

INCIDENCIA Y PERCEPCIÓN DE LA CARGA FISCAL EN COLOMBIA. ANÁLISIS POR CATEGORÍA DE CONTRIBUYENTES

(Incidence and perception of the tax burden in Colombia. Analysis by category of taxpayers)

Juliana Farfán Rodríguez

juliana.farfán@uniremington.edu.co
<https://orcid.org/0000-0002-5515-7035>
Corporación Universitaria Remington,
Colombia

Feibert Guzmán Pérez

feibert.guzman@uniremington.edu.co
<https://orcid.org/0000-0003-2657-9826>
Corporación Universitaria Remington,
Colombia

Ruby Cabrera Jaramillo

ruby.cabrera@amigo.edu.co
<https://orcid.org/0000-0003-4505-382X>
Universidad Católica Luis Amigó,
Colombia



RESUMEN. La incidencia que tienen los impuestos sobre las decisiones económicas de los contribuyentes se puede ver reflejada en las condiciones de equidad, redistribución de la riqueza y calidad de vida; de la misma manera, la percepción de los contribuyentes sobre el sistema tributario afecta la forma en que estos responden a las obligaciones tributarias; por tanto, es muy importante describir y estudiar ambas variables en todo sistema tributario, para así aumentar la eficiencia de este; es por ello, que en este artículo se propone revisar las estrategias que se han venido utilizando para el estudio de incidencia y percepción tributaria; así como los principales resultados de su aplicación sobre el análisis de la carga fiscal en Colombia para cada categoría de contribuyentes; la estrategia metodológica se enfoca en una revisión descriptiva que permita resaltar las herramientas de análisis que pueden ser utilizadas al momento de analizar la percepción fiscal e incidencia de la carga fiscal bajo un sistema tributario que establece diferentes categorías de contribuyentes; para la revisión se realizó la búsqueda de artículos científicos cuya investigación involucrara incidencia de la carga fiscal o percepción fiscal, los cuales fueron revisados y explicados en el mismo orden; el enfoque utilizado es cualitativo basado en el estudio de literatura, con una descripción básica del contenido mediante el uso de matrices de análisis de datos.

Palabras clave: carga fiscal, impuesto de renta, incidencia fiscal, percepción tributaria.

ABSTRACT. The impact that taxes have on the economic decisions of taxpayers can be seen reflected in the conditions of equity, redistribution of wealth and quality of life; in the same way, the perception of taxpayers about the tax system affects the way in which they respond to tax obligations; therefore, it is very important to describe and study both variables in every tax system, in order to increase its efficiency; That is why this article proposes to review the strategies that have been used for the study of tax incidence and perception; as well as the main results of its application on the analysis of the tax burden in Colombia for each category of taxpayers; The methodological strategy focuses on a descriptive review that allows highlighting the analysis tools that can be used when analyzing the tax perception and incidence of the tax burden under a tax system that establishes different categories of taxpayers; For the review, a search was made for scientific articles whose research involved the incidence of the tax burden or tax perception, which were reviewed and explained in the same order; The approach used is qualitative based on the study of the literature, with a basic description of the content through the use of data analysis matrices.

Keywords: tax burden, income tax, tax incidence, tax perception.

Recibido: 05/08/2020

Aceptado: 06/12/2020

Farfán Rodríguez, J.; Guzmán Pérez, F. y Cabrera Jaramillo, R. (2021). Incidencia y percepción de la carga fiscal en Colombia. Análisis por categoría de contribuyentes. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 3(1), 1-24. DOI: www.doi.org/10.47666/summa.3.1.10

1. Introducción.

Si bien la contribución fiscal es necesaria para el sostenimiento del Estado, es fundamental que esta esté fundamentada en un estudio sobre su incidencia a nivel socio económico, en los contribuyentes asociados y en la economía en su conjunto, para ello los sistemas tributarios deben cumplir con unos principios de eficiencia, equidad, proporcionalidad o progresividad en cada uno de los impuestos que se establecen; de igual forma es importante estudiar y entender la percepción fiscal de los contribuyentes, pues esta determina en gran medida el grado de cumplimiento de sus obligaciones tributarias; las decisiones que se pueden tomar a raíz de esta información determinara la eficiencia en el ejercicio de control, recaudo, administración y fiscalización tributaria. Ortega, et al. (2000) exponen la incidencia fiscal de los beneficios tributarios, en los que resalta los efectos sobre la equidad, distribución del ingreso, crecimiento de la inversión, crecimiento de la economía y generación de empleo entre otros.

