

CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA DE CONTRIBUYENTES FERRETEROS EN RIOBAMBA

TAX CULTURE AND ITS INFLUENCE ON ELECTRONIC INVOICING OF HARDWARE TAXPAYERS IN RIOBAMBA

Autores

Ivonne Mercedes Alcocer
Villacis¹

ivonnealco24@gmail.com¹

Afiliación

¹Investigadora independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0000-0002-9552-1540>

Fecha de recepción: 27-01-2024
Fecha de aceptación: 03-02-2024
Fecha de publicación: 05-02-2024

RESUMEN: La facturación electrónica se ha establecido como una herramienta esencial para la optimización de la gestión tributaria y la disminución de la evasión fiscal en Ecuador. Sin embargo, la efectividad de esta transición está intrínsecamente vinculada al nivel de cultura tributaria que poseen los contribuyentes, lo cual se torna especialmente relevante en sectores como el ferretero, donde la experiencia y la familiaridad con las tecnologías digitales suelen ser escasas. El problema de investigación radica en la necesidad de investigar de qué manera la cultura tributaria influye en la adopción de la facturación electrónica por parte de los contribuyentes ferreteros en Riobamba. El objetivo es llevar a cabo un análisis exhaustivo del nivel de cultura tributaria existente y su impacto en la implementación de la facturación electrónica en las ferreterías de Riobamba durante el año 2022. La metodología se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, utilizando un diseño no experimental y descriptivo. Se aplicaron encuestas a una muestra representativa de contribuyentes ferreteros de Riobamba para evaluar su conocimiento y actitudes sobre la cultura tributaria y la facturación electrónica. El análisis de los datos reveló un bajo nivel de cultura tributaria entre los contribuyentes ferreteros, con solo el 36% manifestando tener "poco" conocimiento al respecto. Además, si bien el 100% de los encuestados cuentan con facturación electrónica, se evidenció que muchos la han implementado únicamente para cumplir con los requisitos legales, sin comprender plenamente los beneficios. En conclusión, los estudios demuestran que la falta de una cultura tributaria sólida entre los contribuyentes ferreteros ha obstaculizado

la adopción y el aprovechamiento efectivo de la facturación electrónica. Se hace imperativo que las autoridades tributarias implementen estrategias integrales de educación y sensibilización para fortalecer la cultura tributaria en este sector.

Palabras clave: Cultura tributaria, facturación electrónica, contribuyentes, ferreterías.

ABSTRACT:

Electronic invoicing has been established as an essential tool for the optimization of tax management and the reduction of tax evasion in Ecuador. However, the effectiveness of this transition is intrinsically linked to the level of tax culture of taxpayers, which is especially relevant in sectors such as hardware, where experience and familiarity with digital technologies are often scarce. The research problem lies in the need to investigate how tax culture influences the adoption of electronic invoicing by hardware taxpayers in Riobamba. The objective is to carry out an exhaustive analysis

of the existing tax culture level and its impact on the implementation of electronic invoicing in Riobamba hardware stores during the year 2022. The methodology was developed under a quantitative approach, using a non-experimental and descriptive design. Surveys were applied to a representative sample of Riobamba hardware taxpayers to assess their knowledge and attitudes about tax culture and electronic invoicing. Analysis of the data revealed a low level of tax culture among hardware taxpayers, with only 36% reporting “little” knowledge. In addition, although 100% of the respondents have electronic invoices, it was found that many have implemented it only to comply with legal requirements, without fully understanding the benefits. In conclusion, the studies show that the lack of a strong tax culture among hardware taxpayers has hindered the adoption and effective use of e-invoicing. It is imperative that the tax authorities implement comprehensive education and awareness strategies to strengthen the tax culture in this sector.

Keywords: Tax culture, electronic invoicing, taxpayers, hardware stores.

INTRODUCCIÓN

La facturación electrónica ha emergido como un componente de suma importancia en el contexto fiscal de Ecuador, estableciéndose como una herramienta esencial para la optimización de la gestión tributaria y la disminución de la evasión fiscal.

