

FORMALIDAD TRIBUTARIA DE LOS EMPRENDIMIENTOS DEL SITIO SAN JUAN DE MANTA. CARACTERIZACIÓN DESDE LA VINCULACIÓN COMUNITARIA

TAX FORMALITY OF THE UNDERTAKINGS OF THE SAN JUAN DE MANTA SITE. CHARACTERIZATION FROM THE COMMUNITY BOUNDING

Vinueza-Tello Shirley Elizabeth ^{1*}; Vera-Mendieta Bosco Wilmer ²;
Cedeño Marcillo Gladys Mirella ³

¹ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador. Correo: shirley.vinueza@uleam.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6847-1971>.

² Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador. Correo: bosco.vera@uleam.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-0411-7671>.

³ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador. Correo: gladysm.cedeno@uleam.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-0187-5426>.

RESUMEN

Las microempresas dependen de varios factores para su desarrollo y su permanencia en la competencia, como las condiciones monetarias, la forma de administración, la competitividad del medio en donde se desarrolla, la publicidad, el personal humano y el cumplimiento de las normas legales del país. El presente trabajo se realiza en el contexto proyecto multidisciplinario de vinculación "Creación y Fortalecimiento de las capacidades productivas y sociales en el sitio San Juan de Manta 2019-2021". El objetivo de este artículo es caracterizar la formalidad contable de emprendedores del sitio San Juan de Manta. En este estudio se aplicó el método cuantitativo. Se empleó una encuesta a 84 emprendedores comunitarios. Se evidenció que el ingreso promedio de los comerciantes se encuentra entre 1 a 200 dólares mensuales, siendo un valor inferior al salario básico unificado. La cultura tributaria en el sector es escasa, siendo un 87% de los negocios existentes no cuentan con RUC O RISE habilitado para el giro de su actividad económica. Se recomienda intervenir en el Sector con un plan de capacitación de fortalecimiento a los negocios existentes, para aportar con conocimientos básicos contables, costos y tributarios, que les permita mejorar su situación económica.

Palabras clave: Formalidad tributaria, PYMES, Vinculación con la Sociedad.

ABSTRACT

Microenterprises depend on several factors for their development and their permanence in the competition, such as monetary conditions, the form of administration, the competitiveness of the environment in which it develops, advertising, human personnel and compliance with the country's legal regulations. The present work is carried out in the context of the multidisciplinary linking project "Creation and Strengthening of productive and social capacities in the San Juan de Manta site 2019-2021". The objective of this article is to characterize the tax formality of entrepreneurs from the San Juan de Manta site. In this study the quantitative method was applied. A survey was applied to 84 community entrepreneurs. It was evidenced that the average income of the merchants is between 1 to 200 dollars per month, being a value lower than the unified basic salary. The tax culture in the sector is scarce, with 87% of existing businesses not having a RUC or RISE enabled for their economic activity. It is recommended to intervene in the Sector with a training plan to strengthen existing businesses, to contribute with basic accounting, cost and tax knowledge, which allows them to improve their economic situation.

Keywords: tax formality, SMEs, community bounding.

1. INTRODUCCIÓN

Obtener la formalización de un negocio, se presenta con suma importancia debido a los beneficios que se puede alcanzar de esta acción, como calificar para créditos fiscales, contribuir en el desarrollo económico y social del país y de las instituciones financieras con que se guarde relación, además de conservar un buen crédito fiscal mejorar la perspectiva general del negocio o empresa. Es por este camino en donde todo dueño de un negocio, microempresario o empresario tiene como necesidad conocer a carta cabal todos los elementos que están establecidos por la ley o estado para su cumplimiento y adecuado desarrollo de la empresa como lo son el uso del registro único del contribuyente (RUC), el sistema tributario simplificado (RISE) y los tributos o en este caso el impuesto al valor agregado (IVA) etc. De esta forma el ejercicio del comercio y el ejercicio fiscal dentro del contexto del negocio o microempresa será eficiente y tendrá una adecuada administración.

