



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), Noviembre-Diciembre 2025,
Volumen 9, Número 6.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i6

LA EVASIÓN FISCAL Y EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO: EXPLORANDO LAS ESTRUCTURAS DE DESIGUALDAD SOCIAL EN COLOMBIA

**TAX EVASION AND TAX COMPLIANCE:
EXPLORING THE STRUCTURES OF SOCIAL
INEQUALITY IN COLOMBIA**

Carlos Antonio Lozano Fariño
Universidad Cooperativa de Colombia

Lurdais Maria Martinez Cárdenas
Universidad Cooperativa de Colombia

Celin José Portillo Conde
Universidad Cooperativa de Colombia

Rosselyn Martinez Otero
Universidad Cooperativa de Colombia

Alejandro Escobar Cortes
Universidad Cooperativa de Colombia

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i6.21991

La Evasión Fiscal y el Cumplimiento Tributario: Explorando las Estructuras de Desigualdad Social en Colombia

Carlos Antonio Lozano Fariño¹

fariocarlos@gmail.com

Carlos.lozanof@campusucc.edu.co

<https://orcid.org/0000-0002-8368-4529>

Docente programas de Contaduría Pública y
Administración de Empresas
Universidad Cooperativa de Colombia
sede Montería, Colombia

Lurdais Maria Martinez Cárdenas

lmartinez2011@hotmail.es

Lurdais.martinezc@campusucc.edu.co

<https://orcid.org/0000-0003-3677-2320>

Docente programas de Contaduría Pública y
Administración de Empresas
Universidad Cooperativa de Colombia
sede Montería, Colombia

Celin José Portillo Conde

celinportillo09@gmail.com

celin.portillo@campusucc.edu.co

<https://orcid.org/0009-0004-9252-0632>

Docente programas de Contaduría Pública y
Administración de Empresas
Universidad Cooperativa de Colombia
sede Montería, Colombia

Rosselyn Martinez Otero

oterorosselyn@gmail.com

rosselyn.martinez@campusucc.edu.co

<https://orcid.org/0000-0003-3836-1410>

Docente programas de Contaduría Pública y
Administración de Empresas
Universidad Cooperativa de Colombia
sede Montería, Colombia

Alejandro Escobar Cortes

escobaralejo20@gmail.com

Alejandro.escobarc@campusucc.edu.co

<https://orcid.org/0009-0005-4369-0405>

Docente programas de Contaduría Pública y
Administración de Empresas
Universidad Cooperativa de Colombia
sede Montería, Colombia

RESUMEN

El fenómeno de la evasión de los impuestos en Colombia está tan arraigado que afecta en un alto grado la capacidad del Estado para financiar el desarrollo social; así también profundiza las desigualdades económicas. En este estudio se revisa las causas culturales que fomentan esta práctica, se explora la desconfianza que los ciudadanos tienen en las instituciones del estado, la informalidad económica y la percepción de la carga tributaria que influye directamente en el comportamiento de los contribuyentes; se busca evidenciar cómo la evasión fiscal perpetúa la inequidad, favoreciendo a sectores con mayores recursos mientras limita las oportunidades de quienes dependen de los servicios públicos. La intervención de estos factores es clave para fortalecer estratégicamente la cultura tributaria y se reduzcan la brecha social en el país. Se trata de comprender, en conclusión, cómo estas dimensiones interactúan y condicionan el cumplimiento tributario y la legitimidad del sistema fiscal; se exploran las construcciones culturales y representaciones sociales que sustentan las actitudes frente al cumplimiento tributario identificando los significados y valores que configuran las estructuras económicas y sociales con las prácticas evasivas. Se reflexiona y se pone atención a los incentivos, restricciones, e implicaciones de estos hallazgos para el diseño de políticas públicas en Colombia que optimice el sistema tributario en Colombia.

