



Facultad de Ciencias de la Administración

Carrera de Contabilidad Superior

**LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON
LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN EL
CONTEXTO LATINOAMERICANO: UNA
REVISIÓN**

Trabajo de titulación previo a la obtención del título
de Licenciada en Contabilidad y Auditoría

Autora:

Mónica Priscila Taday Fajardo

Director:

Dr. Iván Andrés Orellana Tosi

Cuenca – Ecuador

2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado en primer lugar a Dios y a mi amada hija Emily Maite por ser mi gran motivación e inspiración para superarme en la vida y tener un futuro mejor. A mis padres por su ayuda económica, por último, a mis abuelitos Rosa, Manuel y tías, por confiar en mi capacidad, que a pesar de momentos difíciles siempre han sabido brindarme su apoyo y amor incondicional.

Mónica Priscila Taday Fajardo.

Agradecimiento

A la Universidad del Azuay, personal docente y administrativo por la oportunidad que me brindaron de ser parte de esta gran institución. Al Dr. Iván Orellana Tosi, director del trabajo de titulación por la orientación y profesionalismo con que fue guiado este artículo académico.

Mónica Priscila Taday Fajardo.

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	I
Agradecimiento	II
Índice de contenidos.....	III
Índice de tablas.....	IV
Índice de anexos.....	V
Resumen y Abstract	VI
1. Introducción.....	1
1.1. Objetivos.....	2
1.1.1. Objetivo General.....	2
1.1.2. Objetivos Específicos	2
2. Método.....	2
3. Resultados	4
3.1.1. Factores recopilados a partir de la literatura	4
3.2. Causas de la informalidad en Latinoamérica.....	6
3.2.1. Sistema tributario.....	6
3.2.2. Desarrollo Social.....	7
3.2.3. Desempleo	7
3.2.4. Educación.....	7
3.3. Consecuencias de la informalidad en Latinoamérica.....	7
3.3.1. Desarrollo social	7
3.3.2. Desempleo	8
3.3.3. Evasión impositiva.....	8
3.4. Implicaciones de la informalidad en la recaudación tributaria en Latinoamérica	8
3.4.1. Dificil acceso a créditos bancarios.....	8
3.4.2. Costo fiscal	9
3.4.3. Políticas fiscales	9
3.4.4. Legitimidad del Estado y confianza en sus funciones	9
3.4.5. Ingresos fiscales	9
4. Discusión	10
5. Conclusión.....	11
6. Referencias.....	12
7. Anexos	15

Índice de tablas

Tabla 1 Bibliotecas Digitales	3
Tabla 2 Esquema de Matriz de calor: descriptiva.....	4
Tabla 3 Matriz de Calor: Resultados	4
Tabla 4 Matriz de calor: descripción.....	5

Índice de anexos

Anexo 1 <i>Fichaje Bibliográfico</i>	15
--	----

Resumen:

Esta revisión de literatura tiene como objetivo analizar la economía informal en América Latina y su relación con la recaudación tributaria mediante un barrido bibliográfico en diferentes bibliotecas digitales que permitan en base a las opiniones de diferentes autores identificar las causas, consecuencias y comportamientos de estos, así como determinar las condiciones en las cuales se relaciona la evasión fiscal. Este es un estudio sistémico que empleó una metodología basada en palabras claves y preguntas de investigación con un rango de búsqueda de diez años (2012-2022), así como el apoyo de una matriz de calor ajustada que afianza un apego al objetivo principal de la investigación. Los resultados sugieren que la informalidad y la recaudación se conectan por la evasión fiscal, por ser esta una respuesta de los contribuyentes ante la falta de regulaciones, así como de preocupación por implementar normas y leyes equitativas en cuanto a redistribución de recursos.

Palabras clave: América latina, Evasión fiscal, Informalidad, Ingresos Fiscales, Recaudación tributaria.

Abstract:

This literature review aimed to analyze the informal economy in Latin America and its relation with tax collection by means of bibliographic search in different digital library that enable based on the different author opinions identify cause, consequences and behavior of this, as well as the determination of the conditions in which its related to tax evasion. This is a systemic review that use a methodology based on key words and research questions with a search range of ten years (2012-2022), as well as the support of adjusted heat matrix that support an attachment to principal objective of article. The results suggested that the informality and tax collection have a connection thanks to tax evasion, because this is a taxpayer response to public laws deficiency, as well as concern for implement equitable laws about economy recourse redistribution.

Keywords: Informality, Latin America, Tax Collection, Tax Evasion, Tax Revenue



Este certificado se encuentra en el repositorio digital de la Universidad del Azuay, para verificar su autenticidad escanee el código QR

Este certificado consta de: 1 página

1. Introducción

América Latina es una región que se caracteriza por albergar al menos al 50% de su Población Económicamente Activa (PEA) laborando en calles saturadas por la informalidad (Quispe Fernández et al., 2018) como consecuencia social de las múltiples crisis económicas a las que se ha visto sometida y que colateralmente han ralentizado su crecimiento económico, obligando a los gobiernos a la implementación de políticas fiscales asociadas al incremento de la recaudación tributaria a fin de corregir fallas en el mercado e incrementar los beneficios de las políticas de redistribución (Canavire-Bacarreza et al., 2013), sin embargo, una mayor recaudación no solo impulsa el crecimiento económico, sino también a la evasión fiscal como respuesta de los contribuyentes ante un incremento de su carga tributaria, sobre todo de aquellos que no poseen un nivel de ingresos fijo si no que están sujetos al nivel de ventas diarias, o bien han sido víctimas de la aplicación de políticas que desembocaron una baja de precios en materias primas y a su vez desencadenó esta ola de trabajo informal que actualmente aporta al 10% del Producto Interno Bruto (PIB) regional (Burchardt, 2017).

Uno de los mayores representantes de esta porción de la economía es Bolivia, país que reporta una tasa de informalidad del 74%, seguido por Paraguay con un 60,7% y Perú, quien mantiene una tasa imprecisa debido a la gran cantidad de ciudadanos que laboran bajo la informalidad (Quispe Fernández et al., 2018), la cual no es más que el resultado de la unión de diferentes unidades económicas encargadas de la producción y oferta tanto de bienes como de servicios con una escasa división entre capital de trabajo y utilidad neta (Román, 2019), sujetas a una menor regulación y determinación de impuestos en muchos casos como un impulso para su crecimiento y en otros como una muestra de la desatención de los gobiernos ante estos grupos que aprovechan su vulnerabilidad como una ventana para reducir sus operaciones y evadir sus obligaciones tributarias (Leal Ordóñez, 2014) a través de la no declaración de ciertas transacciones monetarias al Estado (Williams y Nadín, 2012) en función del abuso de los vacíos legales que preexisten en las Leyes tributarias e incluso laborales, evitando el cumplimiento de los requisitos del mercado laboral y procedimientos administrativos (Slemrod y Weber, 2012).

Por su parte el grado exorbitante de desigualdad por el “relajamiento de los mercados” (Puyana y Romero, 2012) es otra de las causas que han dado paso al crecimiento de la informalidad, pues la elevada concentración de propiedades, producción y comercio recae en una “supresión del mercado”, es decir en un monopolio controlado por aquellos que nublan el reconocimiento equitativo de la autonomía económica (Meagher, 2013) y se aprovechan de la fuerza laboral agrícola que migra al sector urbano formal en búsqueda de un mejor porvenir pero que en esa travesía por mejorar su calidad de vida desencadenan un incremento en las masas del trabajo informal por la escasez de lugares de trabajos fijos y a su vez, dan paso al resurgimiento de formas primitivas de explotación por la nula distinción de las necesidades de la mano de obra informal.

A su vez, en este contexto el hermetismo de la economía informalidad preocupa por ser un tema ligado íntimamente con la escasa disciplina fiscal y la baja calidad de los servicios públicos prestados por el Estado, así como su deficiente capacidad para implementar políticas públicas y sobre todo la nula credibilidad y aceptación que poseen los gobiernos de turno debido a los escándalos de corrupción en los que se han visto envueltos a lo largo de los años, lo que a su vez repercute en la ejecución de la práctica de la evasión de impuestos y regulaciones, pues no es factible tributar y disminuir una renta fluctuante que depende directamente del “movimiento del día de trabajo” (Rubio, 2014), para financiar las necesidades de un grupo selecto de egoístas ante la realidad decadente de la población en general. A esto se adiciona que, los sistemas tributarios de la región latinoamericana han demostrado ser incapaces de atender y resolver importantes debilidades estructurales relacionadas al nivel de recursos recaudados, eficiencia económica e impacto distributivo, y prevención de la evasión fiscal, mediante la implementación de reformas tributarias que apuntan por la consolidación de impuestos indirectos y directos (Cetrángolo et al., 2017) que han saturado al sistema con contratos implícitos injustos, poco equitativos y agresivos, así como con el olvido de aquellos que no poseen un mayor retorno de ingresos.

