



**FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES**

**TÍTULO:**

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DEL  
PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL  
2016**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMÍA**

**NOMBRE DEL ESTUDIANTE:**

María José Delgado Rendón

**NOMBRE DEL TUTOR:**

Econ. Christian Rosero, MSc, PhD.

SAMBORONDÓN, AGOSTO 2018

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

**Resumen:**

La investigación analiza la moralidad tributaria basada en el grado de cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes, tomando en consideración variables socioeconómicas. La edad, sexo, estado civil, situación económica, ocupación, religión y confianza en el gobierno son variables que explican mayormente la moralidad tributaria. Se aplicó un modelo logit utilizando la información del cuestionario Latinobarómetro del año 2016 de los países del Pacífico Sur de América Latina. Se concluyó que la moral tributaria está explicada por diferentes variables y no todas son iguales para los países estudiados. La variable de mayor impacto para Chile fue la educación, en Colombia, el estado civil, en Perú fue la edad y en Ecuador la situación económica personal.

**Palabras clave:** Moral tributaria, incumplimiento, evasión y evasión de impuestos, Impuestos estatales y locales y estudios comparativos de Países.

**Abstract:**

This research analyze the tax morality based on the level of compliance with taxpayers' obligations, taking socio-economic variables into consideration. Age, sex, marital status, economic situation, occupation, religion and trust in government are variables that largely explain tax morality. As variables logit model was applied using the information from the Latinobarómetro questionnaire from 2016, with countries of South Pacific, Latin America. The main conclusion that tax morality is explained by different variables and not all are equal for the countries studied. The variable with the greatest impact for Chile was education, in Colombia, the marital status, in Peru it was the age and in Ecuador the personal economic situation.

**Keywords:** Tax morality, non-compliance, evasion and evasion of taxes, state and local taxes and comparative studies of countries.

# DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016

## Introducción

La moral tributaria se estudia desde varios puntos de vista como la psicología, ciencias políticas y sobre las normas personales y sociales (Rodríguez & Theilen, 2016). Alm y Torgler (2011) indicaron que la moral tributaria es la motivación intrínseca de pagar impuestos. Bilgin (2014) expresó que el cumplimiento tributario no solo es función de proporciones impositivas o detección, sino de la disposición para cumplir. La moral tributaria es un tema de interés creciente en el área de finanzas públicas.

Los gobiernos han incrementado medidas de control para disminuir la evasión tributaria. Como sanciones o multas significativas para personas o empresas que incumplan con sus deberes tributarios (Torres, Jiménez, Maluk, & Quiñones, 2013). La recaudación del impuesto sobre la renta en América Latina es baja, comparada con el resto del mundo. Su tasa de evasión oscila alrededor del 47%. Otros impuestos como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a Consumos Especiales (ICE), Impuestos Ambientales, Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), también presentan incumplimientos. En Costa Rica, Ecuador, Guatemala y la República Dominicana las tasas de evasión llegan al 65%. En Brasil, Chile y México, tienen valores menores al 31%. En el 2015 alrededor de 340.000 millones de dólares representaron una pérdida significativa de recursos por la evasión tributaria (Comisión Económica para América Latina [CEPAL], 2017).

## **DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016**

La Comisión Interamericana de Administraciones Tributarias (CIAT) expuso que 20 países plantearon nuevas metodologías para medir la moral tributaria (Torres et al., 2013). De acuerdo a los autores Rodríguez y Theilen (2016), Giarrizzo y Sivori (2010) y Bilgin (2014) las variables socioeconómicas que explican mayormente a la moralidad tributaria son: edad, sexo, estado civil, situación socioeconómica, ocupación, educación, confianza en el gobierno y religión. Las cuales afectan directa o indirectamente a los Estados.

El problema de la investigación trata de explicar en qué medida las variables edad, sexo, estado civil, situación socioeconómica, ocupación, educación, confianza en el gobierno y religión explican la relación de la moral tributaria de los países del Pacífico Sur de América Latina, por lo tanto el objetivo de la investigación es determinar la relación de dichas variables sobre la moral tributaria y su comportamiento entre países del Pacífico Sur de América Latina.

El desarrollo de la investigación aborda aspectos como el marco teórico sobre la moral tributaria. En la metodología se utiliza el cuestionario previsto de Latinobarómetro del año 2016, aplicando un modelo Logit. Los resultados presentan los efectos de las variables y se comparan para analizar las diferencias y similitudes entre los países. Y, finalmente se presentan conclusiones con las variables de mayor impacto en el modelo y recomendaciones.

# DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016

## Revisión de literatura

El término *moral tributaria* se refiere a motivaciones de los contribuyentes con el cumplimiento tributario (Alm & Torgler, 2011). Las personas pueden tener motivaciones recíprocas para pagar impuestos. En la actualidad la administración tributaria ha incorporado factores sociológicos, psicológicos, económicos o gubernamentales, para el desarrollo de sus estrategias y así poder lograr un mayor cumplimiento tributario (Ferraz, 2013).

La moral tributaria mide las actitudes de los contribuyentes, sin embargo la evasión fiscal mide el comportamiento de los contribuyentes. Es decir, la moral tributaria no es una variable de resultado, como la evasión fiscal. La moral tributaria puede precisar a la obligación moral de pagar impuestos. El cumplimiento tributario y la moral tributaria son afectados por factores sociales y fisiológicos. Y aumentar su nivel depende en gran medida de estos factores (Torgler, 2004).