Desde su implementación obligatoria en el año 2022, este sistema ha sido diseñado como parte de una estrategia integral que busca modernizar y efficientizar la administración tributaria del país, particularmente en un entorno desafiante marcado por las múltiples repercusiones económicas derivadas de la pandemia de COVID-19 (1). Sin embargo, es fundamental resaltar que la efectividad de esta transición hacia el uso de la facturación electrónica está intrínsecamente vinculada al nivel de cultura tributaria que poseen los contribuyentes. Este aspecto se torna especialmente relevante

en sectores como el ferretero, donde la experiencia y la familiaridad con las tecnologías digitales suelen ser escasas o incluso inexistentes (2).

Por ende, la cultura tributaria, que puede definirse como el conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos que los ciudadanos adoptan en relación con sus obligaciones fiscales, desempeña un papel crucial en el desarrollo económico de cualquier nación. Una cultura tributaria robusta no solo contribuye al aumento de la recaudación fiscal, sino que también fomenta un sentido de responsabilidad cívica y colaboración activa con las autoridades gubernamentales (3).

En el caso de Ecuador, la facturación electrónica se ha establecido como una de las políticas más significativas en los últimos años, implementándose con la intención de modernizar el sistema tributario y fortalecer la lucha contra la evasión fiscal. No obstante, la ejecución de esta política enfrenta una serie de desafíos significativos, especialmente en sectores como el ferretero (4).

Este sector, que ha sido históricamente caracterizado por una baja adopción de tecnologías digitales, se enfrenta a múltiples retos adicionales, ya que, muchas de las pequeñas y medianas empresas que operan en este ámbito carecen de los conocimientos técnicos y de los recursos económicos necesarios para adaptarse de manera efectiva a los nuevos requerimientos impuestos por la normativa vigente (5). Asimismo, la carencia de una cultura tributaria sólida entre los contribuyentes complica aún más este proceso, dado que muchos de ellos perciben la facturación electrónica como una carga adicional, sin llegar a comprender ni a aprovechar plenamente los beneficios que esta herramienta innovadora puede ofrecer, tanto a sus propios negocios como a la economía nacional en su conjunto (6).

En este entorno, surge la necesidad urgente de investigar de qué manera la cultura tributaria influye en la adopción de la facturación electrónica por parte de los contribuyentes ferreteros en Riobamba. Preguntas pertinentes como: ¿Están realmente los ferreteros de Riobamba preparados para esta transición hacia la facturación electrónica? y ¿Comprenden de manera adecuada los beneficios que esta práctica conlleva, o simplemente la adoptan para evitar sanciones y multas? resaltan la importancia y la relevancia de este estudio.

Por ello, el objetivo central de esta investigación consiste en llevar a cabo un análisis exhaustivo del nivel de cultura tributaria existente y su impacto en la implementación de la facturación electrónica en las ferreterías de Riobamba durante el año 2022. A través de la aplicación de encuestas y el análisis detallado de datos estadísticos encontrados mediante revisiones bibliográficas, donde se busca identificar los conocimientos, actitudes y percepciones de los contribuyentes respecto a este nuevo sistema de facturación, así como los desafíos y oportunidades que se presentan en su adopción. Este estudio no solo abordará los aspectos técnicos y normativos que rodean la facturación electrónica, sino que también destacará la importancia crucial de la educación y la concienciación sobre cultura tributaria como pilares fundamentales para lograr una implementación exitosa.

La investigación se fundamenta en la hipótesis de que un mayor entendimiento y valoración de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes no solo mejora el cumplimiento de la normativa tributaria, sino que también

fortalece la relación que existe entre los contribuyentes y el Estado. Este fortalecimiento, a su vez, promueve una economía más transparente, equitativa y justa para todos los actores involucrados en el proceso.

En última instancia, se espera que esta investigación proporcione recomendaciones prácticas y efectivas que contribuyan a fortalecer la cultura tributaria y fomenten un uso más consciente y eficiente de la facturación electrónica (7). De esta manera, se busca no solo contribuir al perfeccionamiento del sistema fiscal, sino también al desarrollo sostenible del sector ferretero en la ciudad de Riobamba, generando así un impacto positivo en el entorno económico local y promoviendo un futuro más próspero y equitativo para todos los involucrados en esta actividad económica.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, utilizando un diseño no experimental y descriptivo. Este enfoque permitió obtener datos numéricos que reflejan las percepciones y conocimientos de los contribuyentes sobre la cultura tributaria y la facturación electrónica, facilitando un análisis estadístico riguroso de los resultados.

