

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**CULTURA TRIBUTARIA EN MÉXICO, CHILE, PERÚ Y  
COLOMBIA**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER  
EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR**

**MARIELA ESPINO TENORIO**

**ASESOR**

**CARLA ETHEL GAMARRA FLORES**

**<https://orcid.org/0000-0001-8604-1070>**

**Chiclayo, 2019**

## **CULTURA TRIBUTARIA EN MÉXICO, CHILE, PERÚ Y COLOMBIA**

Espino, T, M

*Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo, Facultad De Ciencias  
Empresariales*

### **Resumen**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar cuáles son los puntos comunes y las diferencias que existen en cultura tributaria en los Países de México, Chile, Colombia y Perú. Obteniendo información en documentos y artículos científicos de las páginas de Alicia, Dialnet, ScienceDirect y en el buscador Google Scholar.

Se consideraron criterios de selección como concepto de cultura tributaria, período de tiempo, lugar de aplicación (México, Chile, Colombia y Perú) y que cuenten con validación y confiabilidad de resultados. En donde se obtuvo 20 artículos científicos que ayudaron para el objetivo presentado.

Los resultados indicaron que los puntos comunes entre México, Colombia y Perú sobre cultura tributaria son: Incumplimiento de obligaciones, evasión de impuestos y desconfianza en el destino del dinero que se recauda. Chile se diferencia del resto porque presenta una formación alta en cultura tributaria debido a los programas que otorga el estado a los ciudadanos. Sin embargo, Perú es el único país que desarrolla programas en universidades incentivando la educación tributaria, por medio de SUNAT, quien es el ente regulador.

Palabras claves: Cultura tributaria Perú, Cultura tributaria México, Cultura tributaria Colombia y Cultura tributaria Chile, MILA.

**Abstract**

The present research work aims to determine what are the common points and differences that exist in tax culture in the Countries of Mexico, Chile, Colombia and Peru. Obtaining information in documents and scientific articles from the pages of Alicia, Dialnet, ScienceDirect and in the Google Scholar search engine.

Selection criteria were considered as a concept of tax culture, time period, place of application (Mexico, Chile, Colombia and Peru) and that have validation and reliability of results. Where 20 scientific articles were obtained that helped for the presented objective.

The results indicated that the common points between Mexico, Colombia and Peru about tax culture are: Breach of obligations, tax evasion and mistrust in the destination of the money collected. Chile differs from the rest because it has a high training in tax culture due to the programs granted by the state to citizens. However, Peru is the only country that develops programs in universities encouraging tax education, through SUNAT, who is the regulatory body

Keywords: Tax culture Peru, Tax culture Mexico, Tax culture Colombia and Tax culture Chile, MILA

## I. Introducción

Armas y Colmenares (2009), sostienen que la cultura tributaria son los conocimientos y valores que debe tener toda persona, con respecto a los impuestos. Es decir, la población que tiene deberes tributarios muestra ética, responsabilidad y confianza ciudadana para el cumplimiento de sus obligaciones como contribuyentes.

Cada gobierno de cada país es responsable de brindar información clara y transparente a la población, para que puedan cumplir con sus obligaciones, ya que el dinero recaudado será para beneficio de los mismos, pues con esto se podrá satisfacer las necesidades en salud y seguridad (Valdez & Martínez, 2018).

Por lo tanto, es fundamental comprometer a todos los ciudadanos en el desarrollo de su país, sin embargo, gran parte de la población no está preparada para enfrentar su rol como contribuyente debido a la falta de cultura tributaria.

La octava edición de Estadísticas tributarias en América Latina y el Caribe lanzada en marzo 2019, muestra datos que cubren el período que va de 1990 a 2017, donde se muestra un análisis de 25

países de la región (dos de los cuales son miembros de la OCDE): En sus resultados se muestra que, en el 2017, el promedio de recaudación tributaria sobre el Producto Interno Bruto (PIB) en la región de América Latina y el Caribe (ALC) fue de 22.8%.

Dentro de este panorama tributario, merece una especial atención el análisis de los países del MILA (Mercado Integrado Latinoamericano), conformado por México, Chile, Colombia y Perú, quienes comparten una característica común, son países cuya relación de ingresos tributarios totales como porcentaje del PBI en promedio son menores a las de la OCDE e incluso menores a las del promedio de América Latina y el Caribe.

