

Factores que determinan la evasión del impuesto a la renta: Una revisión de la literatura

Borja Borja, Fernando Marcelo
Universidad UTE, Ecuador
fernando.borja@ute.edu.ec

Ortega Pereira, Jaime Roder
Universidad de las Américas, Ecuador
jaimerop@hotmail.com

Resumen – La presente revisión identifica los factores que determinan la evasión que se ha investigado en la literatura académica, desde Enero 1991 a Junio de 2018 que se verificó como el periodo de mayor producción científica sobre la evasión tributaria, para identificar los factores que contribuyen a la evasión del impuesto a la renta. Finalmente concluimos que las teorías han ido evolucionando y han incorporado nuevas variables con el fin de ajustarlas y perfeccionarlas, sin embargo, los países en vías de desarrollo no se puede aplicar ciertos principios como el del arbitraje, ya que no están globalizados por lo que las teorías no se podrían probar del todo, es importante el factor humano en la decisión de evasión y esto conlleva una serie de perspectivas desde el punto de vista de la psicología social, que deberían ser enfocadas para fortalecer las actuales teorías y principios.

Palabras Clave: Evasión Tributaria; Elusión Fiscal; Impuesto a la Renta;

Abstract – The present review identifies the factors that determine the evasion that has been investigated in the academic literature, from January 1991 to June 2018 that was verified as the period of greatest scientific production on tax evasion, to identify the factors that contribute to evasion of income tax. Finally we conclude that the theories have been evolving and have incorporated new variables in order to adjust and improve them, however, the developing countries can not apply certain principles such as arbitration, as they are not globalized so that the Theories could not be proved at all, the human factor is important in the decision of evasion and this entails a series of perspectives from the point of view of social psychology, which should be focused to strengthen the current theories and principles.

Keywords: Tax Evasion; Tax Avoidance; Income Tax Evasion;

INTRODUCCIÓN

La evasión y/o la elusión tienen su origen en el cobro de impuestos que desde las sociedades más antiguas ya se lo conocía y se lo sancionaba, los imperios se sostenían con las contribuciones y/o tributos del pueblo. Angell 2017; Avi-Yonah 2017; Cobham 2005; Kang 2016; B. B. Lee, Dobiyski, y Minton 2015; Slemrod y Yitzhaki 2002; Stiglitz 1985, consideran la evasión de impuestos y la elusión de impuestos (evasión es un acto deliberado para pagar menos impuestos, incluyendo el ahorro de los mismos con decisiones de inversión y/o consumo) desde muchas perspectivas, como la legal, ética, económica, psicológica.

La evasión, la elusión y el comportamiento del contribuyente, se han investigado hace mucho tiempo en las ciencias sociales. En Alemania (Schmölders, 1965) creó una línea de investigación sobre los efectos de las actitudes de los contribuyentes hacia los impuestos y las políticas fiscales, seguida por investigadores de otros países europeos y estadounidenses, y ahora es muy común que los gobiernos

estudien las actitudes de los ciudadanos hacia impuestos y políticas fiscales (Lewis, 1982).

La evasión fiscal preocupa cada vez más a la mayoría de los estados de bienestar, y por dos razones principales según (Groenland y Veldhoven 1983), la primera razón se relaciona con las consecuencias económicas del comportamiento de evasión tributaria de los contribuyentes, ya que la reducción de los ingresos del gobierno afectan directamente su capacidad para cumplir con sus crecientes compromisos financieros. La segunda razón se refiere a la preocupación del gobierno por mantener estándares generales de conducta moral. (Groenland y Veldhoven 1983) concluyeron que el comportamiento fiscal puede verse como el resultado de la interacción de factores externos objetivos (por ejemplo, el sistema impositivo como un sistema impuesto) y factores subjetivos ligados a la persona.

Esta revisión de literatura busca identificar académicamente que artículos ya sean teóricos o cuantitativos que me permitan responder la pregunta de investigación planteada:

¿Cuáles son los factores que explican la evasión del impuesto a la renta?

Una búsqueda preliminar determino 658 artículos académicos, relacionados con la evasión tributaria, en los cuáles se identifican factores determinantes que inducen a evasión del impuesto a la renta, para lo cual se determinó en la metodología un protocolo de búsqueda en las bases de datos y en los resultados se determina los factores que inducen a la evasión y como se construyen a través de los elementos que los caracterizan, para finalmente plantear la discusión en base de las teorías a las que aportan y plantear las conclusiones.

METODOLOGÍA

Los artículos académicos fueron recopilados mediante el uso de términos clave, una revisión inicial de los contenidos los hizo posible la agrupación en los siguientes:

- Tipo A: Aquellos que desarrollan teorías y principios de la evasión tritutaría en general
- Tipo B: Aquellos que desarrollan la evasión corporativa, cómo las empresas a través de este fenómeno logran mejorar

las utilidades y perder prestigio en cuanto a la imagen frente a la administración tributaria.

