

## COMPRENDIENDO EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LOS INDIVIDUOS: UNA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA *UNDERSTANDING TAX COMPLIANCE OF INDIVIDUALS: A REVIEW*

**Rodrigo Ormeño Pérez**

Profesor Asistente en Tributación, Universidad de Chile  
Ph.D. Tributación, Universidad de Exeter, Reino Unido  
Fellow of the Higher Education Academy (FHEA), Universidad de  
Birmingham, Reino Unido  
Magíster en Tributación, Universidad de Chile.  
Contador Auditor e Ing. en Información y Control de Gestión,  
Universidad de Chile.  
rormeno@fen.uchile.cl



**Resumen:** Comprender el comportamiento tributario de los individuos es complejo por el número de variables que intervienen. La decisión de cumplimiento tributario no es sólo una consideración técnica, en el sentido de cumplir o no, sino que está influido por aspectos demográficos, sociales, políticos, fiscales y contextuales. Para las administraciones tributarias es de utilidad comprender estos aspectos para fomentarlos, controlarlos y alcanzar así mayores niveles de cumplimiento al menor costo de administración posible. Este artículo revisa conceptualmente la literatura existente de *moral tributaria* y sus determinantes los cuales contribuyen a explicar los niveles de cumplimiento observado en diferentes jurisdicciones.

**Palabras claves:** moral tributaria; evasión; cumplimiento tributario

**Abstract:** *Understanding tax compliance of individuals is a complex process given the number of variables at play. Tax compliance of individuals is not just a technical*

*decision of complying or not, but it is a process influenced by demographic, social, political, fiscal and contextual factors. Understanding these aspects is helpful for tax authorities in order to foster and control them in order to achieve higher levels of compliance at the lowest administrative costs possible. This article reviews existing literature on tax morale and its determinants which help to explain the observed compliance levels in different jurisdictions.*

**Keywords:** *tax morale; evasion; tax compliance*

## 1.- INTRODUCCIÓN

¿Por qué los contribuyentes no pagan sus impuestos<sup>1</sup>? Esta pregunta es compleja tanto para investigadores como administradores tributarios<sup>2</sup>. Aunque esta pregunta ha despertado el interés académico en varias disciplinas, incluyendo economía, filosofía, psicología, leyes, contabilidad y sociología<sup>3</sup>, no existe aún una respuesta definitiva. Allingham y Sandmo (AS)<sup>4</sup> intentaron responderla por medio de un modelo económico identificando las variables que influirían en la decisión de cumplimiento tributario de los individuos. Inspirados por el enfoque de la economía del crimen de Becker<sup>5</sup>, AS establece que la decisión de cumplimiento tributario depende de las probabilidades de auditoría por parte de la autoridad tributaria y la severidad de las penas impuestas por la misma si detecta incumplimiento. En AS, los individuos se comportarían racionalmente evadiendo cuando los beneficios de hacerlo exceden a los costos monetarios de ser descubiertos. Dentro de este tipo de modelo de disuasión,

---

<sup>1</sup> La literatura académica de incumplimiento tributario suele distinguir entre evasión y elusión (GRACIA, L., & OATS, L. Boundary work and tax regulation: A Bourdieusian view. *Accounting, Organizations and Society*, 37(5): 304-321, 2012). La evasión constituye un acto fraudulento destinado a disminuir la obligación tributaria una vez que ésta ha nacido. Mientras que la elusión tiene por finalidad reducir la carga tributaria por medios legales (SLEMROD, J. Cheating ourselves: The economics of tax evasion. *The journal of economic perspectives* 21(1): 25-48, 2007).

<sup>2</sup> ANDREONI, J., ERARD, B., FEINSTEIN, J. Tax compliance. *Journal of economic literature* 36(2): 818-860, 1998.

<sup>3</sup> POPE, J. y MCKERCHAR, M.A. Understanding tax morale and its effect on individual taxpayer compliance, *British Tax Review* 587-601, 2011

<sup>4</sup> ALLINGHAM, M. G., y SANDMO, A. Income Tax Evasion: a Theoretical Analysis. *Journal of Public Economics* 1:323-338, 1972

<sup>5</sup> BECKER, G.S. Crime and punishment: An economic approach. *Journal of Political Economy* 76:169-217, 1968

otros autores han sostenido que *"el cumplimiento tributario es resultado de políticas basadas en disuasión, que es la habilidad de las administraciones tributarias y otras organizaciones gubernamentales para efectivamente detectar y castigar a los ciudadanos que desobedecen la ley"*<sup>6</sup>.

A pesar de la aceptación, simplicidad y elegancia del modelo AS, éste sobrestimaba los niveles de evasión tributaria<sup>7</sup>. Aún cuando el modelo ha sido revisado y extendido por otros investigadores<sup>8</sup>, los beneficios de su aplicación práctica parecen limitados<sup>9</sup>. En la mayoría de los países la tasa de auditoría tributaria no supera el 1% de las declaraciones de impuestos recibidas, las multas raramente exceden el monto del impuesto evadido y son infrecuentemente aplicadas y, las multas civiles en evasión no fraudulenta son incluso menores<sup>10</sup>. Por ejemplo, en Estados Unidos de Norteamérica, con una tasa de auditoría por parte de la administración tributaria cercana al 2% de las declaraciones anuales, los niveles observados de cumplimiento tributario estaban muy por encima de las predicciones del modelo AS<sup>11</sup>. Esto permite sugerir que predicciones basadas exclusivamente en factores económicos, como los de AS, entregan una respuesta insatisfactoria a la pregunta de por qué los contribuyentes no pagan sus

---

<sup>6</sup> BERGMAN, M. Tax reforms and tax compliance: The divergent paths of Chile and Argentina. *Journal of Latin American Studies* 35:593, 2003.

<sup>7</sup> LEONARDO, G., y MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. Politicians, bureaucrats, and tax morale: What shapes tax compliance attitudes?. *International Studies Program Working Paper 16-08*, agosto de 2016.

<sup>8</sup> Por ejemplo, COWELL, F. The economic analysis of tax evasion. *Bulletin of Economic Research* 37(3):64-193, 1985; GRAETZ, M., REINGANUM, J., WILDE, L. The tax compliance game: Towards an interactive theory of law enforcement. *Journal of Law, Economics and Organization* 11(1):1-32, 1986; SCOTCHMER, S., y SLEMROD, J. Randomness in tax enforcement, *Journal of Public Economics* 38:17-32, 1989; SLEMROD, J. Complexity, compliance costs and tax evasion. *En: ROTH, J. y SCHOLZ, J. (Eds.). Taxpayer Compliance Vol. 2: Social Science Perspectives*. Philadelphia, University of Pennsylvania Press, pp. 156-181, 1989

<sup>9</sup> POPE, J. y MCKERCHAR, M.A. Understanding tax morale and its effect on individual taxpayer compliance, *British Tax Review* 587-601, 2011

<sup>10</sup> ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. Developing alternative frameworks for explaining tax compliance. *En: ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) Developing alternative frameworks for explaining tax compliance*. Routledge, 2010

<sup>11</sup> ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. Developing alternative frameworks for explaining tax compliance. *En: ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) Developing alternative frameworks for explaining tax compliance*. Routledge, 2010

impuestos<sup>12</sup>. El proceso de cumplimiento es más complejo que el modelado económicamente<sup>13</sup> y es dependiente de otros factores no económicos<sup>14</sup>.

La imprecisión del modelo AS quedó de manifiesto con evidencia empírica y experimental<sup>15</sup>. Estos estudios plantean que la real interrogante es ¿por qué los contribuyentes pagan sus impuestos?<sup>16</sup> En lugar de centrarse únicamente en los factores extrínsecos que influyen en las decisiones de cumplimiento tributario, tales como tasas de auditoría y penas por incumplimiento del modelo AS, se comienza a reconocer los factores intrínsecos que motivan al individuo a cumplir con sus impuestos. Más recientemente las disciplinas de economía y psicología se han integrado y complementado - en la economía del comportamiento- en la tarea de estudiar la conducta del contribuyente. Los factores intrínsecos, o bien, la predisposición para cumplir con las obligaciones tributarias, se conocen como moral tributaria- *tax morale*-<sup>17</sup>. Comprender los determinantes de la moral tributaria resulta de interés para los gobiernos y las administraciones tributarias, pues la primera puede

---

<sup>12</sup> Por ejemplo, BLANTHORNE, C. y KAPLAN, S. An egocentric model of the relations among the opportunity to underreport, social norms, ethical beliefs, and underreporting behavior, *Accounting, Organizations and Society* 33:684-703, 2008; JACKSON, B. R. y MILLIRON, V.C. Tax compliance research: Findings, problems, and prospects. *Journal of Accounting Literature* 5(1): 125-165, 1986; KORNHAUSER, M. A tax morale approach to compliance: Recommendations for the IRS. *Florida Tax Review* 8:599-640, 2007, WENZEL, M. Motivation or rationalization? Casual relations between ethics, norms and tax compliance. *Journal of Economic Psychology* 26: 491-508, 2005; WYNTER, C. B. Property Tax Administration in Practice: A Case Study of the Portmore Municipality, Jamaica. Unpublished PhD thesis, University of Exeter, Reino Unido, 2004

<sup>13</sup> WHY pay taxes? A Review of Tax Compliance Decisions por Erich Kirchler “et al”. En: ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) *Developing alternative frameworks for explaining tax compliance*. Routledge, 2010

<sup>14</sup> SLEMROD, J. *Why people pay taxes: Tax compliance and enforcement*. University of Michigan Press, 1992.

