

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD



**Cultura tributaria y su incidencia en el crecimiento económico de las
microempresas en la región Lambayeque**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

AUTOR

Mirtha Vanesa Salazar Diaz

ASESOR

Maribel Carranza Torres

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

Chiclayo, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

21%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

13%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
3	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
9	journals.sapienzaeditorial.com Fuente de Internet	1%

Índice

Índice	3
Resumen	4
Abstract.....	5
Introducción.....	6
Desarrollo y discusión	8
Conclusiones.....	17
Referencias	18

Resumen

La cultura tributaria y su incidencia en el crecimiento económico de las microempresas implica desear crecer y expandir el negocio, pero también implica conocer y comprender el entorno tributario y convertirse en un contribuyente formal para el país. Es importante que los microempresarios adquieran conocimientos sobre cultura tributaria y las normas tributarias establecidas para evitar contingencias como multas y sanciones. A su vez, la falta de cultura tributaria ha contribuido al crecimiento de la economía informal, lo cual perjudica la imagen de los negocios en crecimiento. La falta de cultura tributaria refleja una conducta evasiva basada en la percepción de que el dinero recaudado a través de impuestos se malgasta y no se destina a satisfacer las necesidades de los ciudadanos. Es fundamental fortalecer la cultura tributaria tanto en los contribuyentes como en las autoridades. Por ende, la presente investigación tiene como objetivo analizar de qué manera la cultura tributaria afecta el crecimiento económico de las microempresas.

Palabras clave: Cultura Tributaria, Crecimiento Económico, Microempresas

Abstract

The tax culture and its impact on the economic growth of microenterprises implies wanting to grow and expand the business, but it also implies knowing and understanding the tax environment and becoming a formal taxpayer for the country. It is important that microentrepreneurs acquire knowledge about tax culture and established tax regulations to avoid contingencies such as fines and sanctions. In turn, the lack of a tax culture has contributed to the growth of the informal economy, which harms the image of growing businesses. The lack of a tax culture reflects an evasive behavior based on the perception that the money collected through taxes is wasted and is not used to satisfy the needs of citizens. It is essential to strengthen the tax culture both in taxpayers and in the authorities. Therefore, this research aims to analyze how the tax culture affects the economic growth of microenterprises.

Keywords: Tax Culture, Economic Growth, Microenterprises

Introducción

Para una persona ser microempresario, el deseo de querer crecer y expandir su negocio es también que conozca su entorno, adquirir formalidad en su empresa es asimismo volverse un contribuyente para el país. Es por ello, que los microempresarios tienen que conocer y aprender sobre tributos.

Asimismo, es importante que los microempresarios obtengan conocimientos sobre cultura tributaria en cuanto a las normas tributarias establecidas, de ese conocer los requerimientos que se necesitan para que evitar ciertas contingencias, como son las multas y sanciones.

En la actualidad, muchas personas no tienen un adecuado conocimiento y cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Esto ha dado lugar a la proliferación de una economía informal que dificulta el desarrollo de los negocios que sí cumplen con la normativa. Desafortunadamente, la falta de cultura tributaria se traduce en comportamientos evasivos motivados por la percepción de que los impuestos no son bien utilizados por los gobernantes y las necesidades de los ciudadanos son ignoradas. De ahí que, para algunos, pagar impuestos es sinónimo de financiar la corrupción política en vez de contribuir al bienestar colectivo.

Desde el punto de vista de Carpio & Salas (2021), el aspecto de cultura tributaria es una herramienta importante que el estado debe de reforzar en los contribuyentes con su propio ejemplo, la cultura tributaria no solo es por parte de los que pagan los impuestos si no también de los que perciben dicho pago, y el uso que le dan. En ese sentido, la cultura tributaria debe ser afianzada tanto a los contribuyentes como a las mismas autoridades.

