

Tax Culture and Trade: The Impact of Informality Awareness on Footwear Producers

This study is framed in an applied research and adopts a causal correlational design. Its main objective is to determine the influence of tax culture on the knowledge of commercial informality in Peruvian footwear producers. The results of the study revealed that 79.5% of the footwear producers perceive their tax culture as intermediate level, while an equal percentage, 79.5%, consider that their knowledge of commercial informality is also at a regular level. The statistical analysis, using Spearman's correlation test, shows a significant and moderate relationship between both variables ($r_s = 0.466$, $p\text{-value} < 0.05$). This relationship is supported by the ordinal logistic regression technique, which indicates that the level of tax culture has an influence of 34.9% on the level of knowledge about commercial informality.

Keywords: *Tax culture, informal commerce, footwear producers*

Cultura Tributaria y Comercio: El Impacto del Conocimiento sobre Informalidad en los Productores de Calzado

Resumen— Este estudio se enmarca en una investigación aplicada y adopta un diseño correlacional causal. Su principal objetivo es determinar la influencia de la cultura tributaria en el conocimiento de informalidad comercial en productores de calzado del Perú. Los resultados del estudio revelaron que el 79.5% de los productores de calzado perciben su cultura tributaria como de nivel intermedio, mientras que un porcentaje igual, 79.5%, considera que su conocimiento sobre informalidad comercial es también de nivel regular. El análisis estadístico, utilizando la prueba de correlación de Spearman, muestra una relación significativa y moderada entre ambas variables ($r_s = 0.466$, $p\text{-valor} < 0.05$). Esta relación es respaldada por la técnica de regresión logística ordinal, que indica que el nivel de cultura tributaria tiene una influencia del 34.9% sobre el nivel de conocimiento acerca de la informalidad comercial.

Palabras claves— *Cultura tributaria, comercio informal, productores de calzado*

I. INTRODUCCIÓN

La cultura tributaria y el comercio están intrínsecamente ligados al desafío de la informalidad económica, un fenómeno que afecta profundamente la equidad y el desarrollo económico. La falta de conocimiento sobre las normativas fiscales y la informalidad en los negocios genera un entorno donde los productores y comerciantes operan al margen de la legalidad, lo que perpetúa un ciclo de evasión y competencia desleal. La cultura tributaria, que abarca la comprensión y el respeto por las obligaciones fiscales, juega un papel crucial en la integración de estas actividades informales en la economía formal. Cuando los individuos y empresas carecen de educación y recursos adecuados sobre temas tributarios, la informalidad se convierte en una alternativa tentadora para evitar impuestos y regulaciones. Este problema global no solo limita los ingresos fiscales del Estado, sino que también socava el crecimiento económico y la justicia en el comercio. Para enfrentar estos desafíos, es esencial promover una mayor conciencia tributaria y fortalecer los sistemas educativos y de apoyo que faciliten la transición hacia prácticas comerciales más formales y responsables [1].

Estudios en América Latina, destacan la necesidad de fortalecer la cultura tributaria para mejorar el cumplimiento fiscal. En México, la evasión de impuestos representa el 2.6% del Producto Interno Bruto (PIB), a pesar de los esfuerzos gubernamentales por promover la cultura fiscal [2]. En Colombia, se ha subrayado que la responsabilidad tributaria

debe ser asumida por todos los contribuyentes, ya que la falta de compromiso y educación tributaria afecta negativamente la economía [3]. En Argentina, aunque la colaboración con la carga pública es esencial, muchos contribuyentes buscan minimizar sus impuestos mediante la evasión fiscal [4]. En Venezuela, el desinterés por conocer y aplicar las leyes tributarias resalta la necesidad de una educación básica en temas fiscales para mejorar el conocimiento y la aplicación de las normativas actuales [5].

En cuanto a la evasión tributaria, los países de América Latina y el Caribe enfrentan un desafío significativo, ya que la recaudación fiscal en la región alcanza apenas el 22.8% del Producto Interno Bruto (PIB). Esta cifra refleja una notable disparidad entre los países de la región y subraya la ineficiencia en la asignación equitativa de recursos. La elevada informalidad económica contribuye a este problema, exacerbando la evasión de impuestos y la erosión de las bases imponibles. Además, los gastos tributarios sobrevalorados representan aproximadamente el 30% de la recaudación potencial, lo que agrava aún más la situación. Estos problemas estructurales impiden una distribución justa de los recursos y limitan la capacidad de los gobiernos para financiar servicios públicos y programas sociales esenciales [6].

