



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2026,
Volumen 10, Número 3.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i3

PRÁCTICAS TRIBUTARIAS Y CONTABLES EN LA PLAZA DE MERCADO DE GIRARDOT: RETOS PARA LA TRANSPARENCIA ECONÓMICA Y EL DESARROLLO REGIONAL

**TAX AND ACCOUNTING PRACTICES IN THE GIRARDOT MARKET
SQUARE: CHALLENGES FOR ECONOMIC TRANSPARENCY AND
REGIONAL DEVELOPMENT**

Diana Yuley Lara Cubillos

Corporación Univesitaria Minuto de Dios, Colombia

Idis Norely Duarte Barrios

Corporación Univesitaria Minuto de Dios, Colombia

Creydi Yeraldin Rodriguez Castillo

Corporación Univesitaria Minuto de Dios, Colombia

Prácticas Tributarias y Contables en la Plaza de Mercado de Girardot: Retos Para la Transparencia Económica y el Desarrollo Regional

Diana Yuley Lara Cubillos¹

diana.lara-c@uniminuto.edu.co

<https://orcid.org/0009-0009-2838-5452>

Corporación Univesitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia

Idis Norely Duarte Barrios

Idis.duarte@uniminuto.edu

<https://orcid.org/0000-0003-2985-7369>

Corporación Univesitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia

Creydi Yeraldin Rodriguez Castillo

crodrigu347@uniminuto.edu.co

<https://orcid.org/0000-0002-1805-7713>

Corporación Univesitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo diagnosticar la cultura tributaria y contable de los comerciantes minoristas de la plaza de mercado en la ciudad de Girardot, Cundinamarca, Colombia, durante el año 2026, en un contexto caracterizado por altos niveles de informalidad en el país. Se empleó un enfoque metodológico mixto, que permitió analizar el nivel de conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias, tales como el impuesto de industria y comercio (ICA), la inscripción y actualización del Registro Único Tributario (RUT), el proceso de facturación y las obligaciones fiscales, así como la aplicación de prácticas contables básicas. También, se buscó caracterizar el grado de informalidad fiscal y contable presente en este sector, identificando la proporción de comerciantes que operan sin registros contables, facturación y/o sin asesoría especializada, así como los factores que inciden en esta situación. Los resultados evidencian un deficiente nivel de conocimiento tributario y contable, percepciones negativas frente al pago de impuestos, considerándolos en muchos casos como una carga o un proceso complejo. Se concluye que variables como el nivel educativo, la experiencia y los ingresos influyen en el cumplimiento, lo que resalta la necesidad de fortalecer estrategias de educación y formalización

Palabras clave: informalidad , actividad económica, cultura tributaria

¹ Autor principal

Correspondencia: diana.lara-c@uniminuto.edu.co

Tax and Accounting Practices in the Girardot Market Square: Challenges for Economic transparency and Regional Development

ABSTRACT

This article aims to diagnose the tax and accounting culture of retail traders at the Girardot market square, Cundinamarca, during the year 2025, in a context characterized by high levels of informality in Colombia. A mixed methodological approach was used, which allowed analyzing the level of knowledge and compliance with tax obligations, such as the industry and commerce tax (ICA), registration and updating of the Single Tax Registry (RUT), invoicing, and formal duties, as well as the application of basic accounting practices. Additionally, it sought to characterize the degree of fiscal and accounting informality present in this sector, identifying the proportion of traders who operate without accounting records, without invoicing, or without specialized advice, and the factors affecting this situation. The results show a low level of tax and accounting knowledge, as well as negative perceptions regarding tax payment, often considered in many cases as a burden or a complex process. It is concluded that variables such as educational level, experience and income influence compliance, highlighting the need to strengthen education and formalisation strategies

Keywords: informality, economic activity, tax culture

Artículo recibido 25 abril 2026

Aceptado para publicación: 25 mayo 2026



INTRODUCCIÓN

La cultura tributaria y contable constituye un pilar fundamental para el adecuado cumplimiento de las obligaciones fiscales y para la sostenibilidad de las actividades económicas, especialmente en sectores caracterizados por altos niveles de informalidad.