La Cultura Tributaria nos muestra como el conjunto de los supuestos básicos de las conductas sobre la población al asumir lo que deben y no hacer con respecto al aportar

a su país con los pagos de los impuestos, y así realizar un máximo o poco cumplimiento debido a sus obligaciones tributarias, Amasifuen (2015)

Entonces, la mayoría de los microempresarios desconocen sus obligaciones que tienen con el sistema tributario, por tal motivo al realizar el estudio se desea conocer el nivel de entendimiento sobre tributos, con el fin de que los conocimientos que obtengan muestren el aumento a través de su crecimiento. En base a ello se fórmula la siguiente pregunta: ¿De qué manera la cultura tributaria incide en el crecimiento económico de las microempresas?

Método

En el presente trabajo de investigación, se ha llevado a cabo una recopilación exhaustiva de información a partir de fuentes secundarias, tales como artículos científicos, libros y revistas. Para ello, se ha realizado un análisis minucioso de diversas bases de datos y repositorios de información en línea. Entre las plataformas utilizadas para recopilar información se encuentran Scopus, Scielo, Dialnet y Redalyc. Asimismo, se han empleado palabras clave específicas para llevar a cabo la búsqueda de información relevante. Es importante destacar que este estudio se ha basado en la literatura actual del campo de investigación en cuestión y en la selección cuidadosa de la información más relevante y actualizada disponible.

Con todo ello, se espera que los resultados obtenidos sean útiles para contribuir al conocimiento y avance de la investigación en este ámbito. En total, se recopilaron 15 documentos científicos. En donde se seleccionó información que guarde relación con el trabajo de investigación, con el objetivo de conseguir los mejores resultados que serán mencionados en desarrollo y discusión.

Desarrollo y discusión

Cultura Tributaria

Según lo expuesto por Rivera & Suarez (2017), la cultura tributaria hace referencia a la forma en que una sociedad percibe y asume sus responsabilidades fiscales, reconociendo así su importancia para el progreso económico y social del país. Esta actitud se refleja en el cumplimiento constante y voluntario de las obligaciones tributarias, fundamentado en la comprensión, confianza y convicción ciudadana de la necesidad de contribuir al financiamiento de los programas y servicios gubernamentales que beneficia toda la población.

Es importante reconocer la importancia de pagar impuestos como una forma de contribuir al desarrollo económico y social de nuestra sociedad. Una cultura tributaria fuerte y bien desarrollada puede ayudar a garantizar que los recursos necesarios estén disponibles para financiar proyectos importantes y servicios esenciales para la comunidad. Además, el cumplimiento voluntario y permanente de los deberes fiscales puede ayudar a reducir la evasión fiscal y mejorar la transparencia y la eficiencia en la gestión de los recursos públicos. En resumen, la cultura tributaria es fundamental para una sociedad justa y en constante crecimiento.

Cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario es fundamental para evitar las contingencias fiscales. Por lo que destaca la importancia de la cultura tributaria para mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, Amasifuen (2015). Esto puede ser mejorado mediante medidas que reduzcan la complejidad y la falta de información del sistema tributario.

En donde, se debe considerar que, para mejorar el cumplimiento tributario es importante simplificar y clarificar el sistema tributario. Esto implica revisar y reducir la complejidad de las leyes y regulaciones fiscales, simplificar los procedimientos de presentación de impuestos y proporcionar orientación clara y accesible para los contribuyentes. Además, es esencial fomentar la educación tributaria y promover una cultura tributaria sólida desde edades tempranas, para que los contribuyentes comprendan la importancia de cumplir con sus obligaciones tributarias.

Actitud de los Microempresarios frente a los Impuestos

La cultura tributaria, la moral fiscal y la presión fiscal percibida son algunos de los factores que influyen en la actitud de los contribuyentes hacia el pago de impuestos y su conocimiento fiscal. Además, la equidad en la distribución de la carga tributaria también afecta la percepción de los contribuyentes hacia el sistema fiscal. Asimismo, según Sarduy (2017), Podemos definir el conocimiento fiscal como el conjunto de conocimientos y destrezas que permiten a los individuos entender y cumplir con sus responsabilidades tributarias. Se trata de una habilidad que implica tener un conocimiento profundo de la normativa fiscal y de las obligaciones fiscales que deben cumplirse, de manera que los ciudadanos puedan tomar decisiones informadas y ejercer sus derechos y deberes tributarios de manera adecuada.