Población:

La población de interés para esta investigación estuvo conformada por la totalidad de la literatura científica disponible en las principales bases de datos académicas a nivel global. Estas incluyeron plataformas reconocidas como Scopus, Web of Science, PubMed, ScienceDirect, Google Scholar y repositorios de tesis de diversas universidades.

Encontrándose una totalidad de 33 ferreterías ubicadas en la ciudad de Riobamba, las cuales están obligadas a llevar contabilidad. Este grupo específico de ferreterías fue seleccionado debido a su relevancia en el contexto de la investigación, ya que se esperaba que su experiencia con la facturación electrónica y la cultura tributaria proporcionara información valiosa para el análisis.

Se aplicaron palabras clave estratégicamente elegidas durante el proceso de recolección de datos, tales como "cultura tributaria", "facturación electrónica", "contribuyentes ferreteros" y "Riobamba". Esto facilitó la obtención de información detallada sobre el conocimiento y las actitudes de los ferreteros hacia la facturación electrónica, así como los beneficios percibidos de su implementación y su relación con la cultura tributaria.

Para la selección de las ferreterías que participaron en este estudio, se establecieron los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

Criterios de inclusión:

- Las ferreterías debían estar ubicadas dentro de la ciudad de Riobamba, en la provincia de Chimborazo.
- Las ferreterías seleccionadas debían estar obligadas a llevar contabilidad, conforme a la normativa tributaria ecuatoriana.
- Las ferreterías debían estar dispuestas a participar en la investigación y proporcionar información a través de la encuesta.

Criterios de exclusión:

- Se excluyeron aquellas ferreterías que no contaban con un registro formal como establecimiento comercial.
- Las ferreterías que no están obligadas a llevar contabilidad según la normativa vigente fueron excluidas del estudio.
- Se excluyeron las ferreterías que se encontraban cerradas o en proceso de cierre durante el período de recolección de datos.

Entorno:

La investigación se llevó a cabo en la ciudad de Riobamba, en la provincia de Chimborazo, Ecuador. Este entorno específico se eligió debido a la concentración de ferreterías que cumplen con la normativa contable, lo que proporciona un contexto adecuado para analizar la cultura tributaria y la adopción de la facturación electrónica.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la recopilación de datos, se emplearon varias técnicas, siendo las más destacadas la observación y la encuesta.

La encuesta se considera un mecanismo efectivo para indagar y captar opiniones a través de un conjunto de interrogantes estructuradas (8). Este método permite obtener tanto datos cuantitativos como cualitativos, posibilitando un análisis estadístico de los resultados obtenidos.

Mediciones:

Las encuestas aplicadas a las ferreterías incluyeron preguntas específicas orientadas a evaluar el conocimiento sobre la cultura tributaria, la utilización de la facturación electrónica y los beneficios percibidos de su implementación. Las preguntas estaban diseñadas para captar información relevante sobre las percepciones y actitudes de los contribuyentes hacia estas temáticas, constituyendo así las variables de estudio.

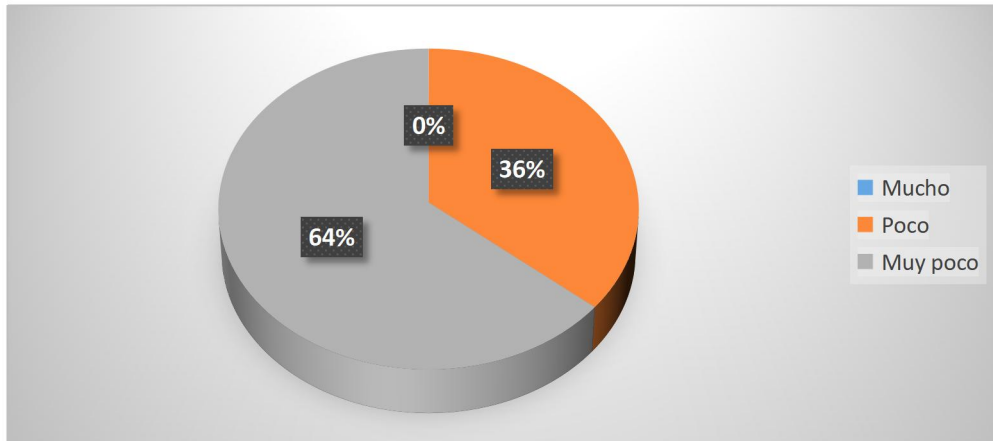
Este enfoque metodológico integral garantiza la validez y confiabilidad de los hallazgos obtenidos, contribuyendo así a un entendimiento más profundo de la situación actual del sector ferretero en relación con la facturación electrónica y la cultura tributaria.