En Perú, la informalidad, la evasión de impuestos y la corrupción son fenómenos que, lamentablemente, se han vuelto tolerados, dejando a los ciudadanos en una situación de resignación y convivencia con estos problemas. Es crucial fortalecer y promover valores que fomenten el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias [7]. Actualmente, la informalidad impacta el sistema tributario peruano en un 55%, mientras que solo el 45% de la economía se basa en ingresos y valor generados formalmente. Además, la evasión fiscal ha aumentado en los últimos años, a pesar de los esfuerzos de la SUNAT para incentivar el cumplimiento tributario. Sin embargo, la falta de hábitos fiscales entre los ciudadanos perpetúa la aceptación de la evasión como una práctica común [8].

El sector del calzado en Perú no es ajeno a esta situación problemática, donde muchos productores operan en la informalidad, evadiendo sus responsabilidades fiscales debido a una comprensión limitada de las normativas tributarias o a la percepción de que cumplir con ellas es innecesario. Esta falta de cultura tributaria no solo reduce los ingresos fiscales del Estado, sino que también perpetúa un ciclo de evasión y desventaja competitiva. La informalidad en el sector impide la adopción de estándares de calidad y prácticas comerciales justas, lo que afecta negativamente la eficiencia y sostenibilidad del mercado. Por ello se formuló el siguiente problema de

Digital Object Identifier: (only for full papers, inserted by LEIRD).

ISSN, ISBN: (to be inserted by LEIRD).

DO NOT REMOVE

investigación: ¿De qué manera influye la cultura tributaria en el conocimiento sobre informalidad comercial entre los productores de calzado en el Perú?, teniendo como objetivo general determinar la influencia de la cultura tributaria en el conocimiento sobre informalidad comercial entre estos productores.

II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional, la economía informal constituye una porción considerable del mercado laboral y juega un papel crucial en la producción, la generación de empleo y la obtención de ingresos. No obstante, la informalidad aumenta la exposición de los trabajadores a mayores riesgos de vulnerabilidad y precariedad. Afecta negativamente la equidad en los ingresos, la seguridad y la salud laboral, así como las condiciones generales de trabajo [9]. Por ejemplo, en Bogotá, se investigó la cultura tributaria entre responsables de negocios multinivel y vendedores de los barrios Bosa y Kennedy. El 50% de los encuestados desconocía la política tributaria del nuevo régimen simple, y el 63% presentó una cultura tributaria deficiente. Esta falta de conocimiento y comprensión sobre las obligaciones fiscales contribuye significativamente a la informalidad [10].

A nivel nacional, en Abancay, Apurímac, Perú, se evaluó el impacto de la educación fiscal en la informalidad de las tiendas de abarrotes. Se encontró una correlación positiva débil entre la formación tributaria y la reducción de la informalidad, sugiriendo que una mayor educación tributaria podría disminuir la informalidad [11]. En el mercado Laykakota, Perú, el 75.4% de los comerciantes desconocen las normas tributarias, y el 63% tiene una cultura tributaria deficiente, lo que, junto con las barreras para obtener licencias, contribuye al aumento de la informalidad [12]. En Balsahuayco, Jaén, Perú, se analizó la evasión fiscal informal y se descubrió que la falta de conocimiento sobre la formalización y el escaso involucramiento social afectan negativamente la recaudación y el cumplimiento tributario, impidiendo el crecimiento económico [13]. En Gamarra, Lima, se examinó la relación entre la facturación electrónica y la evasión tributaria, hallando una correlación positiva moderada que sugiere que promover la cultura tributaria podría reducir la evasión [14]. En El Porvenir, Perú, se estudió la influencia de la cultura tributaria en la informalidad entre productores de calzado. Los resultados mostraron que una cultura tributaria promedio está asociada con altos niveles de informalidad, con factores como la percepción y el conocimiento tributario jugando un papel crucial [15]. En el Mercado Central de Chota, Perú, se descubrió que una baja cultura tributaria impacta negativamente en el cumplimiento de obligaciones fiscales, con los comerciantes cumpliendo solo ante la amenaza de sanciones. Además, la falta de capacitación contribuye a la informalidad [16].