<sup>15</sup> LEONARDO, G., y MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. Politicians, bureaucrats, and tax morale: What shapes tax compliance attitudes?. *International Studies Program Working Paper* 16-08, agosto de 2016.

<sup>16</sup> SLEMROD, J. *Why people pay taxes: Tax compliance and enforcement*. University of Michigan Press, 1992; TORGLER, B. *Tax compliance and tax morale: A theoretical and empirical analysis*. Edward Elgar Publishing, 2007.

<sup>17</sup> TORGLER, B. *Tax Morale, Rule-Governed Behaviour and Trust*. *Constitutional Political Economy* 14(2):119-140, 2003.

influir en el cumplimiento tributario<sup>18</sup>. Se cree que bajos niveles de moral tributaria se relacionan con mayores tasas de evasión tributaria<sup>19</sup>.

El objetivo de este artículo es introducir al lector en el concepto de moral tributaria y sus determinantes por medio de una revisión bibliográfica de estudios conceptuales y empíricos realizados mundialmente. El resto del artículo se estructura de la siguiente manera. La sección II define el concepto de moral tributaria, la sección III describe los determinantes estudiados empíricamente por otros autores y la sección IV ofrece algunas conclusiones acerca del concepto y su utilidad.

## 2.- ¿POR QUÉ LOS CONTRIBUYENTES PAGAN SUS IMPUESTOS?: MORAL TRIBUTARIA

Un individuo que cumple con sus obligaciones tributarias es quien remite una declaración “*precisa, a tiempo y totalmente pagada, sin los esfuerzos de aplicación de la ley por parte del Servicio de Impuestos Internos*”<sup>20</sup>. La literatura señala que las motivaciones del contribuyente influyen en reportar sus transacciones con impacto tributario de manera correcta. Por ejemplo, Kirchler<sup>21</sup> señala que la motivación para cumplir depende de “*factores subjetivos del fenómeno tributario y el proceso colectivo de hacer sentido del conocimiento tributario subjetivo, de mitos y leyendas acerca de la tributación y el comportamiento tributario de otros (individuos), acerca de construcciones subjetivas y evaluaciones de normas percibidas e internalizadas, oportunidades percibidas para no cumplir y percepciones de justicia*”. La conjunción de estas variables se traduce en la motivación e ímpetu de los contribuyentes para comportarse honestamente<sup>22</sup>. El agregado de estas construcciones subjetivas y

---

<sup>18</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006; KIRCHLER, E. *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press, 2007; TORGLER, B., y SCHNEIDER, F. What shapes attitudes toward paying taxes? Evidence from multicultural European countries. *Social Science Quarterly* 88 (2): 443-470, 2007.

<sup>19</sup> TORGLER, B., SCHAFFNER, M., MACINTYRE, A. Tax compliance, tax morale, and governance quality. En: ALM, J., MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) *Developing alternative frameworks for explaining tax compliance*. Routledge, 2010.

<sup>20</sup> Se refiere a la autoridad tributaria Estadounidense, Internal Revenue Services- IRS. JACKSON, B. R. y MILLIRON, V.C. Tax compliance research: Findings, problems, and prospects. *Journal of Accounting Literature* 5(1): 128, 1986.

<sup>21</sup> KIRCHLER, E. *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press, 2007, p. 96.

<sup>22</sup> KIRCHLER, E. *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press, 2007.

creencias y evaluaciones socialmente compartidas se relaciona con las posturas motivacionales de los contribuyentes<sup>23</sup>. Estas posturas son el factor gatillante del cumplimiento e incumplimiento tributario a nivel individual y reflejan la relación con una determinada autoridad (e.g., la autoridad tributaria) y la distancia que los individuos sienten con ella<sup>24</sup>. Las posturas motivacionales identificadas son compromiso, capitulación, resistencia, desvinculación y jugador del juego<sup>25</sup>. La Tabla N° 1 resume las posturas motivacionales, sus descripciones y las declaraciones asociadas por parte de los contribuyentes.

Tabla N°1: Posturas motivacionales y declaraciones que las representan

Postura motivacional	Descripción	Declaraciones representando posturas motivacionales
<b>Compromiso</b>	Compromiso combina una actitud positiva hacia la autoridad tributaria y deferencia. El sistema tributario es percibido como deseable, la legislación y el proceso de cumplimiento tributario son percibidos como justos. Contribuyentes	(a) Pagar impuestos es lo correcto. (b) Siento una obligación moral de pagar mis impuestos. (c) En general, pago mi impuesto con gusto.
<b>Capitulación</b>	Capitulación refleja una orientación positiva en términos de aceptación de las autoridades tributarias las cuales tienen el legítimo poder para perseguir las metas del colectivo. Mientras los ciudadanos actúan de acuerdo a la ley, las autoridades son percibidas de actuar de una forma cooperativa.	(d) Si tú cooperas con la administración tributaria, ellas probablemente sean cooperadoras contigo. (e) El sistema tributario puede no ser perfecto, pero funciona lo suficientemente bien para la mayoría de nosotros. (f) No importa cuán cooperadora o no la autoridad tributaria es, la mejor política es siempre ser cooperadores con ellos.
<b>Resistencia</b>	Resistencia refleja una orientación negativa y resistencia. La autoridad de los administradores puede ser dudosa y sus actos pueden ser percibidos como controladores y dominantes en lugar de apoyo.	(g) Si tú no cooperas con la administración tributaria, ellos serán duros contigo. (h) Es importante no dejar que la administración tributaria te mandonee. (i) Es imposible satisfacer a la administración tributaria completamente.

(Continúa en la página que sigue)

<sup>23</sup> BRAITHWAITE, V. Dancing with tax authorities: Motivational postures and non-compliant actions. En: BRAITHWAITE, V. (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion. Aldershot, Ashgate Publishing, 2003. pp.15-39.

<sup>24</sup> KIRCHLER, E. The economic psychology of tax behaviour. Cambridge University Press, 2007.

<sup>25</sup> BRAITHWAITE, V. Dancing with tax authorities: Motivational postures and non-compliant actions. En: BRAITHWAITE, V. (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion. Aldershot, Ashgate Publishing, 2003. pp.15-39; REGULATORY styles, motivational postures and nursing home compliance por Valerie Braithwaite “et al”. Law & Policy, 16(4):363-394, 1994

Tabla N°1: Posturas motivacionales y declaraciones que las representan (Continúa de la página anterior)

Postura motivacional	Descripción	Declaraciones representando posturas motivacionales
<b>Desvinculación</b>	Desvinculación también refleja una actitud negativa y se relaciona con resistencia. Los individuos y grupos se mantienen socialmente distantes y bloqueados y se han movido más allá viendo cualquier aspecto para desafiar a las administraciones tributarias.	(j) Si descubro que no estoy haciendo lo que la administración tributaria quiere, no voy a perder el sueño por ello. (k) No me importa si no estoy haciendo lo correcto de acuerdo a la administración tributaria. (l) Si la administración tributaria es dura conmigo, no seré cooperativo con ellos.
<b>Jugador del juego</b>	Jugador del juego expresa una vista de la ley como algo que puede ser moldeado a los propósitos de uno en lugar de un set de reglas que deberían ser respetadas como guía para las acciones de uno. En el área del comportamiento tributario, jugador del juego se refiere a juegos de “policías-y-ladrones” con los contribuyentes detectando los vacíos legales para su ventaja y percibiendo a los	(m) Disfruto usar tiempo pensando como los cambios en el sistema tributario me afectan. (n) Disfruto conversando con mis amigos acerca de los vacíos legales en el sistema tributario. (o) Me gusta el juego de encontrar el área gris de la ley tributaria.