Palabras claves: evasión tributaria, cumplimiento fiscal, desigualdad social, estado, sociedad

¹ Autor principal

Correspondencia: fariocarlos@gmail.com

Tax Evasion and Tax Compliance: Exploring the Structures of Social Inequality in Colombia

ABSTRACT

Tax evasion in Colombia is so deeply ingrained that it significantly impacts the State's capacity to finance social development and exacerbates economic inequalities. This study examines the cultural factors that foster this practice, explores citizens' distrust of state institutions, the informal economy, and the perception of the tax burden, all of which directly influence taxpayer behavior. It seeks to demonstrate how tax evasion perpetuates inequality, benefiting wealthier sectors while limiting opportunities for those who depend on public services. Addressing these factors is key to strategically strengthening tax culture and reducing the social gap in the country. In conclusion, this study seeks to understand how these dimensions interact and influence tax compliance and the legitimacy of the tax system. It explores the cultural constructs and social representations that underpin attitudes toward tax compliance, identifying the meanings and values that shape economic and social structures in relation to tax evasion practices. The study reflects on and considers the incentives, constraints, and implications of these findings for the design of public policies in Colombia that optimize the tax system.

Keywords: tax evasion, tax compliance, social inequality, state, society

*Artículo recibido 30 noviembre 2025
Aceptado para publicación: 30 diciembre 2025*



INTRODUCCIÓN

El diseño de políticas efectivas que promuevan un cumplimiento adecuado y equitativo de las obligaciones tributarias es una obligación de estado. Si se analizan críticamente las dinámicas culturales, sociales y económicas que configuran los patrones de evasión fiscal en Colombia, en un contexto donde la inequidad se ha convertido en un desafío crítico, se puede entender las razones sociales y económicas que propician la evasión fiscal. Este estudio pretende aportar un análisis exhaustivo que no solo identifique los factores que contribuyen a este fenómeno, sino que también explore sus consecuencias en la distribución de la carga tributaria y en el acceso a oportunidades para los sectores menos favorecidos de la población. De aquí surge de la necesidad de abordar el fenómeno de la evasión fiscal en Colombia, cuyo problema no solo afecta las finanzas del Estado, limitando la capacidad para ofrecer servicios públicos esenciales y fomentar el desarrollo social, sino que también profundiza las desigualdades económicas existentes en el país.

A pesar de múltiples reformas tributarias, el incumplimiento fiscal sigue siendo significativo, limitando la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales y promover el desarrollo social. Este problema se ve exacerbado por factores como la informalidad económica, la desconfianza en las instituciones y la percepción de una carga tributaria inequitativa (Chowdhury, S., 2025). Diversos estudios han identificado que la poca cultura tributaria es uno de los principales factores que justifican la evasión. La falta de educación financiera y la percepción de corrupción en el manejo de los recursos públicos generan un comportamiento evasivo por parte de los contribuyentes según (Chang et al., 2025). Asimismo, las deficiencias en los mecanismos de fiscalización y sanción permiten que estas prácticas se mantengan sin consecuencias significativas, erosionando la base tributaria del país.

METODOLOGÍA

El método utilizado es el analítico-reflexivo, ya que se hace estudio y análisis reflexionando sobre el impacto de la cultura tributaria en la evasión fiscal y su relación con la desigualdad económica en Colombia. Para ello, se identifican patrones de evasión en distintos sectores económicos, diferenciando entre pequeños, medianos y grandes contribuyentes. Igualmente se ha examinado la percepción ciudadana sobre el destino de los impuestos y su efecto en la provisión de bienes y servicios públicos.