(Ubilla y Bustamante Garrido, 2025) confirman en su investigación que factores como la educación fiscal, la confianza en el Estado, la calidad institucional, la justicia tributaria y la formalidad económica influyen significativamente en el cumplimiento fiscal, con contraste (OECD, 2015), en su guía de educación tributaria señala que existen marcadas brechas regionales: los países OCDE suelen exhibir mayor moral tributaria y cumplimiento rutinario que América Latina. Otros estudios realizados por la ONU, corroboran que la educación fiscal y el conocimiento tributario elevan la disposición a cumplir obligaciones: un experimento en Ruanda muestra que capacitar a nuevos contribuyentes aumenta en forma sustancial la presentación de declaraciones y el pago de impuestos (ONU, 2024).

En Colombia, los comerciantes minoristas que desarrollan su actividad en plazas de mercado representan un grupo significativo dentro de la economía local; sin embargo, desafían múltiples dificultades relacionadas con el conocimiento, la aplicación y el cumplimiento de las normas tributarias y contables vigentes.

Por otra parte, (Díaz, Rodríguez Torres, Díaz Díaz, y Porras Mejía, 2023) desde la perspectiva de la cultura tributaria como estrategia demuestra que cuando los ciudadanos comprenden qué son los impuestos, para qué sirven y cómo se invierten, aumenta el cumplimiento voluntario, y mejora la recaudación fiscal, lo que impacta positivamente en el bienestar social, la infraestructura y los servicios públicos.

En relación con la temática, (Carreño, Robles Angel, y Sossa Alarcón, 2025) plantea que la informalidad contable y financiera es el principal obstáculo para la sostenibilidad de los pequeños negocios. La inexistencia de registros contables, planeación financiera y educación tributaria limita el control de ingresos y gastos, dificulta el acceso al crédito, incrementa el riesgo de incumplimiento fiscal y afecta la capacidad de crecimiento.



De acuerdo con cifras oficiales, la informalidad laboral en Colombia continúa siendo elevada. Para el trimestre móvil septiembre–noviembre de 2025, la proporción de personas ocupadas en condiciones de informalidad a nivel nacional fue del 55,4 %, con mayores niveles en los centros poblados y zonas rurales dispersas, donde alcanzó el 83,4 %. En las principales ciudades y áreas metropolitanas, esta proporción se ubicó entre el 42 % y el 44 %, lo que evidencia la persistencia de la informalidad como una problemática estructural del país (DANE, 2025).

La informalidad en las plazas de mercado se manifiesta principalmente en el incumplimiento de las obligaciones tributarias y contables, evidenciado en la falta de inscripción ante las entidades fiscales, la ausencia de facturación y el desconocimiento de las obligaciones formales, lo cual limita los procesos de formalización y afecta el recaudo tributario, local (Yesid y Gualteros Romero, 2024)

En este contexto, el presente artículo tiene como objetivo diagnosticar la cultura tributaria y contable de los comerciantes minoristas de la plaza de mercado de la ciudad de Girardot, Cundinamarca, durante el año 2026. A través de un enfoque mixto, se busca obtener un diagnóstico preciso sobre el nivel de conocimiento que posee la población objeto de estudio respecto a sus obligaciones tributarias, tales como el impuesto de industria y comercio (ICA), la inscripción y actualización del Registro Único Tributario (RUT), la facturación y el cumplimiento de las obligaciones formales, así como sus de prácticas contables básicas.

De igual manera, el estudio contribuirá a caracterizar el nivel de informalidad contable y fiscal presente en la plaza de mercado de la ciudad Girardot, determinando la proporción de comerciantes que operan sin registros contables, sin facturación o sin asesoría especializada, así como los factores que influyen en la persistencia de esta problemática.

Adicionalmente, se espera establecer la relación entre variables sociodemográficas, como la edad, el nivel educativo, el tipo de actividad económica, los años de experiencia y el nivel de ingresos, con el grado de cumplimiento tributario y contable, lo que permitirá identificar patrones poblacionales relevantes. En este sentido, se ha señalado que “el trabajador formal tiene más tiempo laborando que el del sector informal; mientras que en la informalidad no existen límites de edad, sexo ni escolaridad, en virtud de que toda persona con capacidad para desempeñar una actividad laboral puede integrarse a este sector” (Bellos, Peña, y Fuentes, 2020)



Teniendo en cuenta lo anterior, esta investigación se enfoca en el análisis de las actitudes y percepciones de los comerciantes frente al pago de impuestos. Esto permitirá comprender las principales causas de la evasión y el incumplimiento tributario, y aportar insumos para el fortalecimiento de la cultura tributaria y contable en el ámbito local.