Fuente: Braithwaite, V. (2003). Dancing with tax authorities: Motivational postures and non-compliant actions, in Braithwaite (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion. 15-39. Aldershot: Ashgate

Mientras que las posturas motivacionales de compromiso y capitulación reflejan una actitud positiva hacia la autoridad tributaria, las restantes son negativas. Estas posturas no son estáticas y pueden operar simultáneamente<sup>26</sup>. En el contexto Australiano, Braithwaite<sup>27</sup> encontró que las posturas más frecuentes hacia la administración tributaria<sup>28</sup> son compromiso y capitulación; mientras que las negativas fueron menos frecuentes. La administración Australiana desarrolló un modelo que integra las respectivas posturas motivacionales de los contribuyentes con la adecuada estrategia o respuesta de la autoridad a cada una de ellas.

A nivel agregado societario, el concepto de moral tributaria<sup>29</sup> –*tax morale*– corresponde a la motivación intrínseca a cumplir con los impuestos<sup>30</sup>. El concepto de

<sup>26</sup> TAYLOR, N. Understanding taxpayer attitudes through understanding taxpayer identities. *En*: BRAITHWAITE, V. (Ed.). Taxing Democracy. Understanding tax avoidance and evasion, pp. 71-92, 2003.

<sup>27</sup> BRAITHWAITE, V. Dancing with tax authorities: Motivational postures and non-compliant actions. *En*: Braithwaite, V. (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion. Aldershot, Ashgate Publishing, 2003. pp.15-39.

<sup>28</sup> Australian Taxation Office (ATO)

<sup>29</sup> Entender el cumplimiento tributario de los individuos tiene mayor significancia en aquellas jurisdicciones en que se utiliza el sistema de autoevaluación (*self-assessment*), donde el contribuyente reporta sus hechos económicos a la autoridad tributaria. LOO et al.,(2005)

moral tributaria tiene sus orígenes en 1960, cuando Schmolders<sup>31</sup> lo definió como “*la actitud de un grupo o toda la población de contribuyentes relacionado con la pregunta de lograr o descuidar las obligaciones tributarias; está anclado en la mentalidad tributaria de los ciudadanos, la cual es la base para la aceptación interna de las obligaciones tributarias y el reconocimiento de la soberanía del estado*”. La literatura no ha sido clara en definir el concepto de moral tributaria, ni en cómo puede aumentarse o mantenerse, tratando el concepto de manera residual atribuyendo factores desconocidos a la explicación de evasión tributaria<sup>32</sup>. Puesto de otra forma, el concepto de moral tributaria es generalmente representado por el diferencial inesperado entre los niveles estimados y reales de cumplimiento tributario<sup>33</sup>.

Torgler sostiene que hay tres factores para que comprenden la moral tributaria: Normas morales y sentimientos (por ejemplo, las normas y la culpa la cual pueden ser influidas por la religión); justicia; y, la relación entre el contribuyente y el gobierno. Sin embargo, el trabajo empírico de Torgler ha omitido el aspecto cultural considerado por otros autores<sup>34</sup>. El trabajo de Kornhauser<sup>35</sup> es conceptualmente más amplio que el de Torgler. Kornhauser ve la moral tributaria como la pieza clave para comprender el

---

encuentran que el sistema de *self assessment* involucra interpretación de leyes complejas, lo cual puede conducir a evasión tributaria. (Ver también, POPE, J. y MCKERCHAR, M.A. Understanding tax morale and its effect on individual taxpayer compliance, *British Tax Review* 587-601, 2011). Ejemplos de estas jurisdicciones son Australia, Canadá, Estados Unidos, Japón y Reino Unido.

<sup>30</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006; FREY, B. S. Not just for the money. Edward Elgar Publishing, 1997; KIRCHLER, E. The economic psychology of tax behaviour. Cambridge University Press, 2007; TORGLER, B. The importance of faith: Tax morale and religiosity. *Journal of Economic Behavior & Organization* 61(1): 81-109, 2006.

<sup>31</sup> SCHMÖLDERS, G. Das Irrationale in der öffentlichen Finanzwirtschaft: Probleme der Finanzpsychologie. Rowohlt, 1960, pp. 97-98

<sup>32</sup> FELD, L. P., y FREY, B. S. Trust breeds trust: How taxpayers are treated. *Economics of Governance* 3(2): 87-99, 2002; KIRCHLER, E. The economic psychology of tax behaviour. Cambridge University Press, 2007.

<sup>33</sup> POPE, J. y MCKERCHAR, M.A. Understanding tax morale and its effect on individual taxpayer compliance, *British Tax Review* 587-601, 2011

<sup>34</sup> Por ejemplo, ASHBY, J. y WEBLEY, P. Exploring the existence of distinctive occupational cultures in Australia. *Australian Tax Forum* 25:29-55, 2010

<sup>35</sup> KORNHAUSER, M. A tax morale approach to compliance: Recommendations for the IRS. *Florida Tax Review* 8:599-640, 2007

cumplimiento tributario<sup>36</sup> y la describe como el nombre colectivo para todos los factores no- racionales y motivaciones, tales como normas, valores personales y diversos procesos cognitivos, que afectan significativamente el cumplimiento voluntario de un individuo. Para Kornhauser<sup>37</sup> las normas incluyen justicia procedimental, confianza, aceptación de la legitimidad del gobierno, reciprocidad, altruismo e identificación con el grupo. La siguiente sección revisa los determinantes de la moral tributaria.

### **3.- DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA**

Esta sub-sección presenta los determinantes de la moral tributaria siguiendo la clasificación propuesta por Lago- Peñas y Lago- Peñas<sup>38</sup>. Estos determinantes son: características socio-demográficas, actitudes políticas y sociales, parámetros fiscales y, variables contextuales. Estos determinantes se describen a continuación.

#### **3.1 Características socio- demográficas**

Esta sub-categoría incluye aspectos tales como: género, edad, estado civil, nivel educacional, situación laboral, religiosidad y clase social.

##### **3.1.1 Género**

La evidencia del impacto del género en cumplimiento tributario es inconclusa<sup>39</sup>. Mientras algunos estudios sugieren que las mujeres tienden a cumplir más satisfactoriamente que los hombres con sus impuestos, otras investigaciones concluyen lo contrario. De manera general, se cree que las mujeres son más aversas al riesgo que los hombres en operaciones económicas<sup>40</sup> y tienden a comportarse de manera más ética

---

<sup>36</sup> Ver BRINK, W. D., y PORCANO, T. M. The Impact of Culture and Economic Structure on Tax Morale and Tax Evasion: A Country-Level Analysis Using SEM. *En: Advances in Taxation*, pp. 87-123. Emerald Group Publishing Limited, 2016.

<sup>37</sup> KORNHAUSER, M. A tax morale approach to compliance: Recommendations for the IRS. *Florida Tax Review* 8:599-640, 2007.

<sup>38</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010

<sup>39</sup> HASSELDINE, J., y HITE, P. A. Framing, gender and tax compliance. *Journal of Economic Psychology* 24(4):517-533, 2003.

<sup>40</sup> CROSON, R. y GNEEZY, U. Gender differences in preferences. *Journal of Economic Literature* 47: 448-474, 2009.

que los hombres<sup>41</sup>. Específicamente en aspectos tributarios, Baldry<sup>42</sup> encontró que las mujeres cumplen más con sus impuestos que los hombres. Empíricamente, Martínez-Vázquez y Torgler<sup>43</sup>, Torgler y Valev<sup>44</sup> y Cyan et al<sup>45</sup>. encontraron que las mujeres presentan mayores niveles de moral tributaria que los hombres.

Por otro lado, Kirchler y Maciejovsky<sup>46</sup> encontraron que los hombres cumplen más que las mujeres en cuanto a impuestos se refiere. Sin embargo, estos autores señalan que la muestra de participantes en este estudio puede no ser representativa como para sugerir lo mismo en otros contextos.

Otro grupo de estudios explora el impacto de la forma en que las autoridades tributarias se comunican con los contribuyentes en el cumplimiento tributario. Jackson y Jaouen<sup>47</sup> compararon el efecto de comunicar una *amenaza de sanción* o una *apelación de conciencia* encontrando que las mujeres respondieron mejor a la apelación de conciencia que a las amenazas de sanción que los hombres. La forma en que los mensajes tributarios son redactados también tiene un impacto en cómo responden hombres y mujeres. Hasseldine y Hite<sup>48</sup> encontraron que las mujeres responden mejor a los mensajes tributarios enviados por la autoridad tributaria cuando estos son redactados en términos positivos en lugar de negativos; mientras que los hombres cuando son redactados en términos negativos aun cuando la información proporcionada es equivalente. Sin embargo, estos autores advierten que la generalización de estos resultados es problemática dado que los participantes en este

---

<sup>41</sup> BETZ, M., O'CONNELL, L., SHEPARD, J. M. Gender differences in proclivity for unethical behaviour. *Journal of Business Ethics* 8:321-324, 1989.