- Tipo C: Aquellos que desarrollan la evasión de las personas naturales, como individuos que contribuyen a cambio de servicios por parte de las administraciones
- Tipo D: Aquellos que explican la evasión por el comportamiento, desde la psicología para explicar, ¿por qué los contribuyentes tienden al incumplimiento pese a las sanciones que les pueden imponer?

Todos los artículos analizados se refieren a diferentes factores, sin embargo, la clasificación permite de una manera u otra, buscar e identificar la mejor forma de organizarlos. Además, algunos de los artículos, de la evasión proponen teorías y principios que explican el fenómeno de la evasión (Allingham y Sandmo 1972; Stiglitz 1985; Yitzhaki 1974; Barro 1990)

El objetivo de la metodología es identificar dentro de la literatura los factores que inducen a la evasión del impuesto a la renta, expresados de forma cuantitativa o cualitativa.

El procedimiento cubre lo siguiente:

- Planificación de revisión: las preguntas de investigación y el protocolo de búsqueda se definen en esta fase.
- Revisión de ejecución: se aplica el protocolo definido y las diversas fuentes primarias obtenidas, de acuerdo con los criterios establecidos.
- Resultados estadísticos y análisis de revisión: las estadísticas y análisis de los elegidos

Planificación de la revisión

Para encontrar respuesta a nuestras preguntas de investigación RQ1, nos planteamos las siguientes sub-preguntas:

- Q1. ¿Cuáles son las causas de la evasión del impuesto a la renta?
- Q2. ¿Cuáles son los atributos que definen la justicia social?

- Q3. ¿Cuál será la caracterización del control por parte de las autoridades tributarias?
- Q4. ¿Cuáles son las actitudes que definen el comportamiento de los contribuyentes en torno al cumplimiento del impuesto a la renta?

La revisión de literatura cubrió el periodo desde enero de 1991 hasta julio de 2018, como se cita en la base de datos Web of Science y se limitó a publicaciones con Factor de impacto Clarivate Analytics; por la garantía, calidad, multidisciplinariedad de los artículos publicados. La cadena de búsqueda es (Income AND tax AND evasión) y se aplicó al título, resumen y términos (Tabla 1).

Tabla 1. Criterios de búsqueda, selección y exclusión

Criterio de selección	Criterio de Exclusión
Período: Ene-1991 a Jul-2018 Tipo de publicaciones: Artículos científicos en revistas con factor de impacto Clarivate Analytics Idioma: Inglés Sub-área: Negocios, Economía, Ciencias Sociales y Psicología. Aspectos de la evasión: evasión corporativa, evasión individual y comportamiento de incumplimiento tributario.	Modelos econométricos basados en la macroeconomía

Fuente: Elaboración propia

Revisión de ejecución

La implementación del protocolo de búsqueda ha permitido la selección de 50 artículos en los temas tratados que contribuyen a responder las preguntas de la investigación, en la revisión inicial se determinaron 656 artículos elegibles de los cuáles se eligieron 50.

Resultados estadísticos y análisis de revisión

Al realizar el protocolo de búsqueda {TI=(Tax AND Evasion)} en la base de datos Web of science, se logró determinar 429 artículos relacionados con la evasión tributaria, en el ámbito económico 61,31% de las publicaciones, seguido del ámbito de negocios y finanzas con 19,81%, negocios con 8,39% y el resto de categorías con 10,49% del total de artículos científicos relacionados con evasión tributaria (Figura 1).

La Figura 2 describe la tendencia seguida en publicaciones y en veces que se han citado los 429 artículos académicos sobre evasión tributaria en Web of Science. Esta tendencia es ascendente en el tiempo y denota un crecimiento del interés sobre este tema. En el año 2012 se presenta la mayor cantidad

de publicaciones científicas que se han realizado, con un total de 50; y el año 2016 corresponde al año con más citaciones académicas alrededor de 550, es importante notar en esta gráfica que en el año 2018 solo se han tomado las estadísticas hasta finales de junio, ya que este artículo se lo ha desarrollado en el mes de julio del 2018.