Los estudios sobre la moral tributaria pueden presentarse bajo dos esquemas de análisis: por un solo país o con un grupo de países. En la primera categoría el estudio se centra en un país y se han analizado las discrepancias regionales y los cambios durante los años. En la segunda categoría de estudios, es con una perspectiva integral de algunos países. También han utilizado un conjunto más amplio de datos con muchos países o incluso de una región (Alm & Torgler, 2011).

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

En la investigaciones de Torres et al. (2013), Bilgin (2014), Castañeda (2015), Castañena (2017) y Alarcón, Buendía, & Sánchez de la Vega (2018) realizadas sobre la moralidad tributaria, las metodologías utilizadas las analizan por medio de los cuestionarios internacionales provenientes de: International Social Survey Program (ISSP), World Values Survey (WVS), European Values Survey (EVS) y African Opinion Survey (Afrobarometer) y Latinobarómetro.

La siguiente tabla muestra el resumen de importantes investigaciones sobre los determinantes de la moral tributaria.

Tabla 1

*Revisión de la literatura y estudios sobre moral tributaria*

<b>Autor</b>	<b>Variable</b>	<b>Resultados</b>
<b>Bilgin (2014)</b>	Edad, sexo, estado civil, educación, nivel socioeconómico, nivel de ingresos, importancia política, confianza en el gobierno, religiosidad, importancia de la religión, orgullo nacional.	Las variables del capital social tienen efectos positivos. La edad, nivel de ingresos, satisfacción financiera y el nivel educativo tienen efectos significativos sobre la moral tributaria en España.
<b>Botey (2015)</b>	Sexo, edad, estado civil, tamaño ciudad de residencia, educación, percepción política y económica, calidad de la democracia, satisfacción de servicios públicos y distribución de ingresos.	En Costa Rica, las mujeres presentan una alta moral fiscal, evaden menos. Las personas mayores comparten menos la evasión y piensan que pagar impuestos es parte de ser buen ciudadano. La insatisfacción de servicios públicos tiene relación negativa.
<b>Castañena (2017)</b>	Situación económica, Calidad de la vivienda, amueblado y apariencia del entrevistado. Adicionalmente: género, edad y estado civil.	Individuos con igual capacidad favorece en menor grado a la moral tributaria. Para las variables de control las que son significativas se encuentran asociadas negativamente entre practicar religión y la moral tributaria.

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

<b>Torres, Jiménez, Maluk, y Quiñones (2013)</b>	Género, edad, estado civil, cargas familiares, educación postgrado educación secundaria, satisfacción financiera, religiosidad, valores, moralidad, percepción del entorno, riesgo de evasión.	La variable simpatía por el gobierno y capacidad propia de decisión afecta directamente a la evasión. Existe relación positiva con la situación económica. Los casados tienen baja moral tributaria y la percepción de la corrupción también.
<b>Belmonte, Dell'Anno, y Teobaldelli (2016)</b>	Género, edad, estado civil, educación, clase social, ingresos y tamaño de la ciudad.	La descentralización afecta la moral tributaria. Las personas más desviadas hacia la diversidad étnica reportan menor nivel de moral tributaria en los estados descentralizados. Variables omitidas corrupción y medidas de efectividad.
<b>Rodríguez y Theilen (2016)</b>	Moral tributaria y educación	Personas más educadas están mejor capacitadas para evaluar información sobre aportes públicos de los medios, exhiben mayores niveles de moral tributaria en países con mejor calidad de servicios, un sistema impositivo justo y transparente.
<b>Swanepoel y Meiring (2017)</b>	Fraude, corrupción y evasión fiscal.	Existen problemas de moralidad asociados con el fraude, la corrupción y la evasión fiscal en general, pero que un aumento en la moralidad puede tener un impacto positivo en la ocurrencia y prevención de estos delitos económicos.
<b>Giarrizzo y Sivori (2010)</b>	Edad, sexo, nivel de educación o su escala de ingreso	Variables significativas en la investigación fue la educación a nivel terciario o universitario, el sexo para las mujeres es alta la moral. Pero la variable mayormente significativa fue la edad para personas mayores de 60 años.
<b>Castañeda (2015)</b>	Moral tributaria y corrupción	Se corroboró empíricamente de acuerdo a la literatura que existe una relación negativa entre corrupción y la moral tributaria. La percepción nacional sobre esta variable si tiene incidencia, la cual obedece a la opinión de la población.
<b>Gómez (2018)</b>	Sentimientos: Culpa, vergüenza. Género, educación, religión, nivel socioeconómico, imagen del gobierno, impuestos, actividad comercial.	El contribuyente tiene bajos niveles de moral debido a que se evidencia alto grado de evasión fiscal.

Fuente: Elaborado por el autor

## **DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016**

Las personas con mayor edad son vulnerables ante amenazas de sanciones. Estas personas obtienen nuevas características sociales, como la propiedad, el estado y la dependencia de las conductas de los demás a medida que pasa el tiempo. Los costos potenciales de las sanciones penales son altas, por ello existe una relación significativa entre la moral tributaria y la edad (Bilgin, 2014). Y de acuerdo a Botey (2015) las personas mayores no justifican en menor grado la evasión tributaria. Ellos piensan que pagar los impuestos es parte de un buen ciudadano. Pero no están de acuerdo con las políticas económicas donde el aumento de impuestos es desmedido.