<sup>42</sup> BALDRY, J. C. Income tax evasion and the tax schedule: Some experimental results. *Public Finance = Finances publiques* 42(3):357-83, 1987.

<sup>43</sup> MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

<sup>44</sup> TORGLER, B. y VALEV, N. T. Gender and public attitudes toward corruption and tax evasion. *Contemporary Economic Policy* 28(4): 554-568, 2010.

<sup>45</sup> CYAN, M. R., KOUMPIAS, A. M., & MARTINEZ-VAZQUEZ, J. The determinants of tax morale in Pakistan. *Journal of Asian Economics*, 47: 23-34, 2016.

<sup>46</sup> KIRCHLER, E. y MACIEJOVSKY, B. Tax compliance within the context of gain and loss situations, expected and current asset position and profession, *Journal of Economic Psychology* 22(2):173-194, 2001.

<sup>47</sup> JACKSON, B. R. y JAOUEN, P. R. Influencing taxpayer compliance thorough sanction threat or appeals to conscience, *Advances in Taxation* 2:131-147, 1989.

<sup>48</sup> HASSELDINE, J., y HITE, P. A. Framing, gender and tax compliance. *Journal of Economic Psychology* 24(4):517-533, 2003

estudio son funcionarios de una universidad ubicada en una única localidad. Esta consideración sugiere que el contexto o la cultura afectan el comportamiento de los contribuyentes. Un estudio que considera este factor es el de Ashby y Webley<sup>49</sup>. Para estos autores no es el sexo biológico lo que determina el comportamiento tributario en sí, sino que el desempeñarse en un trabajo estereotípicamente masculino (e.g. ingeniería, gasfitería, etc.) o femenino (e.g. enfermería). Los contribuyentes que pertenecen a una actividad dominada por hombres, independiente de su sexo biológico, tienden a aceptar la evasión como natural pensando que no serán descubiertos.

Un tercer grupo de estudios combina aspectos biológicos y sociales para comprender el cumplimiento tributario. Kastlunger *et al.*<sup>50</sup> combinan sexo demográfico y rol con el índice biológico construido por la relación entre el segundo y cuarto dedo de la mano derecha (2D:4D). Este índice es usado como un signo de masculinización. Cuando el cuarto dígito es más largo que el segundo, se considera que el feto tuvo una mayor exposición a la testosterona (hormona masculina) en el útero de la madre. Los resultados de esta investigación sugieren que las diferencias de cumplimiento tributario entre hombres y mujeres depende en mayor grado del rol/ orientación que en la exposición prenatal a la testosterona, no existiendo asociación significativa entre este índice de masculinización y los niveles de cumplimiento tributario.

### 3.1.2 Edad

Evidencia empírica sugiere que la edad está positivamente correlacionada con cumplimiento tributario<sup>51</sup>. Esto podría tener su origen en que las personas mayores tienen un mayor interés social en juego que las personas más jóvenes haciéndolos menos propensos a evadir impuestos<sup>52</sup>. Alm y Torgler<sup>53</sup> encontraron un efecto positivo de la edad en la moral tributaria. Esto significa que las personas mayores tendrían un mayor nivel de moral tributaria que personas que pertenecen a grupos menores de la

---

<sup>49</sup> ASHBY, J. y WEBLEY, P. Exploring the existence of distinctive occupational cultures in Australia. *Australian Tax Forum* 25:29-55, 2010.

<sup>50</sup> SEX differences in tax compliance: Differentiating between demographic sex, gender- role orientation and prenatal masculinisation (2D: 4D) por Barbara Kastlunger “et al”. *Journal of Economic Psychology* 31:542-552, 2010

<sup>51</sup> ROTH, J. A., SCHOLZ, J. T., WITTE, A. D. *Taxpayer Compliance, Vol. 1: An Agenda for Research* University of Pennsylvania Press, Philadelphia, 1989.

<sup>52</sup> CLOTFELTER, C. Tax evasion and tax rates: An analysis of individual returns. *Review of Economics and Statistics* 65(3) 363-373, 1983; ORVISKA, M. y HUDSON, J. Tax evasion, civic duty and the law abiding citizen. *European Journal of Political Economy* 19:83-102, 2002

<sup>53</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006

población. Estos hallazgos han sido confirmados por Martínez- Vázquez y Torgler<sup>54</sup> en el contexto Español y Lago- Peñas y Lago- Peñas<sup>55</sup> en Europa más ampliamente.

### 3.1.3 Nivel educacional

Es necesario distinguir entre niveles generales de educación y conocimiento tributario específico. Lewis<sup>56</sup> considera que un alto nivel educacional es necesario para una adecuada comprensión de la legislación tributaria. En uno de sus estudios, Lewis construyó una fórmula para medir las habilidades lectoras necesarias para comprender la ley en aspectos tales como la extensión de las oraciones, la complejidad del vocabulario utilizado, entre otros, encontrando que en el Reino Unido se necesitaban trece años de escolaridad para lograrlo, cuando el promedio de educación en ese entonces eran solo nueve. Más recientemente, Alm y Torgler<sup>57</sup> encontraron que individuos con bajos niveles de educación general tienen niveles más altos de moral tributaria. Contrariamente, Torgler<sup>58</sup> encontró un efecto positivo de la educación en la moral tributaria. Estas diferencias pueden tener explicación en el hecho que las personas con mayores niveles de instrucción tenderían a tener un más alto conocimiento de las leyes tributarias que las menos educadas, pero al mismo tiempo, tenderían a tener una mirada más crítica del diseño e implementación de las políticas del Estado, reduciendo su disposición a pagar sus impuestos en determinadas circunstancias<sup>59</sup>.

Por otro lado, se piensa que la educación tributaria específica tiene un impacto en el cumplimiento tributario. Kasipillai *et al.*<sup>60</sup> encontraron una relación positiva entre educación tributaria específica y cumplimiento; es decir, a mayores niveles de educación tributaria, mayor cumplimiento tributario. Este estudio sugiere que

---

<sup>54</sup> MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

<sup>55</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

<sup>56</sup> LEWIS, A. *The psychology of taxation*. Oxford, Martin Robertson, 1982.

<sup>57</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006

<sup>58</sup> TORGLER, B. Tax Morale and Direct Democracy. *European Journal of Political Economy* 21:525- 531, 2005

<sup>59</sup> TORGLER, B., y SCHNEIDER, F. What shapes attitudes toward paying taxes? Evidence from multicultural European countries. *Social Science Quarterly* 88 (2): 443-470, 2007.

<sup>60</sup> KASIPILLAI, J., ARIPIN, N., AFZAMRAN, N. The influence of education on tax Avoidance and tax Evasion. *eJournal of Tax Research* 1(2):134-146, 2003.

estudiantes con entrenamiento en materias tributarias tienden a comportarse como más cumplidores tanto en evasión como en elusión tributaria.

### 3.1.4 Situación laboral

Novedosamente, Martínez- Vázquez y Torgler<sup>61</sup> encontraron que el desempleo tiene un impacto negativo en la moral tributaria. Esto es, a mayor desempleo, menor moral tributaria.

### 3.1.5 Religiosidad

La religiosidad<sup>62</sup> ha sido estudiada en la literatura de moral tributaria con menor frecuencia. Estos estudios muestran un impacto de la primera en la moral tributaria<sup>63</sup>. Muchos de estos estudios sugieren que altos niveles de religiosidad en un país se asocian positivamente con altos niveles de moral tributaria<sup>64</sup>. El trabajo de Torgler<sup>65</sup> analiza la religiosidad utilizando diferentes medidas tales como asistencia a la iglesia, educación religiosa, el nivel de participación en la iglesia u organización religiosa, el nivel percibido de religiosidad y la confianza en la iglesia. Sus resultados muestran un efecto fuerte en las personas que tenían educación religiosa y aquellos involucrados en una iglesia u organización religiosa. Además encontró que las personas con una denominación religiosa (Católicos, Hindúes, Budistas y personas con otras religiones)

---

<sup>61</sup> MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

<sup>62</sup> Welch señala que las percepciones dentro de una comunidad tienen efectos similares sobre los miembros de la comunidad, independiente ente del nivel de religiosidad. (WELCH, M. R. But everybody does it: The effects of perceptions, moral pressures and informal sanctions on tax cheating. *Sociological Spectrum* 25(1): 21- 52, 2005).