El análisis de la literatura encontrada permitió recopilar información relevante de fuentes como Scopus y otras bases de datos especializadas. De acuerdo con el análisis realizado se ha obtenido resultados que evidencien la necesidad de implementar estrategias que fortalezcan la cultura tributaria y fomenten el cumplimiento fiscal a través de medidas educativas, incentivos y una mayor transparencia en la administración de los recursos públicos. En este contexto, la evasión fiscal afecta la capacidad del Estado para cumplir con sus obligaciones tanto en el sector público como en el privado; Morelo Et al., (2024) señala tener extrema prudencia en el recaudo y administración de estos recursos muy fundamentales para la estabilidad económica colombiana, ya que de lo contrario se perpetúa la desigualdad económica, favoreciendo a los sectores con mayores ingresos y limitando las oportunidades de quienes dependen de la inversión pública. Por ello, es fundamental comprender las razones culturales, sociales y económicas que propician esta problemática, con el objetivo de conocer políticas que reduzcan la brecha fiscal y promuevan una distribución equitativa de la carga tributaria.

Marco Referencial

Realizando una mirada a los impuestos y desde este estudio, en donde se busca evidenciar la verdadera apariencia de la inestabilidad jurídica del impuesto de renta en Colombia, se observa un efecto negativo en la confianza en el sistema tributario, y la consecuente inequitativa de la distribución de la carga tributaria. Consecuente con lo anterior, Bolaños (2019) abre la discusión sobre la conveniencia o no de los beneficios tributarios, su efecto fiscal en el manejo de las finanzas públicas y la incidencia directa en la consolidación de una estructura tributaria más justa, lo que a su vez la lleva a concluir sobre un debate y una discusión que siempre estará abierta a las mejores propuestas jurídicas, económicas y sociales. Así mismo se podría profundizar y ampliar con base a la digitalización y la manera en la que cada día más personas están monetizando y aumentando su patrimonio; con todo el avance que se ha tenido como sociedad, aún existen marcos legales y tributarios que no se acogen a estas normas, y que aquí es donde está el mayor número de personas que deben regir tributos. Se podría también establecer objetivos, y el gobierno y la entidad encargada en la administración y recaudación de impuestos y gravamen enfocan en este tipo de personas, ya que aquí está el futuro, y como comunidad se depende de la digitalización y lo remoto. (Mejia-Cadavid et al., 2023).



Así mismo y observando a la gran mayoría de ciudadanos y declarantes parece que no tienen idea de porque pagan un porcentaje al estado o porque le entregan esa misma tasa a la entidad recaudadora del país donde habitan. Se puede decir que esta es la raíz del problema, que como personas deben pagar tributo, no se sabe ¿porque pagar?, ¿cuándo pagar?, ¿cuánto pagar y para que pagar? Se desconoce de la importancia de este y de las graves causas que se genera al no cumplir con este deber como ciudadanos. (Kim & Arora, 2025). Igualmente se aprecia que las personas naturales o jurídicas sienten mucha presión por la carga impositiva del estado donde sienten que es entregar gran parte del trabajo de un miembro o grupo de personas, donde se percibe una percepción de injusticia, debido la falta de confianza que se tiene contra el gobierno.

Por otro lado, una razón bastante amplia y compleja que es difícil de distorsionar o eliminar, es la influencia social; y esa presión que sienten muchos se identifica al momento de ver que es algo común y sin causas graves a simple vista (Batabyal & Beladi, 2010). La perspectiva de como se ve y como se manejan los tributos y recaudos se examina así en los entornos económicos y factores que limitan a una persona a pagar o rendir dicho tributo, evaluando los diferentes medios de ingresos que tienen las personas y que podría tener el estado para reducir las tasas de impuestos. Desde esa misma perspectiva se va visionando y evaluando el impacto que estos cambios podrían tener tanto como para el estado como para los contribuyentes (Antonenko et al., 2019).

Lo anterior se puede resumir en la siguiente tabla:

Tabla 1.