Gómez (2018) detalla que de acuerdo a estudios de psicólogos sociales las mujeres son más cumplidoras que los hombres. Botey (2015) indica que las mujeres aceptan en menor proporción el incremento de impuestos, sin embargo evaden menos en relación a los hombres. Bilgin (2014) comparte que la variable sexo también es representativa ante la moral tributaria, porque las mujeres son más obedientes y menos egoístas que los hombres, es decir, las mujeres tienen mayor moral tributaria que los hombres.

Bilgin (2014) expresa que el estado civil es una variable individualista que puede afectar la moral tributaria. Mientras las personas tengan más vínculos sociales son menos propensas a evadir impuestos, es decir, las personas casadas incluso con hijos, presentan mejor comportamiento legal, a diferencia de las solteras.

Torgler (2011) indica que la satisfacción financiera afecta positivamente a la moral tributaria. Para Bilgin (2014) hay una brecha entre su situación financiera

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

actual y la que quisiera, no estaría dispuesto a pagar impuestos. Algunas personas con nivel bajo de ingresos, están dispuestos a pagar sus impuestos por beneficiarse más de los bienes y servicios públicos. Castañeda (2017) indica que el tipo de ingreso que los contribuyentes perciben es también importante, las personas con otro status son agentes de retención, cuando sus ingresos superan un límite se abre oportunidad de evadir.

En la investigación de Torgler (2011) descubrió que religiones como la católica, hindú y budista aumenta la moral tributaria. Castañeda (2015) indica que no se ha comprobado que practicar cualquier religión tenga relación con la obligación para pagar impuestos. De hecho, que una persona se categorice como muy practicante puede aceptar la evasión de impuesto. Bilgin (2014) comparte que el cumplimiento tributario es más común entre las personas cuya percepción depende de los códigos morales y éticos. Es muy normal que las personas religiosas estén tan interesadas en lo que está bien y lo que está mal, por lo cual se creen que las personas con afinidad a una religión tienen algunos deberes que cumplir, como el pago de impuestos.

Castañeda (2015) expresa que a las personas que les va bien económicamente, se les facilita pagar impuestos, además de que el buen estado económico se podría vincular con alguna acción del estado. Bilgin (2014) indica que las personas que tienen trabajo propio presentan moral tributaria más baja, en relación a los empleados del sector público o del privado. Por ser autónomos tendrán más oportunidades de evadir impuestos. El autor en mención expresa que la moral tributaria es baja para los desempleados.

## **DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016**

Rodríguez y Theilen (2016) indican que en el caso de la educación las personas con otro nivel de educación están más informadas sobre las regulaciones. Por lo que podrían estar al tanto de los servicios civiles que el Estado brinda, es así que tendrían un nivel de cumplimiento tributario alto. También tienen conocimiento de las opciones para evadir, lo que podría dar como resultado un bajo nivel de moral tributaria. Bilgin (2014) expresa que las personas que reciben netamente beneficios del estado ayudarían a tener un mejor nivel de educación. Sin embargo van disminuyendo con el nivel educativo para aquellos que son contribuyentes netos.

Giarrizzo y Sivori (2010) expresan que la variable confianza en el gobierno es alta, dado que los contribuyentes estarían más dispuestos a cumplir con sus deberes tributarios. La política y la percepción parecen estar cumpliendo más en los países democráticos, ya que tienen la capacidad de afectar las políticas de impuestos y gastos en estos países. Bilgin (2014) comenta que las personas sienten sobre sí mismos y lo mucho que confían en las entidades sociales está estrechamente relacionado con el nivel de moral tributaria.

### **Metodología**

La investigación tiene enfoque cuantitativo, utilizando un método deductivo bajo un paradigma positivista, se utiliza un modelo Logit con datos transversales del período 2016 de las encuestas provistas por la corporación Latinobarómetro. La cual realiza un estudio anualmente a 18 países de América Latina, obteniendo un total de 20.000 entrevistas. Su objetivo es investigar el

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

desarrollo de la democracia, economía y de la sociedad, con indicadores sobre la opinión pública (Latinobarómetro, 2018).

En las investigaciones de Bilgin(2014), Castañeda ( 2015), Castañena (2017), los métodos utilizados son similares y la moral tributaria se expresa como variable dicotómica. El modelo logístico (o modelo Logit) es un modelo estadístico que generalmente se utiliza para aplicar a una variable dependiente binaria. En este modelo la probabilidad logarítmica de la probabilidad de un evento, es una combinación lineal de variables independientes o predictoras. Los dos posibles valores de la variable dependiente a menudo se etiquetan como “0” y “1” (Fernández & Pérez, 2005).