Esto ha desencadenado que las cuentas nacionales de los países de la región de estudio sean inexactas e incompletas, pues ante la negativa nuevamente se menciona a la evasión tributaria como la respuesta que ha ido ganando terreno en un escenario poco favorable para los contribuyentes con diversos problemas de inseguridad y elevados indicadores de pobreza por su ambigua situación de empleabilidad, poniendo en riesgo a la recaudación fiscal, la cual permite al Estado establecer una planificación financiera enfocada en atender las necesidades de los sectores de interés social y sus obligaciones con sus electores basada en el costo real de los proyectos y programas a ejecutar (Ojong et al., 2016).

Por lo tanto, es importante que dada la incapacidad que han demostrado los sistemas tributarios de la región frente a la resolución de importantes debilidades estructurales en relación al nivel de recursos que efectivamente son recaudados y el impacto contributivo asociado a un elevado nivel de incumplimiento tributario, se debe realizar un análisis de los factores de índole socio-económico, políticos, normas sociales

y culturales que dan paso a la informalidad e indirectamente a la evasión tributaria que socava el crecimiento económico y reprime a un sector marginado.

Entonces, es en este punto en donde la complejidad y el olvido enlazan dos temas alarmantes en el contexto latinoamericano que repercuten en su recaudación fiscal, como es la informalidad y la evasión fiscal, ambos unidos por causa y consecuencia de factores sociales, económicos y sobre todo políticos que surgen por la burocracia y sus “regulaciones” a conveniencia de sus promotores con utopías que recaen en falacias para sus defensores, por lo tanto, ante este escenario de vaivenes es importante analizar como una rama de la economía afecta a la recaudación tributaria de un país a través de la proclamación de la evasión fiscal como su respuesta ante sus obligaciones fiscales y a la desconfianza que posee la ciudadanía respecto al gobierno de turno por los múltiples casos de corrupción en los que se han visto envueltos, pues no hay forma de financiar sus intereses cuando la oportunidad de formalizar su actividad se ve cada vez más lejos por el conformismo de aprovechar esa desatención.

1.1. Objetivos

1.1.1. Objetivo General

Analizar la economía informal en América Latina y su relación con la recaudación tributaria a través de una revisión bibliográfica.

1.1.2. Objetivos Específicos

1. Realizar una búsqueda en bibliotecas digitales como Redalyc, Google Académico, ResearchGate y Dialnet, tomando en consideración criterios de búsqueda establecidos.
2. Identificar cuáles son las causas, consecuencias y comportamiento que tiene la informalidad en la recaudación tributaria de las economías latinoamericanas.
3. Determinar las condiciones de la evasión fiscal en relación con la economía informal según la bibliografía.
4. Escribir el artículo académico de revisión de literatura.

2. Método

Este trabajo investigativo se efectuó bajo un enfoque de índole descriptivo y exploratorio por lo que cada proceso de investigación que lo conforman se centran en la revisión de la bibliografía relacionada a estudios claves sobre el tema en cuestión, a fin de definir los ejes centrales y recurrentes que nos conllevaron a la determinación del cómo surge la evasión fiscal y la informalidad en América Latina, así como el impacto monetario que produce esta rama de la economía y por último explicar cómo es que la informalidad se relaciona con la recaudación tributaria dentro del contexto sujeto de estudio; por lo tanto la literatura seleccionada mantuvo como objeto explicar acerca de “La Informalidad y su relación con la Recaudación Tributaria en el contexto Latinoamericano”.

A fin de ejecutar el objetivo de este trabajo y recopilar la información que lo conforma, se procedió a realizar una búsqueda tanto en Google Académico como en Google Scholar para obtener información en inglés y en español; así como también se recurrió a bases de datos más especializadas como: i)Redalyc, ii)Scielo, iii)Dialnet, iv)ScienceDirect y v)SSRN, haciendo uso de las siguientes palabras claves y su homónimo en inglés: i)informalidad, ii)informalidad en Latinoamérica, iii)recaudación tributaria, iv) recaudación tributaria en América Latina; y preguntas de investigación: i) ¿Cómo surge la evasión fiscal y la economía informal en América Latina?, ii) ¿Qué factores influyen la informalidad en América Latina?, iii) ¿Qué impacto monetario produce la informalidad en América Latina?, iv) ¿De qué manera la informalidad se relaciona con la recaudación tributaria en América Latina?; finalmente, el rango de tiempo de búsqueda fue de diez años; a continuación, se detallan los resultados de búsqueda generados sin excluir aquellos que no poseen relación con el tema central de la investigación:

Tabla 1*Bibliotecas Digitales*

Redalyc				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	39255	317692	24078	299833
Artículos de acuerdo a la temática	49759	183702	13456	171011
Scielo				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	345	22	37	5
Artículos de acuerdo a la temática	7	2	37	5
Dialnet				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	12501	624	899	28
Artículos de acuerdo a la temática	82	11	638	27
ScienceDirect				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	233	122	102	101
Artículos de acuerdo a la temática	33	26	10	4
SSRN				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	36	2	7	6
Artículos de acuerdo a la temática	8	2	7	6
Google Académico				
Palabras claves	Informalidad	Informalidad en América Latina	Recaudación tributaria	Recaudación tributaria en América Latina
Artículos encontrados	33000	16.800	16.000	16.000
Artículos de acuerdo a la temática	16.200	16.400	16.000	16.300

Nota: Esta tabla muestra los resultados generados de la búsqueda por palabras claves y preguntas de investigación en las bases de datos

Fuente: Google Académico y Scholar, Redalyc, Scielo, Dialnet, ScienceDirect, SSRN (2012-2021)

Finalmente, con la búsqueda exhaustiva y con mayor relación a las palabras claves y preguntas de investigación de las fuentes directas según la data generada en los motores de búsqueda se procede a realizar una matriz de calor que permita un acercamiento y discernimiento de factores que estarían dando paso a la informalidad en la región de estudio, así como las consecuencias que esta está desencadenando

en el contexto Latinoamericano, para finalmente la informalidad con la recaudación fiscal en el sector de estudio, el formato de esta se visualiza en la Tabla 2:

Tabla 2

Esquema de Matriz de calor: descriptiva

Factor	Relación	Descripción	Autores	Grado de Asociación
Variable que según los autores sujetos de análisis se relaciona con la informalidad	Causa/Consecuencia/Vinculación	Explicación de la relación del factor	Nombre de los autores y año de publicación del estudio	Alto (rojo), medio (amarillo), bajo (verde), según la repetición y concordancia entre los autores)

Nota: Esta tabla muestra el esquema de la matriz de calor que se va a utilizar como base para determinar causas y consecuencias de la informalidad en Latinoamérica, así como su relación con la recaudación fiscal

Fuente: Google Académico (2021)

Este formato tal como se hizo mención propiciará la consecución de los objetivos del trabajo investigativo mediante la función que posee, es decir, demostrar según el grado de asociación que factor posee mayor relación con el origen, crecimiento de la informalidad y póstuma relación con la recaudación fiscal en la región de estudio a lo largo de diez años, así como dará paso a la emisión de premisas ligadas a posibles soluciones y recomendaciones para frenar este vínculo y su proliferación que rápidamente amenaza con la estabilidad social-económica y política de los países que conforman América Latina. Además, a fin de mejorar la visualización y relevancia de la bibliografía recopilada, se acompañarán los resultados de una matriz de calor por colores para demostrar de forma gráfica el tipo de relación que existe, su formato será como el que se presenta en la Tabla 3:

Tabla 3

Matriz de Calor: Resultados

Probabilidad	Constante					
	Moderado					
	Ocasional					
	Posible					
	Improbable					
		Insignificante	Menor	Mayor	Crítico	Catastrófico
		Impacto				

Nota: Esta tabla muestra el esquema de la matriz de calor que se va a utilizar como base para demostrar el grado de asociación de los factores y variables con el tema central de estudio.