La existencia de varios regímenes tributarios que puedan ser aplicados a un mismo contribuyente generan complejidad en el sistema, además de inequidad, ya que aquellos que por educación o asesoría identifiquen el régimen que mejor los favorece en términos de carga fiscal aplicaran a él, si además se habla de pequeños contribuyentes la afectación será mayor sobre aquellos que cuenten con condiciones económicas más vulnerables; en este sentido es importante identificar la incidencia de los impuestos sobre los agentes económicos y la economía, de tal forma que se puedan implementar reformas tributarias estructurales más eficaces; la incidencia del impuesto se puede ver reflejada en fenómenos negativos para la economía tales como la evasión, informalidad de los sectores productivos, estancamiento y bajo crecimiento.

El objetivo principal de este documento es exponer los resultados teóricos e investigativos sobre la incidencia y percepción de la carga fiscal en Colombia para el impuesto sobre la renta, por categorías de contribuyentes; para ello se definen unas categorías de análisis que tienen en común el estudio de los efectos de los impuestos, por un lado la incidencia permite abarcar el concepto desde los factores

socioeconómicos y de mercado, la percepción por su parte permite caracterizar los factores psico sociales que determinan el cumplimiento de la carga fiscal; la revisión se hace sobre artículos científicos en los últimos veinte años 2000 a 2020, así como la construcción de un normograma que facilite la conceptualización normativa.

2. Metodología.

La metodología corresponde a la aplicación del enfoque cualitativo que permite realizar un análisis inductivo de los resultados obtenido por los artículos científicos identificados, así como describir las normas tributarias que determinan conceptualmente las categorías de análisis; en primer lugar se establece el periodo de tiempo y se procede a la búsqueda de artículos científicos con el uso de las palabras claves definidas, luego se identifican los resultados con el objetivo de resumir las principales estrategias para el estudio de la incidencia y la percepción fiscal, así como los hallazgos para el caso colombiano, para así concluir sobre las falencias y tareas pendientes en la materia.

La revisión documental se realizó considerando únicamente los artículos científicos que dieran cuenta sobre resultados de investigación o reflexión con respecto a la incidencia de la carga fiscal, de los cuales se destacó los instrumentos utilizados para medir dicha incidencia, los cuales son presentados en este artículo por medio de un proceso de gestión del conocimiento, para identificar los artículos científicos, análisis desde una perspectiva teórica que permita socializar y proponer estrategias que permitan continuar el estudio sobre la incidencia y percepción de la carga fiscal; al revisar la literatura se utiliza en enfoque descrito por Hernández (2014, 70) en el cual se seleccionan variables con respecto a las características del trabajo y la motivación intrínseca que tiene que ver con la medición de la incidencia o percepción fiscal, entre las características se define los resultados en la medición o identificación, metodología aplicada y fundamentación teórica.

La revisión de la información se realiza de forma sistemática de tal forma que se haga visible las relaciones entre las estrategias usadas en los diferentes estudios a los que se hace referencia, para luego exponerlo

de forma global; el procedimiento se resume en la selección de los artículos científicos período 1990-2020, categorización de resultados de acuerdo con las palabras claves, estos se consolidan en matrices descriptivas y explicativas, conocidas como metamatrices o metatablas.