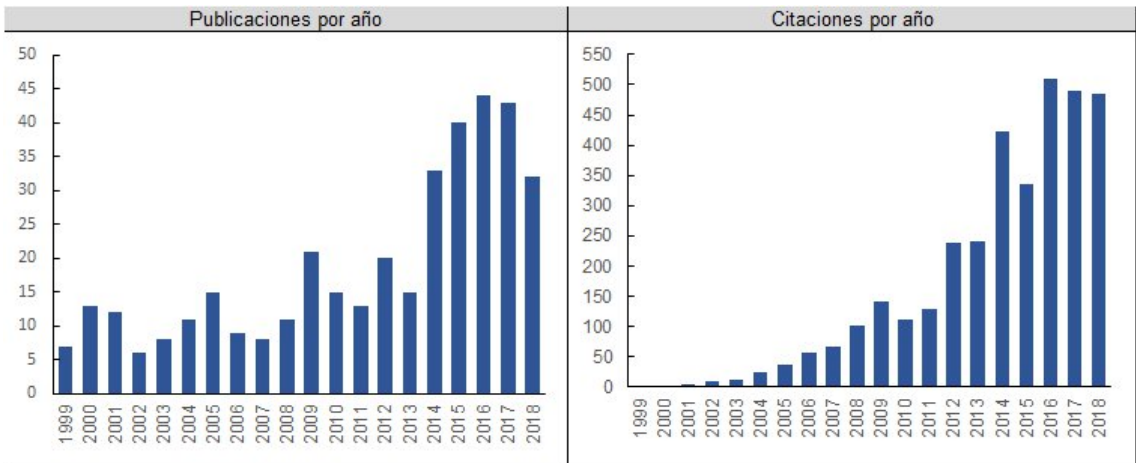
Figura 1. Categorías de las publicaciones de evasión.

Fuente: Web of Science. <http://wcs.w>

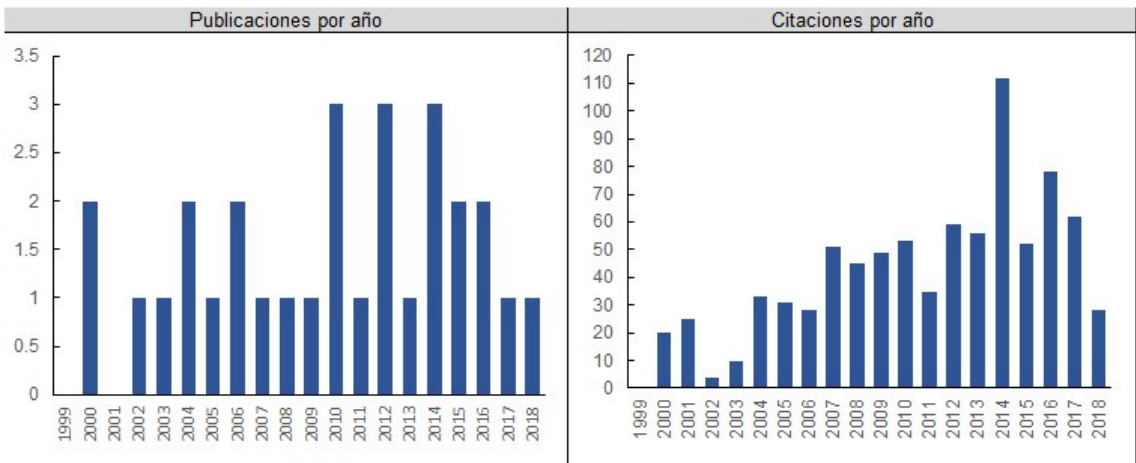


bofknowledge.com/RA/analyze.do?product=WOS&SID=6C780Fs3w8MB7UxyaJp&field=TASCA_JCRCategories_JCRCategories_en&year=Sort=false. Julio 2018

Finalmente, al filtrar los artículos científicos nos quedamos con los 50 artículos que contribuyen a responder las preguntas de la investigación, los mismos que se distribuyen anualmente en número de artículos y citaciones de acuerdo con la Figura 3.

Figura 2. Distribución de publicaciones y citas por año (elegibles)

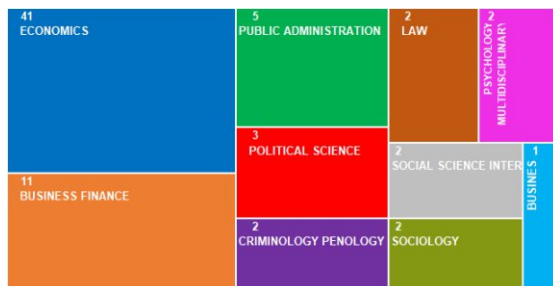
Fuente: Estadísticas Web of Science con criterios de búsqueda

Figura 3. Distribución de publicaciones y citas por año (elegidas)

Fuente: Estadísticas Web of Science con criterios de búsqueda

Para las publicaciones elegidas en esta revisión de literatura, se puede observar que el 58% corresponde al área económica, el 17% al área de finanzas y negocios, el 8% al área de administración pública y en las otras áreas se concentra el 17% (Figura4). Mientras que, las

publicaciones por países se concentra la mayoría en USA con el 48%, en Israel con el 10%, mientras que de Australia, Inglaterra, Alemania e Italia en cada uno de estos países el 8% de las publicaciones (Figura 5).