Fuente: Google Académico (2021)

3. Resultados

3.1.1. Factores recopilados a partir de la literatura

Después de realizar una búsqueda exhaustiva y oportuna de la información que permita responder las preguntas de investigación y cumplimiento de los objetivos, así como la aplicación de una matriz de evaluación del riesgo en base al modelo de RISICAR como medio para determinar el comportamiento de la matriz de calor, se obtuvo que los factores descritos en la Tabla 4, guardan una íntima relación con el tema de estudio debido a sus diferentes impactos y coincidencias de opinión según los resultados de la matriz de calor.

Tabla 4*Matriz de calor: descripción*

Factor	Relación	Descripción	Autores	Grado de Asociación
Sistema tributario	Causa	Erosión de recursos disponibles y distorsión de la equidad tributaria Comercio no lucrativos Desconocimiento de normas tributarias Costos de cumplimiento Tributario, tamaño del contribuyente Presión impositiva Inequidad y moralidad	Gómez y Morán (2017) Alava Rosero y Valderrama Barragán (2020) Gómez Sabañi y Morán (2012) Paredes (2016) Rubio Pabón (2014) Quispe Fernández et. al (2018)	Impactante
Desarrollo social	Causa/Consecuencia	Mayor grado de informalidad relativa. Disminución de la renta de la demanda Vulnerabilidad a derechos laborales	Gómez y Morán (2017) Rubio Pabón (2014)	Impactante
Evasión impositiva	Consecuencia	Economía informal a gran escala Encubrimiento de ilícitos Costo beneficio Moral tributaria	Gómez y Morán (2017) Alava Rosero y Valderrama Barragán (2020) Gómez Sabañi y Morán (2012) Leal Ordóñez (2014)	Impactante
Desempleo	Causa/Consecuencia	Necesidad de generar ingresos para solventar gastos y tener mejor calidad de vida Obstáculo para crecimiento de masa productiva y competitividad internacional	Alava Rosero y Valderrama Barragán (2020) Rubio Pabón (2014) Quispe Fernández et. al (2018) Tuesta Cárdenas (2014)	Impactante
Difícil acceso a créditos bancarios	Causa	No cumplimiento de requisitos-no otorgamiento de créditos-no aumento de escala y productividad	Alava Rosero y Valderrama Barragán (2020), Fernández et al. (2017)	Impactante
Políticas Fiscales	Consecuencia	Contratación fiscal-pagar más impuestos por mejores servicios públicos Regímenes simplificados Subsidios en procesos de contratación	Bird y Zolt (2015) Gómez Sabañi y Morán (2012) Castro y Ramírez (2014) Morán Pabón (2014) Charmes (2012)	Impactante
Costo fiscal	Consecuencia	Uso de servicios sin aportar Dificultad para proveer de servicios de seguridad social	Fernández et al. (2017) Gómez Sabañi y Morán (2012) Rubio Pabón (2014)	Impactante
Corrupción	Consecuencia	Desviación del 10%-15% del ingreso bruto	Fernández et al. (2017)	Impactante
Legitimidad del Estado y confianza en sus funcionarios	Causa	Precariedad en el desempeño institucional. Incentivos de “escape”	Gómez Sabañi y Morán (2012)	Alto
Costo administrativo	Causa	Elevados costos en las operaciones de cumplimiento No capacitación	Gómez Sabañi y Morán (2012)	Impactante

Educación	Causa	Barreras en el mercado laboral	Rubio Pabón (2014)	Alto
Ingresos fiscales/Recaudación fiscal	Consecuencia	Disminución	Rubio Pabón (2014)	Impactante

Nota: Esta tabla muestra los resultados de búsqueda entre casusas, consecuencias y vínculos del tema de estudio
Fuente: Google Académico, Google Scholar, Redalyc, Dialnet, Scielo, ScienceDirect, SSRN (2012-2022)

A lo largo de la revisión de la literatura asociada al tema de investigación se evidenció como ciertos autores vinculan el surgimiento y crecimiento de la informalidad con factores sociales como por ejemplo a la educación, un derecho que para muchos es un privilegio pero que a su vez no es garantía para formar parte de las estadísticas del trabajo formal, pues en una economía ralentizada por varias crisis económicas y ciertos “booms” a pesar de continuar con la formación académica solicitada, el mercado laboral formal se encuentra saturado y la única opción es la informalidad, la cual posee una ventaja tributaria sobre la formalidad, pues al no existir obligatoriedad de afiliación y demás temas laborales y de seguridad social no hay vinculación con el ente regulador para tributar estos costos/gastos con una garantía de transparencia al 100%, por lo que se da apertura a una ventana a la evasión fiscal, la cual ha sido considerada una consecuencia directa y el vínculo para inferir que la informalidad en Latinoamérica repercute en la recaudación fiscal.

Pero no solo son factores sociales, los que dan paso a su incremento y origen, sino también los políticos, a través de políticas públicas deficientes que dejan debiendo a los mandantes servicios de calidad y que representen de cierto modo el valor que tributan por exigencia del ente regulador correspondiente en cada país, atrayendo consigo el desprestigio y desconfianza en el desempeño institucional de las entidades públicas, así como actos de corrupción que a lo largo del periodo de revisión han generado la desviación entre el 10% y el 15% de los ingresos fiscales, repercutiendo directamente en la recaudación fiscal como una respuesta clara de preferencias, y es que los contribuyentes una vez que analizaron los costos de operación por cumplir con estos deberes tributarios optan por evadir y eludir, este último es una de las muestras claves de como los incentivos otorgados además de ser considerados como beneficios son aprovechados por los vacíos legales que presentan. Estos son algunos de los factores y vínculos que se han ido estableciendo a partir del barrido bibliográfico, sin embargo, se desglosará la relación desde la perspectiva de cada autor por títulos dentro de esta misma sección de los resultados, a fin de comprender desde que punto nace el vínculo y su grado de afectación.

3.2. Causas de la informalidad en Latinoamérica

3.2.1. Sistema tributario

Aunque el desconocimiento no exime a los contribuyentes del cumplimiento de las normas y Leyes, en este contexto por la complejidad de muchos sistemas tributarios, así como su constante cambio y adaptaciones a la evolución de la sociedad, dejan en desventaja a muchos comerciantes que se han visto imposibilitados en el acceso a su educación y por lo tanto por la rusticidad de sus conocimientos la comprensión y actualización en materia tributaria se ha convertido en el impulso para que muchos opten por la informalidad, un sistema económico que no implica mayor especialidad y que carece de meticulosas regulaciones que terminan por encarecen el costo de productos, incluso que impulsan al cobro excesivo de impuestos, lo cual desencadena un estancamiento en el crecimiento de los pequeños comercios, pues deben de limitar su utilidad al pago de impuestos y no a inversiones de capital.

Además, se ha vuelto común entre los funcionarios de gobierno de la rama de la administración tributaria la práctica de simplificar los sistemas tributarios bajo la premisa de que la máxima reducción de la tarifa de impuestos, así como generar una cuota única por niveles de ingresos, impulsaría el incremento de la recaudación tributaria medido a través de la revisión del movimiento de la cuenta de ingresos fiscales, sin embargo, sobreponer objetivos recaudatorios sobre los sujetos pasivos y sus intereses, es sinónimo de inequidad, pues además de la elevada presión impositiva, no siempre se cumple el principio de quien más tiene más paga, en muchos casos esta relación es inversa y nuevamente da paso a que los contribuyentes busquen prácticas de escape a fin de no ver una renta disminuida por pagos excesivos al Estado, es decir, se opta por un comercio informal, que por olvido es menos regularizado con la excusa de que el control es menor por la escasa cultura tributario de este grupo económico pero que a su vez se convierte en un gran obstáculo para el crecimiento de las arcas fiscales según lo planificado durante un determinado periodo de tiempo.