El objetivo de este artículo es caracterizar la formalidad tributaria de los emprendimientos del sitio San Juan de Manta. El mismo se realiza en el contexto proyecto multidisciplinario de vinculación “Creación y Fortalecimiento de las capacidades productivas y sociales en el sitio San Juan de Manta 2019-2021” de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

➤ **Marco Referencial**

Desarrollo microempresarial

Los emprendimientos microempresariales surgen, principalmente, a partir del deseo de tener independencia económica. En muchos casos, el emprendedor no cuenta con un empleo estable o sus ingresos no satisfacen todas sus necesidades. Para permanecer en el mercado y poder competir, las microempresas dependen de varios factores, como las condiciones monetarias, la forma de administración, la competitividad del medio en donde se desarrolla, la publicidad, el personal humano (Flores & Velarde, 2021).

La empresa opera en un entorno considerado predecible, pero se comprende que factores externos empresa pueden cambiar de manera rápida e influir en las operaciones diarias. De este modo se podría llevar a la organización a su desaparición en muy poco tiempo. Por tal, como parte de los ambientes específicos resulta importante tomar en cuenta a los proveedores, los clientes, los competidores, el gobierno y los grupos de intereses (Flores & Velarde, 2021).

Las microempresas, al ser propulsoras de empleo y producción en una sociedad, contribuyen al aumento en el ingreso económico nacional. Es fundamental tener apoyo mediante políticas públicas que permitan estar en constante capacitación para lograr proyectar mejores resultados y minimizar el riesgo empresarial, de la misma forma que el acceso adecuado a financiamiento en condiciones propicias. Para favorecer el crecimiento es esencial invertir en innovación e investigación y de esta manera crear una ventaja competitiva a través de la tecnología. Un problema evidente es la poca capacitación tanto del microempresario como del personal que obstaculizando el aumento de la productividad. Otro inconveniente se asocia a la limitada implementación tecnológica que ocasiona un bajo posicionamiento que impide la competitividad (Sumba & Santistevan, 2018).

El tema de la implementación requiere tiempo y dinero, ello junto a factores externos como es la accesibilidad de los recursos financieros y tasas de interés no competitivas limitan sus posibilidades de adquirir más productos y personal calificado, provocando que no se desarrollen y que carezcan de una estabilidad en el mercado. La creación de una ventaja competitiva no es fácil de lograr y tener en cuenta estos aspectos es vital para el desarrollo de la organización. Las microempresas son fuertes en su campo de operaciones, pero el problema es que trabajarán en desventaja siempre ante las grandes empresas, razón muy importante para mencionar e incentivar el conocimiento de la administración de una microempresa. Para ello se debe considerar y aplicar las funciones del proceso administrativo, esto quiere decir: planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de las microempresas, con el objetivo de alcanzar las metas establecidas para la organización. (Sumba & Santistevan, 2018).

El registro único de contribuyentes (RUC) es una herramienta para ayudar a los dueños de empresas o negocios a registrarse y reconocer a los contribuyentes con fines fiscales en donde se recopilan datos como la información personal de los contribuyentes, la descripción de las actividades empresariales realizadas o ejecutadas y los deberes tributarios correspondientes, correspondientes al Impuesto Valor Agregado (IVA). Cada dueño de un negocio o empresa debe cumplir con el trámite adecuado que tiene relación directa con la práctica y cumplimiento del RUC (Iturre, 2018; Ramírez, 2018).

El sistema tributario simplificado (RISE) es un sistema de registro voluntario que reemplaza el pago del impuesto del valor agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta por medio de pagos mensuales y está orientado a mejorar la cultura tributaria del estado. El objetivo es facilitar el cumplimiento de un grupo de contribuyentes, en primer lugar, personas no formales, las cuales no pagan impuestos de conformidad con la legislación nacional e impuesto indirecto. (Alvarado & Intriago, 2020).

El Ecuador posee la tasa del Impuesto al Valor Agregado (IVA) más baja a nivel regional. Sin embargo, es necesario establecer tasas impositivas segregacionistas para fomentar más inversiones que tengan la posibilidad de promover el empleo y el consumo a la vez. Los recortes de tributos aumentan la entrada económica a las familias y un aumento del poder adquisitivo, provocando que las personas puedan consumir bienes y servicios. (Campos, Radwan, & Melo, 2018).

