



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

PERCEPCIONES Y PRÁCTICAS DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO EN MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MUNICIPIO EL COLEGIO, CUNDINAMARCA

**PERCEPTIONS AND TAX COMPLIANCE PRACTICES AMONG
BUSINESS OWNERS IN EL COLEGIO, CUNDINAMARCA**

Leidy Andrea Aguilar Jiménez

Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia

Maria Cristina Bermeo Castro

Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia

Lizeth Leal Forero

Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i3.24471

Percepciones y Prácticas de Cumplimiento Tributario en Micro y pequeñas Empresas del Municipio El Colegio, Cundinamarca

Leidy Andrea Aguilar Jiménez¹laguilarjim@uniminuto.edu.co<https://orcid.org/0009-0006-4134-9614>Corporacion Universitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia**Maria Cristina Bermeo Castro**mbermeocast@uniminuto.edu.co<https://orcid.org/0009-0006-9402-4581>Corporacion Universitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia**Lizeth Leal Forero**lizeth.leal@uniminuto.edu<https://orcid.org/0000-0003-4417-1357>Corporacion Universitaria Minuto de Dios
UNIMINUTO
Colombia

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo analizar las percepciones y prácticas de cumplimiento tributario en micro y pequeñas empresas del municipio de El Colegio, Cundinamarca, con el fin de identificar factores que inciden en la cultura tributaria y proponer estrategias de fortalecimiento. Como estrategia metodológica, se desarrolla un estudio con enfoque mixto, de alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal, mediante la aplicación de una encuesta estructurada a 20 comerciantes locales, finalizando con un análisis cualitativo de las percepciones y de las jornadas que se realizaron de capacitación. Los resultados evidencian que los encuestados poseen un conocimiento básico sobre sus obligaciones fiscales, asociados principalmente a la complejidad del sistema tributario, la falta de asesoría y el desconocimiento de los procedimientos. Asimismo, se identifica que el proceso contable no es llevado mensualmente por un contador sino se busca su asesoría en momentos puntuales. También se demuestra una alta dependencia de contadores externos (50%) y una percepción generalizada de desconfianza hacia el uso de los recursos públicos. En conclusión, se determina que la cultura tributaria en el municipio presenta debilidades estructurales que requieren estrategias integrales basadas en educación fiscal continua, simplificación de procesos y fortalecimiento de la confianza con los entes gubernamentales, con el fin de promover el cumplimiento voluntario y el desarrollo económico local sostenible.

Palabras clave: cultura fiscal; obligaciones tributarias; comportamiento del contribuyente; informalidad empresarial; gestión tributaria; percepción del sistema tributario

¹ Autor principal.

Correspondencia: laguilarjim@uniminuto.edu.co

Perceptions and tax compliance practices among business owners in El Colegio, Cundinamarca

ABSTRACT

This research aims to analyze the perceptions and practices of tax compliance in micro and small businesses in the municipality of El Colegio, Cundinamarca, in order to identify factors that influence tax culture and propose strategies for strengthening it. As a methodological strategy, a mixed-methods study was conducted, with a descriptive scope and a non-experimental, cross-sectional design. This involved administering a structured survey to 20 local business owners, followed by a qualitative analysis of their perceptions and the training sessions they participated in. The results show that the respondents have a basic understanding of their tax obligations, primarily due to the complexity of the tax system, a lack of guidance, and a lack of familiarity with procedures. Furthermore, the study identified that the accounting process is not handled monthly by an accountant; instead, their advice is sought only on specific occasions. A high dependence on external accountants (50%) and a widespread perception of distrust regarding the use of public funds were also demonstrated. In conclusion, it is determined that the tax culture in the municipality presents structural weaknesses that require comprehensive strategies based on continuous tax education, simplification of processes and strengthening of trust with government entities, in order to promote voluntary compliance and sustainable local economic development.

Keywords: tax culture; tax obligations; taxpayer behavior; business informality; tax management; perception of the tax system

Artículo recibido 25 abril 2026

Aceptado para publicación: 25 mayo 2026



INTRODUCCIÓN

En Colombia, la cultura tributaria presenta debilidades estructurales asociadas a la informalidad económica y la evasión fiscal, diversos factores inciden directamente en los niveles de recaudo fiscal. Aunque la legislación establece mecanismos de control y sanción aún no son lo suficiente completos para lograr el objetivo del estado, Diversos estudios y evidencias señalan que el cumplimiento voluntario depende en gran medida de factores como la educación fiscal, la confianza y la percepción de legitimidad que se tiene del Estado. (Parra Luna et al., 2023).