México tiene dos tipos de tributos los cuales son directos (Impuesto Sobre la Renta (ISR) y los indirectos (Impuestos Especiales Sobre Producción y Servicios (IEPS) y el Impuesto al Valor Agregado), sin embargo, este país pasa por una crisis democrática afectando los ingresos gubernamentales, ya que los ciudadanos evitan al fisco, no contribuyendo al estado. Por otro lado, el estado no contribuye con la educación hacia los jóvenes que es lo básico para tener futuros contribuyentes activos que

tengan información del por qué y para qué se debe tributar (Franklin, 2018).

Así mismo, en Colombia a pesar de contar con una legislación estricta para los tributos, la recaudación fiscal aún sigue siendo reducida. La persona que declare sus impuestos equivocadamente, es castigada por 48 a 108 meses de prisión preventiva y 20% de multa del valor declarado. A pesar de ello, las empresas no cumplen con sus obligaciones, ni tampoco los ciudadanos, quienes muestran una idea equivocada debido a la corrupción del estado colombiano, siendo esto un efecto negativo en la economía del país (Pérez, 2019).

Mientras que Chile creció en recaudación tributaria con un 16% en el 2018 siendo este un porcentaje significativo debido al aumento del impuesto a las empresas y el mayor precio del cobre. Asimismo, el estado otorga programas de capacitación a los empresarios dándoles a conocer la importancia del pago de sus tributos (El Economista, 2019).

Por otro lado, Perú está pasando por un mal momento debido a la informalidad de la economía lo cual representa un 55% de evasión fiscal; eso

significa que sólo un 45% de la población peruana genera valor e ingresos para la caja fiscal (Villanueva, 2018).

Teniendo en cuenta lo anterior, la pregunta de investigación formulada para el presente trabajo es: ¿Cuáles son los puntos comunes y las diferencias de la cultura tributaria en los países de México, Chile, Perú y Colombia? De la pregunta formulada se desprende el siguiente objetivo de investigación: Determinar los puntos comunes y las diferencias de la cultura tributaria de los países de México, Chile, Perú y Colombia.

La investigación está conformada por cuatro capítulos, en el primer capítulo se presenta la introducción y el objetivo general, en el segundo capítulo se explica la metodología, asimismo, en el tercer capítulo los resultados y discusión, finalmente, en el cuarto capítulo las conclusiones.

## **II. Metodología**

En la presente investigación se recurrió en la parte inicial a la modalidad bibliográfica documental, la cual consistió en la recopilación de fuentes escritas a través del uso del internet,

sobre la realidad tributaria de los países miembros del Mercado Integrado Latinoamericano (MILA) y posteriormente se prosiguió con la modalidad descriptiva haciendo uso de la información escrita recopilada en la primera fase.

La recopilación de información se realizó en el mes de septiembre 2019, y se consultaron documentos entre artículos científicos (Alicia, Dialnet, ScienceDirect) y en el buscador Google Scholar, utilizando palabras claves como: Cultura tributaria Perú, Cultura tributaria México, Cultura tributaria Colombia y Cultura tributaria Chile, Países que conforma en MILA.

Se consideraron los siguientes criterios de selección:

- Concepto de cultura tributaria
- Periodo de tiempo
- Lugar de aplicación (México, Chile, Perú y Colombia)
- Que los instrumentos de recolección de datos cuenten con validación y confiabilidad.

Se recolectaron artículos relevantes los cuales fueron procesados para evitar duplicidad. Después de aplicar todos los criterios de inclusión ya mencionados se obtuvo un total de 20 artículos científicos, los cuales se presentan en la Tabla1.

Tabla 1:

Artículos seleccionados sobre cultura tributaria en los países del MILA.

<b>AÑO</b>	<b>AUTOR</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>IDIOMA</b>	<b>PAÍS</b>
2006	Solórzano D.	La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú	Español	Perú
2010	Guarneros, N	Evasión fiscal en México: Causas y soluciones.	Español	México
2012	Víctor Mauricio Castañeda Rodríguez	Tributación en América latina desde la crisis de la deuda y el papel del legislativo en Colombia.	Español	Colombia
2017	Gisela Sánchez Parco de Álvarez Luisa Hellen Pérez Pompa	Causas y consecuencias de la evasión tributaria en la asociación de pequeños industriales y artesanos de Trujillo	Español	Perú
2016	Ximena Valentina Echenique Romero	La construcción de una política tributaria progresiva en México	Español	México
2016	Fidel Antonio Mendoza Shaw, Rossana Palomino Cano, José Ezequiel Robles Encinas, Sergio Ramiro Ramírez Guardado,	Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria: caso universidad estatal de sonora	Español	México
2016	Huere Navarro, Xiomara Isidora Muña Rodríguez, Alida Zenaida	Cultura tributaria para la formalización de las Mypes de los mercados de la provincia de Huancayo	Español	Perú
2017	Camilo Maruy, Felipe Aroca, Eduardo Torretti y Guillermo Villaseñor-tadeo	Incidencia Tributaria del Mercado Integrado Latinoamericano: Alcances y Propuestas	Español	Perú
2017	Pablo Almeida Haro	Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión	Español	Perú
2017	Alvarado, J.	Cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria de los comerciantes de bazares del mega mercado Unicachi del distrito de Comas, período 201	Español	Perú
2015	Francisco de Borja Díaz Rivillas y Antonio Henrique Lindenberg Baltazar	Cultura contributiva en América Latina	Español	México
2014	Edna Cristina Bonilla Sebá	La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá	Español	Colombia