RESULTADOS

El presente estudio, se llevó a cabo una encuesta exhaustiva a una muestra representativa de estos contribuyentes, cuyos hallazgos se detallan a continuación.

El análisis de los datos recopilados (9,10) a través de la encuesta aplicada a los contribuyentes del sector ferretero de la ciudad de Riobamba reveló un bajo nivel de cultura tributaria. Tan solo el 36% de los encuestados manifestaron tener "poco" conocimiento sobre cultura tributaria, mientras que el 64% restante indicó tener "muy poco" conocimiento al respecto (Figura 1). Esta falta de entendimiento sobre la cultura tributaria se refleja en la forma en que los contribuyentes han implementado la facturación electrónica, como se detalla a continuación.

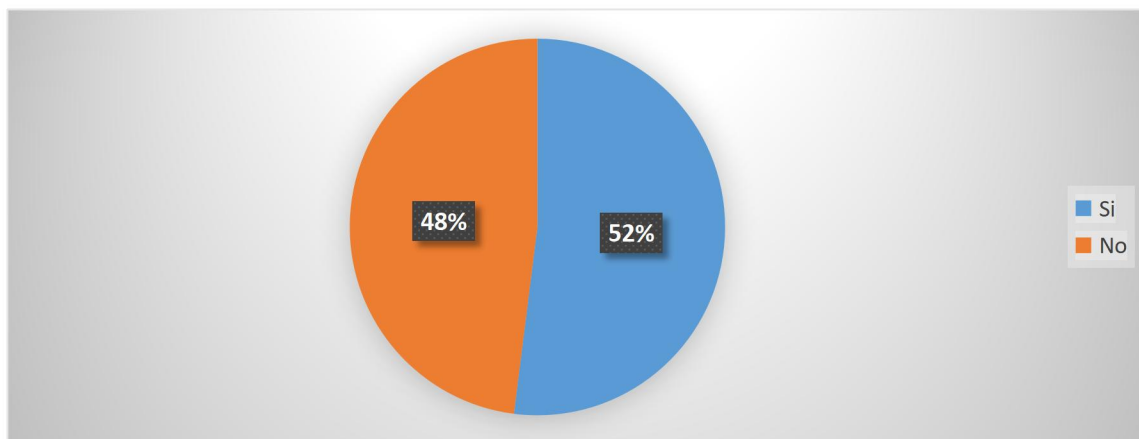
Figura 1: Conocimiento de la cultura tributaria



Esta carencia generalizada de conocimiento y comprensión sobre los conceptos inherentes a la cultura tributaria se ve claramente reflejada en la manera en que los contribuyentes han implementado el sistema de facturación electrónica. Muchos de ellos expresaron que han acatado esta disposición normativa únicamente con el propósito de satisfacer los requerimientos legales, sin llegar a aprehender realmente los beneficios y el trasfondo tributario que conlleva dicha implementación, evidenciando así una visión miope y desconectada de la importancia de la cultura tributaria.