Según un estudio realizado por Centro Interamericano de Administraciones Tributac (2013) sobre la relación entre la equidad en los impuestos y la moral tributaria, se encontró que "la percepción de falta de equidad del sistema tributario ejerce una influencia negativa en la moral tributaria". Por lo tanto, una distribución justa de la carga tributaria es importante para fomentar una cultura tributaria saludable y una actitud positiva hacia el pago de impuestos por parte de los contribuyentes.

La teoría de la reciprocidad, del contrato social y del cumplimiento normativo

Bastidas & Castro (2017) mencionan que la teoría de la reciprocidad aplicado al cumplimiento tributario implica que los contribuyentes son más propensos a cumplir con sus obligaciones fiscales si perciben que los demás también lo hacen y que el gobierno utiliza los recursos fiscales de manera justa y equitativa en beneficio de la sociedad. Asimismo, se debe considerar que la reciprocidad se basa en la idea de que existe un sentido de equidad y justicia que motiva a las personas a comportarse de manera cooperativa y cumplir con sus responsabilidades tributarias.

En adición, la Gerencia de Cultura Tributaria y Aduanera (2020) señala que la teoría del contrato social se refiere a una concepción en la que los ciudadanos y el gobierno establecen un acuerdo implícito en el que los ciudadanos asumen ciertas obligaciones, como el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, a cambio de que el gobierno les proporcione servicios públicos y contribuya al bien común. Es decir, se trata de un acuerdo entre ambas partes en el que se establecen responsabilidades y deberes mutuos para lograr el desarrollo y el bienestar económico y social del país.

Por otro lado, Barberan et al. (2019) hacen referencia a la teoría del cumplimiento normativo, la cual se enfoca en la importancia de las normas y las percepciones de conformidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Según esta teoría, las personas tienen una predisposición innata a seguir las normas y actuar de acuerdo con las expectativas sociales establecidas. En otras palabras, la teoría del cumplimiento normativo argumenta que el comportamiento tributario está influenciado por factores sociales y culturales, y que la mayoría de los ciudadanos están dispuestos a cumplir con sus obligaciones fiscales siempre y cuando perciban que es lo que se espera de ellos.

En el contexto tributario, el cumplimiento normativo implica que los contribuyentes tienen una mayor probabilidad de cumplir con sus obligaciones fiscales si perciben que la mayoría de las personas en su entorno también lo hacen, ya que se sienten

presionados por las normas sociales y temen el rechazo o la desaprobación de la comunidad si evaden impuestos.

Relación entre cultura tributaria y cumplimiento tributario

Mamani et al. (2022) afirman que existe una estrecha conexión entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y la cultura tributaria. Una sociedad con una cultura tributaria sólida y arraigada tiende a fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. Por el contrario, una cultura tributaria débil puede complicar el cumplimiento tributario y hacer más probable la evasión fiscal. Esta perspectiva destaca la importancia de fortalecer la cultura tributaria en la sociedad para impulsar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En consecuencia, la cultura tributaria puede afectar la forma en que los ciudadanos perciben la justicia fiscal y, en consecuencia, su disposición para cumplir con sus obligaciones tributarias de manera voluntaria. Por lo tanto, es esencial promover una cultura tributaria que fomente la transparencia y la equidad en el sistema fiscal. Es importante tener en cuenta que la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias a través de las normas y valores sociales relacionados con el pago de impuestos y la responsabilidad ciudadana.

Crecimiento Económico

Crecimiento de las Microempresas

En Perú, las microempresas son consideradas como unidades productivas con un número reducido de trabajadores y un nivel de ventas limitado. Estas empresas suelen ser altamente dependientes de su entorno local y desempeñan un papel importante en la economía informal.

Dini & Stumpo (2018) mencionan que entre 2007 y 2019, las ventas realizadas por las microempresas en Perú presentaron un crecimiento constante, con una tasa de crecimiento promedio anual. Según el Banco Mundial, crear una microempresa en Perú cuesta más debido a las dificultades de entrar al ecosistema digital para su crecimiento.