A. Cultura tributaria

La variable Cultura Tributaria puede definirse como, un conjunto de conocimientos e información que existen en un país específico sobre impuestos, y un conjunto de ideas, normas,

costumbres y actitudes que existen en nuestra sociedad sobre impuestos [17]. Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, es el conjunto de actitudes y prácticas de valores que los contribuyentes toman frente a las normas tributarias, el conocimiento y/o la familiaridad con las normas tributarias y que ayudan a obtener el pago de impuestos [18]. Asimismo, son las normas que los ciudadanos adoptan o forman al pagar sus obligaciones tributarias [19].

B. Dimensiones de la cultura tributaria

Se han identificado las siguientes dimensiones de la Cultura Tributaria: Conciencia Ética, que se refiere a la internalización de principios morales relacionados con el cumplimiento fiscal y el impacto ético de evadir impuestos; Hábitos y Valores Tributarios, que engloba las prácticas diarias y creencias fundamentales sobre los impuestos que influyen en el comportamiento fiscal de los individuos; y Factor Tributario, que abarca el conocimiento y comprensión de las normas fiscales, así como las influencias externas que afectan el cumplimiento tributario. Estas dimensiones permiten una evaluación integral de cómo se forman y manifiestan las actitudes y prácticas tributarias en los contribuyentes [20].

C. Conocimiento de informalidad comercial

El problema de la informalidad comercial afecta diversas actividades, incluyendo la economía de empresas y empleados que infringen las leyes establecidas [Reyes y Santos]. La informalidad se define como las acciones y comportamientos de una parte de la población que busca evadir las normas legales para obtener mayores ingresos. Este incremento ocurre cuando el costo que se debe pagar, conforme a la legislación, supera los beneficios percibidos [Gallart]. Además, se subraya que todos los ciudadanos deben contribuir a la comunidad, dado que todos usamos los servicios públicos. No obstante, la dificultad surge cuando algunos ciudadanos evitan el pago de impuestos y fomentan la informalidad tributaria, ya sea de manera deliberada, por negligencia o por desconocimiento [21].

D. Dimensiones del conocimiento de informalidad comercial

Se identificaron las siguientes dimensiones clave relacionadas con la informalidad comercial: Inscripción, Factores Económicos e Informalidad Tributaria [22]. La inscripción se refiere al proceso de registro formal que deben cumplir individuos y empresas para operar dentro del marco legal; la falta de inscripción adecuada a menudo conduce a la informalidad al evitarse el cumplimiento de las obligaciones fiscales y normativas. Los factores económicos comprenden las condiciones que impulsan a las personas y empresas a operar en la informalidad, tales como una alta carga tributaria o los costos asociados al cumplimiento de las regulaciones, que pueden hacer que los costos superen los beneficios percibidos. Por otro lado, la informalidad tributaria abarca la evasión de las

obligaciones fiscales, donde individuos o empresas eluden el pago de impuestos y contribuciones por motivos deliberados, negligencia o desconocimiento. Cada una de estas dimensiones es crucial para comprender la complejidad de la informalidad comercial y su impacto negativo en la economía y la sociedad en general.

III. METODOLOGÍA

La investigación es de tipo básica, con un enfoque cuantitativo, de corte transversal y diseño correlacional. La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta, empleando dos cuestionarios tipo Likert como instrumentos. Estos cuestionarios fueron validados mediante el juicio de expertos. El objetivo del estudio fue analizar a los productores de calzado del distrito El Porvenir, que cuenta con una población de 4,500 productores. La muestra estuvo compuesta por 146 productores, seleccionados mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple para proporciones, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 8%.

A. Procedimientos

Para recolectar información sobre el impacto del conocimiento tributario en la informalidad entre los productores de calzado, se llevó a cabo un procedimiento estructurado que incluye varias etapas clave. En primer lugar, se realizó una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre cultura tributaria y economía informal, enfocándose en estudios previos relacionados con el sector del calzado. A continuación, se diseñó y distribuyó dos encuestas detalladas dirigidas a productores de calzado, con preguntas que identifiquen su comprensión de las obligaciones fiscales, actitudes hacia el cumplimiento tributario y prácticas actuales. Finalmente, se analizaron los datos recogidos para identificar patrones y correlaciones entre el nivel de conocimiento tributario y el grado de informalidad, lo que permitió evaluar cómo influye el conocimiento sobre las prácticas comerciales y proponer recomendaciones para mejorar la cultura tributaria en el sector del calzado.