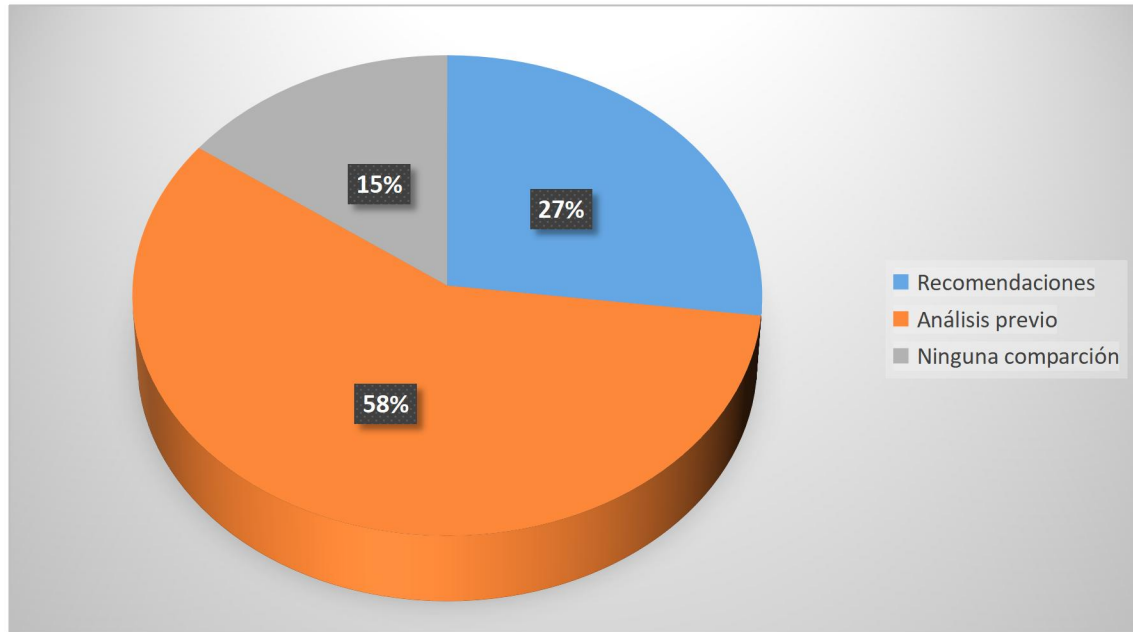
En lo concerniente a la implementación de la facturación electrónica, los resultados revelaron que la totalidad de los contribuyentes ferreteros encuestados, es decir, el 100%, cuentan con un programa específico para la emisión de comprobantes de venta de carácter electrónico. No obstante, al analizar el medio utilizado para este fin, se observa que el 52% de ellos opta por emplear el facturador electrónico proporcionado de manera gratuita por el Servicio de Rentas Internas (SRI), mientras que el 48% restante prefiere adquirir los servicios de facturadores electrónicos provistos por proveedores externos (Figura 2).

Figura 2: Facturación.



Al realizar una comparación exhaustiva entre los costos y beneficios de estas dos alternativas, se evidenció que el 58% de los contribuyentes había llevado a cabo un análisis previo antes de seleccionar su proveedor de facturación electrónica, demostrando así una actitud más proactiva y diligente en la toma de decisiones, mientras que el 27% se guió por las recomendaciones de terceros y el 15% no realizó ningún tipo de comparación o estudio de las opciones disponibles, evidenciando una postura más pasiva y poco informada (Figura 3).

Figura 3: Comparación de precios.



En cuanto a la percepción de la Administración Tributaria y la Necesidad de Capacitación, la encuesta reveló que el 91% de los encuestados considera que es importante que exista una inducción sobre la conciencia tributaria y la facturación electrónica. Esta cifra destaca la necesidad de programas educativos y de capacitación más efectivos por parte de las autoridades fiscales para fortalecer la cultura tributaria en el sector.

En consecuencia, en un análisis comparativo de los ingresos fiscales antes y después de la implementación obligatoria de la facturación electrónica mostró un aumento significativo en la recaudación de impuestos, tanto del IVA como del Impuesto a la Renta. En 2023, tras un año de obligatoriedad, se observó un incremento en la recaudación del IVA de aproximadamente 466,000 dólares en comparación con 2022, lo que indica una mayor eficiencia en el control fiscal y una reducción de la evasión.

Finalmente, estos resultados evidencian que la adopción del sistema de facturación electrónica ha contribuido a mejorar la eficiencia y transparencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes ferreteros, lo cual se ha traducido en un incremento significativo en la recaudación de impuestos, lo que a su vez redundará en beneficios para la sociedad y el desarrollo económico del país, al permitir una mejor asignación de los recursos públicos.