3. Desarrollo y discusión.

3.1. Incidencia de la carga fiscal.

El término incidencia hace referencia a la forma en que los impuestos afectan las conductas o situaciones socio económicas de contribuyentes y economía en general; a continuación se exponen los trabajos académicos identificados en los últimos veinte años que se han ocupado de abordar este concepto ya sea desde lo conceptual, cualitativo y normativo o desde la medición a diferentes focos poblacionales; a nivel empresarial, Molina (2004) revisa la incidencia de la presión fiscal en las pymes de Valencia, a nivel financiero, evalúan en un periodo de 1992-1999 donde se tiene en cuenta las variaciones de la presión fiscal, como indicador de la misma establecen el indicador de la presión fiscal al tipo impositivo positivo; el termino incidencia es explicado en dicho trabajo como la inclusión en el régimen especial y la posible reducción de la tributación efectiva de pymes como un sector vulnerable y de alto impacto en la economía nacional; en la metodología utilizada se establece la relación entre las variables económico-financieras de la empresa y el tipo impositivo efectivo.

Al respecto, el mismo autor considera que la caracterización de la estructura económica financiera es fundamental y una de las principales dificultades para ello, fue la ausencia de criterios comunes y estructurados que definieron la calidad de pyme dentro de la economía española comparables a nivel internacional; sumado a lo anterior, se identifican normas distintas en la revelación de la información financiera para pequeñas empresas en comparación con las demás, por tanto, se puede presentar ausencia de información específica necesaria para calcular algún indicador; se destaca de este trabajo la revisión que se hace sobre metodologías establecidas para medir la presión fiscal efectiva estos

métodos se resumen en el Cuadro 1, con los respectivos resultados de su aplicación.

El autor concluye que la localización de la empresa, la actividad económica que realiza y el tamaño determinan en gran parte la carga tributaria soportada; uno de los aportes más significativo en el trabajo de Molina (2004) es la profundidad en la revisión bibliográfica para cada una de las variables definidas en el proyecto, en especial para el cálculo del tipo impositivo efectivo o Effective Tax Rate (ETR), la fórmula que se establece en el proyecto corresponde al tipo impositivo efectivo medio, contable, como el cociente del gasto por impuesto sobre beneficios, entre el resultado antes de impuesto, en los resultados se evidencia una reducción en las tasas efectivas sobre las pymes, así como homogeneidad en la presión fiscal, lo que soporta el enfoque de política económica del momento; pese a ello se define como no significativa la reducción de la presión fiscal, dado que las variables normativas que permiten dicha reducción realmente generan un aplazamiento continuo en el pago de impuestos según el autor.

Autores	Mecanismo medición tributación efectiva		Objetivo	Resultado
Zimmerman (1983)	ETR	N: Gasto total por Impuestos – Cambios en Impuestos Diferidos y Desgravaciones por inversiones D: Cash-Flow Operativo	busca comprobar si el tamaño de la empresa determina a su vez los costos políticos	relación significativa entre presión fiscal y tamaño de la empresa
Porcano (1986)	AER	N: Gasto por Impuestos Federales D: Beneficio Contable antes de Impuestos – Participación en el Resultado de Filiales no Consolidadas + Resultados de Intereses Minoritarios + Resultados Extraordinarios + Resultados de Operaciones Interrumpidas	Verificar si el impuesto de sociedades es proporcional o regresivo	relación inversa entre impuesto y tamaño de sociedad por tanto el impuesto se considera regresivo
Wang (1991)	ECORAT	N: Impuesto Total sobre Beneficios Pagado (Gasto) D: Beneficio Económico (Beneficio Gravable + Impuestos preferenciales)	verificar las relaciones causales del tamaño empresarial con las pérdidas netas de explotación y éstas con el tipo impositivo	si no se controlan los efectos de las pérdidas se obtiene una relación positiva entre el tamaño de la empresa y la tributación positiva
	CSHRA T	N: Impuesto Total sobre Beneficios Pagado (Gasto) D: Beneficio Bruto		
	ACCRA T	N: Impuesto Total sobre Beneficios Pagado (Gasto) D: Beneficio Contable antes de Impuestos		