El impuesto se convierte en el principal origen de entradas económicas en el ámbito público y esto se debe a su gran contribución a los impuestos estatales. Uno de los más conocidos o comunes a nivel mundial es el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Sin embargo, resulta que este impuesto establecido de forma obligatorio y repetitiva para todos los negocios legalmente constituidos, infiere derechamente la economía de las personas y comerciantes. Esto se debe principalmente a que las transacciones de bienes y servicios están sujetas al IVA corriente en el día a día común y directamente a liquidez y rentabilidad, así como otros riesgos relacionados. (Cabrera, Narváez, & Álvarez, 2019).

El Impuesto al Valor Agregado es un gravamen indirecto para el consumo en las formas y condiciones prescritas por la ley, así como en las entregas de bienes y ofrecimiento de los servicios de comerciantes y profesionales, abastecimiento comunitario e importación de bienes, etc. El IVA es un área fiscal unificada, en la cual los países deben adaptar sus disposiciones a las directivas y demás disposiciones de la comunidad como impuesto de desarrollo para el estado en general. (Rodríguez & Villasmil, 2018; Cabrera, Narváez, & Álvarez, 2019).

Todo estado requiere generar recursos esto con el fin de lograr satisfacer las necesidades públicas. La tributación es la manera de obtener un buen vivir y así poder ejecutar las obras planificadas como la construcción de carretera, obras viales, asignación de gasto público como salud, educación y vivienda. Las obligaciones tributarias se encuentran garantizadas a través de la normativa a la cual está inmersa en la constitución de un país. Se debe reconocer que la cancelación de cualquiera clase de imposición es un deber de la sociedad, no sólo porque consta dentro de la Constitución y demás leyes tributarias, sino porque es un imperativo moral y de equidad legal. (Vásquez & Ramírez, 2020; Blacio, 2010).

Los tributos son los principales generadores de ingresos. Estos permiten el pleno cumplimiento y abastecimiento de las necesidades de la ciudadanía y de esta manera impulsa al desarrollo económico y social. El gobierno ecuatoriano a través del SRI, procura generar fuentes de ingresos y de esta manera garantizar al país ejercicio de actividades económicas, realización de obras y cumplimiento de normativas vigentes. Es importante mencionar que en el país los impuestos más representativos para las arcas fiscales siempre han sido el impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado. De la misma forma, han existido otros impuestos de importancia como el impuesto a los consumos especiales, impuesto a la salida de divisas y el régimen impositivo simplificado ecuatoriano. Sin duda, estos impuestos, tasas y contribuciones permiten el financiamiento del Presupuesto General del Estado (PGE) (Chango, Benavides, & Cárdenas, 2019).

Los impuestos son una herramienta eficaz en donde los fondos son movilizados por el estado para atender necesidades sociales colectivas. La gestión fiscal eficaz cobra importancia en la agenda de la organización matriz responsable de la administración del sistema tributario. Sensibilizar sobre la necesidad del pago de los mismos, es importante para preparar en base a citaciones y asuntos fiscales que puede presentar la población (Torres & González, 2018).

El emprendimiento, según Araque & Meriño (2018) se convierte en una forma de especular, razonar y proceder centrada en la creación de patrimonio, con un enfoque en la ejecución del liderazgo de todo lo que le rodea y tiene relación con un negocio como tal. El emprendedor es el gestor de riesgos calculados para crear valor que beneficia a la su empresa, su economía y la sociedad en donde guarda en su medio. Dentro de un contexto en donde el logro propio es necesario y el talento humano es capaz de buscar y gestionar su superación. El emprendimiento es la mejor arma para el obtener el desarrollo y bienestar básico de una persona o una familia.

2. METODOLOGÍA

En este estudio se aplicó el método cuantitativo. Torres (2019) considera que este tipo de estudios representa un conjunto de procedimientos ordenados secuencialmente para probar alguna(s) hipótesis. Este método es adecuado cuando se quiere establecer una relación entre un fenómeno y la corroboración de la hipótesis previamente planteada. Además, una característica principal es la objetividad que demuestra durante su desarrollo y búsqueda de los resultados.