Aspecto	Descripción	Fuente
Falta de conocimiento tributario	No se sabe por qué, cuándo, cuánto ni para qué pagar impuestos. Se desconoce la importancia y consecuencias de no cumplir con esta obligación.	Kim y Arora, 2025
Percepción de carga y presión	Personas naturales o jurídicas sienten que pagano gran parte del fruto de su trabajo, generando sensación de injusticia y desconfianza hacia el gobierno.	Kim y Arora, 2025
Influencia social	El pago de impuestos es visto como algo común y sin causas graves a simple vista, lo cual genera presión social para no cumplir.	Batabyal y Beladi, 2010

Aspecto	Descripción	Fuente
Análisis económico y social	Se examina cómo los factores económicos y medios de ingreso afectan la disposición a pagar impuestos y la posibilidad de que el estado reduzca tasas impositivas.	Antonenko y otros, 2019
Impacto de posibles cambios	Evaluación del impacto que modificaciones en sistemas tributarios podrían tener tanto en el estado como en los contribuyentes.	Antonenko y otros, 2019

Fuente: elaboración propia

Observando un poco el viejo continente, Europa, se puede ver que ni en el primer mundo y con tantos avances y control hacia la sociedad se ha logrado dominar y exigir, y priorizar en los habitantes el cumplimiento de los tributos y contribuciones. Donde como muchos estudios ya lo dicen, lo que se debe buscar un equilibrio para responder ambas preguntas, ambas incógnitas y son las de “¿Por qué los habitantes evaden tanto la declaración de impuestos? y ¿Qué políticas debe implementar el gobierno para reducir o eliminar la evasión?”. Y es aquí donde se debe llegar al acuerdo de saber pagar y saber administrar entre las partes que deben y las partes que quieren que este dinero sea recaudado (Pyle, 1991).

La adopción de la tecnología bajo la recaudación y la administración de los recursos con el fin de evaluar la intención de contribuyentes y saber el total de sus ingresos facilitan los medios cada vez mejor en el mundo tecnológico. Esto mismo conlleva según Sano (2025), a promover técnicas las cuales den a conocer el porqué de la evasión de impuestos de las personas naturales, implementado en esta la tecnología, ya que esta es la que promueve y mueve al mundo de manera minuciosa con patrones que generan los comportamientos que hacen que como ciudadanos no cumplamos con lo establecido. Si se interroga: ¿Son los gastos fiscales de los individuos únicamente una herramienta de optimización fiscal? donde podemos decir que los gastos fiscales personales son mecanismos incorporados en los sistemas tributarios para modificar el tratamiento fiscal estándar, de ciertos ingresos o gastos. Incluyen deducciones, exenciones, tasas reducidas y créditos fiscales aplicables a personas físicas y través de estos instrumentos se busca promover ciertas actividades económicas, políticas sociales o nuevas inversiones (Kirschnerová & Janoušková, 2018).

De acuerdo con Brewer & Shaw (2018) se puede argumentar que los impuestos y prestaciones pueden afectar tanto a las personas como al régimen fiscal; esto muestra lo negativo que puede ser para un país, el mal manejo y las malas decisiones que toman los ciudadanos al momento de referirse a impuestos y cuando se trata de este, donde en América latina,, el manejo tributario y el incumplimiento de las obligaciones a cargo de los contribuyentes puede generar al menos dos tipos de responsabilidad, la penal y la patrimonial, que lejos de ser excluyentes resultan complementarias frente a los bienes jurídicos objeto de protección.

Con base a lo señalado por Barbetta et al. (2018) se explica la redistribución de los impuestos, para ello se tiene un único objetivo, y es el sostenimiento de los gastos públicos. Aquí la principal fuente de ingresos públicos son los tributos, y dentro de estos los impuestos con su fin importante y es la redistribución de la renta, y para ello se debe establecer una obligación de pagar en función de la capacidad económica; en estos casos como por ejemplo, en Italia, desde antes de un periodo se debe estimar que se hace con el dinero, y se sabe el porcentaje que recaudaran basándose en las estadísticas de desempleo, jubilación, gastos económicos en los diferentes grupos familiares, y así mismo sus ingresos. Desde ese mismo punto de vista se evalúa el impacto del impuesto sobre la renta de las personas físicas en la desigualdad de ingresos, y el efecto redistributivo que causa el no pago de impuesto, encontrando que las personas de altos ingresos tienen mayor probabilidad de reducir su ingreso imponible mediante deducciones fiscales legales en comparación con las personas de bajos ingresos; aquí el objetivo es un sistema de recaudación de impuesto sobre la renta de las personas siendo equitativos, es decir, que se base en sus ingresos y que en las personas jurídicas y empresas no recurran a la evasión fiscal, en aras de la eficiencia en la recaudación y la aplicación equitativa de las tarifas (Cano, 2017).