<sup>63</sup> TORGLER, B. The importance of faith: Tax morale and religiosity. *Journal of Economic Behavior & Organization* 61(1): 81-109, 2006; RICHARDSON, G. The relationship between culture and tax evasion across countries: Additional evidence and extensions, *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation* 17(2):67-78, 2008.

<sup>64</sup> TORGLER, B. The importance of faith: Tax morale and religiosity. *Journal of Economic Behavior & Organization* 61(1): 81-109, 2006; ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006; RICHARDSON, G. The relationship between culture and tax evasion across countries: Additional evidence and extensions, *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation* 17(2):67-78, 2008; MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009; LAGO-PENAS, I., y LAGO-PENAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

<sup>65</sup> TORGLER, B. The importance of faith: Tax morale and religiosity. *Journal of Economic Behavior & Organization* 61(1): 81-109, 2006

tienen mayores niveles de moral tributaria que aquellos que no tienen una denominación conocida. Alm y Torgler<sup>66</sup> encontraron que hay diferencias culturales entre países mostrando que los países de Europa del Norte tienen mayores niveles de moral tributaria que los países de Europa del Sur. Por otro lado, Kannianen & Pääkkönen's<sup>67</sup> encontraron que los países Católicos del sur de Europa tienen niveles similares de moral tributaria que los Protestantes del norte de Europa.

Por otra parte, McKerchar *et al.*<sup>68</sup> no encuentran gran impacto de la religiosidad en la moral tributaria, sosteniendo que otros factores no religiosos podrían jugar un rol en la moral tributaria.

### 3.1.6 Clase social

Se ha encontrado que los ciudadanos de clase media- alta tendrían una menor moral tributaria<sup>69</sup>. De forma similar, Martínez- Vázquez y Torgler<sup>70</sup> señalan que los niveles económicos más bajos tienen los niveles más altos de moral tributaria, seguidos por la clase baja-media, luego por la clase media alta y terminando con la clase alta que tiene los niveles más bajos de moral tributaria en España.

### 3.1.7 Estado civil

Alm y Torgler<sup>71</sup> encontraron que las personas casadas tienen mayores niveles de moral tributaria. En la misma línea, Martínez- Vázquez y Torgler<sup>72</sup>, en un estudio de la evolución de la moral tributaria en España, encontraron que los casados tienen mayores niveles de moral tributaria que los separados y divorciados. Sin embargo, se reconoce que esto depende de la unidad de tributación. Si los esposos deben presentar

---

<sup>66</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006.

<sup>67</sup> KANNIAINEN, V. y PÄÄKKÖNEN, J. Do the catholic and protestant countries differ by their tax morale. *Empirica* 37:271-290, 2010.

<sup>68</sup> MCKERCHAR, M., BLOOMQUIST, K., POPE, J. Indicators of tax morale: An exploratory study. *eJournal of Tax Research* 11(1): 5-22, 2013.

<sup>69</sup> Esto fue estudiado en el contexto asiático (TORGLER, B. Tax morale in Asian countries. *Journal of Asian Economics* 15 (2):237-266, 2004)

<sup>70</sup> MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

<sup>71</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006.

<sup>72</sup> MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

una única declaración de impuestos siendo gravados a una tasa marginal más alta, es probable que la moral tributaria decaiga.

## 3.2 Actitudes políticas y sociales

Se incluyen en este grupo de determinantes la confianza en las cortes, sistema legal, políticos y democracia en general y orgullo nacional, entre otros.

### 3.2.1 Confianza

La confianza es una de las medidas más importantes del capital social en las sociedades. Slemrod<sup>73</sup> advierte que en sociedades con altos niveles de confianza, las personas no necesitan protegerse de ser explotados en sus transacciones económicas. En el ámbito tributario, Murphy<sup>74</sup> sostiene que altos niveles de confianza están relacionados con menores niveles de resistencia hacia las autoridades tributarias. La literatura hace referencia a la interdependencia de los individuos en una sociedad. En este sentido, el comportamiento no es una función de elección individual, sino que también es influido por el actuar de otros. Un individuo juzga las acciones de otros en cuanto a si son aceptables, razonables o esperadas dentro del contexto social en que se desarrollan<sup>75</sup>. Estos otros pueden ser el sistema legal, los parlamentos, los políticos, los funcionarios públicos, los pares, las administraciones tributarias, entre otros.

Existe una relación positiva entre confianza y moral tributaria. A mayores niveles de confianza en un determinado individuo u organización, mayor es la moral tributaria. Así lo han comprobado empíricamente estudios en el sistema legal<sup>76</sup>, parlamento<sup>77</sup>, en los políticos<sup>78</sup>, en los funcionarios públicos<sup>79</sup> y en otros individuos<sup>80</sup>.

---

<sup>73</sup> SLEMROD, J. On voluntary compliance, voluntary taxes, and social capital. *National Tax Journal* 51(3):485-491, 1998.

<sup>74</sup> MURPHY, K. The role of trust in nurturing compliance: A study of accused tax avoiders. *Law and Human Behaviour* 28:187-209, 2004.

<sup>75</sup> CULLIS, J., y LEWIS, A. Why people pay taxes: From a conventional economic model to a model of social convention. *Journal of Economic Psychology* 18:305-321, 1997.

<sup>76</sup> TORGLER, B. Tax Morale, Rule-Governed Behaviour and Trust. *Constitutional Political Economy* 14(2):119-140, 2003.

<sup>77</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006; MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

<sup>78</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

La relación entre los contribuyentes y administraciones tributarias ha sido también examinada en algunos estudios. Lavoie<sup>81</sup> pone énfasis en el rol de confianza en las autoridades y en otros contribuyentes para mejorar el cumplimiento tributario. En esta línea, Kirchler, Hoelzl y Wahl's<sup>82</sup> muestran que confianza mutua entre las autoridades fiscales y los contribuyentes fomenta el desarrollo de un ambiente tributario sinérgico. En este ambiente sinérgico las autoridades confían en que los contribuyentes pagarán sus impuestos honestamente y les tratarán con respeto y cortesía. A su vez, los contribuyentes confían en que las autoridades entregan un buen servicio y por tanto, pagarán los impuestos correspondientes. Torgler *et al.*<sup>83</sup> señalan que las funciones desempeñadas por la administración tributaria Estadounidense, la honestidad y justicia que muestran más la ayuda e información que proveen a los contribuyentes tiene un efecto positivo en la moral tributaria. La percepción de eficiencia de la administración tributaria también tendría un impacto en la moral tributaria<sup>84</sup>. Las reestructuraciones de procesos en la administración tributaria han permitido cambiar el rol de ésta desde el paradigma de la disuasión, pasando por el de facilitación y provisión de servicios hasta llegar al paradigma de la confianza<sup>85</sup>. El paradigma de confianza funciona utilizando medios de comunicación para destacar el cumplimiento tributario y el comportamiento ético; apuntando a grupos específicos para reforzar la idea de que cumplir con los impuestos es lo que hay que hacer; enfatizando la relación entre el pago de impuestos y los servicios provistos por el gobierno; entre otros. Se piensa que por este tipo de estrategias, las administraciones tributarias lograrán sus objetivos mejorando el cumplimiento tributario en un país.

---

<sup>79</sup> CAUSES and consequences of tax morale: An empirical investigation por Benno Torgler “et al”. *Economic Analysis and Policy* 38(2): 313-339, 2008.

<sup>80</sup> CAUSES and consequences of tax morale: An empirical investigation por Benno Torgler “et al”. *Economic Analysis and Policy* 38(2): 313-339, 2008.

<sup>81</sup> LAVOIE, R. Cultivating a compliance culture: An alternative approach for addressing the tax gap. ExpressO Working paper, 2008.

<sup>82</sup> KIRCHLER, E., HOELZ, E., WAHL, I. Enforced versus voluntary tax compliance: The slippery slope framework. *Journal of Economic Psychology* 29:210-225, 2008.

<sup>83</sup> CAUSES and consequences of tax morale: An empirical investigation por Benno Torgler “et al”. *Economic Analysis and Policy* 38(2): 313-339, 2008.

<sup>84</sup> SCHMÖLDERS, G. Survey research in Public Finance: A behavioural approach to fiscal policy. *Public Finance* 25:300-306, 1970.