METODOLOGÍA

Para el análisis de la cultura tributaria, en los comerciantes de la plaza de mercado de Girardot, se tomarán en cuenta diversos aspectos. En primera instancia, se considero el enfoque mixto, entendido como un proceso que analiza datos cuantitativos y cualitativos para determinar el escenario fiscal, contable y tributario del objeto de estudio; por otra parte; la línea de investigación institucional que corresponde es Transformación social e innovación, al igual, que la sublínea de gestión empresarial y desarrollo regional. Desde este punto de vista, corresponde los objetivos de desarrollo sostenible ODS, En primer lugar, se relaciona con el ODS 16: Paz, justicia e instituciones sólidas, considerando el cumplimiento de las obligaciones tributarias como un motor para fortalecer la eficacia en las instituciones públicas y contribuir a una gestión transparente de los recursos en estos entes. Asimismo, guarda relación con el ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico, debido a que la cultura tributaria impulsa la formalización de los comerciantes, favoreciendo el desarrollo económico y la generación de condiciones laborales más estables. De igual manera, se vincula con el ODS 4: Educación de calidad, puesto que evidencia la importancia de la educación fiscal como herramienta fundamental para mejorar el conocimiento y la conciencia tributaria en los comerciantes. Finalmente, se asocia con el ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles, en tanto que el cumplimiento tributario contribuye al desarrollo y mantenimiento de espacios públicos como las plazas de mercado, promoviendo entornos más organizados, sostenibles y sustentables.

No obstante, es necesario conocer la información cualitativa y cuantitativa de los comerciantes que permita obtener una visión clara de su cultura tributaria. En el ámbito de estudio se considera fundamental para realizar el diagnóstico el nivel de conocimiento y cumplimiento de las obligaciones tributarias. El enfoque descriptivo que se utilizara como referente, pretende obtener conocimiento a partir de la realidad (comerciantes de la plaza) y esta puede ser medible y verificable (K. Yin, 2002) para la obtención de datos cuantitativos y cualitativos, así como la aplicación directa de la encuesta como



instrumento de recolección de información, en el objeto de estudio, para cumplir con los objetivos establecidos de manera conjunta. La información recopilada es de vital importancia para conocer el grupo de interés.

La muestra representativa del estudio se obtuvo a partir de una población total de 300 comerciantes, de los cuales 56 fueron seleccionados como sujetos de análisis. Esta muestra permitió alcanzar un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%. Los datos recolectados reflejan la situación actual de los establecimientos comerciales y su relación con la cultura tributaria.

El trabajo de campo ejecutado a través de visitas a cada comerciante, en la plaza de mercado de la ciudad de Girardot, para de obtener información significativa asociada con el nivel de formalidad, así como de su nivel de conocimiento en aspectos contables y fiscales. Durante el trabajo de campo se utilizó la encuesta diseñada como instrumento de recolección y como un único formato de tabla para registrar los aspectos relevantes observados durante el proceso. En el desarrollo del mismo, se evidenciaron diversos aspectos importantes de considerar y que permiten comprender la situación actual de los comerciantes en relación con sus hábitos, percepciones y prácticas, contables y administrativas.

Tabla 1. Información trabajo de campo. Fuente. Elaboración propia. 2026

Dato general	Resultado
Número de visitas	56 establecimientos comerciales visitados
Edad	50 comerciantes oscilan en la edad entre 25 y 45 años
Nivel de estudios	23 comerciantes cuentan con nivel educativo de bachillerato y técnico
Genero	30 comerciantes son de genero femenino
Facturación	13 comerciantes expiden factura
Conocimiento tributarios	38 comerciantes conocen sus obligaciones tributarias

El desarrollo del instrumento permitió identificar diferentes características que podrían incidir con la cultura tributaria de los establecimientos, evidenciando aristas en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Asimismo, es notable el nivel de conocimiento que poseen sobre las normativas tributarias vigentes, así como las percepciones y actitudes frente a la tributación. Estos hallazgos develan la necesidad de fortalecer los procesos de ciudadanía fiscal así acompañamiento institucional, con el fin de promover la formalización económica y fiscal.



RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados alcanzados a partir del trabajo de campo ilustran particularidades importantes de la cultura tributaria de los comerciantes de la plaza. En cuanto a las variables sociodemográficas, se detectó que la mayor parte de los encuestados se encuentra en edades superiores a los 25 años, predominando el grupo mayor de 45 años.

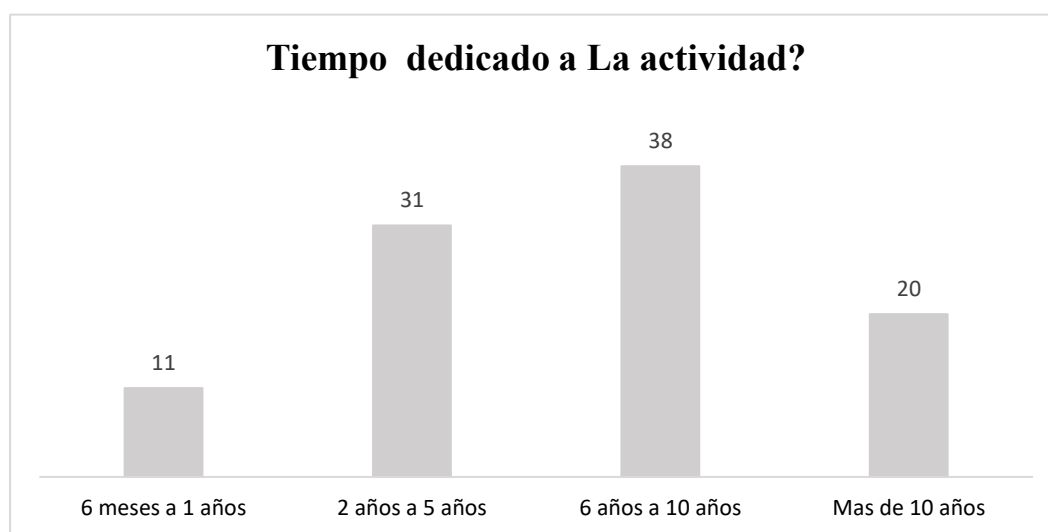
Asimismo, el nivel educativo se concentra principalmente en bachillerato y básica primaria, lo que puede influir en el conocimiento tributario. predominando el bachillerato. Esto refleja una realidad común en el sector comercial, donde muchas personas inician sus actividades económicas sin necesidad de formación profesional formal, apoyados en la experiencia y el conocimiento práctico y empírico del negocio.

En relación con la actividad económica, se evidenció una diversidad de actividades comerciales, destacándose principalmente la venta de alimentos como frutas, verduras y productos cárnicos. Además, la mayoría de los comerciantes cuenta con una trayectoria entre 2 y 10 años en su actividad.

De acuerdo con la gráfica no.1 asociada el tiempo de los comerciantes en la plaza de mercado, se evidencia que la mayor proporción corresponde a aquellos con una trayectoria entre 6 y 10 años, representando el 38% de los encuestados, lo que indica un nivel importante de estabilidad y permanencia en el mercado; asimismo, el 31% lleva entre 2 y 5 años, lo que refleja su proceso de consolidación, mientras que el 20% cuenta con más de 10 años de experiencia, evidenciando comerciantes con amplio conocimiento del negocio, y, en menor proporción, el 11% tiene entre 6 meses y 1 año; en este sentido, se puede inferir que predomina una experiencia intermedia y consolidada, por lo tanto, la actividad comercial en la plaza representa un alto grado de continuidad y arraigo, que desde el enfoque contable y tributario, favorece la formalización progresiva, el cumplimiento de obligaciones fiscales y una mejor organización en aspectos como el registro de ingresos, manejo de inventarios y planificación tributaria.