B. Aspectos éticos

Los resultados y contenidos de esta investigación derivan del proyecto titulado “Cultura tributaria y nivel de conocimiento sobre informalidad entre los productores de calzado del distrito El Porvenir”. Este artículo presenta modificaciones con respecto al manuscrito original para cumplir con los objetivos de investigación planteados. Además, se han incorporado aportaciones de los autores para comunicar de manera efectiva los hallazgos previstos.

IV. RESULTADOS

La evaluación del nivel de cultura tributaria entre los productores de calzado en su mayoría es regular. Concretamente, el 79.5% de los productores considera que su comprensión y manejo de temas tributarios se encuentra en un

nivel intermedio. Esto sugiere una base de conocimiento suficiente para cumplir con las obligaciones fiscales, pero con áreas que podrían beneficiarse de mayor profundización. Por otro lado, un 19.2% de los productores se siente confiado en que su cultura tributaria es alta, lo que indica un nivel avanzado de conocimiento y prácticas tributarias. Finalmente, un 1.4% de los productores evalúa su nivel de cultura tributaria como bajo, lo que podría señalar una necesidad urgente de capacitación y soporte en materia fiscal para mejorar su cumplimiento y gestión tributaria. Esta distribución en las percepciones subraya la diversidad en la competencia tributaria dentro del sector, evidenciando la importancia de iniciativas educativas y de apoyo para elevar el nivel general de conocimiento tributario (Tabla 1).

TABLA I
NIVEL DE PERCEPCIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA

Variable	Nivel	np	%
Cultura Tributaria	Bajo	2	1.4%
	Regular	116	79.5%
	Alto	28	19.2%
	Total	146	100.0%

Nota: Los datos provienen del informe de un proyecto de investigación titulado: Cultura tributaria y nivel de conocimiento sobre informalidad entre los productores de calzado del distrito El Porvenir.

Además, la Tabla 2 presenta el nivel de conocimiento de los productores de calzado respecto a la informalidad comercial. Según los datos, el 79.5% de los productores considera que su comprensión sobre este tema es de nivel regular, lo que sugiere que poseen un conocimiento adecuado pero que podrían beneficiarse de una mayor capacitación o información para profundizar en el asunto. En contraste, el 19.2% de los productores evalúa su nivel de conocimiento como alto, indicando que tienen una comprensión sólida y detallada sobre la informalidad comercial y cómo puede afectar sus operaciones. Por otro lado, el 1.4% restante clasifica su conocimiento como bajo, lo que señala una brecha significativa en su entendimiento y potencialmente una necesidad urgente de formación adicional en esta área crucial. Estos resultados reflejan una variabilidad en el grado de familiaridad con la informalidad comercial dentro del sector del calzado, subrayando la importancia de desarrollar estrategias educativas y de sensibilización que puedan elevar el nivel general de conocimiento y reducir las disparidades existentes.

TABLA II
NIVEL DE CONOCIMIENTO DE INFORMALIDAD COMERCIAL

Variable	Nivel	np	%
	Bajo	9	6.2%
	Regular	118	80.8%

Conocimiento de	Alto	19	13.0%
Informalidad			
Comercial	Total	146	100.0%

Nota: Los datos provienen del informe de un proyecto de investigación titulado: Cultura tributaria y nivel de conocimiento sobre informalidad entre los productores de calzado del distrito El Porvenir

Por último, la prueba de correlación de Spearman revela, con un nivel de significancia del 5%, una relación positiva moderada entre las variables de cultura tributaria y conocimiento de informalidad comercial ($r = 0.466$, p -valor < 0.05). Esto implica que a medida que aumenta el nivel de cultura tributaria de los productores de calzado, también tiende a incrementarse su conocimiento sobre la informalidad comercial. Asimismo, al aplicar la regresión logística ordinal, se determinó que el nivel cultura tributaria influye en un 34.9% al nivel conocimiento de informalidad comercial ($\text{sig} = 0.000$). Además, se observa que las dimensiones específicas de la cultura tributaria, tales como los hábitos y valores tributarios y el factor tributario, muestran también una correlación moderada con el conocimiento sobre informalidad comercial. Estas dimensiones reflejan aspectos clave del comportamiento tributario y el entendimiento de las normativas fiscales, sugiriendo que un mayor desarrollo en estas áreas puede estar asociado con una mejor comprensión de la informalidad comercial.