En un modelo basado en el consumo de una sociedad sus ingresos y utilidad, donde la relación entre ingresos, gastos e impuestos es muy compleja, varía según el carácter económico y las políticas fiscales implementadas en dicha nación. Por ello es esencial contar con un sistema tributario eficiente y equitativo con mejores estrategias y control que permita financiar adecuadamente el gasto público y para así promover el desarrollo económico (Saez & Stantcheva, 2018).



Se comprende el poder que las personas elites de un país tienen, donde las personas con mayor patrimonio en Colombia son las que menos pagan impuestos; por esta razón se afirma que la evasión fiscal y una concentración de la riqueza en manos de las élites se debe a las estructuras fiscales que los favorecen, permitiéndoles acumular y mantener su riqueza a través de ingresos pasivos y estrategias de evasión fiscal.

Lo anterior también contribuye directamente a la creciente desigualdad económica y plantea desafíos para la implementación de políticas fiscales más equitativas (Levaggi, 2025); igualmente se identifica también la iniciativa descrita en la aplicación de principios de ingeniería de software y técnicas modernas de compilación que puede mejorar significativamente la precisión, eficiencia y transparencia de los sistemas fiscales. Ello puede compararse con el proyecto Mlang, que no solo moderniza el cálculo del impuesto sobre la renta en Francia, sino que también establece un modelo para la digitalización y modernización de otros sistemas legales y administrativos generándose la creación de confianza en los avances tecnológicos actuales. (Merigoux et al., 2021).

A través de los años diversos estudios que han explorado cómo la automatización y la precisión de la información pueden influir en el comportamiento de los contribuyentes. Pero siempre los resultados apuntan a que las declaraciones prellenadas pueden aumentar el cumplimiento tributario al reducir errores y omisiones, especialmente cuando la información proporcionada es precisa y completa, dando así grandes beneficios al gobierno y a los sistemas fiscales y de recaudación (Doxey et al., 2021).

Usualmente se define la importancia de la administración eficiente de los impuestos, como una estrategia con la cual se mejora la competitividad de todos los sectores en Colombia. Se analiza la gestión tributaria como factor clave para que las empresas se integren efectivamente a como modelos de administración de sus impuestos. Hermann et al. (2020) así mismo plantea que la metodología de la investigación incluye un enfoque cualitativo y cuantitativo, con un análisis de casos específicos, en las cuales se aplican entrevistas con expertos del sector y una evaluación de políticas fiscales; lo que indica que la administración eficiente de impuestos es fundamental para reducir los costos, mejorar la competitividad y facilitar el acceso de las empresas automotrices a los mercados globales.



Evasión Tributaria

Tabla 2.