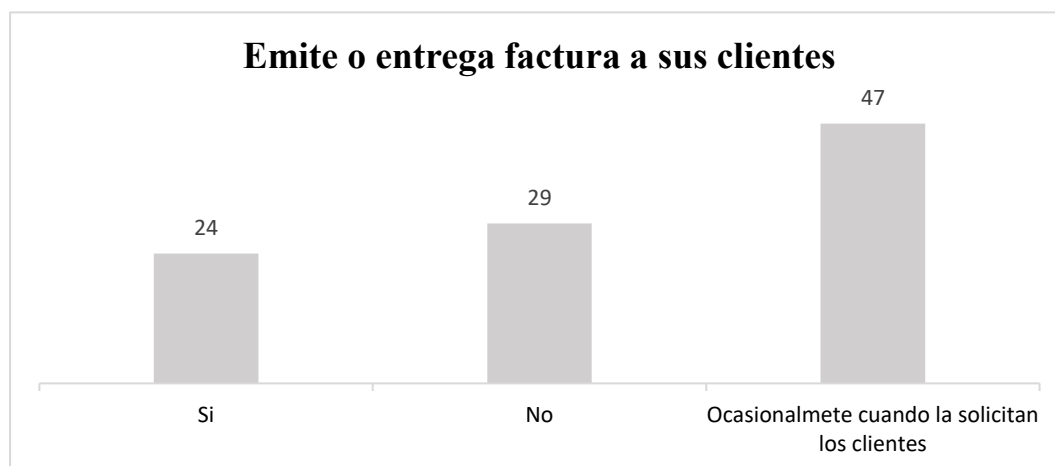
Gráfica No.1 Antigüedad en la actividad.



Fuente elaboración propia

En el ámbito fiscal, el 85% de los comerciantes afirma llevar registro de sus ventas y gastos; sin embargo, es evidente que, aunque existe una proporción significativa de comerciantes que han adoptado prácticas básicas de control contable, aún persisten brechas en la gestión administrativa de los negocios; en este contexto mientras que un 15% manifiesta omitir esta práctica, sugiere posibles debilidades en la organización financiera, la determinación adecuada de utilidades y el cumplimiento de obligaciones tributarias, ya que el registro de ingresos y gastos constituye un elemento fundamental para la correcta liquidación de impuestos si bien unes relevante el avance en el manejo contable de sus operaciones, es necesario fortalecer la cultura de registro y control financiero, con el fin de mejorar la formalización, la transparencia y el adecuado cumplimiento de las responsabilidades fiscales en este sector.

Gráfica No. 2

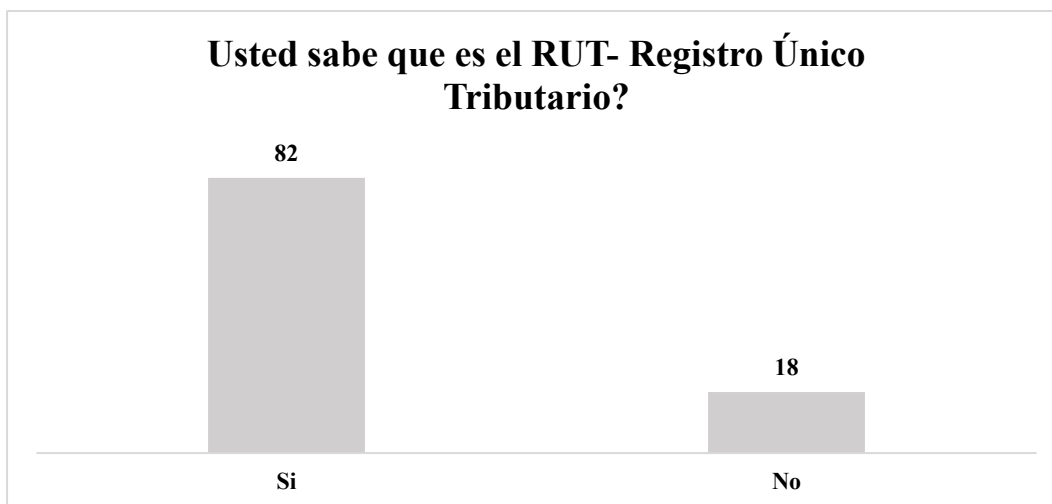


Elaboración propia

Desde lo administrativo, la gráfica No. 2 ilustra que en el proceso de facturación solo una menor proporción del 24% emite factura de manera constante, predominando en un 76% quienes lo hacen únicamente cuando el cliente con lo solicita, lo que evidencia que, aunque existe una proporción significativa de comerciantes que han adoptado prácticas básicas de registros contable, aún persisten brechas en la gestión administrativa de los negocios; este escenario, plantea posibles debilidades en la organización financiera, la determinación y el cumplimiento de obligaciones tributarias, ya que el registro de ingresos y gastos constituye un elemento fundamental para la correcta liquidación de impuestos y la toma de decisiones.