TABLA III
PRUEBA DE CORRELACIÓN ENTRE LA CULTURA TRIBUTARIA Y EL CONOCIMIENTO DE INFORMALIDAD COMERCIAL

Variables	Correlación de Spearman	Sig. (bilateral)
Cultura Tributaria	0.466	0.000
Conocimiento de Informalidad Comercial		
Regresión Logística Ordinal		
X ² cuadrado = 41.208	gl=2	sig=0.000
Nagelkerke = 0.349		

Nota: Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov (p -valor < 0.05).

TABLA IV
PRUEBA DE CORRELACIÓN ENTRE LAS DIMENSIONES DE LA CULTURA TRIBUTARIA Y EL CONOCIMIENTO DE INFORMALIDAD COMERCIAL

Variable	Correlación de Spearman	Conciencia ética	Hábitos y valores tributarios	Factor tributario
Conocimiento de Informalidad Comercial		0.142	0.408	0.329
	Sig. (bilateral)	0.086	0.000	0.000

V. DISCUSIÓN

En esta investigación, se abordó el objetivo principal de determinar la influencia de la cultura tributaria en el conocimiento sobre la informalidad comercial entre los

productores de calzado en Perú. Los hallazgos mostraron una relación positiva moderada entre la cultura tributaria y el conocimiento sobre informalidad comercial ($r = 0.466$, p -valor < 0.05), lo cual se corrobora con la técnica de regresión logística ordinal, la cual indicó que la cultura tributaria tiene una influencia significativa del 34.9% en el nivel de conocimiento sobre informalidad comercial ($\text{sig} = 0.000$). Estos resultados sugieren que, en general, una mejor cultura tributaria está asociada con un mayor conocimiento sobre la informalidad comercial. Comparando estos hallazgos con estudios previos, se observa una variedad de resultados que enriquecen la comprensión del impacto de la cultura tributaria en la informalidad y el conocimiento tributario. En primer lugar, en Abancay, Apurímac, Perú, un estudio evaluó el impacto de la educación fiscal en la informalidad de las tiendas de abarrotes, encontrando una correlación positiva débil entre la formación tributaria y la reducción de la informalidad [11]. Estos resultados sugieren que, aunque la educación tributaria tiene un efecto positivo, la relación no es tan fuerte como la observada en nuestra investigación. Esto podría indicar que, mientras que la formación tributaria tiene un impacto en la reducción de la informalidad, otros factores pueden influir de manera más significativa.

En segundo lugar, en Balsahuayco, Jaén, Perú, se descubrió que la falta de conocimiento sobre la formalización y el escaso involucramiento social afectan negativamente la recaudación y el cumplimiento tributario [13]. Este estudio subraya la importancia del conocimiento sobre formalización para reducir la evasión fiscal, una perspectiva que complementa nuestros hallazgos al mostrar que el conocimiento tributario y la cultura tributaria son críticos para combatir la informalidad. En tercer lugar, en Gamarra, Lima, se observó una correlación positiva moderada entre la facturación electrónica y la evasión tributaria, sugiriendo que promover la cultura tributaria podría reducir la evasión [14]. Este resultado es consistente con nuestra investigación, que encontró una relación positiva moderada entre cultura tributaria y conocimiento de informalidad comercial. Esto refuerza la idea de que fortalecer la cultura tributaria puede tener un efecto positivo en la reducción de prácticas informales y evasivas. En cuarto lugar, en El Porvenir, Perú, se encontró que una cultura tributaria promedio está asociada con altos niveles de informalidad, destacando la importancia de la percepción y el conocimiento tributario [15]. Este hallazgo resuena con nuestra investigación al señalar que una cultura tributaria, aunque no ideal, tiene un impacto en el nivel de formalidad y conocimiento sobre la informalidad. Sin embargo, también sugiere que se requieren esfuerzos adicionales para mejorar esta cultura tributaria para reducir la informalidad. Por último, el estudio en el Mercado Central de Chota, Perú, reveló que una baja cultura tributaria afecta negativamente el cumplimiento de obligaciones fiscales y que la falta de capacitación contribuye a la informalidad [16]. Esto refuerza nuestros resultados al mostrar que una cultura tributaria deficiente se correlaciona con un cumplimiento irregular de las obligaciones fiscales y una mayor informalidad,

coincidiendo con la necesidad de mejorar la capacitación y la cultura tributaria para reducir la informalidad.