DISCUSIÓN

Los hallazgos del estudio revelan un panorama profundamente preocupante en cuanto al nivel de cultura tributaria entre los contribuyentes ferreteros de Riobamba. Este marcado déficit de conocimiento y conciencia fiscal podría comprometer gravemente el impacto positivo que la facturación electrónica podría tener en la recaudación de impuestos y el cumplimiento tributario (11).

La falta de comprensión sobre la relevancia fundamental de la cultura tributaria lleva a que los contribuyentes perciban el cumplimiento fiscal como una mera obligación impositiva, en lugar de entenderlo como un deber cívico y un pilar fundamental para el desarrollo y progreso del país. Este preocupante desconocimiento también explica por qué muchos ferreteros dependen en gran medida de sus contadores para manejar sus responsabilidades tributarias, lo que restringe y limita su capacidad de gestionar de manera proactiva y autónoma sus obligaciones fiscales (12).

Si bien la adopción de la facturación electrónica es elevada entre los encuestados, esta parece estar motivada principalmente por la obligatoriedad legal impuesta, más que por una verdadera convicción en los múltiples beneficios que este sistema innovador puede aportar. La preferencia de casi la mitad de los contribuyentes por utilizar facturadores electrónicos de pago refleja una búsqueda de soluciones más eficientes, confiables y personalizadas, especialmente en contextos donde el aplicativo gratuito proporcionado por el SRI presenta limitaciones, como la falta de adaptabilidad a las necesidades específicas de los usuarios y problemas ocasionales de servicio debido a la congestión en los servidores. Este hallazgo sugiere que, aunque los contribuyentes están dispuestos a invertir en mejores sistemas, aún persiste una percepción de la facturación electrónica como una carga adicional, en lugar de verla como una oportunidad para optimizar y mejorar sus operaciones comerciales de manera integral (13).

La evaluación pragmática y ponderada de los costos y beneficios realizada por los contribuyentes refleja una actitud racional y equilibrada, en la que buscan ponderar cuidadosamente la inversión requerida con los beneficios percibidos en términos de eficiencia, reducción de errores y mejora en la administración de datos (14). Sin embargo, la falta de conocimiento profundo sobre la cultura tributaria puede limitar significativamente la capacidad de los contribuyentes para maximizar estos beneficios, ya que no comprenden completamente cómo estos sistemas de facturación electrónica contribuyen a la transparencia, la rendición de cuentas y la reducción de la evasión fiscal. Además, los resultados sugieren que los contribuyentes valoran de manera especial la seguridad y el soporte técnico ofrecido por los sistemas de facturación electrónica de pago, lo que indica una necesidad apremiante de que el SRI invierta más recursos y esfuerzos en mejorar y fortalecer la funcionalidad, confiabilidad y atención al usuario de su aplicativo gratuito (15).

La percepción generalizada de que la administración tributaria no brinda el apoyo y acompañamiento necesario puede estar contribuyendo de manera significativa a una implementación deficiente y poco efectiva de la facturación electrónica. Aunque las herramientas y plataformas tecnológicas están disponibles, su efectividad y éxito dependen en gran medida del nivel de conocimiento, comprensión y actitud positiva de los usuarios finales (16).

Esta percepción negativa sobre el respaldo y asistencia de la autoridad fiscal sugiere que las políticas y estrategias de implementación deben ir acompañadas de sólidas iniciativas educativas y de sensibilización que ayuden a los contribuyentes a entender no solo el "cómo" sino también el "por qué" de sus obligaciones fiscales (17). Una mayor educación y concientización en torno a la cultura tributaria podría aumentar significativamente el compromiso y la responsabilidad de los contribuyentes con el cumplimiento de sus deberes, reduciendo así su dependencia de terceros y fomentando una mayor autonomía, empoderamiento y sentido de corresponsabilidad en la gestión fiscal.