Ccapa & Muñoz (2021) de acuerdo con información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) de Perú, en el transcurso del año 2020, las microempresas suponían el 99,5% del total de empresas que figuran registradas en el país. Este segmento empresarial representa una parte relevante del panorama empresarial peruano y juega un rol fundamental en la generación de empleo y el incremento de la actividad económica a nivel local.

Estos datos avalan la noción de que las microempresas tienen una importancia vital en el contexto económico de Perú, ya que su aportación tanto a la creación de empleo como al conjunto de empresas locales resulta determinante.

Implicaciones para el crecimiento económico de las microempresas

Las microempresas pueden tener un impacto relevante en el crecimiento económico, sobre todo en naciones en vías de desarrollo como Perú, en las cuales las microempresas constituyen una parte importante del entramado empresarial y pueden desempeñar un papel significativo en la promoción del empleo y el fomento del desarrollo económico.

Sin embargo, según el Banco Mundial (2021) la informalidad generalizada puede ser un obstáculo para el crecimiento económico y la recuperación después de una crisis, como se menciona en un informe sobre la recuperación económica en economías emergentes y en desarrollo.

Por consiguiente, resulta primordial impulsar políticas públicas que brinden apoyo al progreso y fortalecimiento de las microempresas, al mismo tiempo que se incentiva la formalización y se mejora el desempeño gubernamental en este ámbito. Asimismo, la adopción de una perspectiva de desarrollo económico local otorga especial prioridad a las micro y pequeñas empresas, lo cual pone de relieve la trascendencia de su crecimiento y desenvolvimiento en la zona.

Relevancia de una cultura tributaria sólida para el crecimiento económico de las microempresas

Según Espinosa et al. (2023), una cultura tributaria sólida puede motivar a las microempresas a cumplir con sus obligaciones tributarias de manera voluntaria, lo que puede contribuir al crecimiento económico y la formalización de los negocios.

La construcción de una sólida cultura tributaria resulta crucial en lo que respecta al crecimiento económico de las microempresas, puesto que da lugar al cumplimiento de las obligaciones fiscales y a la formalización de los negocios. Este último punto, a su vez, permite a las microempresas acceder con mayor facilidad a financiamiento, capacitación y otros recursos que favorecen su crecimiento y expansión.

Además, el cumplimiento tributario fortalece la imagen y reputación de las microempresas ante los clientes, proveedores y otros actores del mercado, lo que también puede contribuir al crecimiento y sostenibilidad del negocio a largo plazo.

Efectos de la cultura tributaria en el crecimiento económico de las microempresas

Cornejo (2022) menciona que la cultura tributaria puede tener efectos significativos en el crecimiento económico de las microempresas. Una cultura tributaria sólida puede fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias, promover la formalización de los negocios y mejorar la reputación de las empresas ante los clientes y proveedores.

Todo esto puede contribuir al desarrollo económico y sostenibilidad de las microempresas. Por otro lado, una cultura tributaria débil puede llevar a la evasión y el incumplimiento tributario, lo que puede limitar el acceso a recursos y oportunidades que fomenten el crecimiento empresarial.

Además, una buena cultura tributaria genera confianza entre prestamistas e inversores, facilitando el acceso a financiamiento y capital para impulsar el crecimiento. Asimismo, una cultura tributaria positiva mejora las relaciones comerciales al generar confianza y credibilidad entre las empresas y sus clientes, proveedores y socios comerciales, fomentando así el crecimiento económico.

Microempresas

Cultura tributaria y acceso a financiamiento

Bárcena et al. (2021) afirman que la cultura tributaria y el acceso al financiamiento están relacionados. Puesto que, una mejor cultura tributaria donde las personas entienden y aceptan la necesidad y responsabilidad de pagar impuestos para financiar los gastos públicos, puede ayudar a mejorar la recaudación tributaria del gobierno y en consecuencia aumentar su capacidad de financiamiento. Esto le permitiría al gobierno ofrecer más programas de acceso al financiamiento para personas y empresas, impulsar más el desarrollo económico.