Perspectiva	Concepto clave	Factores centrales	Referencias
Perspectiva económica clásica	Evasión tributaria como decisión racional	Comparación beneficio vs. riesgo de sanción	-
Perspectiva contemporánea	Cumplimiento tributario influenciado socialmente	Factores sociales, culturales e institucionales	Espinosa & Sarmiento (2020)
Confianza y equidad	Nivel de cumplimiento voluntario	Confianza en el Estado, percepción de equidad	Espinosa & Sarmiento (2020)
Legitimidad del sistema	Justicia distributiva y voluntad de contribuir	Uso de impuestos para bien común, evasión de sectores ricos, informalidad y corrupción	Levaggi y Menoncin (2025)

Fuente: elaboración propia

De acuerdo a la tabla 2 y desde la perspectiva económica clásica se puede entender la evasión tributaria como una decisión racional basada en la comparación entre el beneficio y el riesgo de ser sancionado. No obstante, autores contemporáneos como señalan que el cumplimiento tributario está profundamente influenciado por factores sociales, culturales e institucionales. La confianza en el Estado y la percepción de equidad en el uso de los recursos determinan el nivel de cumplimiento voluntario, (Espinosa & Sarmiento, 2020). Así mismo con Levaggi y Menoncin (2025), la legitimidad del sistema tributario depende de su capacidad para garantizar la justicia distributiva. Cuando los ciudadanos perciben que los impuestos no se utilizan en beneficio del bien común o que los sectores más ricos evaden sin consecuencias, se erosiona la voluntad de contribuir conllevando a que este fenómeno se agrave en países con altos niveles de informalidad y corrupción.

Educación Tributaria

Asimismo, para Benavides et al. (2025) fortalecer la educación tributaria es una estrategia esencial para modificar las actitudes culturales frente al pago de impuestos. La formación cívica y financiera desde edades tempranas puede fomentar una ciudadanía fiscal responsable y consciente del valor social de sus



contribuciones; en este sentido, la evasión no solo refleja un problema económico, sino también ético y cultural.

Por otro lado, la modernización tecnológica ha demostrado ser una herramienta eficaz para aumentar el cumplimiento, Doxey et al. (2021) plantea que se evidencia que los sistemas de declaraciones de impuestos prellenadas reducen errores y omisiones, incrementando la eficiencia recaudatoria. De igual forma, la implementación de mecanismos digitales mejora la transparencia y promueve la confianza entre Estado y contribuyentes.

RESULTADOS

La cultura tributaria bien enfocada correctamente es un buen indicador para afirmar y visualizar un desarrollo económico, social y político de la sociedad y así garantizar los derechos de los ciudadanos por parte del Estado. Ya que se espera que en una sociedad con altos niveles de cultura tributaria se presenten bajos niveles de evasión tributaria, un alto recaudo y una mejor calidad de vida. La evasión fiscal es uno de los problemas más persistentes y complejos que enfrentan los Estados modernos. Se refiere al acto deliberado de ocultar ingresos, inflar gastos o utilizar mecanismos ilegales para reducir o evitar el pago de impuestos. Este fenómeno tiene consecuencias económicas, sociales y éticas profundas, pues debilita la capacidad del Estado para financiar bienes públicos y socava la equidad social. De igual manera ello mismo impacta grandemente en los ciudadanos.

Y es que, según estudios e investigaciones ya suscritas, la mayoría de las personas que evaden impuestos en sus países, se suman al aumento del índice principal de la gran corrupción y la mala administración de los recursos del estado, en detrimento de los más vulnerables y necesitados (Lozano et al., 2025).

Es de notar a grandes rasgos la gran debilidad en el marco institucional por medio de la falta de fiscalización, vacíos legales o sistemas de control ineficaces que día a día facilitan la evasión y traen consigo consecuencias negativas que afectan tanto al ámbito político, como al económico, social y cultural. La disminución de ingresos públicos, y la poca destinación a los fondos disponibles para educación, salud, infraestructura y programas sociales trae demasiada desigualdad social que sigue conduciendo a Colombia a ser un país con poco progreso y con poca inversión en todos sus frentes.



CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este estudio se muestra que la evasión fiscal en Colombia es un fenómeno complejo que refleja una interacción profunda entre factores culturales, sociales y económicos. A partir del análisis de los estudios investigados, se evidencia que la evasión no es simplemente una conducta aislada, sino una respuesta colectiva derivada de una baja cultura tributaria, altos niveles de informalidad, desconfianza en las instituciones y percepción de inequidad en la carga fiscal.