Omer et al. (1993)	Joint Committee on Taxation (1984)	N: Gasto por Impuestos Federales + Extranjeros	Analizar el efecto de varias medidas del tipo impositivo efectivo sobre la relación del tamaño de la empresa y la presión fiscal	En conjunto la relación entre el tamaño empresarial y las ventas netas es positiva
		D: Beneficio antes de Impuestos – Participación en el Resultado de Filiales no Consolidadas		
	Porcano (1986)	N: Gasto por Impuestos Federales		
		D: Beneficio Contable antes de Impuestos – Participación en el Resultado de Filiales no Consolidadas + Resultados de Intereses Minoritarios + Resultados Extraordinarios + Resultados de Operaciones Interrumpidas		
	Shevlin (1987)	N: Gasto Total por Impuestos – Cambios en Impuestos Diferidos		
		D: Beneficio antes de Impuestos – (Cambios en Impuestos Diferidos / Tipo Impositivo Marginal Nominal)		
Stickney y McGee (1982)	N: Gasto Corriente por Impuesto sobre Beneficios			
	D: Beneficio Contable antes de Intereses e Impuestos – (Gasto por Impuestos Diferidos / Tipo Impositivo Marginal Nominal)			
Zimmerman (1983)	N: Gasto total por Impuestos - Cambios en Impuestos Diferidos Zimmerman (1983) y Desgravaciones por Inversiones			
	D: Cash-Flow Operativo			
Stickney y McGee (1982)	ETR	N: Gasto Corriente por Impuesto sobre Beneficios	Determinar la influencia del sistema impositivo americano en las decisiones de tamaño, inversión, financiación o internacionalización	Existe relación inversa entre la tasa efectiva y la intensidad de capital, a mayor activo fijo menor presión fiscal, el apalancamiento financiero influye negativamente en la presión fiscal
		D: Beneficio Contable antes de Intereses e Impuestos – (Gasto por Impuestos Diferidos / Tipo Impositivo Marginal Nominal)		
Gupta y Newberry (1997)	ETRI	N: Gasto Corriente por Impuesto sobre Beneficios	Identificar las variables que determinan los cambios en los tipos impositivos de las sociedades	El endeudamiento muestra una relación negativa con la tasa efectiva, la relación con la proporción de activo fijo es inversa, relación positiva y significativa con la
		D: Beneficio Contable antes de Intereses e Impuestos		

Kim y Limpaphayom (1998)			Contrastar la relación positiva entre el tamaño de la empresa y los costos políticos	rentabilidad de la empresa relación negativa y significativa entre el tamaño de la empresa y su tributación directa
		N: Impuesto sobre Beneficios		
	TAX1	D: Resultado Operativo		
		N: Impuesto Corriente sobre Beneficios (Gasto)		
	TAX2	D: Beneficio Contable antes de Impuestos + Partidas Extraordinarias		
Derashid y Zhang (2003)	ETR1 (Variación Zimmerman, 1983)	N: Gasto por Impuestos – Gasto por Impuestos Diferidos	El impacto de los tipos impositivos en malasia durante los noventa	Las empresas con mayores inversiones reportan menor carga fiscal, las empresas más rentables reportan menor carga impositiva por las compensaciones fiscales a las empresas más eficientes,
		D: Cash-Flow Operativo		
	ETR2 (Variación Porcano, 1986)	N: Gasto por Impuestos – Gasto por Impuestos Diferidos		
		D: Beneficio antes de Intereses e Impuestos		
	ETR3 (Variación Porcano, 1986)	N: Gasto por Impuestos		
		D: Beneficio antes de Intereses e Impuestos		
	ETR4 (Stückney y McGee, 1982)	N: Gasto por Impuestos		
	D: Beneficio antes de Impuestos – (Gasto por Impuestos Diferidos / Tipo Impositivo Nominal)			
	ETR5 (Shevlin, 1987)	N: Gasto por Impuestos – Gasto por Impuestos Diferidos		
		D: Beneficio antes de Impuestos – (Cambios en Impuestos Diferidos / Tipo Impositivo Nominal)		

Cuadro 1. Estrategias para calcular la presión fiscal y resultados.

Fuente: Elaboración propia a partir de Molina (2004).