Es importante destacar que la relación entre la cultura tributaria y el acceso al financiamiento no es una relación directa y única. Hay muchos otros factores que influyen en el acceso al financiamiento, como las políticas gubernamentales, la estabilidad económica, la regulación financiera, entre otros. Sin embargo, una cultura tributaria sólida puede ser un elemento importante que contribuya a mejorar el acceso al financiamiento al proporcionar al gobierno los recursos necesarios para implementar programas y políticas financieras adecuadas.

Reputación empresarial y Competitividad en el mercado

Lara & Sánchez (2021) mencionan que la reputación empresarial es muy importante para la competitividad de una microempresa en el mercado. Una buena reputación ayuda a crear ventajas competitivas como:

- La atracción de clientes y recursos con mayor facilidad. Los clientes prefieren hacer negocios con empresas de buena reputación.
- El acceso a capital y recursos de manera más eficiente. Las empresas bien reputadas tienen más posibilidades de conseguir fondos e insumos.
- Tarifas preferenciales de los proveedores. Estos tienden a ofrecer tarifas más bajas a las empresas de buena reputación.
- Mayor lealtad de los empleados y su voluntad para esforzarse más.

Por lo tanto, se puede decir que la reputación empresarial es un activo clave que proporciona ventaja competitiva en el mercado. Las microempresas deben esforzarse continuamente para construir y mantener una buena reputación que respalde sus capacidades competitivas y desempeño financiero, Contreras (2018)

Por ende, la reputación empresarial y la competitividad en el mercado están estrechamente relacionadas. Una buena reputación puede fortalecer la competitividad de una empresa, mientras que la competitividad puede influir en la percepción y la imagen

de la empresa en el mercado. Ambos aspectos son fundamentales para el éxito a largoplazo de una empresa.

Importancia de la cultura tributaria en las microempresas

Capuñay (2022), alcanzar una cultura tributaria que produzca cambios en el comportamiento de los contribuyentes resulta un proceso largo que lleva tiempo. En consecuencia, no se pueden esperar resultados rápidos ni éxitos a corto plazo, ya que el establecimiento de comportamientos culturales en cuestiones económicas, sociales y políticas implica un plazo prolongado para su adquisición y consolidación. En virtud de lo anterior, resulta imposible improvisar o suponer una cultura tributaria sólida si no ha sido cultivada y desarrollada a lo largo del tiempo.

La relevancia radica en la propia persona, quien a través de su correcto posicionamiento en la sociedad y en su entorno, revela un sentido de valor solidario hacia los demás, demostrando que el cumplimiento de las obligaciones tributarias tiene como propósito el bien común y la colaboración conjunta con el sujeto activo para alcanzar objetivos y metas, Rodríguez (2020).

En resumen, la cultura tributaria en las microempresas es fundamental para garantizar el cumplimiento legal, una gestión financiera adecuada, la generación de confianza, el acceso a beneficios fiscales y la contribución al desarrollo económico. Fomentar una cultura tributaria sólida en estas empresas es una práctica clave para su éxito a largo plazo.

Conclusiones

Una cultura tributaria sólida y positiva puede contribuir a construir una buena reputación empresarial, ya que el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales refleja responsabilidad y transparencia por parte de la empresa. Además, el cumplimiento tributario puede ser percibido como un indicador de confiabilidad y compromiso con las normas y regulaciones.

Una buena reputación empresarial a su vez fortalece la competitividad en el mercado, ya que los clientes y proveedores tienden a preferir hacer negocios con empresas confiables y éticas. Esto puede resultar en una mayor demanda de productos o servicios, así como en mejores condiciones de negociación con proveedores. Además, una buena reputación puede atraer a talentos y empleados de calidad, lo que a su vez puede mejorar la productividad y el desempeño de la empresa.