2014	Ramón Antonio Paillán Ancamil, Fernando Saavedra Estay	El Sistema Antielusión Tributaria En Chile	Español	Chile
2015	Valero, Mary Thais; Ramírez de Egáñez, T; y Fidel Moreno Briceño	Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente	Español	Perú
2018	María Fernanda Yaguache Aguilar <sup>1*</sup> , Mariuxi Pardo Cueva <sup>1</sup> y Lupe Beatriz Espejo Jaramillo <sup>1</sup>	Estrategias para fomentar la cultura tributaria desde la academia. Caso UTPL.	Español	Ecuador
2018	Sarduy González, M., & Gancedo Gaspar, I.	La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver.	Español	Colombia
2014	Víctor Mauricio Castañeda Rodríguez	La moral tributaria en América Latina y la corrupción como uno de sus determinantes	Español	México
2016	Lancheros, J.	Análisis del Proceso De Integración Del Mercado Latinoamericano (Mila) Desde El 2011 Al 2016.	Español	Colombia
2016	Sarduy González, M., & Gancedo Gaspar, I.	La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver.	Español	Colombia
2017	Víctor Mauricio Castañeda Rodríguez	La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina	Español	México

### III. Resultados y discusión

La revisión de la literatura ha permitido determinar los puntos comunes y las diferencias de la cultura tributaria de los países de México, Chile, Colombia y Perú.

Gracias a ello se obtuvo que los puntos en común sobre cultura tributaria en estos países se relacionan con la corrupción del estado, ya que los ciudadanos consideran que este es un elemento que influye en la decisión de

tributar, pues se percibe que el uso que se le da a los tributos no corresponde a las políticas establecidas por los gobiernos (Castañeda, 2012, 2013, 2015, 2017). Relacionando con la investigación de Huere & Muña (2016) en donde obtienen como resultado un nivel bajo en conocimiento tributario en los países de México, Colombia y Perú. Al igual que, Guarneros (2010) en su investigación obtiene como resultado que los cuidados que no cumplen con sus obligaciones por la falta de conocimiento lo que hace que

estos evadan el fisco. Lo que significa que, al no tener conocimiento, las personas no tributan por el miedo de que su dinero vaya a fines privados del estado.

Además, en la investigación de Pérez & Sánchez (2017), quienes tienen otro punto en común que es la informalidad en el comercio, para lo cual manifestaron que se debería realizar programas de educación tributaria desde las universidades ya que los jóvenes serán contribuyentes futuros del país. Asimismo, se halló que la cultura tributaria está relacionada a la conducta del contribuyente, lo que significa que las personas desconfían del destino de los impuestos recaudados es por este motivo que dejan de tributar (Valero, Ramírez & Moreno, 2010).

Con respecto al tema de educación tributaria México, Colombia, Perú y Chile muestran lo siguiente:

- ✓ México instaló un programa de educación fiscal en la educación superior, concientizando a los jóvenes universitarios sobre lo importante que es cumplir con el pago de impuestos (Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía, 2015).
- ✓ Por otro lado, Colombia efectuó la firma digital y la campaña de la renta en línea, dando como prioridad incrementar el nivel de enseñanza respecto a cómo pagar impuestos y aumentar el grado de alfabetización fiscal ciudadana (Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía, 2015).
- ✓ Del mismo modo en Perú, se tiene un Programa de Cultura Tributaria en el nivel inicial de educación, el cual fomenta que el niño construya su seguridad y confianza basados a través de valores morales de una manera más autónoma en el conjunto de sus actividades y experiencias consolidándose como futuros ciudadanos (Solórzano, 2011).
- ✓ Chile por su parte implementó su Programa de Educación Fiscal del SII, cuyo objetivo fue cambiar la percepción sobre los impuestos, asimismo

a tomar conciencia sobre la importancia de los impuestos difundiendo una conducta responsable en los niños. Este programa ha sido incluido en los planes de estudios de educación secundaria y superior (Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía, 2015).