De acuerdo con la gráfica No. 3, correspondiente al nivel de conocimiento del RUT entre los comerciantes de la plaza de mercado de Girardot, el 82% de los encuestados afirma conocer este instrumento, mientras que el 18% manifiesta no tener conocimiento al respecto. Estos resultados comprueban que, si bien existe una proporción considerable familiarizado con este requisito esencial del sistema tributario, aún persiste un segmento que desconoce su relevancia y funcionalidad en el proceso de formalización económica.

Gráfica No. 3.



Elaboración propia

El nivel de conocimiento del RUT-Registro Único Tributario - puede concebirse relativamente favorable en términos de cultura tributaria, sin embargo, este segmento del comercio expone la necesidad de fortalecer estrategias de orientación fiscal integrales. Lo anterior contribuirá a mejorar los niveles de formalización y promover el cumplimiento de las obligaciones fiscales en este sector económico, y como consecuencia los niveles de formalización y cumplimiento en la tributación.

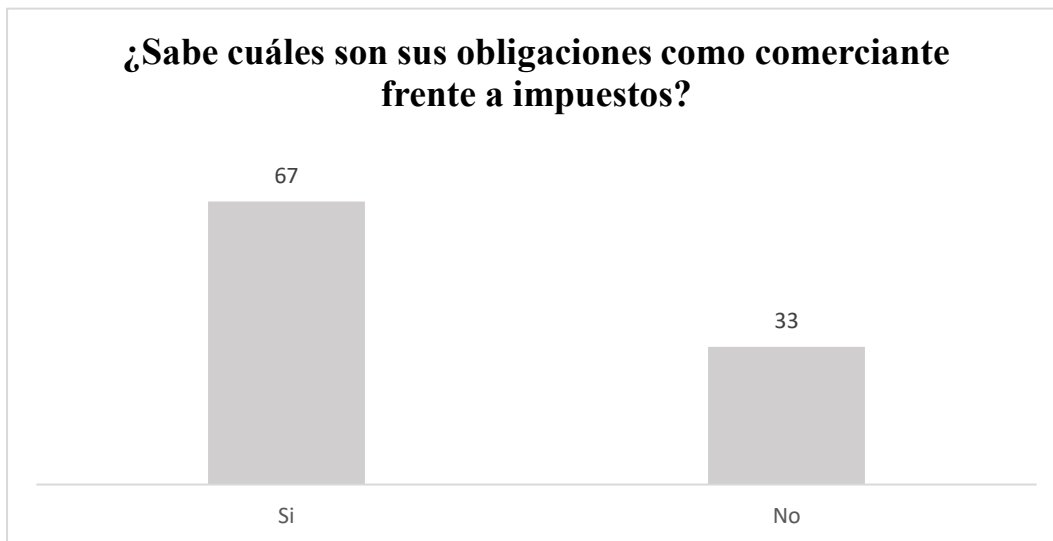
Por otra parte, la actualización del RUT, el 56% de los locales comerciales este documento se encuentra actualizado, mientras que un 44% no cumple con este proceso. Este resultado evidencia que, aunque una proporción importante de comerciantes cumple con este proceso es significativo la realización inoportuna del mismo, situación que puede en inconsistencias de la información reportada ante la administración tributaria y posibles riesgos de sanciones pecuniarias.

No obstante, se identifica que, si bien predomina el cumplimiento en la actualización del RUT, todavía es considerable el número de comerciantes que presentan rezagos en este aspecto, lo que configura inconsistencias en la gestión de sus obligaciones formales, así como alertas asociadas con el fortalecimiento de la cultura tributaria y la promoción de estrategias de acompañamiento y capacitación, orientadas a garantizar que los comerciantes mantengan su información actualizada y cumplan adecuadamente con los requerimientos legales.

En concordancia, la categoría que corresponde al nivel de conocimiento tributario, La gráfica No. 4, indica que el 67% conoce sus obligaciones tributarias, en contraste un 33% ostenta no tener conocimiento al respecto. Este resultado permite identificar que, aunque existe un grupo importante con nociones básicas en materia tributaria, aún persiste una proporción significativa de comerciantes con desconocimiento, lo cual puede representar riesgos en el cumplimiento normativo, tales como sanciones, evasión involuntaria o una inadecuada planificación fiscal. De igual forma, se puede deducir que el conocimiento tributario en la plaza de mercado es parcial y no generalizado, lo que refleja la necesidad de acompañamiento institucional y educación fiscal a la medida, para incidir en el cumplimiento de las obligaciones ante la administración tributaria, y la sostenibilidad de sus actividades comerciales en el territorio.