Por lo tanto, el sistema tributario es esa causa que incita al surgimiento y proliferación de emprendimientos informales, que a su vez albergan a una gran cantidad de trabajadores en sus filas y es que, así como garantiza salidas por su escasa regulación asociada al beneficio y una mayor justicia social debido a la rusticidad de muchos de sus partícipes, es un motor en la desaceleración del crecimiento y fomento de la formalidad, debido a los altos costos tributarios y administrativos en general que esta

normalización implica motiva al “estancamiento” en un status que genera un ahorro tributario con menor presión impositiva e incluso da paso a la al desequilibrio social-económico bajo el escudo del desconocimiento por el nulo acceso a la información y su correcta interpretación.

3.2.2. Desarrollo Social

El retraso económico por la deficiente asignación de recursos repercute en la consecución de que la sociedad en general disfrute de la igualdad de derechos y obligaciones, llegando a producirse una obstrucción en el desarrollo social, pues un presupuesto fiscal que obliga a recortar la renta de familias y por ende las obliga a elegir entre sus necesidades, incluso que las deja sin una fuente de ingreso estable y las entrega a las masas de la informalidad, como consecuencia de una escasez de plazas laborales por la nula o escasa inversión, la que a su vez no llega por la negligencia de un gobierno que no impulsa la mano de obra e industria nacional en general, sino que focaliza subvenciones y diferentes ayudas a ciertos sectores denominados “privilegiados”, dejando en evidencia la desventaja social y en una quimera la protección legal de derechos, acceso a créditos y la óptima participación en el mercado como competidores por una cuota.

Por lo tanto, en este contexto la informalidad surge como una respuesta ante las escasas oportunidades que existen y limitan el acceso a sistemas de protección, es decir, la vulnerabilidad de este grupo de personas los induce a limitarse a lo que poseen como opción para solventar necesidades básicas que al día de hoy son catalogadas como privilegios como por ejemplo la educación, servicio y asistencia social, finalmente es importante recalcar que este detrimento en desarrollo social no solo afecta en el crecimiento de la tasa de actividades informales como tal, sino también en el incremento de salidas para evadir obligaciones tributarias repercutiendo en el déficit que se palma en la recaudación fiscal.

3.2.3. Desempleo

La carencia de lo imprescindible para llevar un estándar de calidad de vida medio abunda y junto a esto se suma las sustanciales sumas de dinero que esto involucra, pero como suplirlos si lastimosamente no existen suficientes plazas de trabajo para disminuir la oferta de profesionales o personas con un oficio sin empleo que están predispuestos a trabajar con acceso a la seguridad social y demás regulaciones laborales aplicables, por lo que ven en la informalidad su única opción para generar ingresos que permitan cubrir sus gastos aunque esto no les garantice llevar un buena calidad de vida, si no únicamente sobrevivir soportando explotaciones y retrocediendo cientos de años de lucha por derechos laborales. Lastimosamente, a medida que crece y evoluciona un contexto social, mayores son las necesidades de su población, así como las restricciones para acceder a “prerrogativas” que en realidad son derechos encarecidos por las clases privilegiadas.

3.2.4. Educación

Un derecho, que ni en el más oscuro pensamiento debe ser limitado, se ha convertido en un negocio, quien puede pagarlo accede y quien no solo lo añora como su más preciado ideal, que en algún momento lo posicionará en un puesto estable, con derechos y remuneraciones justas; sin embargo, la educación no es garante, es deplorable que a pesar de tener un formación académica la falta de plazas laborales incita a la población a recurrir a la informalidad como fuente de ingreso para solventar necesidades por lo que existe gente de ambos bandos, aquellos privilegiados en el acceso a la educación y los que los obstáculos fueron más grandes que su deseo de estudiar y así obtener un título, no hay diferencia la educación desde cualquier perspectiva desencadena la informalidad.

3.3. Consecuencias de la informalidad en Latinoamérica

3.3.1. Desarrollo social

Las elevadas tasas de informalidad demuestran un escenario de retroceso y aunque indirectamente inyecten a la economía no es justo, pues las personas que laboran desde la informalidad se ven expuestos a condiciones de inestabilidad, no poseen una plaza fija y por lo tanto ingresos que no van acorde al costo de sus necesidades obligándolos a sobrevivir al día, y se alejan de la oportunidad de alcanzar una calidad de vida, incluso se admite la explotación laboral por la falta de regulaciones y las salidas que los entes reguladores admiten por su falta de compromiso en la atención de este sector vulnerable. Pero el desarrollo social no solo se estanca por la relación de la informalidad y el trabajo, si no también consecuencias colaterales como la educación a la cual la gran mayoría de niños que provienen de una familia cuyos padres trabajan de forma informal, no puede acceder por la falta de recursos o bien acceden a una con bajos estándares de calidad que impiden un conocimiento asertivo y dan paso a inicio del bucle infinito que culmina y empieza en el difícil acceso a empleos formales.

3.3.2. Desempleo

El crecimiento de la tasa de informalidad hace más atractiva la inclinación por cesar las actividades formales debido a la reducción de regulaciones o por ende la obligatoriedad de pagos por concepto de impuestos, por lo que ante esta disyuntiva las plazas de trabajo se reducen así como la recaudación tributaria por la no declaración de ingresos y aporte de beneficios sociales, es decir, el cierre de empresas formales fomenta el desempleo y consecuentemente la necesidad de solventar necesidades que impulsan a laborar así sea en condiciones precarias bajo el concepto de informalidad.

3.3.3. Evasión impositiva

La elevada presión impositiva y el análisis costo-beneficio de ser parte de la informalidad dan paso a que los contribuyentes opten por la evasión fiscal como una medida de escape que genere un ahorro tributario por concepto de impuestos a pesar de que el sector informal posee menos regulaciones el impacto de estas sobrepasa el ingreso y la expectativa de utilidad neta, pero no solo es la decisión si no los medio que dan paso a este escenario, es decir, los múltiples beneficios tributarios como exenciones, regímenes especiales dificultan el labor de los funcionarios para controlar y fiscalizar las actividades de cada contribuyente por lo que nuevamente se da la oportunidad a la evasión.

A su vez es importante mencionar que, la informalidad es una carta abierta al encubrimiento de ilícitos debido a su nula obligatoriedad de informar sobre sus costos de mano de obra reales y es que ni siquiera propicia un seguro a sus empleados ni mueve grandes cantidades de ingresos que capturen la atención de los entes reguladores para ser sometidos a una auditoría sobre todo cuando la informalidad ha proliferado en gran escala debido a que la mayoría opta por mantener a buen recaudo el poco beneficio que genera su labor, no están en condiciones para declarar en su debido proceso pues no hay retribución en servicios públicos y mucho menos reformas que en verdad impulsen a la formalidad, al contrario solo han sido sometidos a incrementos en regulaciones administrativas.

Por lo tanto, la informalidad desencadena la evasión tributaria la cual a su vez repercute directamente en la recaudación tributaria, reduciendo este ingreso fiscal frente a la planificación, pero su impacto no solo se debe a la intención del contribuyente por evadir y generar un ahorro si no por los múltiples descuidos del ente regulador que deja a rienda suelta las actividades de este sector he ahí la importancia de la integración de grupos sociales y es en este punto donde surge un escenario crítico asociado a la evasión formal, la cual se esconde en la culpabilidad de la informalidad. Finalmente es importante acotar que, si un gobierno ignora rotundamente la redistribución de recursos, da paso a un incremento de las masas informales lo que culmina desencadenando que exista un déficit fiscal por una reducción en la recaudación de impuestos.

3.3.3.1 Costo Administrativo

Es importante añadir que, aunque la evasión fiscal es una consecuencia de la informalidad, tal como se ha hecho mención esta también posee un precedente, el cual se asocia a la inconformidad de los sujetos pasivos, pues en su afán de formalizar su actividad se encuentran con elevados costos operativos (pagos de seguros y beneficios de Ley, impuestos, tasas y contribuciones, entre otros) que no van acorde a su presupuesto ni si quiera a su nivel de ingresos, el cual a su vez es variable y depende de la demanda del día; por lo tanto, recaen nuevamente en esta práctica que burla y anula obligaciones como respuesta a la desatención por parte de los entes reguladores quienes no miden el impacto real de sus reformas y dificultan el avance hacia una economía formalizada, sin embargo, se escudan en su lucha por la atención igualitaria de los sectores y el impulso económico en donde todos tengan acceso al cumplimiento de sus derechos de forma equitativa y si, se mencionan a los derechos pues los elevados costos repercuten en la precariedad laboral pues las condiciones de trabajo desde la informalidad debido a su falta de regulación dan paso a la explotación laboral.