Finalmente, los resultados indicaron que el 79.5% de los productores perciben que su comprensión y manejo de temas tributarios es de nivel intermedio, y un porcentaje equivalente, 79.5%, considera que su conocimiento sobre informalidad comercial es también de nivel regular. Estos hallazgos sugieren que, en general, los productores tienen una base adecuada de conocimiento tanto en materia tributaria como sobre la informalidad comercial. Sin embargo, existe un reconocimiento de que podrían beneficiarse de una mayor capacitación y profundización en estos temas para mejorar sus prácticas y comprensión. Al contrastar estos resultados con el estudio realizado en el mercado Laykakota, Perú, donde se encontró que el 75.4% de los comerciantes desconocen las normas tributarias y el 63% tiene una cultura tributaria deficiente [12], se observan diferencias significativas. Mientras que en nuestro estudio una mayoría significativa de productores de calzado se encuentra en un nivel intermedio de conocimiento tributario e informalidad, el estudio de Laykakota muestra un panorama más preocupante con una alta proporción de comerciantes que desconocen las normas tributarias y tienen una cultura tributaria deficiente.

VI. CONCLUSIONES

Finalmente, este estudio ha permitido explorar y entender la relación entre la cultura tributaria y el conocimiento sobre la informalidad comercial entre los productores de calzado en Perú. Los resultados revelan que una mayoría significativa de estos productores percibe su nivel de cultura tributaria y conocimiento sobre informalidad como regular. Aunque esto indica una base adecuada, también subraya la necesidad de una mayor capacitación y recursos informativos para mejorar estos aspectos críticos. La influencia positiva moderada de la cultura tributaria en el conocimiento sobre informalidad comercial, con un impacto del 34.9%, indica que una mayor educación y un mejor entendimiento de las normativas fiscales pueden contribuir significativamente a reducir la informalidad. Este hallazgo es esencial para el diseño de políticas públicas y programas educativos que buscan fortalecer el cumplimiento tributario y fomentar la formalización en el sector.

REFERENCIAS

- [1] M. Ordoñez Vásquez y E. Chapañan Ramírez, “Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias”, *revucvhaber*, vol. 9, n.º 4, pp. 77–84, dic. 2020.
- [2] <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2019/5.06.pdf>
- [3] <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/8322>
- [4] <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/98857a8e-ad37-4f1b-9d0d-2acc73172136/content>
- [5] <https://revistareba.org/index.php/reba/article/view/413>
- [6] <https://www.ciat.org/evasion-tributaria-en-america-latina-un-llamado-de-atencion-para-todos/>
- [7] <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>

- [8] <https://www.sunat.gob.pe/cuentassunat/planestrategico/memoria/memoria2023.pdf>
- [9] <https://ilostat.ilo.org/es/topics/informality/>
- [10] <https://repositorio.libertadores.edu.co/server/api/core/bitstreams/a570b3ff-bc97-432e-a634-fbcf06de1f3e/content>
- [11] <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/88587>
- [12] <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/811>
- [13] <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1605>
- [14] <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/40813>
- [15] <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/9481>
- [16] <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/46719>
- [17] Roca, C. (2008). Estrategias para la formación de la cultura tributaria. En Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (Eds.), *Estrategias para la promoción del cumplimiento voluntario. 42a Asamblea General del CIAT* (pp.3-32). CIAT.
- [18] <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- [19] Altamirano Castro, Y. L., & Iberico Lopez, N. (30 de 07 de 2018). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPEs del sector confecciones en el Parque Industrial N° 1 de Huaycán - Ate, Lima 2018. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1278>
- [20] <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>
- [21] <https://investigacionevasiontributaria.blogspot.com/2008/12/marco-terrico.html>
- [22] <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/4341>