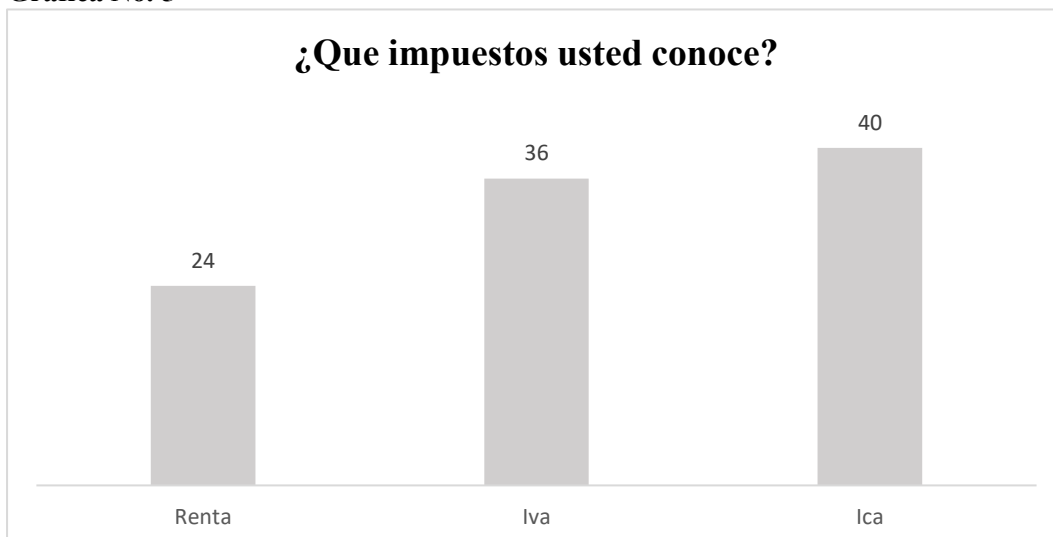
Gráfica No. 4



Elaboración propia

Desde esta óptica, el grado de comprensión frente a los principales impuestos, La gráfica No.5 permite analizar el nivel de conocimiento específico que poseen los comerciantes de la plaza de mercado de Girardot en relación con los principales impuestos del sistema tributario. Los resultados indican que el impuesto con mayor nivel de reconocimiento es el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), con un 40%, seguido del Impuesto al Valor Agregado (IVA), con un 36%, mientras que el impuesto sobre la renta presenta el menor nivel de conocimiento, con un 24%.

Gráfica No. 5



Elaboración propia

Este comportamiento resulta consistente con la dinámica comercial local, en la medida en que el ICA, al ser un tributo de carácter municipal, se encuentra directamente vinculado con la actividad económica cotidiana de los comerciantes, lo cual facilita su identificación y comprensión. Por su parte, el IVA conserva una relación significativa y directa con la comercialización de bienes y servicios. En efecto contrario, el impuesto de renta, exige procesos complejos asociados con la declaración anual, presenta un mínimo grado de apropiación por parte de este colectivo de comerciantes

En consideración, se establece que los comerciantes tienden a presentar un mayor nivel de apropiación respecto de aquellos tributos que participan de forma directa e inmediata en su actividad económica, particularmente en el ámbito local, mientras que se evidencia una menor comprensión de los impuestos de carácter nacional y que requieren complejidad técnica.

Los datos recolectados evidencian que, si bien existe un nivel básico de conocimiento tributario entre los comerciantes, este no es suficiente para garantizar un cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales. Esta dinámica coincide con diferentes estudios y enfoques teóricos que consideran que la cultura tributaria no depende solo del conocimiento general, sino también de la apropiación e interpretación específica de los procedimientos y responsabilidades fiscales.

Sin embargo, su nivel del conocimiento del RUT, no índice de forma favorable en el cumplimiento de las responsabilidades, calidades y atributos como contribuyentes, se considera como alerta el desconocimiento del impuesto de Industria y Comercio (ICA), esto, refleja deficiencias en educación fiscal y sugiere que su comprensión es parcial y que no necesariamente se traduce en prácticas formales o en la apropiación óptima de una cultura tributaria pertinente para su actividad comercial.