El incremento observado en la recaudación de impuestos refleja el impacto positivo que la facturación electrónica ha tenido como herramienta eficaz para mejorar el cumplimiento fiscal (18). Sin embargo, la sostenibilidad a largo plazo de estos beneficios depende ineludiblemente de la consolidación y fortalecimiento de una cultura tributaria sólida, arraigada y generalizada, que fomente el cumplimiento voluntario, consciente y comprometido de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes (24). En este sentido, la facturación electrónica no debe ser vista únicamente como un mecanismo de control y fiscalización, sino como parte integral de un sistema más amplio y holístico que incluye la educación, la simplificación de procesos y la colaboración constructiva entre el Estado y los contribuyentes (22).

En consonancia con estos hallazgos, investigaciones previas, como el trabajo de (19,20,21)), resaltan la importancia fundamental y determinante de la cultura tributaria en la efectiva implementación y aprovechamiento de los beneficios de la facturación electrónica. Estos autores señalan que la falta de conocimiento y conciencia fiscal entre los contribuyentes puede actuar como un obstáculo significativo y limitante, restringiendo la adopción y el pleno aprovechamiento de este sistema innovador, lo cual se alinea plenamente con los resultados obtenidos en el contexto específico de Riobamba.

Asimismo, (23,24,25) enfatizan que la percepción de los contribuyentes sobre el apoyo, acompañamiento y asistencia brindados por la administración tributaria es un factor clave y determinante para lograr una implementación exitosa y sostenible de la facturación electrónica. Los autores resaltan que la provisión de herramientas, capacitaciones, recursos y orientación adecuados por parte de las autoridades fiscales puede contribuir de manera decisiva a mitigar las barreras de adopción y fortalecer la cultura tributaria entre los contribuyentes, lo cual se alinea estrechamente con las recomendaciones y hallazgos derivados del presente estudio.

CONCLUSIONES

El presente estudio ha logrado cumplir con su objetivo central, realizando un análisis exhaustivo del nivel de cultura tributaria existente y su impacto en la implementación de la facturación electrónica en las ferreterías de Riobamba durante el año 2022. Los hallazgos obtenidos a través de la encuesta aplicada a los contribuyentes ferreteros de la ciudad revelan un preocupante déficit en la cultura tributaria de este sector.

Tan solo el 36% de los encuestados manifestaron tener "poco" conocimiento sobre cultura tributaria, mientras que el 64% restante indicó tener "muy poco" conocimiento al respecto. Esta falta generalizada de entendimiento sobre los conceptos inherentes a la cultura tributaria se ve

claramente reflejada en la manera en que los contribuyentes han implementado el sistema de facturación electrónica.

Si bien el 100% de los ferreteros encuestados cuentan con un programa específico para la emisión de comprobantes de venta de carácter electrónico, el 52% de ellos opta por emplear el facturador gratuito proporcionado por el Servicio de Rentas Internas (SRI), mientras que el 48% restante prefiere adquirir los servicios de facturadores electrónicos provistos por proveedores externos. Esta preferencia por soluciones de pago sugiere que, aunque los contribuyentes están dispuestos a invertir en mejores sistemas, aún persiste una percepción de la facturación electrónica como una carga adicional, en lugar de verla como una oportunidad para optimizar y mejorar sus operaciones comerciales.

Adicionalmente, el 91% de los encuestados considera que es importante que exista una inducción sobre la conciencia tributaria y la facturación electrónica, lo que pone de manifiesto la necesidad apremiante de programas educativos y de capacitación más efectivos por parte de las autoridades fiscales para fortalecer la cultura tributaria en el sector ferretero.

En conclusión, los resultados de esta investigación evidencian que la adopción del sistema de facturación electrónica en el sector ferretero de Riobamba se ha visto obstaculizada por la falta de una cultura tributaria sólida y consolidada entre los contribuyentes. Esta carencia de conocimiento y conciencia fiscal limita significativamente la capacidad de los ferreteros para comprender y aprovechar plenamente los beneficios que la facturación electrónica puede ofrecer, tanto a nivel individual como para el desarrollo económico de la región. Por lo tanto, se hace imperativo que las autoridades tributarias implementen estrategias integrales de educación y sensibilización, a fin de fortalecer la cultura tributaria en este importante sector comercial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Arias, J., & Cáceres, M. (2021). La facturación electrónica como sistema de manejo para el acatamiento tributario en empresas carroceras. *Revista Investigativa Aplicada en Ciencias Empresariales*, 15(3), 45-60.
2. Barreix, A., & Zambrano, I. (2018). Implementación de la facturación electrónica en América Latina: Retos y oportunidades. *Revista de Economía y Tributación*, 12(1), 33-52.
3. Cabezas, L., Pérez, R., & García, M. (2018). Encuestas y metodologías de recolección de datos en estudios tributarios. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 7(2), 80-90.
4. Coca, F. (2020). La facturación electrónica y las brechas tributarias en el cantón Ambato. *Estudios de Tributación en América Latina*, 9(4), 55-69.
5. Cornejo, J. (2020). Principios tributarios en la Constitución de Ecuador: Un análisis comparativo. *Revista de Derecho Tributario*, 25(2), 30-40.