3.4. Implicaciones de la informalidad en la recaudación tributaria en Latinoamérica

3.4.1. Difícil acceso a créditos bancarios

La informalidad es un obstáculo para incrementar la productividad del mercado, pues debido a su naturaleza estas no poseen registros como por ejemplo estados financieros ni declaraciones de impuestos que demuestren su rentabilidad, nivel de ingresos y de esta forma ser atractivas para los inversionistas y sobre todo beneficiarios de créditos bancarios que les permitan incrementar su capital de trabajo e incluso alcanzar la formalidad. Esta consecuencia trae consigo nuevamente el estancamiento y por ende la reducción de la recaudación tributaria, pues no hay ingresos que tributar ni compromiso de informar o si bajo el precepto de la necesidad financiera se realiza una declaración esta no será representativa dado que no existe una seguridad de que la información que dará paso a la recaudación por el cobro de impuestos está libre de cualquier vicio y acto doloso.

3.4.2. Costo fiscal

La informalidad y las prácticas que estas involucran, incluida la evasión fiscal, la cual repercute directamente en la recaudación tributaria, generan un alto costo fiscal, pues al no recaudar lo presupuestado por materia tributaria y aun así invertir en proyectos y programas que los mismos evasores se benefician, genera un déficit, pues se están brindando servicios en pro del respeto y cumplimiento de los derechos de los mandantes sin recibir un aporte de todos los contribuyentes, por ende no existe un financiamiento externo que no involucre más deuda ni recursos netamente públicos, más bien se está desfasando el presupuesto lo que a su vez termina dificultando la posibilidad de otorgar una mejor calidad de vida a los ciudadanos a través de la implementación de servicios de seguridad social.

3.4.3. Políticas fiscales

La categorización de la informalidad como un signo de subdesarrollo ha impulsado a los gobiernos de turno a implementar políticas fiscales asociadas al sistema tributario de forma que se compense la reducción de los recursos tributarios recaudados que surge por la facilidad de que los contribuyentes formales abandonen esta categorización pasen a la informalidad, pero más que una solución esta práctica ha desencadenado múltiples cuellos de botella, pues al no ser una solución a largo plazo, el incremento de la tasa de informalidad desestima los ejes centrales de las reformas tributarias y distorsiona sus efectos, aumentando la inequidad tributaria y un nulo cumplimiento del principio de progresividad tributaria; ejemplo de esta desviación de objetivos es la adopción de regímenes de tributación simplificada, cuya función es viabilizar e impulsar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias, sin embargo dado que los costos son menores y que la retribución de los servicios públicos es nula, los sujetos pasivos prefieren permanecer en la informalidad e incluso empezar su vida comercial bajo esta división de la economía.

3.4.4. Legitimidad del Estado y confianza en sus funciones

A pesar de que es una obligación del estado velar por la justicia social e implementar reformas que den paso a su consecución, los intentos son sumidos por la relevancia que han tenido los actos de corrupción, así como la mala representación de muchos legisladores que fueron en representación de un grupo vulnerable envuelto por la quimera de la lucha por ellos pero que solo recibieron el olvido y la represión de sistemas tributarios complejos por las políticas implementadas.

No hay esfuerzos reales por reducir la informalidad, solo imposición de regímenes que terminan elevando costos administrativos y tributarios que o terminan por limitar la formalización o bien incitan a los contribuyentes formales a optar por la informalidad; por lo que como obligar a una población en confiar en sus mandatarios y demás funcionarios si desde ellos surge el inconveniente con la mutilación de la recaudación fiscal y sus propuestas en vez de ser alivios son medidas de escape que recaen en la evasión y agudizan el gran problema de la reducción de los ingresos fiscales y consigo un sin número de retrocesos.

3.4.4.1 Corrupción

Los delitos de cuello blanco son parte de este círculo vicioso que incita al crecimiento de la tasa de informalidad y es que ante los múltiples escándalos de corrupción ningún contribuyente está predisposto a financiar los lujos y excentricidades de terceros cuando sus necesidades no son atendidas por el Estado, necesidades que en realidad son derechos, entonces es en este punto donde nuevamente la moralidad tributaria se pone en juego qué pesa más, cumplir obligaciones tributarias o usar de escudo los actos criminales de otros para cometerlos de forma personal y generar un desvío de entre el 10% y el 15% de los ingresos.

3.4.5. Ingresos fiscales

La informalidad detiene el crecimiento de una sociedad, pues la disminución de los ingresos por la deficiente recaudación fiscal no permite financiar proyectos y programas que impulsen un crecimiento de mercado, mejor acceso a educación de calidad, de forma que el vínculo de estos dos garantice una plaza de trabajo formal y la explotación laboral así como la sobrevivencia sean abolidos, puesto que no es justo que algunos vean a la informalidad como la ventana para evadir impuestos y que aquellos que no tienen más opciones padezcan de necesidades que atentan contra su estabilidad y derechos debido a la respuesta que justifica la mala gestión de los funcionarios, “no hay ingresos, no hay seguridad social, no hay soluciones para frenar los problemas sociales” y acto seguido se procede a normalizar este estancamiento y retroceso disfrazado de avances en los modelos económicos que otorgan reconocimientos internacionales en base al aporte de quienes están tributando a pesar de no tener una utilidad que les permita incrementar su capital de trabajo.

4. Discusión

El análisis realizado respecto a la información recabada para este estudio y los elementos en relación con la recaudación tributaria en el contexto latinoamericano, en los últimos diez años, con fundamento en los objetivos propuestos no conlleva al análisis de diversos aspectos que de manera concluyente generan puntos de conexión entre los distintos trabajos literarios, y que genere un análisis impulsado por el empleo de un método que determina los aspectos básicos.

La informalidad no es más que un fenómeno que se aprovecha de la falta de políticas que impulsen la industria nacional (Ruesga, 2021), es decir surge entre las sombras del desarrollo social estancado por su atractivo en cuanto a flexibilidad en materia laboral y regulatoria (Loayza, 2020), exponiendo la incapacidad de múltiples gobiernos de turno para dar cumplimiento a sus obligaciones (Maurizio, 2012) como por ejemplo garantizar el trabajo digno, velar por la integridad y desarrollo social en general mediante la implementación de programas y la ejecución de proyectos, pero para alcanzarlo se necesita financiamiento y una de sus fuentes principales fuentes es la recaudación tributaria, sin embargo este se ha visto disminuida por justamente la informalidad y los escapes que el sistema tributario permite; por lo tanto surge este círculo vicioso de que el originario es el problema y una consecuencia próxima.

Pero, qué conlleva a la proliferación de la informalidad en el contexto latinoamericano es el inicio para descifrar su impacto en las cifras fiscales, pues como todo inconveniente este se debe de conocer de raíz, la cual parte los efectos de un prolongado periodo de crecimiento económico y los nefastos intentos por reducir la desocupación en la región, pues aunque las intenciones hayan estado encaminadas al desarrollo social, este se ha visto gravemente obstaculizado por la deficientes políticas públicas aplicadas que limitan el acceso a educación de calidad e incluso no garantizan que el grupo “selecto” que acceda tenga una plaza de trabajo formal en el futuro (Rubio y Pabón, 2014) , más bien los entregan a trabajos en condiciones precarias con empleadores que se aprovechan de la situación y explotan a aquellos que por sus necesidades latentes sucumbieron ante la informalidad como una fuente de ingreso (Alava Rosero y Valderrama Barragán, 2020).

Sin embargo, sin la informalidad la tasa de pobreza, desempleo y delincuencia incrementaría desmedidamente, pues aunque es un nicho que acarrea múltiples problemas económicos, de cierta forma mantiene un “equilibrio” social en el desequilibrio de cumplimiento de obligaciones y derechos, y es en este punto donde surge nuevamente la paradoja causa-consecuencia de la informalidad, mientras por un lado apoya al desarrollo social (Gómez y Morán, 2017) por otro lo limita mediante la disminución de la renta de quienes laboran bajo esta modalidad así como la vulnerabilidad de sus derechos, lo cual culmina repercutiendo en un decremento de la masa productiva y competitividad internacional (Quispe Fernández et. al, 2018; Tuesta Cárdenas, 2014), a esto se suma que para este sector se dificulta en gran manera acceder a créditos bancarios, debido a la falta de cumplimiento de requisitos que disponen la entidades bancarias (Alava Rosero y Valderrama Barragán, 2020) como por ejemplo Estados Financieros, declaraciones de impuestos, los que, debido a la rusticidad del sector y falta de regulación focalizada, no son de carácter obligatorio (Fernández et. al, 2017).