Por otra parte, el proceso de expedición de facturas con frecuencia aleatoria, revela niveles de informalidad que afectan tanto el control fiscal como la transparencia económica. Esta situación consiste con estudios previos relacionados con las economías locales, donde la informalidad se asocia con escasos niveles de formación integral, Asimismo, las limitadas competencias tributarias confirman la necesidad de implementar estrategias de apoyo enfocadas a este sector, la ausencia de orientación técnica puede derivar en infracciones o incumplimientos involuntarios sujetos a sanciones.

CONCLUSIONES

Según el estudio realizado, se determina que la cultura tributaria de los diversos establecimientos de comercio en la plaza de mercado, revela un exiguo conocimiento administrativo y fiscal, que en efecto resulta insuficiente para garantizar el cumplimiento óptimo de las obligaciones que conllevan el ejercicio de su actividad comercial. Aunque se evidencia que una proporción significativa de los comerciantes reconoce el Registro Único Tributario (RUT), esto no otorga nociones generales y técnicas al respecto de sus responsabilidades tributarias, persisten vacíos importantes en aspectos específicos, particularmente en lo relacionado con el manejo y pago del Impuesto de Industria y Comercio (ICA). Asimismo, se identifican prácticas de informalidad que impactan de forma negativa en el desarrollo sostenible de las actividades económicas, se destacan aquellas asociadas a la emisión de facturación, lo cual limita la transparencia y dificulta los mecanismos de recaudo y control fiscal. En este contexto, confluye la inexistencia de asesoría continua en el campo tributario, la cual constituye un factor determinante en el incumplimiento o cumplimiento parcial de las obligaciones fiscales por parte de los comerciantes.

Por lo tanto, se establece la necesidad de diseñar e implementar estrategias integrales orientadas al fortalecimiento de la educación fiscal y al acompañamiento institucional, con el propósito de mejorar los niveles de cultura tributaria, fomentar la formalización del sector y contribuir al desarrollo económico sostenible del sector comercial y de la región.

Por lo anterior, los hallazgos permiten afirmar que la cultura tributaria en los comerciantes estudiados presenta avances en términos de reconocimiento básico, pero aún afronta importantes desafíos relacionados con la educación, formalización y acompañamiento institucional, donde los estamentos transformen sus procesos misionales a una visión integral donde el enfoque no se sustente en el recaudo y las sanciones de ley sino en la construcción sincrónica y concurrente de la cultura tributaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Barberán Zambrano, N., Yong Amaya, L., y Bastidas Cabrera, T. (2025). Confianza gubernamental y moral tributaria: factores de cumplimiento de los contribuyentes. *European Public & Social Innovation Review*, 10, 1–17



- Bellos, D., Peña, J., & Fuentes, G. (2020). El Trabajo Informal: Una Aproximación Teórica en la Plaza de MERCADO “VILLA. 87-94: *Revista Ingeniería, Matemáticas y Ciencias de la Información*..
- Carreño, E. E., Robles Angel, A. P., & Sossa Alarcón, J. F. (2025). Plan de fortalecimiento contable y financiero para el incremento de la productividad de los comerciantes de la plaza de mercado la nueva sexta en Cúcuta. Cucuta: Agosto.
- DANE. (2025). <https://www.dane.gov.co/>.
- Díaz, Y. S., Rodríguez Torres, G. T., Díaz Díaz, F., & Porras Mejía, E. (2023). Tax culture as a strategy to prevent non-compliance with the taxpayer’s formal duties. *Apuntes contables*, 153-171.
- K.Yin, R. (2002). Investigación sobre estudio de caso:diseños y métodos. Sage Publications.
- Mascagni, G., Santoro, F., & Mukama, D. (2025). Teach to comply? Evidence from a taxpayer education program in Rwanda. *International Tax and Public Finance*, 32, 120–162
- OECD. (2015). Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía. julio.
- ONU. (2024). Informe sobre el crecimiento y el desarrollo.
- Ubilla, A. F., & Bustamante Garrido, D. V. (2025). Moral tributaria y confianza institucional Un metaanálisis con efecto moderador. *gestión y política pública*, 129-157.
- Yesid, O. E., & Gualteros Romero, H. J. (2024). Altos niveles de informalidad en la plaza de mercado del barrio Las Ferias de la localidad de Engativá. Bogotá.