El modelo de la investigación está compuesto por la variable dependiente moral tributaria( $y$ ), y variables independientes sociodemográficas tales como la edad ( $x_1$ ), sexo ( $x_2$ ), estado civil( $x_3$ ), situación socioeconómica( $x_4$ ), religión ( $x_5$ ), ocupación( $x_6$ ), educación( $x_7$ ), y confianza en el gobierno( $x_8$ ). Expresadas en la siguiente ecuación:

$$y = \beta_1 + \beta_2 X_1 + \beta_3 X_2 + \beta_4 X_3 + \beta_5 X_4 + \beta_6 X_5 + \beta_7 X_6 + \beta_8 X_7 + \beta_9 X_8 \quad (1)$$

Luego de revisar la data, se eliminaron del cuestionario respuestas no válidas, preguntas sin respuestas o con datos no aplicables. Quedando las variables para construir el modelo, y alcanzando un total de 4219 registros validados para el estudio. La metodología se trabaja con la siguiente distribución de muestra, asumiendo la máxima dispersión de los datos con un nivel de confianza del 95% se establece los siguientes márgenes de error detallados en la Tabla 2:

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

Tabla 2

*Márgenes de error de acuerdo a la muestra por países*

<b>PAISES</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>MARGEN DE ERROR</b>
<b>Chile</b>	1002	± 2,70%
<b>Colombia</b>	1127	± 2,50%
<b>Ecuador</b>	1138	±2,48%
<b>Perú</b>	952	±2,80%
<b>Total</b>	4219	±1,51%

Nota: Nivel de confianza 95%

Fuente: Elaborado por el autor

La encuesta provista por Latinobarómetro pide a las personas que respondan la siguiente pregunta para evaluar el grado de moral tributaria: *En una escala de 1 a 10, donde 1 es “para nada justificable” y 10 es “totalmente justificable”, ¿cuán justificable cree usted que es evadir impuestos?*

La pregunta lleva a un índice de moral tributaria a diez escalas con los dos puntos extremos "para nada justificable" y "totalmente justificable". Las respuestas cercanas a "1" se consideran, respectivamente, nivel alto de moral tributaria, mientras que las cercanas a "10" indican nivel bajo de moral tributaria. El índice de 10 de la *moral tributaria* se transformará en un índice con dos escalas. En la escala transformada "0" implica "Moral tributaria muy baja" (totalmente justificables) y "1" implica "Moral tributaria muy alta" (para nada justificables). Las respuestas en el intervalo de 1-3 de la escala original se convierten en "0" en la nueva escala. Y la escala de 4-10 de la original se convierte en "1" en la nueva escala, lo que implica que las personas justifican de todos modos el fraude tributario (Bilgin, 2014). En la tabla 3, se presenta la operacionalización de las variables utilizadas en el modelo.

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

Tabla 3

*Operacionalización de las variables del modelo*

<b>Nombre variable</b>	<b>Tipo</b>	<b>Definición y valores</b>
Moral tributaria	Dependiente	“0” Moral baja “1” Moral alta
Edad	Independiente X <sub>1</sub>	“1” (18-29 años) “2” (30-49 años) “3” (50-98 años)
Sexo	Independiente X <sub>2</sub>	“0” Hombre “1” Mujer
Estado Civil	Independiente X <sub>3</sub>	“0” Casado/conviviente “1” (Soltero/separado/divorciado/viudo)
Ocupación	Independiente X <sub>4</sub>	“1” (Independiente/cuenta propia) “2” (Asalariado en empresa pública) “3” (Asalariado en empresa privada) “4” (Temporalmente no trabaja) “5” (Retirado/pensionado) “6” (No trabaja responsable de las compras y el cuidado de la casa) “7” (Estudiante)
Situación económica	Independiente X <sub>5</sub>	“1” Bajo (Un poco peor; Mucho peor) “2” Medio (Igual) “3” Alto (Mucho mejor; un poco peor)
Nivel de educación	Independiente X <sub>6</sub>	“1” Sin estudios “2” Bajo (1-6 años) “3” Medio (7-12 años) “4” Alto (Universitario completa, Universidad Incompleto; Formación técnica incompleta; Formación técnica completa)
Compromiso religioso	Independiente X <sub>7</sub>	“0” (No practicante, No muy practicante, Sin religión) “1” (Practicante, Muy practicante)
Grado de confianza en el gobierno	Independiente X <sub>8</sub>	“0” (Ninguna/Poca confianza) “1” (Algo/Mucha confianza)

Fuente: Elaborado por el autor

Las variables independientes se las transformaron en escalas para realizar el análisis. *Edad* está comprendida por tres escalas. La primera con el valor “1” siendo el grupo de las personas de 18-29 años; la segunda con el valor “2” representa el grupo de las personas desde 30 a 49 años; y por último la tercera

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

escala con el valor “3” que contiene a las personas de 50 a 98 años de edad(Bilgin, 2014).

En la variable *sexo*, la hombres estarán comprendidos por una escala trasformada en “0”, y las mujeres con el valor “1”. De igual manera la variable *estado civil*, en la cual las personas casadas/convivientes estarán representadas por el valor “0”, sin embargo las personas solteras/separadas/divorciadas/viudas se agrupan dentro del valor “1”(Bilgin, 2014).

Las categorías dentro de la variable *ocupación* no sufren agrupación alguna, sin embargo se le da el valor a cada una para el correspondiente análisis, “1” corresponde a los que trabajan de manera Independiente/cuenta propia; “2” representa a los asalariados de la empresa pública); “3” representa a los asalariados de la empresa privada; “4” son aquellas personas que temporalmente no están trabajan; el valor “5” corresponde a los ciudadanos retirados o pensionados, “6” son las amas de casa y finalmente el valor “7” son los estudiantes(Bilgin, 2014).