Así mismo, el impuesto sobre la riqueza constituye un complemento al impuesto de renta en su carácter redistributivo y de control fiscal, sobre las rentas más altas; al respecto, Escobar (2003) estudia su carga efectiva sobre los rendimientos de los activos como mayor peso en el patrimonio declarado por los contribuyentes para validar su eficacia como impuesto complementario de la renta; la incidencia del impuesto sobre el patrimonio se analiza de forma comparativa entre 1990-2000 con relación a su progresividad como condición necesaria para redistribución del ingreso, en donde identifica resultados positivos; de la investigación se destaca la metodología utilizada para medir la carga

efectiva del impuesto sobre el patrimonio, al realizar una categorización de los tipos de ingreso y uso del patrimonio, de igual forma se realiza una revisión de los cambios normativos a la par con resultados del índice de GINI, así como las variaciones en la base liquidable y el índice de concentración de la cuota a pagar, de los cuales concluyen que el impuesto al patrimonio tiene poca capacidad para incidir en la redistribución de la riqueza.

De forma similar, Gravelle (2011) estudia la incidencia del impuesto de renta a las sociedades, a partir de la teoría del equilibrio general, donde la carga fiscal es trasladada al trabajo; la importancia de este estudio para la presente investigación radica en el análisis tanto del impuesto de renta como del impuesto al patrimonio; en su estudio se resalta el análisis de la incidencia como una forma de evaluar las afectaciones de un impuesto, específicamente en la traslación del mismo, teóricamente debe evitarse que el mismo recaiga al final sobre el consumidor; Gravelle (2011) realizó una revisión teórica de diferentes modelos donde se valida que el impuesto de renta recae sobre el capital cuando no hay perfecta movilidad de capital, en el caso contrario, se benefician las rentas externas al percibir más capital y la carga del impuesto nacional sobre la renta recae en el trabajo doméstico, para ello en los modelos aplicados se analiza la elasticidad de sustitución capital trabajo; al estudiar la carga del impuesto sobre el patrimonio se percibe afectaciones sobre el rendimiento del capital, pues la carga es soportada por los dueños del capital y los trabajadores.

Ahora bien, sobre la medición de la incidencia fiscal en Empresas colombianas, se resalta el trabajo desarrollado por Sierra (2018), quien estudia este concepto desde la política fiscal en la gestión de las empresas de tipo familiar en Colombia, analiza para ello los negocios familiares, que en general funcionan bajo un sistema de informalidad, no tienen existencia jurídica, ni legal, ni normatividad tributaria; para el análisis usa un enfoque descriptivo y cualitativo, en su versión del caso a nivel internacional destaca el caso de Cataluña, Noruega e Italia, donde dichos estudios económicos tienen un tratamiento fiscal acorde a su condición; para el análisis se realiza una clasificación de los tipos de empresas de familia, con

respecto a las condiciones económicas, inversión y participación familiar; a partir de dicha clasificación el autor define el patrimonio como la variable más importante a nivel financiero de las empresas familiares, de la misma manera, revisa el tratamiento fiscal de las mismas, en donde no se valida un tratamiento particular dirigido a ellas, pero si restricciones que se establecen en su lugar, por ejemplo la no transferencia de descuentos a los socios en el caso del impuesto de renta.

Para la obtención de resultados el autor realiza entrevistas a expertos abogados y contadores sobre sus experiencias en el trabajo con este tipo de empresas, de lo que resalta la percepción negativa sobre el tratamiento fiscal y financiero, así como el direccionamiento que reciben estas empresas por parte de sus dueños, los cuales además de no ajustarse a la norma evidencian una resistencia a la adopción de buenas prácticas, producto quizá, del desconocimiento o temor colectivo al aumento de la carga impositiva; como parte de los resultados el autor propone una diferenciación fiscal entre los bienes de la empresa y los familiares, por medio de un régimen de renta familiar, en donde se incluya un tratamiento asociado a sus características económicas, inversión y participación familiar; así define lo que serían rentas de familia y el régimen de renta familiar, al cual se pueden incorporar las empresas de este tipo, finalmente el autor propone unos mecanismos de control que fomenta la formalización y el cumplimiento tributario.