En términos más técnicos, esta misma refleja el nivel de conocimiento que poseen las personas sobre sus deberes fiscales y su disposición a cumplirlos. Según (López Franco et al., 2023), la cultura tributaria no solo depende de la normativa vigente, sino también de la percepción ciudadana sobre la transparencia y eficiencia del gasto público, lo cual influye directamente en la voluntad de pago. En este sentido, la educación fiscal se convierte en un eje fundamental para promover la responsabilidad social y fortalecer la relación entre ciudadanía y Estado (Gómez Manzano, 2020; Espina, 2022).

El municipio de El Colegio (Cundinamarca) constituye un caso típico de esta problemática. Su economía se sustenta principalmente de actividades como el comercio, el turismo y la prestación de servicios, sectores caracterizados por una alta participación de micro y pequeñas empresas. Lo anterior responde a la identificación de una baja cultura de cumplimiento de pago de impuestos, reflejada en el incumplimiento de obligaciones tributarias por parte de algunos contribuyentes. Esta situación se origina principalmente por la falta de educación fiscal, la escasa orientación institucional y la percepción negativa sobre el uso de los recursos públicos.

La investigación se centra en fortalecer la cultura de pago de impuestos en el municipio de El Colegio Cundinamarca, mediante estrategias educativas y de sensibilización, reconociendo que la educación fiscal es clave para el desarrollo económico y social del municipio. Como se señala en el escrito, “la implementación de programas de culturización tributaria tiene un impacto directo en la recaudación y permite a las entidades territoriales diseñar proyectos de obra social con mayor alcance (Sánchez & Pérez, 2018, como se citó en Revista Lex, 2025). Abordar esta problemática es fundamental para promover la formalización empresarial, fortalecer la confianza ciudadana en las instituciones y garantizar una distribución más equitativa de los impuestos.



En este sentido, la investigación no solo contribuye con la mejora del manejo de estos temas en este sector, sino que también se convierte en un instrumento clave para impulsar el desarrollo económico sostenible y la unión social en el municipio.

Para abordar la cultura tributaria se tienen diversas teorías provenientes de la economía, la sociología y la psicología, las cuales coinciden en señalar que el pago de impuestos no depende únicamente de la presión legal, sino también de factores culturales, institucionales y morales. Desde la perspectiva de la economía institucional, autores como Douglass (North 1990) “Las instituciones son las reglas del juego en una sociedad; moldean la interacción humana y determinan el desempeño económico” destacando la importancia de la eficacia de las instituciones y la percepción de legalidad en el sistema fiscal. En la línea de la psicología fiscal, Bruno Frey y Benno Torgler (2002) introducen el concepto de tax morale, entendido como la disposición interna de los ciudadanos a cumplir voluntariamente con sus deberes tributarios, influida por la confianza en el Estado y la percepción de equidad.

Por su parte, la teoría del contrato social, retomada por Feld y Frey (2002), plantea que los impuestos forman parte de un alianza entre ciudadanos y gobierno, donde el cumplimiento depende de la reciprocidad y la transparencia en el uso de los recursos públicos. Finalmente, la teoría de la acción racional y disuasión, desarrollada por Allingham y Sandmo (1972), explica la evasión como un cálculo económico en el que los contribuyentes comparan beneficios y riesgos frente a posibles sanciones.

Diversos estudios han demostrado que la cultura tributaria es clave para el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad del sistema. Investigaciones recientes destacan la importancia de la confianza institucional, la percepción de justicia y la educación ciudadana como factores decisivos. Sin embargo, la mayoría de los antecedentes se han limitado a análisis teóricos o descriptivos, sin ofrecer herramientas prácticas para su implementación. El fortalecimiento de la misma también ha sido objeto de diversos estudios que coinciden como las de (Parra Luna et al., 2023), destacan que la confianza en las instituciones y la percepción de justicia tributaria son elementos esenciales para que los ciudadanos asuman sus obligaciones fiscales de manera consciente. De igual forma, trabajos de (Villasmil Molero et al., 2024) evidencian que la informalidad económica, la falta de educación tributaria y la percepción de corrupción son causas recurrentes del incumplimiento, proponiendo como solución campañas pedagógicas y mecanismos de control más efectivos.