<sup>85</sup> ALM, J. y TORGLER, B. Do ethics matter? Tax Compliance and Morality, *Journal of Business Ethics* 101(4):635-651, 2011.

### 3.2.2 Orgullo nacional

El nivel de orgullo nacional es otro tipo de relación con el Estado y representa el grado de identificación con este último induciendo a cooperación. Estudios empíricos muestran que el nivel de orgullo nacional influye en la moral tributaria en países en transición<sup>86</sup> y en España<sup>87</sup>.

### 3.3 Parámetros fiscales

Se incluyen en esta sub-categoría las variables relacionadas con disuasión como la tasa de impuestos y la noción de equidad, entre otros.

#### 3.3.1 Tasa de impuestos

El concepto de tasa impositiva se relaciona con equidad y ha recibido considerable atención en la literatura de cumplimiento tributario. Schmolders<sup>88</sup> señala que las creencias acerca de un tratamiento injusto es un componente de la moral tributaria. En 1975, Schmolders consideraba que una tasa del 50% era la máxima que los contribuyentes podían tolerar. Estudios muestran que tasas más altas conllevan un menor cumplimiento tributario<sup>89</sup>. Altas tasas tributarias influyen en la percepción de inequidad y, consiguientemente, disminuyen la moral tributaria<sup>90</sup>. Esto ocurre porque si el sistema tributario es percibido como injusto, aumentan los incentivos para burlarlo<sup>91</sup>.

---

<sup>86</sup> TORGLER, B. Tax Morale, Rule-Governed Behaviour and Trust. *Constitutional Political Economy* 14(2):119-140, 2003.

<sup>87</sup> MARTÍNEZ-VAZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009

<sup>88</sup> SCHMÖLDERS, G. Das Irrationale in der öffentlichen Finanzwirtschaft: Probleme der Finanzpsychologie. Rowohlt, 1960.

<sup>89</sup> BAYER, R. C. A contest with the taxman- The impact of tax rates on tax evasion and wastefully invested resources. *European Economic Review* 50(5):1071-1104, 2006; DEAN, P., KENNAN, T., KENNEY, F. Taxpayers' attitudes to income tax evasion: An empirical study, *British Tax Review* 1:28-44, 1979.

<sup>90</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010; SEIDL, C. y TRAUB, S. Taxpayers' attitudes, behaviour and perceptions of fairness. *Pacific Economic Review* 6(2):255-267, 2001

<sup>91</sup> TORGLER, B. Tax Morale in Latin America, *Public Choice* 122:133-157, 2005.

Wenzel<sup>92</sup> distingue entre tres áreas de equidad: distributiva, procedimental y retributiva. Equidad distributiva se refiere a que la percepción del balance entre la contribución que se hace a la sociedad y los beneficios a los que se tiene derecho y a las contribuciones que otros hacen en relación a su porción en los bienes públicos. En este sentido se piensa que los contribuyentes están más propensos a cumplir con la ley tributaria si consideran que el intercambio entre impuestos pagados y servicios provistos por el Estado es equitativo<sup>93</sup>. La equidad procedimental se refiere a los procesos de redistribución de recursos. Si los beneficios y costos son percibidos como justos, la equidad procedimental es alta. Se considera como justo si las partes involucradas son tratadas adecuadamente. Finalmente, la equidad redistributiva se refiere a la adecuación de las sanciones cada vez que las reglas son incumplidas. Se relaciona con la atribución de responsabilidades.

### 3.4 Variables contextuales

Se incluyen la democracia, fragmentación lingüística, redistribución regional, entre otras.

#### 3.4.1 Representación y democracia

Un vínculo importante entre los ciudadanos/ contribuyentes y el Estado es la democracia, la cual tiene un efecto positivo en la moral tributaria. Esto es, a más altos niveles de democracia, mayor será la moral tributaria<sup>94</sup>. En el caso de la democracia directa, uno de sus beneficios es que los ciudadanos tienen la posibilidad de influir directa o indirectamente en la ley tributaria reduciendo la asimetría de información entre votantes y otros agentes, reduciendo así el poder discrecional de las autoridades<sup>95</sup>. Empíricamente, Torgler<sup>96</sup> examinó la relación entre la moral tributaria y la democracia directa en diferentes cantones en Suiza, encontrando que los ciudadanos

---

<sup>92</sup> WENZEL, M. Tax compliance and the psychology of justice: Mapping the field. *En*: Braithwaite, V. (Ed.) *Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion*. Aldershot, Ashgate Publishing, 2003.

<sup>93</sup> CAUSES and consequences of tax morale: An empirical investigation por Benno Torgler “et al”. *Economic Analysis and Policy* 38(2): 313-339, 2008.

<sup>94</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006; TORGLER, B. Tax Morale and Direct Democracy. *European Journal of Political Economy* 21:525- 531, 2005.

<sup>95</sup> FREY, B.S. *Direct Democracy in Transition Economies*. Paper for the Collegium Budapest. Institute for Advanced Study, 2002.

<sup>96</sup> TORGLER, B. Tax Morale and Direct Democracy. *European Journal of Political Economy* 21:525- 531, 2005.

tienden a apoyar más a un Estado que toma en consideración sus preferencias, en cuyo caso la moral tributaria es mayor. Un estudio que involucró 17 naciones<sup>97</sup> encontró que Estados Unidos y Suiza tenían los niveles más altos de moral tributaria. Estos resultados se interpretan a la luz que la democracia directa incrementa los niveles de moral tributaria confirmando estudios experimentales previos.

No es solo la existencia de democracia la que tiene un impacto positivo en la moral tributaria, sino que la calidad de la misma. Lago- Peñas y Lago- Peñas<sup>98</sup> midieron el nivel de satisfacción con la democracia en Europa usando una escala que fluctúa entre 0 y 10 (desde total insatisfacción hasta extrema satisfacción con la forma en que la democracia funciona en su país). Los resultados de este estudio muestran que el nivel de la moral tributaria estaría directamente relacionado con el nivel de satisfacción con la democracia. También, la relación entre actitudes pro- democráticas y moral tributaria ha sido examinada encontrando que las primeras tienen un impacto positivo en la segunda<sup>99</sup>.

La relación con el Estado también ha sido examinada bajo la perspectiva de buena gobernabilidad, la que incluye la existencia de un sistema tributario justo; un gobierno que provee bienes y servicios valorados por la sociedad; y, un sistema político no corrupto. Cummings *et al.*<sup>100</sup> testearon la hipótesis de que altos niveles de cumplimiento son alcanzados en ambientes con buena gobernabilidad. Estas ideas ganan fuerza en la literatura de cumplimiento tributario dado que los contribuyentes ven a la evasión tributaria como una salida, una forma de manifestar su descontento y antipatía<sup>101</sup>.

---

<sup>97</sup> ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006.

<sup>98</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

<sup>99</sup> TORGLER, B. Tax Morale, Rule-Governed Behaviour and Trust. *Constitutional Political Economy* 14(2):119-140, 2003.

<sup>100</sup> TAX morale affects tax compliance: Evidence from surveys and an artefactual field experiment por Ronald G. Cummings “et al”. *Journal of Economic Behavior & Organization* 70(3):447-457, 2009

<sup>101</sup> FREY, B.S. y EICHENBERGER, R. *The new democratic federalism for Europe*. Cheltenham, Reino Unido, Edward El, 1999; LEWIS, A. *The psychology of taxation*. Oxford, Martin Robertson, 1982.

### 3.4.2 Fraccionalización etnolingüística

Estudios acerca del impacto de la fraccionalización etnolingüística en las actividades del gobierno, encuentran que la primera tiene un impacto negativo en la calidad de los gobiernos<sup>102</sup>. Esto ocurre porque la confianza no opera adecuadamente entre grupos raciales. La medida que se utiliza para medir el nivel de diversidad étnica es fraccionalización, la cual mide la probabilidad de que dos individuos tomados aleatoriamente de un grupo provengan de diferentes etnias. Lago- Peñas y Lago- Peñas<sup>103</sup> encuentran que el nivel de fraccionalización etnolingüística está negativamente asociado con moral tributaria; es decir, a mayor el nivel de fraccionalización, menor es el nivel de moral tributaria en un país.

### 3.4.3 Redistribución regional

El nivel de descentralización está positivamente relacionado con la moral tributaria. En las municipalidades Alemanas se encontró que si los ingresos fiscales generados en un área son gastados en la misma, los niveles de moral tributaria se incrementan<sup>104</sup>. Resultados similares aparecen en un estudio conducido en varios países de Europa. Este estudio muestra que los individuos que viven en áreas más ricas, que representan a los contribuidores netos del país, muestran menores niveles de moral tributaria<sup>105</sup>.