También aplicado a las empresas nacionales, Ortega, et al. (2000) proponen un modelo MEGC (Modelo de equilibrio general compatible dinámico) para medir la incidencia de los beneficios tributarios sobre los contribuyentes del impuesto de renta; la intención de los autores es justificar la importancia que tiene evaluar la capacidad de la empresa en generar encadenamientos hacia atrás o hacia adelante antes de asignar beneficios fiscales, pues de esta forma se garantizan efectos positivos sobre la economía, de la política fiscal. El modelo propuesto se basa en la aplicación de la matriz insumo producto, donde se relacionan los pagos y gastos de los diferentes sectores de la economía que permiten obtener la producción total del sector, también tiene en cuenta la matriz de contabilidad social SAM, que contiene el sistema de cuentas nacionales,

según el DANE (2005) es una matriz en la cual los hogares se ubican en el centro del marco contable; la incidencia explicada a través de dicho modelo por el efecto de la disminución de impuestos en un incremento del ingreso privado que podrá favorecer el consumo o la inversión, o de forma más específica en aumento de empleo y exportaciones; por lo tanto los autores afirman que las políticas de reducción de impuestos deberían estar acompañadas de una estimación sobre los costos fiscales de las exenciones definidas. Los resultados derivados de la investigación, les permite a los autores afirmar que los incentivos fiscales no son tan efectivos en términos de generar inversión, aunque esta se beneficie de las disminuciones en la carga fiscal, que además dichas políticas deben ir acompañadas de un marco político más estable.

Por otra parte, la incidencia del impuesto sobre personas naturales, es analizado por Vargas (2007), quien estudia las familias mexicanas, específicamente sus efectos sobre la distribución de la renta; en el desarrollo del marco teórico, el autor define la incidencia tributaria de un sistema fiscal como una estimación de los efectos de los impuestos sobre los rangos de ingresos de los individuos; en este sentido un enfoque muy interesante del autor es la medición del *tax- Benefit incidence*, de tal forma que incluye en el análisis los efectos de los beneficios en bienes y servicios públicos, al respecto, el autor considera que una de las debilidades en la estimación de la incidencia de los impuestos es que no se tiene en cuenta la respuesta del agente ante los cambios de la tasa impositiva, es por ello que recomienda la revisión de la traslación del impuesto, para ello exhorta a la definición de hipótesis sobre la traslación hacia delante o atrás; ahora bien, frente a la medición de la incidencia de los beneficios, el autor realiza una estimación de los servicios públicos utilizados por los hogares, además se remite a varios autores y los métodos utilizados para alcanzar dicho objetivo, donde evidencia debilidades en la satisfacción del servicio de salud pública.

De igual forma, en el desarrollo de su tesis Vargas (2007) realiza un análisis comparativo sobre la distribución de la renta entre 1984-2004, que le permite validar el incremento de la renta no uniforme para los rangos de ingresos, las rentas más altas reportaron mayores incrementos

en comparación a las medias altas y las rentas bajas, y en términos generales un proporcionalidad en el impuesto de renta, para el análisis en la carga tributaria, realiza el análisis antes y después de impuestos, donde a su vez valida una alta concentración de los impuestos en las rentas más altas, situación que puede motivar evasión además de dificultar el recaudo; para alcanzar dichos resultados utilizo herramientas metodológicas como el coeficiente de Gini sobre el efecto redistribución antes y después de impuestos, así como la curva de Lorenz para validar la concentración de impuestos y su efecto en la progresividad. Con relación a la medición de la incidencia el autor identificó los ingresos y gastos de las familias, el pago de impuestos por familia, caracterizando en quien recae el impuesto, con relación a la incidencia estatutaria y económica, bajo la hipótesis que el impuesto sobre la renta no se traslada, valida el peso del impuesto sin exenciones y deducciones por tipo de régimen.