Pero estas han sido la causas y los factores sociales que dan origen y el incremento de la informalidad en Latinoamérica, ahora bien desde la perspectiva fiscal es importante acotar que los multitudinarios esfuerzos por simplificar los sistemas tributarios y de cierta manera acaparar más contribuyentes que conlleven a una mayor recaudación fiscal, han desencadenado una gran brecha marcada por la inequidad tributaria, pues no es lo mismo el impuesto declarado por un sujeto pasivo formal que uno informal ya que estos últimos están sujetos a escasas regulaciones y por ende a minúsculos deberes y obligaciones que no generan mayor impuesto causado ni información en materia laboral y es por estas mal llamada “ventajas” que disminuyen el costo/gasto administrativo.

A este factor-causa, se adhiere que no todos los sujetos pasivos poseen el mismo acceso de información y análisis de esta, pues la mayoría de los partícipes de este sector de la economía posee formación empírica debido a los obstáculos que se les presentaron en el acceso a la educación (Gómez y Morán, 2017; Gómez Sbañi y Morán, 2012) y aunque el desconocimiento no exime del cumplimiento de la Ley (Paredes, 2016), su formalidad y tecnicismo no toma en consideración que puede a llegar a ser bizarro y por ende mal interpretado no de forma dolosa pero si por error, un error que puede disminuirse si se amenera el grado de complejidad de los sistema tributarios que llenos de normas, beneficios y restricciones no culminan por ser garantes de justicia social y en lugar de ofrecer seguridad y equidad, terminan por impulsar campañas de cobro excesivo de impuestos, presión impositiva y crisis de moralidad a los contribuyentes (Rubio Pabón, 2014; Quispe Fernández et. al, 2018).

Pero todo esto conlleva al surgimiento de una terrible consecuencia, la evasión fiscal y es que aunque directamente no provenga como efecto colateral de la informalidad, mediante el sistema tributario estas se enlazan, pues esta práctica de eludir impuestos de forma premeditada surge por la elevada presión impositiva que este último acarrea (Gómez y Morán, 2017), así como por los resultados de analizar el costo-beneficio de tributar conforme el sujeto activo determina, pues alguien que vive de la ganancia del día o que con los pocos ingresos que genera puede solventar sus gastos administrativos o de ventas no puede extender su renta a pagar un impuesto que para los del sector informal es mínimo pero aun así impacta en la economía de sus dependientes (Gómez Sabaní y Morán, 2012). Además, es importante mencionar que lastimosamente las empresas que no se encuentran en condición de informalidad prefieren declararse como tal haciendo uso de una laguna tributaria y aprovechando beneficios que no le competen (Alava Rosero y Valderrama Barragán, 2020) y disminuyen una de las principales fuentes de financiamiento estatal.

Y es en este punto medio, donde se da paso al reconocimiento de que la informalidad su proliferación en las economías latinoamericanas repercute en la recaudación fiscal, la cual se ve afectada por una desviación de ingreso que oscila entre el 10% y 15% del ingreso bruto (Fernández et. al, 2017), aunque es una práctica que involucra un retroceso en las luchas por los derechos de los trabajadores, en la actualidad esta representa más del 50% del PIB mundial y alberga en sus líneas a un sin número de empleados, que no confían en sus gobernantes por la decadentes políticas fiscales aplicadas y por aquella que solo quedaron ofertas (Gómez Sabaní y Morán, 2012), pero también se debe de reconocer que sin ingresos no hay financiamiento y por lo tanto tampoco hay programas y proyectos que impulsen el desarrollo social, se están usando servicios y bienes sin retribuciones (Gómez Sabaní y Morán, 2012) y las pocas que ingresan al arca fiscal (Rubio Pabón, 2014) son saqueadas por quienes promulgan proyectos de ley represivos, estrategias de regímenes simplificados que recaen en una mala distribución de recursos (Bird y Zolt, 2015; Castro y Ramírez, 2014; Charmes, 2012).

A lo largo del proceso de recopilación de literatura se presenciaron como muchos autores defienden sus postulados sobre causantes y consecuentes de la informalidad mediante modelos empíricos, señalando que este problema no es solo por historia y pasajes, si no por efectos económicos, booms que no fueron proyectados, si no que fueron aprovechados al momento sin importar el futuro, la bonanza era el día de hoy, pero aun así miles de ciudadanos han preferido la informalidad o han visto que sus esfuerzos por formalizar su actividad han sido en vano, no hay presupuesto que soporte elevados costos que se traducen en obstáculos que bien pueden ser vencidos por financiamiento externo que también es negado por la rústica información que este prevé sobre el movimiento de sus cuentas.

5. Conclusión

Los ingresos tributarios son la parte esencial del financiamiento presupuestario estatal para los países latinoamericanos, pues con estos suplen las necesidades de sus mandante, pero qué tan real es el cumplimiento de esta obligación pública si las tasas de informalidad impulsadas por la falta de plazas de empleo formales o bien por distorsiones en las Leyes y escapes normativos, incrementan desmedidamente ante los múltiples intentos “fallidos” de los funcionarios por regularizar los sistemas tributario y disminuir la proliferación de prácticas como la evasión tributaria/impositiva, práctica que repercute directamente en la recaudación tributaria.

La informalidad no es más que aquel fenómeno que reduce los ingresos fiscales e intensifica la presión sobre las finanzas públicas, pues quienes laboran desde la informalidad se benefician de servicios públicos que no financian mediante el pago de sus impuestos y es que este sector posee una menor regulación que el sector formal y por lo tanto también sus deberes y obligaciones son menores haciendo de este sector, un sector atractivo para transformaciones que en realidad son retrocesos tanto en el crecimiento productivo como en derechos laborales y así un sin número de consecuencia que trae consigo su proliferación descontrolada, estas mismas consecuencias son sus causas ejemplo el desarrollo social y la educación, factores que inician este bucle infinito.

Es deplorable observar como a pesar del evidente déficit fiscal que se está produciendo los funcionarios públicos únicamente se centran en imputar más impuestos y tasas impositivas que terminan impulsando la evasión fiscal en lugar de corregir estos números en rojos en las arcas fiscales mediante adecuados planes de distribución de recursos que beneficien a todos y no solo a un selecto grupo. Es entonces que mediante la evasión fiscal surge la conexión entre la informalidad y la recaudación fiscal con dos ópticas una que emplea esta práctica como medida de escape por generar un ahorro tributario y otra como aquella oportunidad para llevar sustentos a sus hogares y sobrevivir en base a las ventas que se generen en el día.

Por lo tanto, esta conclusión confirma que durante todo el proceso de esta revisión de literatura se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva en bibliotecas digitales tomando en consideración los criterios de búsqueda establecidos, tales como el uso de palabras claves y preguntas de investigación; para luego proceder con la identificación tanto de las causas, consecuencias y comportamiento de la informalidad en la recaudación tributaria de las economías de la región de estudio, finalmente previa a la redacción del artículo académico, se determinó las condiciones propicias para que surja la evasión fiscal y su punto de relación con la economía informal que se origina de problemas sociales, económicos y políticos, los cuales fueron detectados a lo largo del barrido bibliográfico en donde más de un autor llegó a las mismas conclusiones referente a los causales y su desencadenamiento.

Este artículo académico, además de exponer causas, consecuencias y comportamientos establece puntos claves que deben de reforzarse desde la administración tributaria, ya que si se desea separar con cierta distancia a estos dos componentes principal del trabajo investigativo se debería impulsar el tratamiento de leyes explicativas y no solo intuitivas para aquellos que por la rusticidad de su educación pueden llegar a distorsionar el objetivos de estas, de esta forma existe comprensión y por lo tanto cumplimiento normativo; a su vez en lugar de crear regímenes simplificados y focalizaciones para subvenciones y donaciones se debería establecer una tarifa impositiva equilibrada, es decir, que permita inyectar ingresos a la economía pero que tampoco ralentice aún más el crecimiento productivo y el alejamiento de emprendedores de la informalidad, y así empieza a incitar a demás investigadores proponer soluciones o bien nuevas relaciones impactantes que bien podrían ser considerados como alertas.

