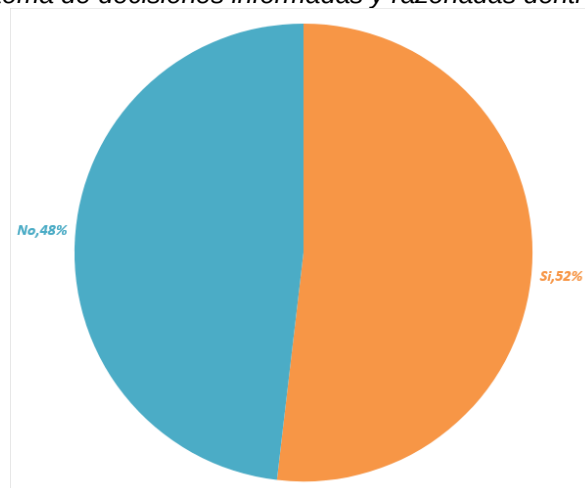
medianas empresas están tomando medidas proactivas para gestionar y prevenir problemas de liquidez, lo que puede contribuir a mejorar la salud financiera y la capacidad de cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras.

**Figura 10.** ¿Se contratan servicios de control externo para verificar la exactitud y precisión de la información financiera generada por la empresa?



Según los resultados de la encuesta, se observa que el 79% de las empresas pymes fabricantes realizan auditorías externas de su información financiera, mientras que el 21% restante indicó que no lo hacen. Esto demuestra que más de la mitad de este grupo de organizaciones valora la transparencia y la verificación independiente de su información financiera, lo que puede contribuir a mejorar la confianza de los inversores, proveedores y otras partes interesadas en la exactitud e integridad de los estados financieros de la empresa.

**Figura 10.** ¿La información financiera presentada por la unidad contable es precisa y completa para apoyar la toma de decisiones informadas y razonadas dentro de la empresa?



Los resultados de esta pregunta indican una división casi uniforme en cuanto a si la información financiera emitida por el departamento de contabilidad permite tomar decisiones informadas. Un total del 52% de los fabricantes de pymes encuestados está de acuerdo en que la información financiera es adecuada para la toma de decisiones, mientras que el 48% restante no lo está. Esta división casi exacta sugiere que algunas empresas pueden necesitar mejorar la calidad o la presentación de su información financiera para garantizar que sea útil y precisa para fundamentar las decisiones comerciales.

## **Discusión**

Basado en los antecedentes de investigación, según Huertas et al. (2020) la gestión de las obligaciones tributarias es un tema complejo y relevante en la economía del Estado. Asimismo, la gestión tributaria implica el proceso de planificación, organización y control de los recursos para lograr objetivos específicos, y su participación en la actividad financiera del Estado y en el sostenimiento del gasto público (Prince, 2022).

En el contexto ecuatoriano, las obligaciones tributarias representan un componente fundamental de la economía, ya que permiten al gobierno obtener los recursos necesarios para cumplir con todas sus obligaciones (Aguinda et al., 2023). Sin embargo, la gestión de las obligaciones tributarias en la zona 5 del Ecuador plantea desafíos y oportunidades relevantes, ya que esta zona comprende las provincias de Guayas, Los Ríos, Bolívar y el Régimen Especial de Galápagos, enfrenta el reto de lograr una gestión efectiva de las obligaciones tributarias en esta región (Quiñónez y Lucio, 2023).

En cuanto a mis resultados, se puede ver que la cultura empresarial, el cumplimiento de las normativas fiscales y la importancia de los registros contables varían significativamente en diferentes empresas fabricantes. El 53% de las PYMES fabricantes encuestadas emite comprobantes "siempre" o "casi siempre", mientras que el 47% realiza esta acción "casi nunca" o "nunca". Esto puede deberse a una falta de comunicación por parte del estado o una mala cultura tributaria por parte de los contribuyentes (Romero et al., 2022).

Además, se encontró que la mayoría de las PYMES fabricantes consideran importante evaluar su liquidez a largo plazo, lo que les permite comprender mejor su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras y tomar decisiones instruidas sobre su gestión financiera. Sin embargo, se vigiló que alrededor del 62% de las empresas no realiza un análisis de liquidez permanente (Neira, 2019).

En cuanto a la planificación financiera, se puede ver que la mayoría de las empresas prefieren basar sus decisiones financieras en datos contables verificados y definitivos, lo que puede ayudar a garantizar una mayor precisión y confiabilidad en la planificación y gestión financiera. Además, la mayoría de las PYMES fabricantes realizan presupuestos para hacer frente a los diferentes problemas de la iliquidez, lo que puede contribuir a mejorar la salud financiera y la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras de manera oportuna (Onofre et al., 2017).

#### **4. CONCLUSIONES**

La gestión efectiva de las obligaciones tributarias implica la planificación y supervisión de todas las actividades relacionadas con la contabilidad, el pago de impuestos y la presentación de declaraciones tributarias. Esto incluye la preparación de informes financieros precisos y oportunos, así como la implementación de un sistema de control interno que garantice la transparencia y la integridad de los registros financieros. Además, la gestión de las obligaciones tributarias requiere la identificación de oportunidades de reducir la carga tributaria y la implementación de estrategias para maximizar la eficiencia en el pago de impuestos.