Como diferencias sobre cultura tributaria, se tiene que las cifras de negociación de los instrumentos de renta variable frente a su PBI, teniendo a Chile como principal país en compra y venta de acciones obteniendo un 18% del PBI, a diferencia de Perú que tiene solamente un 4% en el PBI. Lo que hace que Chile tenga varios aspectos en crecimiento como lo es en su economía, y en recaudación de impuestos.

#### **IV. CONCLUSIONES**

El significativo aumento en los últimos años de la evasión tributaria en los países correspondientes al MILA es realmente preocupante, debido al poco conocimiento de los recursos recaudados, seguido de la informalidad del comercio, la desconfianza de los

finances de la recaudación tributaria y la evasión del fisco.

En México, los ciudadanos evaden el fisco incumpliendo con sus obligaciones, además se tiene que el gobierno hace mal uso de los recursos, siendo este un efecto negativo en la población.

En Colombia, la población muestra desconfianza por el dinero recaudado ya que ellos no tienen el conocimiento adecuado sobre el destino de su dinero.

En Perú, la recaudación fiscal se encuentra afectada por la informalidad y evasión de impuestos por parte de la población, ocasionando pérdidas en la economía.

Mientras que Chile a diferencias de los tres países mencionados presenta un crecimiento en cultura tributaria, esto es porque el gobierno cumple con la normativa establecida.

#### **V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. (Tesis de doctorado) Universitat de Lleida, España. Obtenido de

<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/405315/Tpah1de1.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Alvarado Ramos, J. P. (2017). *Cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria de los comerciantes de bazares del mega mercado Unicachi del distrito de Comas, periodo 2017*. Universidad Cesar Vallejo, Lima. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/11400>

Armas, M. E., & Colmenares, M. (2009). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. *Revista Electrónica de Humanidades, Educación y Comunicación Social. Edición, 6, 122-141*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2937210>

Castañeda V. (2012). Tributación en América latina desde la crisis de la deuda y el papel del legislativo en Colombia. *Revista de Económica Institucional, 24*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4377373>

Castañeda, V. (2013). La Tributación En América Latina Desde La Crisis De La Deuda Y El Papel Del

Legislativo En Colombia (Taxation in Latin América Since the Debt Crisis and Legislature Role in Colombia). *Revista de Economía Institucional, 15(28)*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4377373>

Castañeda, V. (2015). La moral tributaria en América Latina y la corrupción como uno de sus determinantes. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales, 60(224), 103-132*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0185191815300052>

Castañeda, V. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación económica, 76(299), 125-152*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0185166717300048>

Corredor, M. Y., & Díaz, W. J. (2007). La cultura tributaria municipal. Diagnóstico en La parroquia El Valle del municipio bolivariano del distrito capital. *Observatorio de la Economía Latinoamericana, (81)*. Obtenido de

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ve/>

<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/3293>

Guarneros, N. (2010). *Evasión Fiscal en México: Causas y soluciones*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Veracruzana, México. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/277983548\\_Evasion\\_fiscal\\_en\\_Mexico\\_causas\\_y\\_soluciones](https://www.researchgate.net/publication/277983548_Evasion_fiscal_en_Mexico_causas_y_soluciones)

Huere Navarro, X. I., Rodríguez, M., & Zenaida, A. (2016). *Cultura tributaria para La formalización de las Mypes de los mercados de la provincia de Huancayo*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Lima. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1607>

Romero, X. V. E. (2016). La construcción de una política tributaria progresiva en México. *Economía Informa*, 398, 75-88. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0185084916300068>

Lancheros, J. (2017). *Análisis Del Proceso De Integración Del Mercado Latinoamericano (Mila) Desde El 2011 Al 2016*. (Tesis de pregrado) Iberoamericana corporación universitaria, Bogotá. Obtenido de <http://repositorio.iberoamericana.edu.co/bitstream/001/414/1/An%C3%A1lisis%20del%20proceso%20de%20integraci%C3%B3n%20del%20mercado%20latinoamericano%2028MILA%29%20desde%20el%202011%20al%202016.pdf>

Hennings Otoyá, J. A. (2016). Tributación y la cultura empresarial en la competencia del Mercado Integrado Latinoamericano. *Quipukamayoc*, 23(44), 27-34. Obtenido de <https://doi.org/10.15381/quipu.v23i44.11623>

Herrera, M.; Limache, M.; Lindo, G. & Santos, M. (2011). *Cultura Tributaria y Conciencia Tributaria en el Distrito de Pilcomayo*. Universidad Cesar Vallejo, Lima. Obtenido de

Maruy, C., Aroca, F., Torretti, E., & Villaseñor-Tadeo, G. (2015). Incidencia Tributaria del Mercado Integrado Latinoamericano: Alcances y Propuestas. *IUS ET VERITAS*, 24(50), 408-422.

- Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/14829>
- Mendoza Shaw, F. A., Palomino Cano, R., Robles Encinas, J. E., & Ramírez Guardado, S. R. (2016). Correlación Entre Cultura Tributaria Y Educación Tributaria Universitaria: Caso Universidad Estatal De Sonora (Correlation between Tax Culture and College Education Tax: Case State University of Sonora). *Revista global de negocios*, 4(1), 61-76. Obtenido de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2659374](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2659374)
- Navarro, J. C. D., Vargas, B. G. C., & Castro, N. R. C. (2016). Cultura Tributaria. *Revista Publicando*, 3(9), 697-705. Obtenido de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3185/L%C3%93PEZ%20NAVARRO%20LINDBERGH%20-%20MAESTR%C3%8DA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- OCDE/CEPAL/CIAT/BID. (2015). Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe, OECD Publishing, Paris. Cofinanciado por la Unión Europea, 8. Recuperado de <https://www.oecd.org/tax/tax-policy/brochure-estadisticas-tributarias-en-américa-latina-y-el-caribe-2019.pdf>
- Pérez Pompa, L. H., & Sánchez Parco de Álvarez, G. (2018). *Causas y consecuencias de la evasión tributaria en la asociación de pequeños industriales y artesanos de Trujillo-APIAT, 2017: Revisión de la Literatura*. Universidad Privada del Norte, Lima. Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/14583>
- Rivillas, B. D., & Baltazar, A. H. L. (2015). La moral física y la búsqueda de una mayor reciprocidad entre el Estado y los ciudadanos en América Latina. *Cultura contributiva en América Latina* (pp. 15-44). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5585592>
- Roca, C. (2008). Estrategias para la formación de la cultura tributaria. *Asamblea general del CIAT*, 10. Obtenido de <https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2008/Espanol/gua>

- temala42\_2008\_tema1\_Guatemala.pdf
- Sarduy, M., & Gancedo, I. (2016). La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver. *Cofín Habana*, 10(1), 113-125. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612016000100010](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000100010)
- Sebá, E. C. B. (2013). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal, con énfasis en la experiencia de Bogotá. *Revista Ciudades, Estados y Política*, 11. Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/42587/1/44456-210040-1-SM.pdf>
- Solórzano, D. (2011). La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú. *Revista de Administración Tributaria*, 110. Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd\\_ns\\_f/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd_ns_f/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf).
- Timaná, J. & Pazo, Y. (2014). Pagar o no pagar es el dilema: Las actitudes de los profesionales hacia el pago de impuestos en Lima Metropolitana. *ESAN Business publicaciones*. Recuperado de <http://www.esan.edu.pe/publicaciones/Pagar%20o%20no%20pagar%20para%20Cecosami.pdf>
- Valdéz, N., & Martínez, P. (2018). La cultura tributaria como mecanismo facilitador de la formalización de los puestos de ventas en el mercado municipal de San Lorenzo. *Población y Desarrollo*, 24(46), 93-98. Obtenido de <http://revistascientificas.una.py/index.php/RE/article/view/1349>
- Valero, M., Ramírez & Moreno F. (2010). Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente. *Revista Daena (International Journal of Good Conscience)*, 5(1). Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v5-n1/5\(1\)58-73.pdf](http://www.spentamexico.org/v5-n1/5(1)58-73.pdf)
- Yaguache-Aguilar, M. F., Pardo-Cueva, M., & Espejo-Jaramillo, L. B. (2018). Estrategias para fomentar la cultura tributaria desde la academia. *Caso UTPL. Killkana Social*, 2(3), 145-152. Obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6584520>

Zambrano, M. (2015). Mercado Integrado Latinoamericano. *Antecedentes, avances en supervisión, desafíos y retos futuros*, 17. Recuperado de <http://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2015/12/13-ppt-MILA-04122015.pdf>

Zapata, R. F. O., Rodríguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Revista científica dominio de las ciencias*, 24. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643>