Figura 4. Clasificación de artículos elegidos por área

Fuente: *Web of Science*

Figura 5. Clasificación de artículos elegidos por país que publica

Fuente: *Web of Science*

RESULTADOS

En los resultados de la revisión de la literatura, se analizan los factores que inducen a la evasión, en base a los cuatro tipos de agrupación planteados en la metodología, en cada tipo se analizan los factores más relevantes y que contribuyen a determinar la evasión del impuesto a la renta.

Tipo A: Teorías y principios de la evasión tributaria

La teoría general de la evasión de (Allingham y Sandmo 1972) en la cual la decisión de la declaración de impuesto a la renta es bajo incertidumbre, el contribuyente puede o no informar los ingresos completos a las autoridades fiscales, lo cual no provoca automáticamente una reacción en forma de una sanción. El contribuyente tiene la opción entre dos estrategias: (1) puede declarar su ingreso real; o, (2) puede declarar menos que su ingreso real. Si elige esta última estrategia, su pago dependerá de si las autoridades fiscales lo investigan o no. Si no es investigado tiene ventaja sobre la estrategia uno, pero si lo investigan estará en peor situación, por lo tanto, de decisión es fundamental.

De acuerdo a (Dzhumashev y Gahramanov 2010), los modelos tradicionales sobre evasión fiscal han mostrado ciertas inconsistencias entre la teoría y la evidencia empírica, Dhimi y al-Nowaihi (2007) estas inconsistencias se resumen de la siguiente manera;

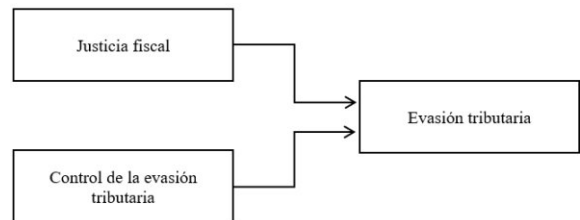
inconsistencia 1: los modelos teóricos tradicionales de evasión del impuesto a la renta predicen que las tasas impositivas marginales más altas sobre el ingreso estimularán el cumplimiento tributario (Yitzhaki, 1974). También sería de interés analizar la evasión de impuestos dentro del marco de la teoría impositiva óptima, la misma que propone que no existe la evasión (Allingham & Sandmo, 1972).

En España Salgado (1998) y en Portugal Tavares y Mar, (2010) realizan un estudio sobre las dimensiones de las atribuciones causales de la evasión de impuestos para probar el modelo de la Figura 6. Ellos identifican 14 factores que caracterizan las variables latentes justicia fiscal y control de la evasión las mismas que definen la evasión tributaria que se muestra en la Tabla 2.

Estudios posteriores darán lugar al apareamiento de otras variables relacionadas con el comportamiento humano (Giachi, 2014). El tema de prestigio e imagen personal del contribuyente que se define como vergüenza según Barro (1990) y

Angell (2017), también es un factor desarrollado dentro de la teoría de general de la evasión de Allingham y Sandmo (1972).

Figura 6. Modelo Bidimensional de los atributos causales de la evasión tributaria.



Fuente: Tavares, J., & Mar, I. (2010). *Dimensions of Causal Attributions of Tax Evasion in Portugal. Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*, 26(1), p.74. <https://doi.org/10.5093/tr2010v26n1a5>

Finalmente, en la literatura se desarrolla la evasión corporativa en donde se verificarán los principios de la elusión (avoidance) propuestos por Stiglitz (1985): (1) Aplazamiento de impuestos; (2) Arbitraje fiscal entre personas que enfrentan diferentes niveles impositivos (o el mismo individuo que enfrenta diferentes tasas impositivas marginales en diferentes momentos); y, (3) Arbitraje fiscal a través de flujos de ingresos frente a diferentes tratamiento fiscal.

Tabla 2. Factores por categoría causal

Categoría causal de evasión	Factor 1	Factor 2
(1) Salarios bajos	0.380	-0.134
(2) Desacuerdo entre impuestos y servicios	0.516	0.136
(3) Distribución injusta de impuestos e ingresos	0.456	0.219
(4) Complejos formularios de declaración	0.448	0.040
(5) Ausencia de solidaridad	0.326	0.141
(6) Altas tasas de impuestos	0.545	0.024
(7) Ausencia de rigurosidad en sanciones para la evasión	0.025	0.586
(8) Ingresos incontrolados en profesionales liberales	-0.069	0.603
(9) Baja vigilancia sobre el capital	-0.024	0.644
(10) Artificios fiscales para bajar impuestos	0.252	0.292
(11) Ausencia de información para declarar	0.559	-0.055
(12) Ausencia de confidencialidad del gobierno	0.641	-0.247
(13) Insuficiente información sobre la utilización de los impuestos	0.710	-0.091
(14) Desacuerdo con la distribución de impuestos	0.611	0.047
Eigen value	2.953	1.3282