La herramienta utilizada en este estudio fue la encuesta, de la cual Ávila, González, & Licea, (2020) manifiestan que es uno de los instrumentos más utilizados para la recopilación y el registro de datos y que se pueden presentar con diferentes tipos de preguntas. Estas son elegidas enfocadas en los objetivos de la investigación y en el perfil de las personas partícipes o, muestra para poder generalizar representativamente los resultados en un total de población.

La población partícipe del estudio correspondió a 84 emprendedores y con una muestra es de 27 personas seleccionadas por agrupamiento casual. Estas

fueron determinadas por su involucramiento en el proyecto de vinculación “Creación y Fortalecimiento de las capacidades productivas y sociales en el sitio San Juan de Manta 2019-2021”.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Actualmente, dentro de la comuna de San Juan de Manta, existen 84 negocios en diferentes sectores. Tal como se observa en la tabla 1, dentro de los 84 negocios existentes, el 56% corresponde al sexo masculino y el 44% al sexo femenino.

Tabla 1. Distribución de los emprendimientos del sitio San Juan por género.

BARRIO	Femenino	%	Masculino	%	Total
Santa Marianita	15	18%	10	12%	25
San Juan	5	6%	19	23%	24
San José	9	11%	7	8%	16
Valle claro	6	7%	10	12%	16
San Ramón	2	2%	1	1%	3
TOTAL	37	44%	47	56%	84

Fuente: Elaboración propia

La tabla 2 demuestra que la mayoría de los propietarios de micro negocios en la Comuna San Juan de Manta está entre un rango de edad de 40-50 (23%), seguido por el de 18-28 (19%).

Tabla 2. Distribución de los emprendimientos del sitio San Juan por edad.

BARRIO	18-28	%	29-39	%	40-50	%	51-61	%	62-72	%	73-83	%	Otros	%	Total
Santa Marianita	5	6%	3	4%	4	5%	3	4%	4	5%	3	4%	3	4%	25
San Juan	4	5%	5	6%	7	8%	3	4%	4	5%	1	1%	0	0%	24
San José	2	2%	2	2%	2	2%	5	6%	3	4%	2	2%	0	0%	16
Valle Claro	5	6%	3	4%	5	6%	3	4%	9	0%	0	0%	0	0%	16
San Ramón	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	1	1%	1	1%	0	0%	3
TOTAL	16	19%	13	15%	19	23%	17	17%	12	14%	7	8%	3	4%	84

Fuente: Elaboración propia

Se evidenció que, de todos los comerciantes censados, ninguno cuenta con discapacidad. Como se evidencia en la tabla 3, la nacionalidad de los 84 comerciantes en la Comuna de San Juan de Manta está conformada por 80 ecuatorianos que representa el 95% y 4 venezolanos el 5%.

Tabla 3. Distribución de los emprendimientos del sitio San Juan por nacionalidad

BARRIO	Ecuatoriano	%	Venezolano	%	total
Santa Marianita	23	27%	2	2%	25
San Juan	23	27%	1	1%	24
San José	15	18%	1	1%	16
Valle claro	16	19%	0	0%	16
San Ramón	3	4%	0	0%	3
TOTAL	80	95%	4	5%	84

Fuente: Elaboración propia.

Las actividades centrales de la Comuna de San Juan están distribuidas entre crianza de cerdos 19%, venta de víveres 18%, recicladoras el 17%. Entre el resto de actividades corresponde al 46% donde se distribuyen de la siguiente manera: alquiler de encofrados (1), alquiler de mesas (1), barberías (2), bar karaoke (1), bazares (3), carboneras (3), crianza de chivatos (1), negocios dedicados a la construcción (3), heladería (1), cyber internet (3), crianza de pollos (2), farmacia (1), ventas de recarga móviles (1), tejedoras (2), servicio de transporte (1), venta de comida (2), venta de bebidas naturales (3), venta de vegetales (1), venta de monigotes (3), vestimenta (2), y venta de agua para consumo humano (2) (Ver tabla 4).

Tabla 4. Distribución de los emprendimientos del sitio San Juan por tipo de negocio.