Por su parte, Robles & Huesca (2013) analizan la incidencia del sistema tributario en México con respecto al efecto del aumento del impuesto sobre la pobreza, el autor coincide con Vargas (2007) en la necesidad de incluir el estudio de los beneficios del gobierno en el análisis de la incidencia fiscal; en su trabajo compara el recaudo de impuestos de los hogares con respecto al PIB, con los niveles de recaudo alcanzados en otros países, la baja recaudación es asociada a la estructura tributaria del país; se estimó además la carga fiscal del impuesto de renta por tipos de ingresos, según los resultados obtenidos, se puede hablar de progresividad en el sistema, toda vez que hay una relación positiva entre la carga y las rentas más altas; con respecto al IVA se argumenta, de acuerdo a la revisión de literatura que contrario a la percepción popular es un impuesto progresivo pues permite un mayor recaudo conforme aumenta el consumo de los hogares con mayores ingresos; sin embargo, se evidencia que los aumentos en el ingreso se asocian a un gasto cada vez menor en el pago del IVA lo cual finalmente lo cataloga como regresivo; finalmente se concluye que el sistema tributario mexicano si bien ha avanzado en términos de progresividad en sus impuestos debe trabajar en una mayor equidad y justicia, así como mayor eficiencia en el gasto del gobierno.

Ahora bien, sobre la incidencia del impuesto sobre la renta de las personas físicas, Moreno y Paredes (2000, pág. 2) estudia el caso de las personas y familiares, a los cuales denomina factores *no renta*, para lograr su objetivo selecciona distintos grupos familiares con el mismo nivel de renta, en una muestra de países de la Unión Europea, para así comparar la carga tributaria dentro de cada país por los distintos grupos familiares y comparar esa misma carga fiscal familiar entre países; para medir dicha carga tributaria utiliza el tipo medio efectivo = cuota líquida/base imponible, además se construye una función de tipos medios efectivos por niveles de renta para poder comparar los cambios en la presión fiscal de distintas categorías familiares, se identifican las escalas de renta, se definen categorías familiares que determinan el gasto del hogar, tales como no casados y casados y entre ellos la cantidad de integrantes perceptores de renta, se identifican las deducciones por gastos familiares y personales, en los resultados del estudio se valida un comportamiento congruente de mayor o menor carga con respecto al tipo de hogar y conformación familiar especialmente en la cantidad de aportes de los cónyuges e influencia del número de hijos.

Retomando el contexto colombiano, específicamente el análisis de la carga fiscal correspondiente a los impuestos IVA y renta, Rodríguez & Ávila (2017) realizan un aporte muy significativo en especial para el presente estudio, pues revisan el caso de los asalariados y rentistas de capital; el indicador de referencia son las tarifas impositivas efectivas comparando entre los dos tipos de ingresos, de su estudio se resalta la inclusión en el análisis de la posible subvaloración de la carga fiscal que se puede presentar en un sistema tributario, por ello los autores recomiendan el análisis de la incidencia de dicha carga a nivel legal y económico, en los resultados comparativos de la carga fiscal, se evidencia un sistema tributario regresivo en la primera década del siglo XXI, además que para los ingresos laborales la carga más alta se deriva del impuesto al valor agregado; para los rentistas de capital se deriva del impuesto de renta.

Los autores afirman que se debe dar mayor importancia a la identificación de la capacidad contributiva de los agentes económicos que a sus tipos de ingreso, para el calcula de la tarifa efectiva proyectada se

utiliza la metodología desarrollada por Mendoza, Razin y Tesar (1994) citado por Rodríguez & Ávila (2017), frente a la traslación del impuesto de renta, los autores evidencian que a nivel corporativo el impuesto recae en los ingresos laborales de los accionistas; por otra parte, los autores se apoyan en la afirmación de Sherman (2014) citado por Rodríguez & Ávila, (2017, pág. 23), según la cual entre menores son los ingresos laborales mayor será la proporción dedicada al gasto, contrario a lo percibido por los ingresos altos, lo cual indica un efecto regresivo del IVA, mayor cuanto mayor sea su tarifa; para probar esta reflexión se hace una estimación del recaudo del IVA por gasto de inversión y consumo, por instituciones, hogares y por ingreso factorial, de cuyos resultados se concluye que el IVA que grava la inversión se traslada tanto a los propietarios de capital como a los consumidores y trabajadores por parte de los ingresos laborales; finalmente los autores llaman la atención, sobre la forma como la carga fiscal afecta tanto a los trabajadores como a los rentistas de capital producto de un sistema tributario inequitativo.