En el caso de la variable *situación económica*, se transforma en escalas tales como bajo, medio y alto. Siendo “1” el nivel bajo, comprenden a las personas que tiene un poco peor y mucho peor su situación económica. El valor “2” es el nivel medio, personas que tiene igual situación económica en relación otros años. Y el valor “3” que corresponde a un nivel alto, lo cual integra las personas con mucho mejor y un poco peor de su situación económica(Bilgin, 2014).

## DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016

La variable *educación*, se la transforma a niveles bajo, medio y alto. En el cual el valor “1” corresponde a las personas que no tienen estudios; el valor “2” es el nivel bajo, con personas de estudios primarios de 1 a 6 años; el valor “3” corresponde al nivel medio, con personas de estudios medios de 7 a 12 años; y el valor “4” nivel alto de educación, personas que tengan títulos universitarios/tecnológicos, o no ha completado sus estudios (Bilgin, 2014).

La variable *compromiso religioso*, comprenden escalas de 0 y 1. Las personas no practicantes, no muy practicantes y sin religión se representan con el valor “0” y las personas practicantes y muy practicantes de la religión se comprenden en el valor “1”. Y el *grado de confianza* representa las personas que no tienen confianza o tienen poca confianza en el gobierno con el valor “0”, y las personas con algo o mucha confianza en el gobierno con el valor “1”(Bilgin, 2014).

### Resultados

En Chile el 54% son mujeres, el 53% son casados, personas entre 18-29 años 23%, de 30-49 años 38%, de 50-98 años un 39%. El nivel 1 de educación el 1%, el nivel 2 un 10%, el nivel 3 un 59% y el nivel 4 un 13%. El 20% trabajan independiente, el 6% empleados del sector público, el 30% empleados del sector privado, el 5% sin empleo, el 12% jubilados, el 19% amas de casa, y el 8% de estudiantes. La moral tributaria alta es el 75%, y el 25% con moralidad baja. El nivel 1 de la situación socioeconómica el 31%, el nivel 2 un 56%, y el nivel 3 un 31%. El compromiso religioso el 76% de no practican, practican muy poco o no

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

tienen religión, y el 24% son practicantes o muy practicantes. En la confianza en el gobierno el 71% son personas que no tienen ninguna o poca confianza en el gobierno, y el 29% tienen algo o mucha confianza.

En Colombia el 52% son mujeres, el 55% son casados, edad de 18-29 años un 38%, de 30-49 años un 38%, de 50-98 años un 29%. El nivel 1 de educación el 3%, el nivel 2 un 23%, el nivel 3 un 36% y el nivel 4 un 37%. El 41% son independientes, el 6% empleados del sector público, el 12% empleados del sector privado, el 8% sin empleo, el 4% jubilados, el 21% amas de casa, y el último nivel con 8% de estudiantes. La moral tributaria alta es el 62%, y el 38% con moralidad baja. El nivel 1 de la situación socioeconómica es 57%, el nivel 2 es 30%, y el nivel 3 es 14%. El compromiso religioso un 46% que no practican, practican muy poco o no tienen religión, y el 54% son practicantes o muy practicantes. La confianza en el gobierno un 78% que no tienen ninguna o poca confianza en el gobierno, y el 22% expresa tener algo o mucha confianza.

En Ecuador el 50% son mujeres, el 58% son casados, edad de 18-29 años un 34%, el grupo de 30-49 años un 40%, el grupo de 50-98 años un 26%. El nivel 1 de la educación un 1%, el nivel 2 un 20%, el nivel 3 un 41% y el nivel 4 un 38%. El 34% trabajan independiente, el 8% empleados del sector público, el 18% empleados del sector privado, el 3% sin empleo, el 3% jubilados, el 26% amas de casa, y el último nivel con 9% son estudiantes. La moral tributaria alta es el 74%, y el 26% con moralidad baja. El nivel 1 situación socioeconómica es 34%, el nivel 2 un 39%, y el nivel 3 un 27%. El compromiso religioso el 50% que no practican, practican muy poco o no tienen religión, y el 50% practicantes o muy practicantes. La confianza en el gobierno tiene el 61% de personas que no tienen

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

ninguna o poca confianza en el gobierno, y el 39% dicen tener algo o mucha confianza.

En Perú el 48% son mujeres, el 58% son casados, edad de 18-29 años un 37%, de 30-49 años un 38%, de 50-98 años un 25%. El nivel 1 de la educación el 7%, el nivel 2 un 23%, el nivel 3 un 34% y el nivel 4 un 34%. El 44% trabajan independiente, el 8% empleados del sector público, el 14% empleados del sector privado, el 3% sin empleo, el 3% jubilados, el 20% amas de casa, y el último nivel con 8% son estudiantes. La moral tributaria alta es el 55%, y el 45% es moralidad baja. El nivel 1 de la situación socioeconómica es 48%, el nivel 2 es 44%, y el nivel 3 es del 8%. El compromiso religioso el 55% no practican, practican muy poco o no tienen religión, y el 45% son practicantes o muy practicantes. La confianza en el gobierno el 81% no tienen ninguna o poca confianza, y el 19% tienen algo o mucha confianza en el gobierno. La tabla 4 muestra las estadísticas descriptivas:

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

Tabla 4

*Estadísticas descriptivas de las variables*

Variable	Valores	Chile	Colombia	Ecuador	Perú
<b>Moral tributaria</b>	“0” (Moral baja)	25%	38%	26%	45%
	“1” (Moral alta)	75%	62%	74%	55%
<b>Edad</b>	“1” (18-29 años)	23%	34%	34%	37%
	“2” (30-49 años)	38%	38%	40%	38%
	“3” (50-98 años)	39%	28%	26%	25%
<b>Sexo</b>	“0” (Hombre)	46%	48%	50%	52%
	“1” (Mujer)	54%	52%	50%	48%
<b>Estado Civil</b>	“0” (Casado/conviviente)	53%	55%	58%	58%
	“1” (Soltero/separado/divorciado/viudo)	47%	45%	42%	42%
<b>Ocupación</b>	“1” (Independiente/cuenta propia)	20%	41%	34%	44%
	“2” (Asalariado en empresa pública)	6%	6%	8%	8%
	“3” (Asalariado en empresa privada)	30%	12%	18%	14%
	“4” (Temporalmente no trabaja)	5%	8%	3%	3%
	“5” (Retirado/pensionado)	12%	4%	3%	3%
	“6” (No trabaja, responsable de la casa)	19%	21%	26%	20%
	“7” (Estudiante)	8%	8%	9%	8%
<b>Situación económica</b>	“1” (Baja)	31%	57%	34%	48%
	“2” (Media)	56%	30%	39%	44%
	“3” (Alta)	13%	14%	27%	8%
<b>Nivel de educación</b>	“1” (Sin estudios)	1%	3%	1%	7%
	“2” (Bajo)	10%	23%	20%	23%
	“3” (Medio)	59%	36%	41%	34%
	“4” (Alto)	30%	37%	38%	36%
<b>Compromiso religioso</b>	“0” (No practicante, No muy practicante, Sin religión)	76%	46%	50%	55%
	“1” (Practicante, Muy practicante)	24%	54%	50%	45%
<b>Confianza en el gobierno</b>	“0” (Ninguna/Poca confianza)	71%	78%	61%	81%
	“1” (Algo/Mucha confianza)	29%	22%	39%	19%

Fuente: Elaborado por el autor

La siguiente Tabla muestra los resultados del modelo Logit y la aplicación del método de Wald estimado para los países Chile, Colombia, Ecuador y Perú. La tabla presenta dos columnas por cada país, la primera muestra el nivel de significancia respecto a la moralidad, la segunda es la exposición al riesgo por medio del exponente Beta. Y al final se presenta el R<sup>2</sup> Ajustado.

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

Tabla 5

*Variables significativas determinantes de la moral tributaria y exposición al riesgo*

País / Variables	Chile		Colombia		Ecuador		Perú	
	Sig.	Exp. (B)	Sig.	Exp. (B)	Sig.	Exp. (B)	Sig.	Exp. (B)
<b>EDAD</b>	0.168						0.046	
<b>EDAD (1)</b>	0.081	0.695					0.013	0.652
<b>EDAD (2)</b>	0.800	0.955					0.110	0.760
<b>SEXO</b>			0.097	0.813				
<b>ESTCIVIL</b>			0.060	0.792	0.026	0.735		
<b>SITECON</b>			0.412		0.017			
<b>SITECON (1)</b>			0.378	1.178	0.065	1.372		
<b>SITECON (2)</b>			0.988	0.997	0.005**	1.615		
<b>EDUCACION</b>	0.040	0.794			0.102			
<b>EDUCACION (1)</b>	0.782	0.564			0.957	1.045		
<b>EDUCACION (2)</b>	0.050	0.609			0.039	0.675		
<b>EDUCACION (3)</b>	0.005**	1.466			0.031	0.711		
<b>RELIGION</b>	0.042	0.708	0.095	1.232	0.033	1.344		
<b>CONFIANZA</b>	0.030	5.023					0.019	0.675
<b>TRABAJA</b>							0.078	0.777
<b>R<sup>2</sup>Ajustado</b>	64.3%		68.6%		64.2%		70.6%	

Nota: \*p < .10; \*\*p < .05; \*\*\*p < .01

Fuente: Elaborado por el autor

Aplicando el método de Wald se verificó la significancia de las variables Chile, Colombia, Ecuador y Perú, además la bondad de ajuste es del 64.3%, 68.6, 64,2% y el 70.6% respectivamente. Porcentajes que indican un alto nivel alto de moralidad tributaria para los cuatro modelos. Las personas responden que no pagar impuesto es “para nada justificable”. Sin embargo, alrededor del 30% hay personas que indican que no pagar los impuestos es “totalmente justificable”.

En Chile el nivel de educación, es mayormente significativa al 5 por ciento para la moral tributaria, junto con la variable confianza en el gobierno son significativas en este análisis econométrico. Es importante aclarar que las

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

variables religión y edad (en sus diferentes niveles) también representaron significancia pero en menor grado.

En el modelo de Chile las variables sexo, estado civil, situación socioeconómica y ocupación, parecen no representar ninguna relación con la moral tributaria en Chile por lo cual se excluyeron del modelo. Y, de acuerdo al exponente Beta las variables con mayor exposición al riesgo son el grado de confianza que los ciudadanos tienen hacia el gobierno y la educación 3.