Fuente: “Dimensions of Causal Attributions of Tax Evasion in Portugal” de Tavares, J., & Mar, I. (2010). *Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*, 26(1), p.76 <https://doi.org/10.5093/tr2010v26n1a5>

Tipo B: Evasión tributaria corporativa

Las investigaciones iniciales se centraron en la teoría general de la evasión, en la cual el contribuyente decide si paga o no el impuesto en base a una declaración completa si no lo hace corre riesgo de ser intervenido por la autoridad fiscal, en ese caso pagará más e incluso puede ser sancionado y penalizado (Allingham & Sandmo, 1972). Las empresas tienden a diseñar complejos sistemas de evasión para minimizar los impuestos (Lee, 2017).

Bartelsman y Beetsma (2000) evidenciaron el cambio de beneficios en respuesta a las diferencias en las tasas de impuestos corporativos para una gran selección de países de la OCDE, en las estimaciones se controla el efecto del cambio en la tasa de impuestos sobre la actividad real, las estimaciones sugieren que, en promedio, un aumento unilateral en la tasa del impuesto corporativo no conduce a un aumento en los ingresos tributarios corporativos, debido a una disminución en las ganancias reportadas.

Desai y Dharmapala (2004) prueban teorías alternativas de evasión de impuestos corporativos utilizando diferencias inexplicables entre los ingresos reportados a los mercados de capitales y las autoridades tributarias. Ellos analizan los vínculos entre la evasión de impuestos corporativos, el crecimiento de incentivos de alto poder para los gerentes, y la estructura del gobierno corporativo. Desai y Dharmapala (2009) desarrollan y prueban un modelo simple que destaca el papel de las complementariedades entre la protección tributaria y el desvío gerencial para determinar cómo los incentivos altos influyen en las decisiones de protección tributaria. Goh, Chee, Lim, y Shevlin (2016) utilizan tres medidas amplias de evasión de impuestos; la primera es diferencias de impuestos contables, la segunda es diferencias permanentes de impuestos contables y la tercera son las tasas de impuestos efectivos a largo plazo para encontrar que el costo del capital, son menores para las empresas que evitan los impuestos, lo que incentiva la evasión.

Cheong y Woo (2016) analizan que la evasión fiscal está significativamente asociada de manera positiva con el costo del capital de la deuda, este resultado muestra que la evasión fiscal se considera como la señal de un aumento en el riesgo de información, por lo tanto, los inversores exigen un mayor rendimiento. Law y Mills (2017) analizaron casos específicos como empresas militares, Ravenda, Argilés, y Valencia (2015) estudiaron la mafia italiana, entre otras que explican la evasión por atributos como; salarios bajos, desacuerdo entre impuestos y servicios, injusta distribución de impuestos e ingresos, complejos formularios de declaración, ausencia de solidaridad, impuestos altos, ausencia en la rigurosidad de las penas por evasión entre otros. Tavares y Mar (2010).

Gokalp, Lee y Peng (2017) se enfocaron en la evasión corporativa de las empresas formales desde la competitividad y establecen como variables principales de la evasión fiscal, la competencia informal, el acceso a fuentes de financiación y la carga impositiva. Si bien las instituciones favorecen a las empresas formales, las normas y regulaciones

onerosas tienen efectos negativos en la competitividad, lo que ocasiona que cada vez más las empresas formales se encuentren al borde del cumplimiento tributario.

Lee (2017) examinó las empresas coreanas con operaciones extranjeras en paraísos fiscales, las cuales tienen mayores oportunidades de disminuir sus cargas tributarias generales, los sistemas de cumplimiento tributario tuvieron poco impacto en empresas multinacionales con operaciones en paraísos fiscales, confirmando que las empresas con problemas financieros probablemente participaron en actividades agresivas de evasión. Para Chaffee (2017) la evasión de impuestos corporativos es una cuestión apremiante tanto de interés nacional como internacional. Las empresas suelen afirmar que están legalmente obligadas a participar en estrategias fiscales agresivas, para evitar el impacto de los impuestos.

Los incentivos de compensación para CEO en la evasión de impuestos corporativos, asumen una relación monótona entre los incentivos de compensación ejecutiva y la

evasión fiscal, encontrándose con una relación no lineal entre los dos (Chee, Seungmin; Choi, Wooseok; Shin, 2017; Dyreng, Hanlon, & Maydew, 2010). Específicamente, estos autores encontraron que los incentivos de remuneración de los CEO exhiben una relación positiva con la evasión de impuestos corporativos a bajos niveles de incentivos de compensación de impuestos, mientras que muestran una relación negativa con altos niveles de incentivos de compensación de impuestos.