BARRIO	Santa Marianita	San Juan	San José	Valle claro	San Ramón	Total
Alquiler de Encofrado	0	0	1	0	0	1
Alquiler de Mesas	1	0	0	0	0	1
Barbería	0	1	1	0	0	2
Bar Karaoke	1	0	0	0	0	1
Bazar	0	2	0	1	0	3
Carbón	0	0	0	3	0	3
Crianza de Chivato-Varios	0	0	1	0	0	1
Construcción	0	0	0	3	0	3
Crianza de cerdos	10	0	1	5	0	16
Farmacia	1	0	0	0	0	1
Heladería	0	0	1	0	0	1

Mini-Ciber	0	1	2	0	0	3
Pollera	0	0	0	1	1	2
Recargas	0	1	0	0	0	1
Recicladora	7	6	0	1	0	14
Tejedora	0	1	0	1	0	2
Trasporte	0	1	0	0	0	1
Venta comida	1	1	0	0	0	2
Venta Jugos Naturales	1	2	0	0	0	3
Vegetales	0	0	0	1	0	1
Venta Monigotes	0	0	3	0	0	3
Vestimenta	0	1	0	0	1	2
Venta Bidones de agua	0	0	2	0	0	2
Venta Víveres	3	7	4	0	1	15
Total	25	24	16	16	3	84

Fuente: Elaboración propia.

El ingreso mensual de la mayoría de los microempresarios encuestados oscila desde 1 a 200 dólares con un 69%, el 23% percibe un ingreso mensual de 201 a 500 dólares y un 8% desconoce el total de sus ingresos (Tabla 5).

Tabla 5. Distribución de los emprendimientos del sitio San Juan por tipo de negocio.

BARRIO	1-100	101- 200	201- 300	301- 400	401- 500	501- 600	No Sabe	Total
Santa Marianita	6	12	0	1	0	0	6	25
San Juan	10	8	2	4	0	0	0	24
San José	8	6	0	0	1	0	1	16
Valle Claro	3	2	3	5	3	0	0	16
San Ramón	3	0	0	0	0	0	0	3
TOTAL	30	28	5	10	4	0	7	84
% TOTAL	36%	33%	6%	12%	5%	0%	8%	100%

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con las encuestas se evidencia que el 87% de la población de microempresarios no tiene formalizado su negocio con la apertura de un RUC o RISE, un 7% cuenta con un Registro Único de Contribuyentes (RUC), y un 6% cuenta con Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).

Tabla 6. Adjudicación de emprendimientos del sitio San Juan al RUC o RISE

BARRIO	RUC	RISE	NO APLICA	TOTAL
Santa Marianita	0	0	25	25
San Juan	5	4	15	24
San José	1	1	14	16
Valle claro	0	0	16	16
San Ramón	0	0	3	3
TOTAL	6	5	73	84
%	7%	6%	87%	100%

Fuente: Elaboración propia

4. CONCLUSIONES

La educación contable es uno de los aspectos más importantes para el desarrollo empresarial. A través del presente estudio, se ha constado que los emprendimientos del sitio San Juan tienen características particulares.

En cuanto a lo demográfico, sus propietarios se distribuyen equitativamente desde el punto de vista del género; sus edades se encuentran en rangos de entre 40 y 50 años con un 23%, seguido por 18-28 con un 19%. Es decir, que se categoriza como adultos y jóvenes. Se constató que existe discapacidad en cargas familiares de los propietarios de los micronegocios, mas no en los dueños de los mismos. Las nacionalidades de la mayoría de los comerciantes de San Juan son ecuatorianos. La actividad económica de los hogares de la comuna de San Juan se encuentra en su mayoría en la crianza de cerdos, venta de víveres y reciclaje.

Se evidenció que el ingreso promedio de los comerciantes se encuentra entre 1 a 200 dólares mensuales, siendo un valor inferior al salario básico unificado. La cultura tributaria en el sector es escasa, siendo un 87% de los negocios existentes no cuentan con RUC O RISE habilitado para el giro de su actividad económico.

Considerando los resultados anteriores es importantes intervenir en el sector con un plan de capacitación de fortalecimiento a los negocios existentes, para aportar con conocimientos básicos contables, costos y tributarios, que les permita

mejorar su situación económica. Para esto es importante considerar que la Comuna de San Juan, se encuentra interesada en estas capacitaciones las mismas que solicitan que sean de manera personalizada y en horarios vespertinos.