Se ha arraigado una cultura de incumplimiento que compromete seriamente la capacidad del Estado para garantizar derechos fundamentales a través del gasto público.

Con la revisión de diversos estudios nacionales e internacionales se identifica que la evasión fiscal se mantiene en gran parte, debido a la ineficiencia de los mecanismos de control, el mal diseño de los sistemas impositivos y la escasa legitimidad social de los tributos. Además, se observó cómo la digitalización, el fortalecimiento institucional y la simplificación normativa son herramientas clave para revertir esta tendencia.

La evidencia empírica también muestra que cuando los ciudadanos perciben que los impuestos se invierten adecuadamente y se promueve la equidad, aumenta el cumplimiento voluntario.

El estudio sugiere que cualquier reforma fiscal efectiva debe integrar componentes pedagógicos, tecnológicos y éticos.

Es imperativo implementar políticas públicas que promuevan la educación tributaria desde edades tempranas, mejoren la transparencia del gasto público y sancionen efectivamente a los evasores, independientemente de su nivel económico. Asimismo, se debe propiciar una redistribución equitativa de la carga fiscal, garantizando que quienes más tienen, más aporten, lo cual fortalecería la legitimidad del sistema y la cohesión social.

Se recomienda aunar esfuerzos para reducir la evasión fiscal, no solo como objetivo técnico, sino también como imperativo moral y político, ya que este fenómeno requiere un compromiso decidido del Estado, del sector privado y de la ciudadanía en general, con miras a construir una sociedad más justa, solidaria y sostenible.



REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Antonenko, V., Katranzhy, L., Moiseienko, K., Yudina, S., Brezhnyeva-Yermolenko, O., Hanzhuk, S., Galnaityte, A., & Namiotko, V. (2019). The prospects for reforming the state fiscal policy. *Contemporary Economics*, 13(4), 388 – 406. <https://doi.org/10.5709/ce.1897-9254.321>
- Barbetta, G. P., Pellegrino, S., & Turati, G. (2018). What Explains the Redistribution Achieved by the Italian Personal Income Tax? Evidence from Administrative Data. *Public Finance Review*, 46(1), 7 – 28. <https://doi.org/10.1177/1091142116651488>
- Batabyal, A. A., & Beladi, H. (2010). A theoretical analysis of income tax evasion, optimal auditing, and credibility in developing countries. *Journal of Theoretical Politics*, 22(1), 123 – 133. <https://doi.org/10.1177/0951629809349565>
- Benavides, M. L. R., Ronquillo, M. B. B., y Vásconez, M. de J. M. (2025). La Educación Financiera y su rol en la construcción de una cultura tributaria sostenible para las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Ambato. *Imaginario Social*, 8(2), 2. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10117771>
- Bolaños, L. del C. B. (2019). *El impuesto de renta en Colombia: una mirada desde el gasto tributario*. <https://badge.dimensions.ai/details/id/pub.1140982798>
- Bourne et al., (2021). MORE THAN THEY REALIZE THE INCOME OF THE WEALTHY. *Journal of Political Economy*, 129(5), null. <https://doi.org/10.1086/715534>
- Brewer, M., & Shaw, J. (2018). How Taxes and Welfare Benefits Affect Work Incentives: A Life-Cycle Perspective. *Fiscal Studies*, 39(1), 5 – 38. <https://doi.org/10.1111/j.1475-5890.2017.12150>
- Cano, L. (2017). Personal income tax and income inequality in ecuador between 2007 and 2011. *Cepal Review*, 123, 57 – 75. <https://doi.org/10.18356/F31C2017-EN>
- Chang, X., Xu, B., & Yang, Y. C. (2025). Does Corporate Social Responsibility Facilitate Public Debt Financing? *Financial Review*, 60(4), 1457 – 1481. <https://doi.org/10.1111/fire.70005>
- Chowdhury, S. B. K., Yousuf, M., Ullah, M., Amin, M. Bin, Roy, J. K., & Hossain, M. K. (2025). Assessing the influence of financial repression on Bangladesh's financial development. *Multidisciplinary Science Journal*, 8(3). <https://doi.org/10.31893/multiscience.2026140>