Tipo C: Evasión tributaria de individuos

Fortin, Lacroix y Villeval (2007) ponen a prueba un modelo usando datos experimentales. Los participantes deben decidir la cantidad de ingresos para informar a las diferentes tasas impositivas individuales y las probabilidades de auditoría (control de las autoridades tributarias), y recibir retroalimentación sobre el comportamiento de los otros contribuyentes.

Cebula (2013) realiza una variedad de estimaciones empíricas que determinan que las tasas del impuesto sobre la renta, la tasa de

auditoría y las tasas de interés de multas del ente de control gubernamental tributario, y la tasa de desempleo influyen en la evasión. Además, investiga variables que incluyen la tasa de interés libre de impuestos, la calificación de aprobación pública del presidente y la insatisfacción del público con el gobierno, junto con variables no estudiadas previamente, a saber, el rendimiento de la tasa de interés real de los bonos corporativos a largo plazo y el rendimiento de la tasa de interés real en bonos del Tesoro que también afectan la evasión del impuesto a la renta personal.

El comportamiento de los ingresos fiscales en un país fragmentado, donde hay evasión y corrupción fiscal. Se desarrolla y resuelve un modelo con información incompleta, probamos que los ingresos fiscales también dependen de la relevancia de la distribución del ingreso entre los grupos étnicos. Específicamente, la desigualdad de ingresos entre un grupo étnico y otro u otros, que se supone que se transforma en prejuicios y discriminación entre los propios grupos étnicos, implica un mayor control de la corrupción y la evasión (Cerqueti & Coppier, 2016).

Domínguez, López, y Sauco (2017) en su estudio evidencian que el mayor cumplimiento tributario a lo largo del período se encuentra en el ingreso laboral y el más bajo en ingresos provenientes del capital móvil, es decir existe menos evasión en los ingresos bajo relación de dependencia y otro factor es las regiones con mejores características económicas y estructurales.

Tipo D: Comportamiento del contribuyente

El estudiar los factores humanos permitirá contribuir al conocimiento del fenómeno de la evasión y su impacto en el comportamiento del contribuyente, quien busca pagar siempre menos pese al riesgo de ser auditado, utilizando las probabilidades reales de tasas de auditoría y penalización, el rendimiento de la evasión está entre el 91-98 por ciento (Dhami & al-Nowaihi, 2007).

Cerqueti y Coppier (2016) analizaron que la diversidad étnica desde el punto de vista de la desigualdad del ingreso es una fuente de evasión, agravada con la corrupción fiscal. Ahmed y Braith-

waite (2005) fortalecieron esta evidencia del comportamiento humano en un estudio en Australia para estudiantes egresados de tercer nivel, donde se demuestra vinculación directa entre evasión del impuesto a la renta y el nivel de satisfacción con sus estudios, generan una deuda para ser pagada una vez que trabaje y genere un ingreso superior al umbral de ganancia. Kang (2016) analizó la evasión desde una perspectiva psicológica e identifica las complejas diferencias entre evasión (evasion) y elusión (avoidance). El concepto de evasión fiscal es, por lo tanto, confuso no solo para los contribuyentes ordinarios, sino también para los estudiosos y los responsables de la formulación de políticas.

Giachi (2014) analizó las dimensiones del fraude tributario desde la confianza y la moral fiscal, se observa que la moral fiscal parece estar compuesta principalmente por la confianza en el sistema fiscal la confianza en los contribuyentes y en menor medida en la confianza en el fisco. Las variables de control fiscal, edad y nivel de estudios guardan relación positiva con la evasión, también existe evidencia

empírica de resultados de estudios como por ejemplo de Law y Mills (2017) Ravenda, Argilés, y Valencia (2015); Tavares y Mar (2010) los cuales explican que la evasión desde dimensiones como la justicia social y control de la administración tributaria.

CONCLUSIONES

La evasión y la elusión tributaria constituyen fenómenos que afectan a los gobiernos en los distintos países, por lo tanto, la política fiscal debe encaminarse a limitar este comportamiento del contribuyente controlando las deficiencias del sistema evitando una política persecutora que desincentiva la inversión. Al analizar las nuevas tendencias de las investigaciones en el fenómeno de la evasión, el comportamiento humano desde diferentes perspectivas afecta la cultura tributaria, por lo tanto, la política fiscal debe encaminarse hacia la formación del contribuyente con conciencia de responsabilidad social, así mismo los esfuerzos del gobierno deben encaminarse a la transparencia en el manejo de los recursos fiscales.