En Ecuador, las variables significativas son la situación socioeconómica en la tercera categoría siendo “alta” lo que indica que a mejor situación económica mayor moralidad, y la primera categoría de situación socioeconómica (baja) lo que se entiende y, que de acuerdo a la literatura las personas con peor situación económica poseen moralidad alta por la razón de querer recibir los beneficios que el Estado brinda.

En el modelo de Ecuador se excluyeron las variables edad, sexo, confianza en el gobierno y trabaja, por no representar significancia para el modelo. En el exponente beta se determina que las variables situación económica, religión y educación presentan mayor grado de exposición al riesgo en ese orden de significancia.

Para Perú el modelo tomó un número inferior de variables a diferencia de los otros países, dado que la significancia de estas fue inferior, por lo cual las variables más significativas en Perú y para determinar su moralidad tributaria son edad 1 (30-49 años) y la confianza en el gobierno. Sin embargo, con un nivel

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

inferior de significancia el modelo presentó las variables edad, edad ocupación, siendo esta última variable única entre los países.

En el modelo de Perú se excluyeron del análisis las variables sexo, estado civil, situación socioeconómica en todos sus niveles, educación en todos sus niveles y la religión por tener menor significancia al modelo. Para finalizar la variable trabaja, presenta un gran nivel de exposición al riesgo de acuerdo al exponente Beta del ejercicio.

Y por último, en Colombia se encontró diferentes variables en el modelo, el estado civil y la religión son mayormente significativas para la moralidad colombiana. Sin embargo, podemos decir que la variable sexo es significativa para la moral tributaria, pero en un nivel inferior.

En el modelo de Colombia se excluyeron las variables edad, educación, confianza y trabajo, por no representar valores significativos en el análisis. De acuerdo al exponente Beta, en Colombia las variables con gran exposición a riesgo son la religión en primer lugar y luego con situación socioeconómica.

Tabla 6

*Variables que determinan la moral tributaria por país*

<i>Países</i>	Chile	Colombia	Ecuador	Perú
<i>Variables</i>	Edad Educación Religión Confianza	Sexo Estado Civil Religión	Estado civil Situación Socioeconómica Educación Religión	Edad Confianza Trabaja
<i>Base</i>	1002	1127	1138	952
<i>R<sup>2</sup>Ajustado</i>	64.3%	68.6%	64.2%	70.6%

Nota: Significativas por el método de Wald

Fuente: Elaborado por el autor

## **DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS TRANSVERSAL 2016**

Lo modelos analizados explican alta moralidad tributaria, pero no explican la baja moralidad tributaria, estas variables son determinantes para identificar o clasificar a las personas. Se puede concluir que las variables que explican mayormente la moral tributaria en Chile, Colombia, Ecuador y Perú son educación, estado civil, situación socioeconómica y la edad respectivamente. Y no son iguales en todos los países. Este resultado se observa en la tabla 6.

### **Conclusiones y recomendaciones**

Se comprobó la relación de las variables sexo, edad, estado civil, situación socioeconómica, educación, ocupación, religión y confianza en el gobierno, con la moralidad tributaria de los países del Pacífico Sur de América Latina. También se demostró que las variables mencionadas afectan en diferentes grados a la moralidad tributaria y que no son iguales en todos los países.

Las variables con mayor impacto sobre la moral tributaria en los países Chile, Colombia, Ecuador y Perú son educación, estado civil, situación socioeconómica y la edad, respectivamente.

Los métodos utilizados para la construcción de los modelos por cada país, mostraron validez y fiabilidad. Basados en investigaciones como las Bilgin (2014), Castañeda (2015), Castañena (2017), Alarcón et al. (2018) y que han sido sustentadas por la literatura existente.

Se demostró el contraste de los hallazgos previos con la investigación aplicada y los modelos analizados para esta investigación, en relación a las variables por cada país. Las estimaciones indican que la moral tributaria en Chile se puede ver

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

como un fenómeno social. A diferencia de Colombia y Perú determinados por factores demográficos, y en Ecuador por la situación económica personal.

Esta investigación nos ayuda a conocer desde lo académico, que las características sociales que conllevan a la moralidad son diferentes, por lo que debe de existir diferentes incentivos para evitar la evasión.

La principal limitación del modelo es que solo explica la alta moralidad tributaria, no la baja moralidad tributaria y estas variables son determinantes para identificar o clasificar a las personas.

Por lo cual, se recomienda estudios referentes a otras variables socioeconómicas que expliquen el comportamiento de los individuos y la aplicación de modelos Probits. Se puede determinar también, condicionantes o identificar tipos de personas que tiene una alta moralidad tributaria.