Por otro lado, una cultura tributaria débil y un incumplimiento fiscal pueden dañar la reputación empresarial y la competitividad en el mercado. La evasión o el incumplimiento de impuestos pueden generar desconfianza y afectar la imagen de la empresa. Esto puede llevar a una disminución de la demanda de productos o servicios, dificultades para obtener financiamiento y relaciones comerciales adversas.

En síntesis, una cultura tributaria sólida y un cumplimiento tributario voluntario pueden fortalecer la reputación empresarial y mejorar la competitividad en el mercado. Esto se traduce en beneficios económicos y ventajas competitivas para las microempresas, lo que a su vez contribuye al crecimiento y desarrollo sostenible de las mismas.

Referencias

- Amasifuen, M. (2015). Importancia de la Cultura Tributaria en el Perú. *Accounting power for Business, 1*, 73-90.
- Banco Mundial. (2021). *Banco Mundial*. Banco Mundial.
- Barberan, N., Bustamante, M., & Campos, R. (2019). Influencia del Compromiso y las Normas Sociales en la Intención del Cumplimiento Tributario. *Información Tecnológica, 30*(3), 227-236.
- Bárcena, A., Cimoli, M., García, R., Titelman, D., & Shaw, S. (2021). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe*. CEPAL.
- Bastidas, R., & Castro, F. (2017). *La Moralidad Tributaria y su Impacto en la Evasión Tributaria en los Contribuyentes de la Provincia de Chanchamayo*. Para optar título profesional, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo.
- Capuñay, A. (2022). *Cultura Tributaria y Formalización de Microempresas en el Distrito de Tucume 2020*. Para optar el título profesional.
- Carpio, Y., & Salas, M. (2021). *La Cultura Tributaria y el Cumplimiento del Pago de Impuestos en Contribuyentes de la Micro y Pequeña Empresa*. Tesis para obtener el grado de Bachiller, Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima.
- Ccapa, J., & Muñoz, R. (2021). *Factores y variables relevantes que contribuyen al crecimiento empresarial de microempresas restaurantes fast food en Lima Metropolitana: casos múltiples*. Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima.
- Centro Interamericano de Administraciones Tributac, C. (2013). *Principales Determinantes Sociales del Incumplimiento Tributario en Bolivia*. CIAT.
- Contreras, J. (2018). *Grupo Inditex: Plan de Crecimiento, Análisis y Recomendaciones 2018-2022*. Para optar el grado de Master.
- Cornejo, S. (2022). La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020. *Ciencia Latina, 6*(4), 1383-1397.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2018). *Mipymes en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Santiago: CEPAL Naciones Unidas.
- Espinosa, Y., Rodríguez, G., Díaz, F., & Orras, E. (2023). Cultura Tributaria como Estrategia para prevenir el Incumplimiento de los Deberes formales del Contribuyente. *Universidad Externado de Colombia*.
- Gerencia de Cultura Tributaria y Aduanera, S. (2020). La Tributación como base del Cumplimiento del contrato social en el Perú. *SUNAT*.
- Huanco, E. (2019). *Cultura tributaria en la Asociación Centro Comercial N° 2 Enrique P. Cáceres – Juliaca, 2019*. Universidad Peruana Unión, Juliaca.

- Lara, I., & Sánchez, J. (2021). Responsabilidad social empresarial para la competitividad de las organizaciones en México. *Mercados y Negocios* (43), 97-118.
- Mamani, R., Cruz, S., & Alcalá, A. (2022). Incidencia de la Cultura Tributaria de Recuperación del Impuesto General a las Ventas en Organizaciones no Gubernamentales en el Perú. *Quipukamayoc*, 30(63).
- Rivera, E., & Suarez, L. (2017). Percepciones y actitudes de los ciudadanos residentes en Bogotá D.C. acerca del pago del impuesto al valor agregado, IVA. *CIFE* 31(31), 91-125.
- Rodríguez, R. (2020). *Importancia de la Cultura Tributaria en MIPYMES*.
- Sarduy, M. (2017). Enfoques de análisis de la evasión fiscal. Marco conceptual. *Universidad de La Habana* (2), 367-386.