Las teorías han ido evolucionando y se han incorporado nuevas variables a los modelos que explican la evasión con el fin de ajustarlas y perfeccionarlas, sin embargo, los países emergentes no se puede aplicar ciertos principios como el del arbitraje, por no estar globalizados por lo que las teorías no se podrían probar del todo, es importante el factor humano en la decisión de evasión y esto conlleva una serie de perspectivas desde el punto de vista de la psicología social, que deberían ser enfocadas para fortalecer las actuales teorías y principios. Además, es importante el tema de impunidad y justicia social al ser estos unos factores determinantes al momento en que el contribuyente decide evadir o no, si de todos modos su acción no será juzgada ni sancionada, lo que le lleva a ganar ventaja de la decisión de evadir. Finalmente, el factor del prestigio de la firma y responsabilidad social en un país con la idiosincrasia del nuestro tiene un efecto contrario, porque el evasor es bien visto y quien cumple con las normas tributa-

rias y paga sus impuestos adecuadamente, no constituye el mejor ejemplo de contribuyente.

El control por parte de la administración tributaria en nuestro país también deja una ventana abierta a la evasión, ya que los procesos de determinación tributaria pueden ser impugnados por el contribuyente y se convierten en acciones en donde la falta de personal capacitado por parte del ente recaudador revierte los procesos a favor de los contribuyentes, esta misma falta de personal hace imposible que se puedan llevar a cabo determinaciones tributarias a la mayoría de contribuyentes evasores por lo que la probabilidad de ser auditado es más baja que en países desarrollados, razón por la cual probar las teorías en economía emergentes dará una nueva perspectiva a los investigadores.

El desarrollo de las investigaciones actuales dejan espacio para investigar de manera cualitativa los factores que determinan la evasión en un país emergente como Ecuador que

por sus características de diversidad étnica y cultural, diferencias regionales y desigualdad social, constituyen un caso de estudio que contribuye a comprender de mejor manera el fenómeno de la evasión. Además, por ser un país tan particular en su política fiscal, brinda una oportunidad única para desarrollar la política tributaria del gobierno y se busque disminuir la evasión a favor de incrementar los impuestos, y visto desde el punto de vista del contribuyente este mejore su cultura tributaria en favor de la recaudación.

REFERENCIAS

Ahmed, E., & Braithwaite, V. (2005). A need for emotionally intelligent policy: Linking tax evasion with higher education funding. *Legal and Criminological Psychology*, 10, 291–308.
<https://doi.org/10.1348/135532505X37263>

Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: a theoretical analysis. *Journal of Public Economics*, 323–338.
[https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90010-2](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2)

Angell, M. (2017). Tax evasion and tax avoidance. *Columbia Law Review*, 38(1), 80–97.
 Retrieved from <http://www.jstor.org/stable/10.2307/1116551>

Avi-Yonah, R. (2017). International tax avoidance-introduction. *Accounting, Economics and Law*.
<https://doi.org/10.1515/acl-2016-0071>

Barro, R. J. (1990). Government Spending in a Simple Model of Endogeneous Growth. *Journal of Political Economy*, 98(5, Part 2), S103–S125.
<https://doi.org/10.1086/261726>

Bartelsman, E. J. ;, & Beetsma, R. (2000). Why Pay More? Corporate Tax Avoidance through Transfer Pricing in OECD Countries. *CESifo Working Paper*, 324, 1–23.
 Retrieved from <http://hdl.handle.net/10419/75589>

Cebula, R. J. (2013). New and current evidence on determinants of aggregate federal personal income tax evasion in the United States. *American Journal of Economics and Sociology*, 72, 701–731.
<https://doi.org/10.1111/ajes.12020>

- Cerqueti, R., & Coppier, R. (2016). A game theoretical analysis of the impact of income inequality and ethnic diversity on fiscal corruption. *Annals of Operations Research*, 71–87. <https://doi.org/10.1007/s10479-014-1567-9>
- Chaffee, E. C. (2017). Corporate Tax Avoidance and Honoring the Fiduciary Duties Owed to the Corporation and Its Stockholders. *SSRN Electronic Journal*, 58(5). <https://doi.org/10.2139/ssrn.2944984>
- Chee, Seungmin; Choi, Wooseok; Shin, J. (2017). The Non-Linear Relationship Between CEO Compensation Incentives And Corporate Tax Avoidance. *The Journal of Applied Business Research*, 33(3), 439–450.
- Cheong, E. H., & Woo, Y. S. (2016). The effect of tax avoidance on discretionary expenses: Evidence from Korea. *Investment Management and Financial Innovations*, 48(4), 83–89. [https://doi.org/10.21511/imfi.13\(1\).2016.02](https://doi.org/10.21511/imfi.13(1).2016.02)
- Cobham, A. (2005). Tax evasion, tax avoidance and development finance. EH Working Paper Series.
- Desai, M. A., & Dharmapala, D. (2004). Corporate Tax Avoidance and High Powered Incentives. *Economics Working Papers*, 9, 1–39. Retrieved from http://digitalcommons.uconn.edu/econ_wpapers
- Desai, M. A., & Dharmapala, D. (2009). Corporate Tax Avoidance and Firm Value. *The Review of Economics and Statistics*, 91, 537–546. <https://doi.org/10.2139/ssrn.689562>
- Dhami, S., & al-Nowaihi, A. (2007). Why do people pay taxes? Prospect theory versus expected utility theory. *Journal of Economic Behavior and Organization* (Vol. 64). <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2006.08.006>
- Domínguez-Barrero, F., López-Laborda, J., & Rodrigo-Sauco, F. (2017). Tax evasion in Spanish Personal Income Tax by income sources, 2005–2008: from the synthetic to the dual tax. *European Journal of Law and Economics*, 44(1), 47–65. <https://doi.org/10.1007/s10657-016-9553-0>
- Dyreng, S. D., Hanlon, M., & Maydew, E. L. (2010). The effects of executives on corporate tax avoidance. *Accounting Review*, 84, 1163–1189. <https://doi.org/10.2308/accr.2010.85.4.1163>