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

**Referencias**

- Alarcón, G., Buendía, J. D., & Sánchez de la Vega, M. d. (2018). Tax Evasion in Europe: An Analysis Based on Spatial Dependence. *Social Science Quarterly*, 99(1), 7-23.
- Ali, M., Fjeldstad, O. H., & Hoem, I. (2014). To Pay or Not to Pay? Citizens' Attitudes Toward Taxation in Kenya, Tanzania, Uganda, and South Africa. *World Development*, 64, 828-842.
- Alm, J., & Torgler, B. (2011). Do ethics matter? Tax compliance and morality. *Journal of Business Ethics*, 101(4), 635-651.
- Arriaga, G., Reyes, M., Olives, J. C., & Solórzano, V. (2017). Análisis de la cultura tributaria: Impuesto a la renta para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, provincia de Santa Elena. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, V(3), 118-127.
- Belmonte, A., Dell'Anno, R., & Teobaldelli, D. (september de 2016). Tax morale, aversion to ethnic diversity, and decentralization. *European Journal of Political Economy*, 64, 18-48.
- Bilgin, C. (2014). Determinants of tax morale in Spain and Turkey: an empirical analysis. *European Journal of Government and Economics*, 3(1), 60-74.
- Botey, M. (2015). Moral fiscal en Costa Rica: Un análisis socio-demográfico de cultura tributaria. *Vigésimosegundo informe de estado de la nación en desarrollo humano*, 4-52. Costa Rica.

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

- C. Williams, C., & Krasniqui, B. (2017). Evaluating the individual- and country-level variations in tax morale: Evidence from 35 Eurasian countries. *Journal of Economic Psychology*, 44(5), 816-832.
- Castañeda, V. (2015). La moral tributaria en América Latina y la corrupción como uno de sus determinantes. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*(224), 103-132.
- Castañena, V. (2017). La equidad del sistema tributario y sus relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación Económica*, LXXVI(299), 125-152.
- CEPAL. (2017). *CEPAL*. Obtenido de Panorama Fiscal de América Latina y el CARIBE:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/41044/10/S1700069\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/41044/10/S1700069_es.pdf)
- CLAT. (2011). *La moral tributaria como factor determinante en el mejoramiento de la eficacia de la administración tributaria*. Obtenido de Centro Latinoamericano de Administración para el Desarrollo:  
<http://old.clad.org/carpeta-eventos/45a-asamblea-general-del-ciat-la-moral-tributaria-como-factor-determinante-en-el-mejoramiento-de-la-eficacia-de-la-administracion-tributaria>
- Fernández, H., & Pérez, F. (2005). El modelo logístico: Una herramienta para evaluar el riesgo de crédito. *Revista Ingenierías*, 4(6), 55-75.
- Ferraz, A. (2013). *Apuntes sobre Moral Tributaria: Estado del arte*. Obtenido de ResearchGate:

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

[https://www.researchgate.net/publication/255979584\\_Apuntes\\_sobre\\_Moral\\_Tributaria\\_Introduccion\\_Estado\\_del\\_arte](https://www.researchgate.net/publication/255979584_Apuntes_sobre_Moral_Tributaria_Introduccion_Estado_del_arte)

- García, G., Buendía, J. D., & Sánchez de la Vega, M. d. (march de 2018). Tax Evasion in Europe An Analysis Basedon Spatial Dependence. *Social Science Quarterly*, 99(1), 7-23.
- Giarrizzo, V., & Sivori, J. (2010). La inconsistencia de la moral tributaria. El caso de los moralistas evasores. *Pecunia*(10), 95-124.
- Gómez, Y. (2018). *La moral tributaria factor importantes para reducir la evasión*. Universidad Jorge Tadeo Lozano, Bogotá.
- Graf Lambsdorff, J., & Grundmann, S. (2017). How income and tax rates provoke cheating – An experimental investigation of tax morale. *Journal of Economic Psychology*, 63, 27-42.
- Latinobarómetro. (2018). *Latinobarómetro*. Obtenido de <http://www.latinobarometro.org/latContents.jsp>
- Luttmer, E., & Singhal, M. (2014). Tax Morale. *Journal of Economic Perspectives*, 28(4), 149-168.
- M. Bird, R., Martínez, J., & Torgler, B. (2008). Tax Effort in Developing Countries and High Income Countries: The Impact of Corruption, Voice and Accountability. *Economic Analysis & Policy*, 38(1), 55-71.
- OCDE - BID. (2017). *Banco Internacional de Desarrollo*. Obtenido de Panorama de las Administraciones Públicas América Latina y el Caribe 2017:

**DETERMINANTES DE LA MORAL TRIBUTARIA EN LOS PAÍSES DE LA  
COSTA DEL PACÍFICO SUR DE AMÉRICA LATINA: ANÁLISIS  
TRANSVERSAL 2016**

<https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/7979/Panorama-de-las-Administraciones-Publicas-America-Latina-y-el-Caribe-2017.pdf>

- Panadés, J. (2017). El análisis económico del cumplimiento fiscal en la imposición sobre la renta: Una visión panorámica. *Papeles de economía española*(154), 86-111.
- Pérez, S. (2016). Moral Tributaria. *Revista Publicando*, 3(8), 553-562.
- Rodríguez, D., & Theilen, B. (october de 2016). Tax morale and education. *Journal of Economic Psychology*, 63, 1-34.
- Swanepoel, B., & Meiring, J. (2017). Morality associated with fraud, corruption and tax evasion in South Africa. *eJournal of Tax Research*, 15(2), 333-358.
- Torgler, B. (2004). Tax Morale in Asian Countries',. *Journal of Asian Economics*, 15(2), 237-266.
- Torres, D., Jiménez, H., Maluk, O., & Quiñones, E. (2013). *La moralidad tributaria y riesgo de evasión tributaria. Caso de estudio con las sociedades del Ecuador registradas en el Servicio de Rentas Internas (SRI)*. Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL), Guayaquil.