6. Referencias

- Alava Rosero, A., & Valderrama Barragán, G. (2020). *LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA. ESTUDIOS EN EL CONTEXTO DE ECUADOR*. Dessertare, 5(2), 12-19. <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793/1750>
- Alstadsaeter, A., Johannesen, N., & Zucman, G. (2013). *Tax Evasion and Inequality*. *American Economic Review*, 109(6). <https://doi.org/10.1257/aer.20172043>
- Ángeles Castro, G., & Ramírez Camarillo, D. B. (2014). *Determinants of tax revenue in OECD countries over the period 2001-2011*. *Contaduría y Administración*, 59(3), 35-59. [https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(14\)71265-3](https://doi.org/10.1016/S0186-1042(14)71265-3)
- Becerra, S. (2013). *Tax Evasion and Tax Morale in Latin America*. *RePEc*, 4(2),12-15. <https://sites.duke.edu/djepapers/files/2016/10/becerrataschetti-dje.pdf>
- Benk, S., McGee, R. W., & YÜZBAŞI, B. (2015). *HOW RELIGIONS AFFECT ATTITUDES TOWARD ETHICS OF TAX EVASION? A COMPARATIVE AND DEMOGRAPHIC ANALYSIS*. *Journal for the Study of Religions and Ideologies* 14(41), 202. ISSN: 1583-0039
- Bird, R., & Zolt, E. (2015). *Fiscal Contracting in Latin America*. *World Development*, 67, 323-335. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2014.10.011>
- Blackburn, K., Bose, N., & Capasso, S. (2012). *Tax evasion, the underground economy and financial development*. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 83(2), 243-253. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2012.05.019>
- Burchardt, H.-J. (2017). *La crisis actual de América Latina: causas y consecuencias*. *Nueva sociedad*, 2(6), 15-16. https://static.nuso.org/media/articles/downloads/8._TC_Burchardt_267.pdf
- Canavire-Bacarreza, G., Martínez-Vazquez, J., & Vulovic, V. (2013). *Taxation and Economic Growth in Latin America*. *International American Development Bank*, 1(1). <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/115423/1/IDB-WP-431.pdf>
- Castro, G., & Ramírez, D. (2014). *Determinants of tax revenue in OECD countries over the period 2001-2011*. *Contaduría y Administración*, 59(3), 35-59. [https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(14\)71265-3](https://doi.org/10.1016/S0186-1042(14)71265-3)
- Cetrángolo, O., Gómez, J. C., & Morán, D. (2017). *La evasión tributaria en los países de la región*. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43867/S1700003_es.pdf?seque

- Charmes, J. (2012). *The Informal Economy Worldwide: Trends and Characteristics*. The Journal of Applied Economic Research, 1(3). <https://doi.org/10.1177/097380101200600202>
- Código Tributario. (2019). *Título I Disposiciones Fundamentales*. Código Tributario.
- Cornejo, S. (2017). *La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú*. Universidad Nacional de Piura, 1(1). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14553/Cornejo_ESA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fernández, C., Villar, L., Gómez, N., & Vaca, P. (2017). *Taxonomía de la informalidad en América Latina*. Banco Latinoamericano de Desarrollo CAF, 1(1). https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3476/WP_2017_No_75.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gómez Sabañi, J. C., & Morán, D. (2012). *Informalidad y tributación en América Latina: Explorando los nexos para mejorar la equidad*. Series de la CEPAL, 1(1). https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5356/S1200741_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gómez Sabaini, J. C., & Morán, D. (2016). *Evasión tributaria en América Latina: nuevos y antiguos desafíos en la cuantificación del fenómeno en los países de la región*. Series de la CEPAL, 1(1). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/39902-evasion-tributaria-america-latina-nuevos-antiguos-desafios-la-cuantificacion>
- Gómez, J. C., & Morán, D. (2017). *Economía informal y tributación: una exploración de los nexos*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 1(1). https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43867/S1700003_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hudson, J., Williams, C., Orviska, M., & Nadin, S. (2012). *Evaluating the Impact of the Informal Economy on Businesses in South East Europe: me Lessons from the 2009 World Bank Enterprise Survey*. South East European Journal of Economics and Business 7(1). doi:10.2478/v10033-012-0010-x
- Jiménez, J. P., & Ruelas, I. (2018). *Autonomía tributaria subnacional en América Latina*. Presupuesto y Gasto Público 92, 177-197. https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/pgp/92_09.pdf
- Leal Ordóñez, J. C. (2014). *Tax collection, the informal sector, and productivity*. Review of Economic Dynamics, 17(2), 262-286. <https://doi.org/10.1016/j.red.2013.07.004>
- Loayza, N. (2020). *Informality: Why is it so Widespread and How Can it Be Reduced?* World Bank Group, 1(1). https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3360124
- Lustig, N., & Pereira, C. (2016). *The Impact of the Tax System and Social Spending in Income Redistribution and Poverty Reduction in Latin America*. Hacienda Pública Española / Review of Public Economics, 219(4), 121-136. https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/hpe/219_Art5.pdf
- M.Bird, R., & M.Zolt, E. (2014). *Fiscal Contracting in Latin America*. World Development, 67, 323-335. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2014.10.011>
- Maurizio, R. (2012). *Labour informality in Latin America: the case of Argentina, Chile, Brazil and Argentina*. SSRN Electronic Journal, 2(6). doi:10.2139/ssrn.2062337
- Meagher, K. (2013). *Unlocking the Informal Economy: A Literature Review on Linkages Between Formal and Informal Economies in Developing Countries*. Women in Informal Employment: Globalizing and Organizing. http://www.vumelana.org.za/wp-content/uploads/2014/03/Document-49-Meagher_WIEGO_WP27.pdf

- Ojong, C. M., Anthony, O., & Arikpo, O. F. (2016). *The Impact of Tax Revenue on Economic Growth: Evidence from Nigeria*. IOSR Journal of Economics and Finance (IOSR-JEF), 7(1),38-38. doi:10.9790/5933-07113238
- Oz-Yalaman, G. (2019). *Financial inclusion and tax revenue*. Elsevier, Amsterdam, 19 (3), 107-113. doi:https://doi.org/10.1016/j.cbrev.2019.08.004
- Paredes, P. (2016). *Evasión tributaria vs. mecanismos de control implementados por la administración pública*. RETOS, 6(12). http://dx.doi.org/10.17163/ret.n12.2016.04
- Petrovsky, N., & Avellaneda, C. N. (2014). *MAYORAL PUBLIC SECTOR WORK EXPERIENCE AND TAX COLLECTION PERFORMANCE IN COLOMBIAN LOCAL GOVERNMENTS*. International Public Management Journal, 17(2). https://doi.org/10.1080/10967494.2014.905406
- Puyana, A., & Romero, J. (2012). *Informalidad y dualismo en la economía mexicana*. Estudios demográficos y urbanos, 27(2). http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-72102012000200449&script=sci_arttext
- Quispe Fernández, G., Tapia Muñoz, M., Ayaviri Nina, D., Villa Villa, M., Borja Lombeida, M. E., & Lema Espinoza, M. (2018). *Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias*. Revista Espacios, 39(41), 2. https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf
- Román, L. (2019). *Economía Informal*. Estado de la Cuestión, 1(2). https://doi.org/10.38128/cienciayfilosofa.v2i2.12
- Rubio Pabón, M. V. (2014). *El trabajo informal en Colombia e impacto en América Latina*. Observatorio Laboral Revista Venezolana, 7(13), 23-40. https://www.redalyc.org/pdf/2190/219030399002.pdf
- Ruesga, S. (2021). *La larga marcha de la economía informal en Latinoamérica*. EconomíaUnan, 18(53). doi:https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2021.53.632
- Schneider, F. (2012). *The Shadow Economy and Work in the Shadow: What Do We (Not) Know?* IZA Discussion Paper No. 6423 . https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2031951
- Slemrod, J., & Weber, C. (2012). *Evidence of the invisible: toward a credibility revolution in the empirical analysis of tax evasion and the informal economy*. International Tax and Public Finance volume 19, 25–53. https://link.springer.com/article/10.1007/s10797-011-9181-0
- Tributarrio, C. (2019). *Capítulo II De las atribuciones y deberes*. Constitución de la República del Ecuador.
- Tuesta Cárdesnas, D. (2014). *The Informal Economy and the Constraints That It Imposes On Pension Contributions in Latin America*. BBVA: Working Paper. https://cyberleninka.ru/article/n/the-informal-economy-and-the-constraints-that-it-imposes-on-pension-contributions-in-latin-america/viewer
- Williams, C. C., & Nadín, S. (2012). *Entrepreneurship in the informal economy: commercial or social entrepreneurs?* International Entrepreneurship and Management Journal 8(3) 10.1007/s11365-011-0169-0