- Doxey, M. M., Lawson, J. G., & Stinson, S. R. (2021). The effects of prefilled tax returns on taxpayer compliance. *Journal of the American Taxation Association*, 43(2), 63 – 85.
<https://doi.org/10.2308/JATA-18-055>
- Espinosa, A. M., & Sarmiento, A. (2020). Factores determinantes de la probabilidad de incumplimiento tributario en América Latina. *Revista Economía Y Política*, (31), 18–35.
<https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.02>
- Hermann, K., Salazar-arrieta, F., & Garzón, H. A. (2020). *Administración eficiente de impuestos para el acceso a las cadenas globales de suministro del sector automotriz en Colombia : una visión contable* *Efficient tax administration for access to global supply chains by the automotive sector in Colombia : an accounting vision*. 31(6), 27–42.
- Kim, S., & Arora, P. (2025). Related examinations and tax compliance. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 114. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2024.102326>
- Kirschnerová, P., & Janoušková, J. (2018). Are Tax Expenditures of Individuals Only a Tool of Tax Optimisation? *International Advances in Economic Research*, 24(3), 239 – 252.
<https://doi.org/10.1007/s11294-018-9696-6>
- Levaggi, Rosella y Menoncin, Francesco, 2025. " Evasión fiscal y dinámica de la deuda con crecimiento endógeno ", Macroeconomic Dynamics , Cambridge University Press, vol. 29, páginas 1-1, enero.
https://www.cambridge.org/core/product/identifier/S1365100524000804/type/journal_article
- Lozano, C. A., Benedetti, A. M., Urango, T. R., Llanos, J. R., Nieves, D. S., Montiel, S. (2025). Desafíos éticos y corrupción en Colombia: hacia un sector público transparente. *Revista O Universo Observável*, ISSN: 2966-0599. [desafios-eticos-y-corrupcion-en-colombia-hacia-un-sector-publico-transparente .pdf](#)
- Mejia-Cadavid, L. I., Salazar-Figueroa, L. M., & De La Asunción-Díaz, S. P. (2023). Institutional Evaluation: A Critical Analysis of its Impact and Scope; [Evaluación Institucional: Un Análisis Crítico de su Impacto y Alcance]. *Aibi, Revista de Investigacion Administracion e Ingenierias*, 11(3), 170 – 178. <https://doi.org/10.15649/2346030X.3392>
- Merigoux, D., Monat, R., & Protzenko, J. (2021). A modern compiler for the French tax code.



Proceedings of the 30th ACM SIGPLAN International Conference on Compiler Construction, 71–82. <https://doi.org/10.1145/3446804.3446850>

Morelo, D. J., Torres, D., Caro, J. M., Lozano, C. A. (2024). Dogmatic analysis of the tension between creative accounting and international accounting law. *Russian law journal* Volume –XII (2024) Issue 1. [view of dogmatic analysis of the tension between creative accounting and international accounting law](#)

Pyle, D. J. (1991). THE ECONOMICS OF TAXPAYER COMPLIANCE. *Journal of Economic Surveys*, 5(2), 163 – 198. <https://doi.org/10.1111/j.1467-6419.1991.tb00131.x>

Saez, E., & Stantcheva, S. (2018). A simpler theory of optimal capital taxation. *Journal of Public Economics*, 162, 120 – 142. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.10.004>

Sano, H. (2025). Impacts of public disclosure on tax compliance using agent-based modeling. *Journal of Economic Interaction and Coordination*, 20(1), 273 – 305. <https://doi.org/10.1007/s11403-024-00420-4>