Desde el eje operativo del proyecto multidisciplinario de vinculación “Creación y Fortalecimiento de las capacidades productivas y sociales en el sitio San Juan de Manta 2019-2021” se recomienda la intervención a través de capacitación y acompañamiento, conjuntamente con docentes y estudiantes, con el desarrollo de guías interactivas para que los beneficiarios puedan captar de mejor manera la información y ponerla en práctica.

Agradecimiento

Este trabajo forma parte de los resultados del proyecto de vinculación: Proyecto Multidisciplinario de vinculación Creación y Fortalecimiento de las capacidades productivas y sociales en el sitio San Juan de Manta 2019-2021. Los autores agradecen a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por facilitar los espacios y el tiempo requerido para culminar esta contribución.

REFERENCIAS

- Alvarado, M., & Intriago, M. (2020). El Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) y su incidencia en la recaudación tributaria en Manabí durante el periodo 2014–2018. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(5), 212-23. Fuente: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7506212>
- Araque, Y. C., & Meriño, C. (2018). El clima organizacional en el emprendimiento sostenible. *Revista Escuela de Administración de Negocios.*, (84), 43-61. Fuente: <https://www.redalyc.org/journal/206/20657075003/20657075003.pdf>
- Avila, H., González, M., & Licea, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lia: didáctica y educación* ISSN 2224-2643, 11(3), 62-79. Fuente: <http://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>

- Blacio, R. (2010). El tributo en el Ecuador. *Revista de la Facultad de Derecho de México*, 61(255), 201-215. *Revista de la Facultad de Derecho de México*, 61(255), 201-215. Fuente: <http://revistas.unam.mx/index.php/rfdm/article/view/30250>
- Cabrera, R., Narváez, C., & Álvarez, J. (2019). Procedimientos tributarios para el manejo y control del impuesto al valor agregado (IVA) en la industria farmacéutica. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(2), 4-24. Fuente: <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/465/pdf>
- Campos, M., Radwan, A., & Melo, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Revista UNIANDES Episteme*, 5(1), 38-53. Fuente: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6756345>
- Chango, C., Benavides, E., & Cárdenas, A. (2019). *Tributación en Ecuador*. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/22001/1/Tributaci%C3%B3n.pdf>. Sangolquí: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Fuente: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/22001/1/Tributaci%C3%B3n.pdf>
- Flores, C., & Velarde, L. (2021). Factores que influyen en el desarrollo microempresarial del sector comercio en el sur de la ciudad de Guayaquil (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas). Fuente: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55488>
- Iturre, V. (2018). *Capacitación tributaria para comerciantes de abarrotes con Registro Único Del Contribuyente (RUC) en el Mercado Municipal de Esmeraldas* (Doctoral dissertation, Ecuador-PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría). Fuente: <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1508>
- Ramírez, B. (2018). *Simplificación de diversos trámites en el registro unico de contribuyentes según la resolución de superintendencia 208-2016/SUNAT. TARAPOTO*. Fuente: <http://tesis.unsm.edu.pe/handle/11458/2677>
- Rodríguez, F., & Villasmil, M. (2018). Estudio comparado sobre la regulación del impuesto al valor agregado (IVA) en Colombia y España. *Dictamen Libre*, (23), 11-31. Fuente: Rodríguez, F. P., & del Carmen Villasmil-Molero, M. (2018). Estudio comparado sobre la regulación del impuesto al valor

agregado (IVA) en Colombia y España. Dictamen Libre, (23), 11-31.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7137076>

Sumba, R., & Santistevan, K. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. Revista Universidad y Sociedad, 10(5), 323-326. Fuente: http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000500323&script=sci_arttext&tIng=en

Torres, E., & González, J. (2018). La conciencia tributaria en el proceso de recaudación de impuestos en Santa Elena. Clío América, 12(23), 8-24. Fuente: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6991987>

Torres, R. H. (2019). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Fuente: https://www.academia.edu/download/65000949/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTA.pdf

Vásquez, M., & Ramírez, E. (2020). Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias. UCV Hacer, 9(4), 77-84. Fuente: <http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/585>