El alto porcentaje de variabilidad en la cultura empresarial y el cumplimiento de normativas fiscales puede ser un obstáculo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Es necesario promover la emisión adecuada de comprobantes y la transparencia en las transacciones para garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. La falta de conocimiento sobre programas de condonación de impuestos y la cultura tributaria puede ser un

obstáculo para regularizar la situación fiscal, por ello resulta necesario brindar información y capacitación a los contribuyentes para que estén al tanto de las opciones disponibles para regularizar su situación fiscal. En este contexto, la percepción de que mantener un historial tributario apropiado es importante para proteger la reputación de la empresa, es compartida por la mayoría de las PYMES, puesto que, las deben tomar medidas efectivas para mantener un historial tributario apropiado. Además, la mayoría de las empresas PYMES consideran importante evaluar su liquidez a largo plazo y realizar presupuestos para hacer frente a los problemas de la iliquidez. También es importante realizar auditorías externas a la información financiera generada para asegurar la transparencia y la verificación independiente.

## REFERENCIAS

- Aguinda, N. I., Asitimbay, G., y Armas, I. R. (2023). Análisis de la cultura tributaria: factores que influyen en el incumplimiento fiscal de los contribuyentes de la ciudad del Tena del año 2023. SIGMA, 107-121. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/hjckvz96>
- Bosquez, A. L., Nieto, C. A., Burgos, B. A., y Velez, E. E. (2023). Percepción de la cultura tributaria y el cumplimiento de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS, 5(2), 463–476. <https://doi.org/https://www.editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/610>
- Cássola, M., González, M. L., y Orellana, M. N. (2024). El flujo de caja y la gestión tributaria para el pago oportuno de impuestos en comercios. Revista De Estudios Contemporáneos Del Sur Global, 5(14), e240273. <https://doi.org/https://doi.org/10.46652/pacha.v5i14.273>
- Dextre, J. C., y Del Pozo, R. S. (2012). ¿Control de gestión o gestión de control? Contabilidad y Negocios, 7(14), 69-80. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/pdf/2816/281624914005.pdf>
- Huertas, T. E., Suárez, E., Salgado, M., Jadán, L. R., y Jiménez, B. (2020). Diseño de un modelo de gestión. Base científica y práctica para su elaboración. Revista Universidad y Sociedad, 12(1). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000100165](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000100165)

- INEC. (2017). Ecuador - Encuesta Estructural Empresarial 2016, Tomo I, Tomo II. <https://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/711/datafile/F10/V856>
- Jara, B. V., Peralta, F. L., y Pincay, D. R. (2019). Accountability, Transparencia Zona 5 del Ecuador: caso de dos entidades públicas del Cantón Milagro. 593 Digital Publisher CEIT, 4(6), 41-50. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2019.6.138>
- Mejía, O. G., Pino, R., y Parrales, C. G. (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://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>
- Murray, P. (2002). Gestión - Información - Conocimiento. Biblios, 4(14). <https://doi.org/https://www.redalyc.org/pdf/161/16114402.pdf>
- Neira, M. I. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. Polo del Conocimiento, 4(8), 203-212. <https://doi.org/https://doi.org/10.23857/pc.v4i8.1055>
- Onofre, R. A., y Murillo, K. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo. Dominio de las Ciencias, 3(3), 45-68. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643>
- Pacheco, J. E. (2017). Gestión Tributaria En Pequeñas Y Medianas Empresas De Barranquilla- Colombia. En Desarrollo Gerencial Revista de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Simón Bolívar, 9(2), 02-119. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9673675.pdf>
- Prince, Á. C. (2022). Generalidades sobre la gestión tributaria como factor potenciador sobre la calidad de vida de la población. Sapientia TECHNOLOGICAL, 3(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.58515/005RSPT>
- Quiñónez, M. d., y Lucio, A. J. (2023). Metodología de gestión tributaria para mejora de las obligaciones fiscales de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector comercial del cantón Jipijapa. Ciencia y Desarrollo, 26(4), 226-238. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9238609.pdf>
- Reyna, A. B., y Huanca, R. (2019). La cultura tributaria y el cumplimiento de la obligación tributaria en los comerciantes de expendio de artículos de librería del jirón Huancané, Juliaca - 2019. <https://repositorio.upeu.edu.pe/items/fe5977ca-60a8-4ce2-9d85-e5a537dc0b09>

- Riofrio, L. G., Cabrera, V. C., y López, 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/https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2440#google\\_vignette](https://doi.org/https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2440#google_vignette)
- Romero, R., Chambilla, M., Santivañez, Y. M., Santos, A. B., y Ugarte, W. A. (2022). La cultura y las obligaciones tributarias en una empresa peruana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 3279-3292. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2833](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2833)
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2019). Agendas Zonales - Zona 5. <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/06/Agenda-Coordinaci%C3%B3n-Zonal-Z5-2017-2021.pdf>
- Siguenza, S., Sandoval, K., Vizcaíno, A., Giron, E., Erazo, S., y Jimbo, L. (2020). La política fiscal y su incidencia en la cultura tributaria del Ecuador. *Espacios*, 41(47), 161–175. <https://doi.org/https://doi.org/10.48082/espacios-a20v41n47p12>
- Vite, H., Carvajal, H., Gutiérrez, D., y Borja, A. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5). [https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202021000500463](https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000500463)