En la misma línea, López Franco y Martínez Jiménez (2022) definen la cultura tributaria como el conjunto de valores, actitudes y comportamientos frente al pago de impuestos, subrayando la importancia de la educación ciudadana y la transparencia estatal para consolidarla.

La presente investigación se desarrolla en un contexto marcado por la histórica desconfianza hacia las instituciones fiscales en Colombia, producto de la informalidad económica y de la percepción de que los impuestos no se traducen en beneficios tangibles para la ciudadanía. En el plano social y cultural, el pago de impuestos se asocia tanto con valores de solidaridad y responsabilidad colectiva como con actitudes de evasión y resistencia, reflejando una cultura tributaria aún débil. Desde el ámbito legal, la complejidad normativa y las reformas recurrentes han generado incertidumbre y dificultado la apropiación ciudadana, mientras que en el plano demográfico, la diversidad regional y socioeconómica evidencia diferencias significativas en el cumplimiento fiscal mayor en las zonas urbanas con acceso a información y servicios financieros, y menor en áreas rurales con alta informalidad laboral.

En este escenario, la investigación busca ayudar a superar los enfoques descriptivos y avanzar hacia propuestas prácticas que fortalezcan la cultura tributaria mediante herramientas pedagógicas y administrativas que promuevan confianza, transparencia y cumplimiento efectivo.

El objetivo de esta investigación es fortalecer la cultura tributaria en el municipio de El Colegio (Cundinamarca) mediante estrategias educativas y de sensibilización que promuevan el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, la formalización empresarial y la confianza ciudadana en el estado. A través de analizar los factores sociales que influyen en la cultura tributaria del municipio e identificar las percepciones de los comerciantes sobre el uso del recaudo tributario para luego diseñar programas de educación fiscal dirigidos a micro y pequeñas empresas en el cual se puedan proponer lineamientos prácticos para fortalecer la cultura tributaria local.

METODOLOGÍA

El estudio de la investigación presenta un enfoque mixto con predominio cuantitativo y complemento cualitativo interpretativo, de alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. El enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), se genera porque se recolecta y se analizan datos numéricos a través de encuestas estructuradas, así como información cualitativa obtenida mediante la interpretación de las percepciones y respuestas de los encuestados participantes.



El tipo de investigación es descriptivo, ya que permite caracterizar el nivel de conocimiento de los empresarios encuestados, las practicas y la percepcion relacionadas con el cumplimiento tributario en los comerciantes del municipio de El Colegio (Cund.). Tmabién se puede verificar que tipos de comportamientos se perciben en los encuestados y como lograr la busqueda de estrategias orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria.

El objetivo es sensibilizar a los empresarios y trabajadores de las pequeñas y medianas empresas sobre la importancia del cumplimiento tributario en el municipio de El Colegio (Cundinamarca), para llevar a cabo este proceso la población que es parte del estudio, esta conformada por 20 comerciantes locales del municipio, quienes aceptan participar de manera voluntaria en la encuesta con el fin de obtener información real de la percepcion de los empresarios del municipio para el desarrollo de esta investigacion.

Con base en lo anterior la investigación se desarrolla de forma cuantitativa buscando conocer la realidad de la investigación, enfocados en escucha activa, investigación y analisis de resultados, con un diseño no experimental de corte transversal, puesto que no se manipularon variables y la recolección de datos se realizó en un único momento del tiempo.

Este diseño permite analizar la realidad y conocer el punto de vista de los encuestados y su nivel de cumplimiento con sus obligaciones tributarias en los comerciantes, identificado su comportamientos, percepciones y nivel de responsabilidad frente a sus obligaciones fiscales; como técnica de recolección de información se lleva a cabo una encuesta estructurada, en donde se verifica la información de la persona encuestada, se evalua la dimensión del conocimiento sobre los principales impuestos locales y nacionales, se identifica el acceso a la información, se indaga sobre la puntualidad de pago en los impuestos, se conocen las herramientas usan y a quienes acuden a la hora de la presentación (contador, asesoría institucional o autogestión) y se busca medir la moral que se tiene en cuanto a estos temas y la percepción sobre los mismos.