## 4.- CONCLUSIÓN

Este artículo tiene por objetivo alcanzar un mayor nivel de comprensión del proceso de cumplimiento tributario de los individuos. . La revisión de literatura muestra que el proceso de cumplimiento tributario es más complejo que tan solo una decisión técnico-económica de reportar el total del ingreso percibido a la autoridad tributaria. Los estudios revisados muestran que los modelos económicos basados en el supuesto de un contribuyente racional son incapaces de capturar la complejidad de los individuos y su proceso de cumplimiento. La evidencia revisada sugiere que tal visión económico

---

<sup>102</sup> FRACTIONALIZATION por Alberto Alesina “et al”. *Journal of Economic Growth* 8:155-194, jun. 2002.

<sup>103</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

<sup>104</sup> TORGLER, B., y WERNER, J. Fiscal autonomy and tax morale: Evidence from Germany. *Public Finance and Management* 5(4): 460-485, 2005

<sup>105</sup> LAGO-PEÑAS, I., y LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

racional es limitada y no explica los reales niveles de cumplimiento observados en la práctica (el nivel de cumplimiento tributario observado tiende a ser mayor que el estimado por los modelos económicos). En la búsqueda de una respuesta a la nueva interrogante “¿Por qué los contribuyentes pagan sus impuestos?”, el concepto de moral tributaria resulta central.

Aunque imprecisamente definida, la moral tributaria es considerada como un elemento clave para explicar los niveles de cumplimiento tributario<sup>106</sup>. Estudios empíricos (cuantitativos) han intentado descomponer el concepto en diferentes componentes (o variables). De este análisis se desprende que en el cumplimiento tributario intervienen factores demográficos, sociales, políticos, fiscales y contextuales. El presente artículo ha presentado una descripción de cómo estos aspectos, estudiados en diferentes contextos, influyen positiva o negativamente en la moral tributaria y en las decisiones de cumplimiento impositivo. Aunque el impacto de estos factores sobre la moral tributaria, y consiguiente cumplimiento tributario, es presentado aisladamente, debe tenerse en consideración que las personas son multidimensionales y varios de estos aspectos interactúan (e.g. hombre, adulto, Católico, confía en el gobierno, etc.), ya sea potenciándose o atenuándose, al momento de decidir si cumplir con las obligaciones fiscales o no. Adicionalmente, debe tenerse en consideración que los hallazgos de estas investigaciones muestran *promedios*. Si se toma, a modo de ejemplo, la relación entre género y moral tributaria, se encuentra que las mujeres tienen más altos índices de moral tributaria que los hombres. Sin embargo, este hallazgo es un promedio. Aún cuando las mujeres, en *promedio*, tienen una moral tributaria más alta que los hombres, puede encontrarse *una* mujer tenga una moral tributaria tanto o más baja que la del promedio de los hombres.

Esta revisión bibliográfica del concepto de moral tributaria permite concluir que la tributación no es sólo un conjunto de determinadas leyes a aplicar, sino que también una práctica social, institucional y cultural<sup>107</sup>. El tópico de moral tributaria puede ser de utilidad para quienes necesitan conocer con mayor precisión la conducta del contribuyente, tal como los administradores tributarios. Un mayor conocimiento de la población a auditar, les permitiría, por ejemplo, diseñar programas de supervisión/ auditoría más detallados, más específicos para el contexto y tiempo en que opera el contribuyente, reduciendo así, en cierta medida, los costos de administración.

<sup>106</sup> BRINK, W. D., y PORCANO, T. M. The Impact of Culture and Economic Structure on Tax Morale and Tax Evasion: A Country-Level Analysis Using SEM. *En: Advances in Taxation*, pp. 87-123. Emerald Group Publishing Limited, 2016

<sup>107</sup> CRITICAL perspectives on taxation por Rebecca Boden “et al”. *Critical Perspectives on Accounting*, 21(7):541-544, 2010; OATS, L. *Taxation: A fieldwork research handbook*. Routledge, 2012.

## 5.- BIBLIOGRAFÍA

ALLINGHAM, M. G., y SANDMO, A. Income Tax Evasion: a Theoretical Analysis. *Journal of Public Economics* 1:323-338, 1972.

ALM, J., MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J., TORGLER, B. Developing alternative frameworks for explaining tax compliance. *En: ALM, J., MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) Developing alternative frameworks for explaining tax compliance.* Routledge, 2010.

ALM, J., y TORGLER, B. Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of Economic Psychology* 27(2):224-246, 2006.

ALM, J. y TORGLER, B. Do ethics matter? Tax Compliance and Morality, *Journal of Business Ethics* 101(4):635-651, 2011.

ANDREONI, J., ERARD, B., FEINSTEIN, J. Tax compliance. *Journal of economic literature* 36(2): 818-860, 1998.

ASHBY, J. y WEBLEY, P. Exploring the existence of distinctive occupational cultures in Australia. *Australian Tax Forum* 25:29-55, 2010

BALDRY, J. C. Income tax evasion and the tax schedule: Some experimental results. *Public Finance= Finances publiques* 42(3):357-83, 1987.

BAYER, R. C. A contest with the taxman- The impact of tax rates on tax evasion and wastefully invested resources. *European Economic Review* 50(5):1071-1104, 2006.

BECKER, G.S. Crime and punishment: An economic approach. *Journal of Political Economy* 76:169-217, 1968.

BERGMAN, M. Tax reforms and tax compliance: The divergent paths of Chile and Argentina. *Journal of Latin American Studies* 35:593-624, 2003.

BETZ, M., O'CONNELL, L., SHEPARD, J. M. Gender differences in proclivity for unethical behaviour. *Journal of Business Ethics* 8:321-324, 1989.

BLANTHORNE, C. y KAPLAN, S. An egocentric model of the relations among the opportunity to underreport, social norms, ethical beliefs, and underreporting behavior, *Accounting, Organizations and Society* 33:684-703, 2008

- BRAITHWAITE, V. Dancing with tax authorities: Motivational postures and non-compliant actions. *En: BRAITHWAITE, V. (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion.* Aldershot, Ashgate Publishing, 2003. pp.15-39.
- CAUSES and consequences of tax morale: An empirical investigation por Benno Torgler, Ihsan C. Demir, Alison Macintyre, Markus Schaffner. *Economic Analysis and Policy* 38(2): 313-339, 2008.
- BRINK, W. D., & PORCANO, T. M. The Impact of Culture and Economic Structure on Tax Morale and Tax Evasion: A Country-Level Analysis Using SEM. *En: Advances in Taxation*, pp. 87-123. Emerald Group Publishing Limited, 2016.
- CLOTFELTER, C. Tax evasion and tax rates: An analysis of individual returns. *Review of Economics and Statistics* 65(3) 363-373, 1983.
- COWELL, F. The economic analysis of tax evasion. *Bulletin of Economic Research* 37(3):64-193, 1985.
- CRITICAL perspectives on taxation por Rebecca Boden, Sheila Killian, Emer Mulligan, Lynne Oats. *Critical Perspectives on Accounting*, 21(7):541-544, 2010.
- CROSON, R. y GNEEZY, U. Gender differences in preferences. *Journal of Economic Literature* 47: 448-474, 2009.
- CULLIS, J., & LEWIS, A. Why people pay taxes: From a conventional economic model to a model of social convention. *Journal of Economic Psychology* 18:305-321, 1997.
- CYAN, M. R., KOUMPIAS, A. M., & MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J. The determinants of tax morale in Pakistan. *Journal of Asian Economics* 47: 23-34, 2016.
- DEAN, P., KENNAN, T., KENNEY, F. Taxpayers' attitudes to income tax evasion: An empirical study, *British Tax Review* 1:28-44, 1979.
- FELD, L. P., y FREY, B. S. Trust breeds trust: How taxpayers are treated. *Economics of Governance* 3(2): 87-99, 2002.
- FRACTIONALIZATION por Alberto Alesina, Arnaud Devleeschauwer, William Easterly, Sergio Kurlat, Romain Wacziarg. *Journal of Economic Growth* 8:155-194, jun. 2002.
- FREY, B. S. *Not just for the money.* Edward Elgar Publishing, 1997.

FREY, B.S. Direct Democracy in Transition Economies. Paper for the Collegium Budapest. Institute for Advanced Study, 2002.

FREY, B.S. y EICHENBERGER, R. The new democratic federalism for Europe. Cheltenham, Reino Unido, Edward El, 1999.

GRAETZ, M., REINGANUM, J., WILDE, L. The tax compliance game: Towards an interactive theory of law enforcement. *Journal of Law, Economics and Organization* 11(1):1-32, 1986.