- Dzhumashev, R., & Gahramanov, E. (2010). A Growth Model with Income Tax Evasion: Some Implications for Australia. *Economic Record*, 86(275), 620–636.
<https://doi.org/10.1111/j.1475-4932.2010.00654.x>
- Fortin, B., Lacroix, G., & Villeval, M.-C. (2007). Tax Evasion and Social Interactions. *Journal of Public Economics*, 91, 2089–2112.
- Giachi, S. (2014). Dimensiones sociales del fraude fiscal: confianza y moral fiscal en la España contemporánea / Social Dimensions of Tax Evasion: Trust and Tax Morale in Contemporary Spain. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 145, 73–98.
<https://doi.org/10.5477/cis/reis.145.73>
- Goh, B. W., Chee, J. L., Lim, Y., & Shevlin, T. (2016). The Effect of Corporate Tax Avoidance on the Cost of Equity. *The Accounting Review American Accounting Association*, 91(6), 1647–1670.
<https://doi.org/10.2308/accr-51432>
- Gokalp, O. N., Lee, S. H., & Peng, M. W. (2017). Competition and corporate tax evasion: An institution-based view. *Journal of World Business*, 52, 258–269.
<https://doi.org/10.1016/j.jwb.2016.12.006>
- Groenland, E., & Veldhoven, G. (1983). Tax evasion behavior: a psychological framework. *Journal of Economic Psychology*, 3, 129–144.
- Kang, M. (2016). A psychological perspective on tax avoidance: deferential avoidance vs. defiant avoidance. *eJournal of Tax Research*, 14(1), 235–246.
- Law, K. K. F., & Mills, L. F. (2017). Military experience and corporate tax avoidance. *Review of Accounting Studies*.
<https://doi.org/10.1007/s11142-016-9373-z>
- Lee, B. B., Dobiyski, A., & Minton, S. (2015). Theories and Empirical Proxies for Corporate Tax Avoidance. *Applied Business and Economics*, 17, 21–34.
- Lee, N. (2017). Can Territorial Tax Compliance Systems Reduce the Tax Avoidance of Firms with Operations in Tax Havens? *Emerging Markets Finance and Trade*, 53, 968–985.
<https://doi.org/10.1080/1540496X.2016.1247690>
- Lewis, A. (1982). The social psychology of taxation. *British Journal of Social Psychology*, 21, 151–158.

- Ravenda, D., Argilés-Bosch, J. M., & Valencia-Silva, M. M. (2015). Labor Tax Avoidance and Its Determinants: The Case of Mafia Firms in Italy. *Journal of Business Ethics*, 132, 41–62. <https://doi.org/10.1007/s10551-014-2304-7>
- Salgado, J. F. (1998). Categorías y dimensiones atribucionales del fraude fiscal. *Revista de Psicología Social Aplicada*, 8, 75–90.
- Schmölders, G. (1965). *Lo irracional en la Hacienda Pública: problemas de psicología financiera*. Madrid: Editorial de Derecho Financiero.
- Slemrod, J., & Yitzhaki, S. (2002). Tax avoidance, evasion, and administration. In *Handbook of Public Economics* (pp. 1425–1470). [https://doi.org/10.1016/S1573-4420\(02\)80026-X](https://doi.org/10.1016/S1573-4420(02)80026-X)
- Stiglitz, J. E. (1985). The General Theory of Tax Avoidance. *National Bureau of Economic Research*, 1–36. <https://doi.org/10.1017/CBO978107415324.004>
- Tavares, J., & Mar, I. (2010). Dimensions of Causal Attributions of Tax Evasion in Portugal. *Revista de Psicología Del Trabajo Y de Las Organizaciones*, 26(1), 73–78. <https://doi.org/10.5093/tr2010v26n1a5>
- Yitzhaki, S. (1974). A Note on Income Tax Evasion: A Theoretical Analysis. *Journal of Public Economics*, 3(3), 201–202.