Según Laura Caro (2025)“Las técnicas de recolección de datos son mecanismos e instrumentos que se utilizan para reunir y medir información de forma organizada y con un objetivo específico. Usualmente se usan en investigación científica y empresarial, estadística y marketing. Cada una de estas técnicas permite recopilar información de diferente tipo.



Por este motivo, es importante conocer sus características y tener claros los objetivos para elegir aquellas que permitan recoger la información apropiada”

Para la recolección de información se diseña y se aplica una encuesta estructurada, denominada “la cultura tributaria en comerciantes locales” por la cual obtiene información cuantitativa de forma directa del comportamiento de los encuestados frente a estos temas y los comportamientos que influyen en cada uno para la toma de decisiones.

La encuesta brinda información cuantitativa, en primer lugar de el nivel de conocimiento de los principales impuestos, seguido de acceso a la información tributaria, el cumplimiento de las obligaciones fiscales, que herramientas utilizan para la gestión tributaria y la percepción frente al sistema tributario.

Adicionalmente, se incorpora un componente cualitativo mediante el análisis de las percepciones y opiniones de los participantes, lo que permite complementar la interpretación de los resultados.

La información recolectada es analizada mediante herramientas estadísticas básicas, luego en jornadas de charlas para agrupar los datos cuantitativos, para los datos cualitativos se examinan a través de análisis de contenido. Se garantiza el consentimiento informado, la confidencialidad y el uso académico de la información.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A partir de la aplicación de la encuesta a 20 comerciantes del municipio de El Colegio (Cundinamarca), se obtienen resultados relevantes en relación con el nivel de conocimiento, las prácticas de cumplimiento y la percepción frente al sistema tributario. En cuanto al nivel de conocimiento tributario, se evidencia que el 65% de los encuestados posee conocimientos básicos sobre sus obligaciones fiscales, especialmente en lo relacionado con impuestos como el IVA y el impuesto de industria y comercio. No obstante, un 35% presenta un nivel de conocimiento bajo o insuficiente, lo que refleja debilidades en la educación fiscal de los comerciantes.

Respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias, el 60% de los participantes indica cumplir de manera oportuna con sus responsabilidades fiscales, mientras que el 40% manifiesta presentar retrasos o incumplimientos ocasionales. Entre las principales causas identificadas se encuentran la falta de asesoría contable, la complejidad del sistema tributario y el desconocimiento de los procedimientos.

En relación con las herramientas utilizadas para la gestión tributaria, se encuentra que el 50% de los encuestados recurre a contadores externos, el 30% realiza sus procesos de manera autónoma y el 20% utiliza apoyo institucional o herramientas digitales, como las plataformas dispuestas por la DIAN.

Por otra parte, en cuanto a la percepción del sistema tributario, el 70% de los encuestados considera que este es complejo y de difícil comprensión, lo cual influye negativamente en el cumplimiento voluntario. Asimismo, el 65% manifiesta desconfianza en el uso de los recursos públicos, lo que afecta la motivación para cumplir con sus obligaciones fiscales.

Estos resultados permiten evidenciar que, aunque existe un nivel básico de conocimiento en una parte de los comerciantes, persisten barreras importantes relacionadas con la educación tributaria, la accesibilidad a la información y la confianza en las instituciones.

En este sentido, los hallazgos coinciden con lo planteado por diversos autores, quienes sostienen que el cumplimiento tributario no depende únicamente del control y la sanción, sino también de factores como la educación fiscal, la percepción de legitimidad del Estado y la confianza institucional. Adicionalmente, durante las jornadas de capacitación realizadas en el marco de la investigación, se observa una mejora en la comprensión de los temas tributarios por parte de los participantes, lo que demuestra que las estrategias pedagógicas pueden contribuir significativamente al fortalecimiento de la cultura tributaria. En consecuencia, los resultados evidencian la necesidad de implementar programas continuos de educación fiscal, acompañamiento institucional y simplificación de los procesos tributarios, con el fin de mejorar el cumplimiento voluntario en los comerciantes del municipio de El Colegio. Con el fin de facilitar la comprensión y análisis de los resultados obtenidos en la investigación, se presentan a continuación las tablas debidamente numeradas de forma correlativa, con sus respectivos títulos, encabezados y leyendas explicativas.