GRACIA, L., & OATS, L. Boundary work and tax regulation: A Bourdieusian view. *Accounting, Organizations and Society*, 37(5): 304-321, 2012

HASSELDINE, J., y HITE, P. A. Framing, gender and tax compliance. *Journal of Economic Psychology* 24(4):517-533, 2003.

JACKSON, B. R. y JAOUEN, P. R. Influencing taxpayer compliance thorough sanction threat or appeals to conscience, *Advances in Taxation* 2:131-147, 1989.

JACKSON, B. R. y MILLIRON, V.C. Tax compliance research: Findings, problems, and prospects. *Journal of Accounting Literature* 5(1): 125-165, 1986.

KANNIAINEN, V. y PÄÄKKÖNEN, J. Do the catholic and protestant countries differ by their tax morale. *Empirica* 37:271-290, 2010.

KASIPILLAI, J., ARIPIN, N., AFZAAMRAN, N. The influence of education on tax Avoidance and tax Evasion. *eJournal of Tax Research* 1(2):134-146, 2003.

KIRCHLER, E. The economic psychology of tax behaviour. Cambridge University Press, 2007.

KIRCHLER, E. y MACIEJOVSKY, B. Tax compliance within the context of gain and loss situations, expected and current asset position and profession, *Journal of Economic Psychology* 22(2):173-194, 2001.

KIRCHLER, E., HOELZ, E., WAHL, I. Enforced versus voluntary tax compliance: The slippery slope framework. *Journal of Economic Psychology* 29:210-225, 2008.

KORNHAUSER, M. A tax morale approach to compliance: Recommendations for the IRS. *Florida Tax Review* 8:599-640, 2007.

LAGO-PEÑAS, I., & LAGO-PEÑAS, S. The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy* 26(4):441-453, 2010.

LAVOIE, R. Cultivating a compliance culture: An alternative approach for addressing the tax gap. ExpressO Working paper, 2008.

LEONARDO, G., y MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J. Politicians, bureaucrats, and tax morale: What shapes tax compliance attitudes?. *International Studies Program Working Paper* 16-08, agosto de 2016.

LEWIS, A. *The psychology of taxation*. Oxford, Martin Robertson, 1982.

LOO, E.C., MCKERCHAR, M., y HANSFORD, A. An International Comparative Analysis of Self Assessment: What Lessons are there for Tax Administrators? *Australian Tax Forum* Vol.20 No.4, 669-710, 2005.

MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J. y TORGLER, B.. The evolution of Tax Morale in Modern Spain, *Journal of Economic Issues* XLIII(1): 1-28, 2009.

MCKERCHAR, M., BLOOMQUIST, K., POPE, J. Indicators of tax morale: An exploratory study. *eJournal of Tax Research* 11(1): 5-22, 2013.

MURPHY, K. The role of trust in nurturing compliance: A study of accused tax avoiders. *Law and Human Behaviour* 28:187-209, 2004.

OATS, L. *Taxation: A fieldwork research handbook*. Routledge, 2012.

ORVISKA, M. y HUDSON, J. Tax evasion, civic duty and the law abiding citizen. *European Journal of Political Economy* 19:83-102, 2002.

POPE, J. y MCKERCHAR, M.A. Understanding tax morale and its effect on individual taxpayer compliance, *British Tax Review* 587-601, 2011.

REGULATORY styles, motivational postures and nursing home compliance por Valerie Braithwaite, John Braithwaite, Diane Gibson, Toni Makkai. *Law & Policy*, 16(4):363-394, 1994.

RICHARDSON, G. The relationship between culture and tax evasion across countries: Additional evidence and extensions, *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation* 17(2):67-78, 2008.

ROTH, J. A., SCHOLZ, J. T., WITTE, A. D. *Taxpayer Compliance, Vol. 1: An Agenda for Research* University of Pennsylvania Press, Philadelphia, 1989.

SCOTCHMER, S., y SLEMROD, J. Randomness in tax enforcement, *Journal of Public Economics* 38:17-32, 1989.

SCHMÖLDERS, G. *Das Irrationale in der öffentlichen Finanzwirtschaft: Probleme der Finanzpsychologie*. Rowohlt, 1960.

SCHMÖLDERS, G. Survey research in Public Finance: A behavioural approach to fiscal policy. *Public Finance* 25:300-306, 1970.

SEIDL, C. y TRAUB, S. Taxpayers' attitudes, behaviour and perceptions of fairness. *Pacific Economic Review* 6(2):255-267, 2001.

SEX differences in tax compliance: Differentiating between demographic sex, gender-role orientation and prenatal masculinisation (2D: 4D) por Barbara Kastlunger, Stefan G. Dressler, Erich Kirchler, Luigi Mittone, Martin Voracek. *Journal of Economic Psychology* 31:542-552, 2010.

SLEMROD, J. Complexity, compliance costs and tax evasion. *En: ROTH, J. y SCHOLZ, J. (Eds.). Taxpayer Compliance Vol. 2: Social Science Perspectives*. Philadelphia, University of Pennsylvania Press, pp. 156-181, 1989.

SLEMROD, J. *Why people pay taxes: Tax compliance and enforcement*. University of Michigan Press, 1992.

SLEMROD, J. On voluntary compliance, voluntary taxes, and social capital. *National Tax Journal* 51(3):485-491, 1998.

SLEMROD, J. Cheating ourselves: The economics of tax evasion. *The journal of economic perspectives* 21(1): 25-48, 2007.

TAX morale affects tax compliance: Evidence from surveys and an artefactual field experiment por Ronald G. Cummings, Jorge Martínez-Vázquez, Michael McKee, Benno Torgler. *Journal of Economic Behavior & Organization* 70(3):447-457, 2009

TAYLOR, N. Understanding taxpayer attitudes through understanding taxpayer identities. *En: Braithwaite, V. (Ed.). Taxing Democracy. Understanding tax avoidance and evasion*, pp. 71- 92, 2003.

TORGLER, B. Tax Morale, Rule-Governed Behaviour and Trust. *Constitutional Political Economy* 14(2):119-140, 2003.

TORGLER, B. Tax morale in Asian countries. *Journal of Asian Economics* 15 (2):237-266, 2004.

TORGLER, B. Tax Morale and Direct Democracy. *European Journal of Political Economy* 21:525- 531, 2005.

TORGLER, B. Tax Morale in Latin America, *Public Choice* 122:133-157, 2005.

TORGLER, B. The importance of faith: Tax morale and religiosity. *Journal of Economic Behavior & Organization* 61(1): 81-109, 2006.

TORGLER, B. Tax compliance and tax morale: A theoretical and empirical analysis. Edward Elgar Publishing, 2007.

TORGLER, B., SCHAFFNER, M., MACINTYRE, A. Tax compliance, tax morale, and governance quality. *En: ALM, J., MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) Developing alternative frameworks for explaining tax compliance.* Routledge, 2010.

TORGLER, B., y SCHNEIDER, F. What shapes attitudes toward paying taxes? Evidence from multicultural European countries. *Social Science Quarterly* 88 (2): 443-470, 2007.

TORGLER, B. y VALEV, N. T. Gender and public attitudes toward corruption and tax evasion. *Contemporary Economic Policy* 28(4): 554-568, 2010.

TORGLER, B., y WERNER, J. Fiscal autonomy and tax morale: Evidence from Germany. *Public Finance and Management* 5(4): 460-485, 2005.

WELCH, M. R. But everybody does it: The effects of perceptions, moral pressures and informal sanctions on tax cheating. *Sociological Spectrum* 25(1): 21- 52, 2005.

WENZEL, M. Tax compliance and the psychology of justice: Mapping the field. *En: BRAITHWAITE, V. (Ed.) Taxing democracy, Understanding tax avoidance and tax evasion.* Aldershot, Ashgate Publishing, 2003.

WENZEL, M. Motivation or rationalization? Casual relations between ethics, norms and tax compliance. *Journal of Economic Psychology* 26: 491-508, 2005.

WHY pay taxes? A Review of Tax Compliance Decisions por Erich Kirchler, Stephan Muehlbacher, Barbara Kastlunger, and Ingrid Wahl. *En*: ALM, J., MARTÍNEZ-VÁZQUEZ, J., TORGLER, B. (Eds.) Developing alternative frameworks for explaining tax compliance. Routledge, 2010.

WYNTER, C. B. Property Tax Administration in Practice: A Case Study of the Portmore Municipality, Jamaica. Unpublished PhD thesis, University of Exeter, Reino Unido, 2004