6. Garzón, L., Valderrama, A., Moreno, P., & Proveda, S. (2021). Facturación electrónica en pymes colombianas: Beneficios y desafíos. *Revista de Negocios y Finanzas*, 11(3), 78-95.
7. Gobierno Electrónico FirmaEC. (2024). Guía sobre la firma electrónica y su implementación en Ecuador. Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información.
8. Guerrero, M. (2020). Efectos de la facturación electrónica en contribuyentes que distribuyen gas doméstico en Quinindé. *Revista Ecuatoriana de Contabilidad y Auditoría*, 8(1), 65-79.
9. Servicio de Rentas Internas (SRI). (2019). Reglamento de comprobantes de venta y documentos complementarios. Servicio de Rentas Internas de Ecuador.
10. Yanchaliquin, J. (2020). Evasión fiscal en Ecuador: Análisis de causas y propuestas de solución. *Revista Fiscal y Tributaria de América Latina*, 14(2), 44-58.
11. Carrión Bravo, D. E. (2019). Medición y análisis de la cultura tributaria, una aplicación al sector ferretero de la ciudad de Cuenca en el año 2018 [Tesis de Maestría, Universidad de Cuenca]. Repositorio Universidad de Cuenca. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/32871>
12. Álava Zambrano, J. S. (2024). Análisis de la cultura tributaria y su incidencia en la facturación electrónica de los contribuyentes de la ciudad de Calceta [Trabajo de Integración Curricular, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López].
13. García Cuenca, M. F. (2024). Cultura tributaria y la facturación electrónica en los contribuyentes del sector ferretero de la ciudad de Riobamba, período 2022 [Trabajo de Titulación, Universidad Nacional de Chimborazo].
14. Yagual Medina, E. G. (2022). Cumplimiento tributario en la ferretería "La Fama", cantón La Libertad, provincia Santa Elena, año 2022 [Trabajo de Integración Curricular, Universidad Estatal Península de Santa Elena].
15. Santillán Silva, M. de los Á. (2021). Cultura tributaria en los comerciantes del mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba (Ecuador). *Revista Finanzas y Política Económica*, 30, 151-167. <https://doi.org/10.18601/16577175.n30.07>
16. Shañay Llivi, J. P. (2020). Análisis del comportamiento tributario para sustentar las declaraciones impositivas realizadas por los accionistas de la compañía de transporte pesado Benzor S.A. del período contable 2018 [Trabajo de Investigación, Instituto Superior Tecnológico "San Gabriel"].

17. Reyes Tomala, A. L. (2024). Cultura tributaria en los negocios de la comuna San Vicente, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2023 [Trabajo de Integración Curricular, Universidad Estatal Península de Santa Elena].
18. Hoyos Ilatoma, R. (2023). Formalización tributaria y la evasión tributaria de empresarios de un C.C. Las Malvinas, Lima, 2022 [Tesis, Universidad Privada del Norte].
19. Altamirano Cieza, J. C. (2018). Los libros electrónicos establecidos por SUNAT y su incidencia en la reducción de la evasión tributaria en la empresa Corporación Yurack SRL, Chota, 2017 [Tesis, Universidad Señor de Sipán].
20. Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
21. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6a ed.). McGraw-Hill.
22. Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales (3a ed.). Pearson Educación.
23. Tamayo, M. (2013). El proceso de la investigación científica (4a ed.). Limusa.
24. Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2019). Research methods for business students (5a ed.). Pearson Education.
25. Creswell, J. (2014). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches (4a ed.). Sage Publications.