Tabla 1. Nivel de conocimiento tributario de los comerciantes

Nivel de conocimiento	Número de encuestados (n)	Porcentaje (%)
Alto	3	15%
Básico	13	65%
Bajo	4	20%
Total	20	100%

Nota: Resultados nivel conocimiento tributarios (n = número de encuestados - % = porcentaje respecto al total de la muestra (20 comerciantes). Fuente: Elaboración propia a partir de los datos recolectados (2026).

Más allá del dato descriptivo (65% básico), este resultado muestra algo clave: Primero existe una base cognitiva inicial, pero no es suficiente para garantizar cumplimiento autónomo. Segundo el hecho de que solo el 15% tenga nivel alto indica una baja capacidad técnica en los comerciantes para interpretar normas complejas y como ultimo el 20% con nivel bajo representa un grupo crítico que probablemente: Depende totalmente de terceros o incurre en errores/informalidad.

En la tabla 1 se puede percibir que el conocimiento tributario en el municipio no es estructural sino superficial. Esto confirma lo planteado en la teoría de cultura tributaria: el conocimiento no solo debe existir, sino ser comprensivo y aplicable. Además que la mayoría de los comerciantes (65%) presenta un nivel básico de conocimiento tributario, lo cual evidencia la necesidad de fortalecer procesos de educación fiscal. La educación fiscal actual no está logrando transformar comportamiento, solo generar nociones básicas.

En la siguiente tabla se obtienen los resultados de las características del cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes encuestados del municipio de El Colegio (Cundinamarca)

Tabla 2. Cumplimiento de obligaciones tributarias

Tipo de cumplimiento	Número de encuestados (n)	Porcentaje (%)
Cumple oportunamente	12	60%
Incumplimiento ocasional	8	40%
Total	20	100%

Nota: Resultados del cumplimiento oportuno e Incumplimiento ocasional

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos recolectados (2026).

En la tabla 2 aunque el 60% cumple, el análisis importante está en el 40%: no es un incumplimiento total es intermitente. Esto indica que el problema no es únicamente falta de voluntad, sino dificultades operativas y aquellas barreras que genera el mismo sistema.

El incumplimiento en este contexto es estructural, no intencional esto se alinea con la teoría de Allingham y Sandmo (1972): el contribuyente evalúa costos vs. complejidad. Aquí el problema no es evadir por beneficio económico, sino: La falta de claridad, procesos difíciles y acompañamiento insuficiente. Teniendo como implicación que el sistema tributario está generando fricción en el cumplimiento, lo cual afecta incluso a quienes tienen intención de cumplir.

A continuación en la tabla 3, se describe cuales son las herramientas utilizadas para implementar el proceso de la gestión tributaria en los comerciantes del municipio de El Colegio.

Tabla 3. Herramientas utilizadas para la gestión tributaria

Herramienta utilizada	Número de encuestados (n)	Porcentaje (%)
Contador externo	10	50%
Autogestión	6	30%
Apoyo institucional/Digital	4	20%
Total	20	100%

Nota: resultados de la herramientas para la Gestión Tributaria

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos recolectados (2026).

De los resultados en la Tabla 3 se demuestra que para realizar el proceso de la gestión tributaria el 50% depende de contadores externalización del cumplimiento, el 30% autogestión por posible riesgo de errores (El comerciante realiza directamente sus procesos.

Apoyo digital con el uso de plataformas como la DIAN) y un 20% uso institucional digital bajo aprovechamiento del Estado.

Analizando la información se define que la alta dependencia de terceros indica falta de autonomía tributaria y aumenta costos para pequeños negocios. Desde el punto de vista del bajo uso de herramientas digitales se refleja una brecha tecnológica o desconocimiento como también debilidad en estrategias de la DIAN.

En relación con las tablas anteriores se evidencia que el bajo conocimiento determinado en la (Tabla 1) da a una alta cohesión con la (Tabla 3) y complejidad percibida da a una baja autogestión eficiente teniendo como implicación que el sistema no está siendo accesible, ni amigable para el pequeño empresario.

CONCLUSIONES

La investigación permitió evidenciar que la cultura tributaria en los comerciantes del municipio de El Colegio (Cundinamarca) presenta debilidades estructurales que limitan el cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales. Aunque una proporción significativa de los participantes manifiesta poseer conocimientos básicos en materia tributaria, estos resultan insuficientes para garantizar una gestión autónoma, oportuna y adecuada de sus responsabilidades fiscales.