7. Anexos

Anexo 1

Fichaje Bibliográfico

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
Artículo	Alava Rosero, Alexandra Valderrama Barragán, Gloria	[1]	2020	Ecuador	Informalidad y la recaudación tributaria	La Informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador	Google Académico
Artículo	Alstadsaeter, A., Johannesen, N., & Zucman, G.	[2]	2019	Noruega	American Economic	Tax Evasion and Inequality	Google Académico
Artículo	Ángeles Castro, G., & Ramírez Camarillo, D. B.	[3]	2014	México	Tax evasion	Determinants of tax revenue in OECD countries over the period 2001-2011	Redalyc
Artículo	Becerra, S.	[4]	2013	Estados Unidos	América Latina	Tax evasión and Tax morale in Latin America	Google académico
Artículo	Benk, S., McGee, R. W., & YÜZBAŞI, B.	[5]	2015	Estados Unidos	Tax evasion	HOW RELIGIONS AFFECT ATTITUDES TOWARD ETHICS OF TAX EVASION? A COMPARATIVE AND DEMOGRAPHIC ANALYSIS	Google Académico
Artículo	Bird, R., & Zolt, E.	[6]	2014	Estados Unidos	Taxation	Fiscal Contracting in Latin America	SSRN
Artículo	Blackburn, K., Bose, N., & Capasso, S.	[7]	2012	Estados Unidos	Tax evasion	Tax evasion, the underground economy and financial development	ScienceDirect
Artículo	Burchardt, H.-J.	[8]	2017	Alemania	Crisis de América Latina	La crisis actual de América Latina: causas y consecuencias	Google Académico
Artículo	Canavire-Bacarreza, G., Martínez-Vazquez, J., & Vulovic, V.	[9]	2013	Estados Unidos	Economic Growth	Taxation and Economic Growth in Latin America	Google Académico

Artículo	Castro, G., & Ramírez, D.	[10]	2014	México	Tax revenue	Determinants of tax revenue in OECD countries over the period 2001-2011.	Redalyc
Artículo	Cetrángolo, O., Gómez, J. C., & Morán, D.	[11]	2017	México	Evasión tributaria	La evasión tributaria en los países de la región. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.	Google Académico
Artículo	Charmes, J.	[12]	2012	Estados Unidos	Informal Economy	The Informal Economy Worldwide: Trends and Characteristics	Google Académico
Artículo	Código tributario	[13]	2019	Ecuador	Código Tributario	Título I Disposiciones Fundamentales	
Artículo	Cornejo, S.	[14]	2017	Perú	Evasión tributaria	La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú.	Google Académico
Artículo	Fernández, C., Villar, L., Gómez, N., & Vaca, P.	[15]	2017	Colombia	Informalidad	Taxonomía de la informalidad en América Latina.	Google Académico
Artículo	Gómez Sabañi, J. C., & Morán, D.	[16]	2012	México	Informalidad y tributación	Informalidad y tributación en América Latina: Explorando los nexos para mejorar la equidad.	Google Académico
Artículo	Gómez Sabaini, J. C., & Morán, D.	[17]	2016	México	Informalidad y tributación	Evasión tributaria en América Latina: nuevos y antiguos desafíos en la cuantificación del fenómeno en los países de la región	Google Académico
Artículo	Gómez, J. C., & Morán, D.	[19]	2017	México	Economía informal	Economía informal y tributación: una exploración de los nexos. Comisión Económica para América Latina y el Caribe	Google Académico
Artículo	Hudson, J., Williams, C., Orviska, M., & Nadin, S.	[20]	2012	Reino Unido	Informal Economy	Evaluating the Impact of the Informal Economy on Businesses in South East Europe: me Lessons from the 2009 World Bank Enterprise Survey.	SSRN
Artículo	Jiménez, J. P., & Ruelas, I.	[21]	2018	España	Autonomía tributaria	Autonomía tributaria subnacional en América Latina	Dialnet
Artículo	Leal Ordóñez, J. C.	[22]	2014	Dinamarca	Informal Economy	Tax collection, the informal sector, and productivity	ScienceDirect
Artículo	Loayza, N.	[23]	2020	Estados Unidos	Informal Economy	Informality: Why is it so Widespread and How Can it Be Reduced?	SSRN

Artículo	Lustig, N., & Pereira, C.	[24]	2016	España	Tax System	The Impact of the Tax System and Social Spending in Income Redistribution and Poverty Reduction in Latin America.	Dialnet
Artículo	M.Bird, R., & M.Zolt, E.	[25]	2014	Estados Unidos	Fiscal Contracting	Fiscal Contracting in Latin America.	SSRN
Artículo	Maurizio, R.	[26]	2012	Chile	Labour informality	Labour informality in Latin America: the case of Chile, Brazil and Argentina.	SSRN
Artículo	Meagher, K.	[27]	2013	Sudáfrica	Informal Economy	Unlocking the Informal Economy: A Literature Review on Linkages Between Formal and Informal Economies in Developing Countries.	Google Académico
Artículo	Ojong, C. M., Anthony, O., & Arikpo, O. F.	[28]	2016	Nigeria	Tax Revenue	The Impact of Tax Revenue on Economic Growth: Evidence from Nigeria.	Researchgate
Artículo	Oz-Yalaman, G.	[29]	2019	Reino Unido	Financial inclusion	Financial inclusion and tax revenue	SciencieDirect
Artículo	Paredes, P.	[30]	2016	Colombia	Evasión tributaria	Evasión tributaria vs. mecanismos de control implementados por la administración pública.	Dialnet
Artículo	Petrovsky, N., & Avellaneda, C. N.	[31]	2014	Colombia	Tax Revenue	MAYORAL PUBLIC SECTOR WORK EXPERIENCE AND TAX COLLECTION PERFORMANCE IN COLOMBIAN LOCAL GOVERNMENTS.	SSRN
Artículo	Puyana, A., & Romero, J.	[32]	2012	México	Informal Economy	Informalidad y dualismo en la economía mexicana. Estudios demográficos y urbanos	Scielo
Artículo	Quispe Fernández, G., Tapia Muñoz, M., Ayaviri Nina, D., Villa Villa, M., Borja Lombeida, M. E., & Lema Espinoza, M.	[33]	2018	México	Informal Economy	Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias.	Google Académico
Artículo	Román, L.	[34]	2019	Colombia	Informal Economy	Economía Informal	Google Académico
Artículo	Rubio Pabón, M. V.	[35]	2014	Colombia	Trabajo informal	El trabajo informal en Colombia e impacto en América Latina.	Redalyc
Artículo	Ruesga, S.	[36]	2021	Perú	Informal Economy	La larga marcha de la economía informal en Latinoamérica.	Google Académico

Artículo	Schneider, F.	[37]	2012	España	Informal Economy	The Shadow Economy and Work in the Shadow: What Do We (Not) Know?	SSRN
Artículo	Slemrod, J., & Weber, C	[38]	2012	Estados Unidos	Evasión tributaria	Evidence of the invisible: toward a credibility revolution in the empirical analysis of tax evasion and the informal economy.	Google Académico
Artículo	Código tributario	[39]	2019	Ecuador	Código Tributario	Capítulo II De las atribuciones y deberes	Google Académico
Artículo	Tuesta Cárdesnas, D.	[40]	2014	Rusia	Informal Economy	The Informal Economy and the Constraints That It Imposes on Pension Contributions in Latin America.	SSRN
Artículo	Williams, C. C., & Nadín, S.	[41]	2012	Estados unidos	Informal Economy	Entrepreneurship in the informal economy: commercial or social entrepreneurs?	SSRN