Esto confirma que el conocimiento existente es predominantemente superficial y no se traduce en competencias aplicadas.

En relación con el cumplimiento tributario, se identifica que, si bien el 60% de los encuestados reporta cumplir oportunamente, existe un 40% que presenta incumplimientos ocasionales, lo que evidencia que las fallas no responden exclusivamente a una falta de voluntad, sino a barreras estructurales del sistema, tales como la complejidad normativa, la falta de acompañamiento institucional y las dificultades operativas. Este hallazgo se alinea con la teoría de la acción racional, en la que el contribuyente evalúa costos, riesgos y dificultades antes de cumplir (Allingham & Sandmo, 1972).

Asimismo, se observa una alta dependencia de terceros, particularmente de contadores externos, lo cual refleja una baja autonomía en la gestión tributaria por parte de los comerciantes. Esta situación no solo incrementa los costos operativos de las micro y pequeñas empresas, sino que también limita el desarrollo de capacidades internas. De igual manera, el bajo uso de herramientas digitales y apoyo institucional evidencia la existencia de brechas en el acceso, conocimiento y apropiación de los recursos disponibles, lo que pone en evidencia debilidades en las estrategias de divulgación y acompañamiento por parte de las entidades gubernamentales.

Otro hallazgo relevante corresponde a la percepción negativa del sistema tributario, caracterizada por su complejidad y por la desconfianza en el uso de los recursos públicos. Este factor incide directamente en la motivación para el cumplimiento voluntario, lo cual respalda los planteamientos de la psicología fiscal y el concepto de *tax morale*, donde la confianza institucional y la percepción de justicia son determinantes en el comportamiento del contribuyente (Frey & Torgler, 2002).

En términos integrales, los resultados permiten concluir que la problemática del cumplimiento tributario en el municipio no puede abordarse únicamente desde el control y la sanción, sino que requiere un enfoque sistémico que integre componentes educativos, institucionales y tecnológicos. En este sentido, las jornadas de capacitación desarrolladas en el marco de la investigación demostraron ser una estrategia efectiva para mejorar la comprensión de los temas tributarios, evidenciando el potencial de la educación fiscal como herramienta de transformación.

Finalmente, se concluye que el fortalecimiento de la cultura tributaria en el municipio de El Colegio demanda la implementación de estrategias integrales y sostenibles, orientadas a: (i) promover procesos

continuos de educación fiscal contextualizada, (ii) simplificar los procedimientos tributarios para facilitar su comprensión y cumplimiento, (iii) fortalecer la confianza ciudadana mediante una mayor transparencia en el uso de los recursos públicos y (iv) incentivar el uso de herramientas digitales accesibles. Estas acciones no solo contribuirán a mejorar el cumplimiento voluntario, sino que también favorecerán la formalización empresarial y el desarrollo económico local sostenible.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Journal of Public Economics*, 1(3–4), 323–338. [https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90010-2](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2)
- Espina, J. (2022). La cultura tributaria en Colombia y su impacto en el desarrollo social.
- Feld, L. P., & Frey, B. S. (2002). Trust breeds trust: How taxpayers are treated. *Economics of Governance*, 3(2), 87–99. <https://doi.org/10.1007/s101010100032>
- Frey, B. S., & Torgler, B. (2007). Tax morale and conditional cooperation. *Journal of Comparative Economics*, 35(1), 136–159. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2006.10.006>
- Gómez Manzano, M. A. (2020). La cultura tributaria como factor de desarrollo económico y social.
- North, D. C. (1990). Institutions, institutional change and economic performance. Cambridge University Press.
- Parra Luna, K. Y., Valencia Asprilla, M., & Valencia Ríos, D. I. (2023). La cultura tributaria y la contribución fiscal en Colombia: Una discusión teórica. *Accounting and Management Research*, 2, Article 9. <https://doi.org/10.56127/eamr.v2a09.2023>
- Revista Lex. (2025). El rol de la educación fiscal en la construcción de una cultura tributaria en Colombia. *Revista Lex*.
- Sánchez, J., & Pérez, L. (2018). Impacto de los programas de culturización tributaria en la recaudación fiscal.
- Villasmil, M., Maza, D., Barros, C., & Torres, J. (2024). Cultura tributaria en Colombia: Un análisis del cumplimiento de obligaciones fiscales. *Revista de Ciencias Sociales*.