Valencia, Reynoso y Castro (2015) logran mostrar la progresividad del sistema tributario mexicano, al evaluar una serie de indicadores de progresividad del sistema fiscal en un periodo de seis años, se analizan tanto ingresos como gastos de los hogares disponibles por el sistema estadísticos nacional; por su parte Chamorro y Urrea (2016) evidencian en su trabajo las afectaciones que tiene el bajo nivel de recaudo en las finanzas públicas, cuyo principal mecanismo de control debe ser la regla fiscal; por su parte, Batista y Carvalho (2012) evidencian la incidencia de la carga fiscal para los contribuyentes del impuesto al consumo en Brasil, donde el consumidor es quien más se ve afectado, Thow, Jan, Leeder & Swinburn (2010) evalúan el efecto de los impuestos y subvenciones a partir de una revisión bibliografía, de cuyos resultados se resalta el alto impacto que tienen los impuestos con mayor carga impositiva sobre los patrones de consumo.

3.2. Percepción de la carga fiscal.

La percepción de la carga fiscal se define en este estudio como la imagen, imaginario o conocimiento que se forma el contribuyente o sujeto

pasivo de la estructura tributaria que lo cobija, así como de las normas que lo afectan en lo contributivo; dicha percepción es fundamental para explicar las conductas del sujeto pasivo frente a sus obligaciones y responsabilidades fiscales, es por ello que avanzar en la identificación de las mismas, permite realizar una evaluación más completa sobre las fortalezas y debilidades de la estructura tributaria, pero sobre todo mejorar la eficiencia y eficacia en las labores de administración, control, fiscalización y recaudo fiscal. Al respecto Arana (2008, pág. 25), evalúa los factores que determinan el cumplimiento voluntario de la carga fiscal por parte de los contribuyentes, entre los principales aportes de su estudio resalta la hipótesis de que una percepción positiva se verá reflejada en un cumplimiento voluntario, por ello el trabajo de la administración tributaria debe estar orientado en fortalecer la confianza, esto aplica en mayor medida para el gobierno como ejecutor de los recursos.

El autor considera que la percepción de los contribuyentes se ve influenciada por factores como normas cambiantes, aumento o disminución de beneficios por presión de ciertos grupos de poder económico, complejidad de la estructura fiscal o incertidumbre; todos estos generan una consecuencia en la respuesta del contribuyente frente a sus obligaciones y responsabilidades fiscales. En este sentido, los factores que influyen la percepción del contribuyente pueden ser positivos, tales como la estabilidad, el conocimiento de la norma y la seguridad jurídica, cuya consecuencia favorable será el cumplimiento voluntario. En razón de ello, el autor realiza mucho énfasis y una descripción detallada de los factores psicológicos: la percepción de los impuestos como útiles para el sostenimiento del estado y la financiación del gasto público, los sentimientos de responsabilidad y solidaridad con el estado, la educación cívico-tributaria, comprensión del sistema tributario, aceptación y comprensión del tributo, la eficacia de la administración en su control del fraude, el nivel de presión fiscal y la efectividad en el recaudo. Entre los elementos jurídicos que afectan la percepción del contribuyente, se resalta en el texto la relación causa - efecto, bajo condiciones de deficiencias en la regulación del profesional asesor fiscal o contador, las normas de control fiscal y sancionatorias tal como se sintetiza en el cuadro 2.

			Positivo	Negativo	
Factores	Estructura Tributaria	cambios normativos constantes	Disminución	aumento	
		aumento beneficios	pequeños contribuyentes o grupos vulnerables	grupos de poder	
		complejidad de la norma	Disminución	aumento	
		Incertidumbre	Disminución	aumento	
	psicológicos	recursos necesarios para la sostenibilidad del estado	responsabilidad ciudadana alta	responsabilidad ciudadana baja	
		recursos necesarios para financiar el gasto publico	educación Cívico-tributaria alta	educación Cívico-tributaria baja	
		comprensión de la norma tributaria	Alto	bajo	
		eficacia de la administración tributaria	control fraude alto	control fraude bajo	
	Económicos	nivel de presión fiscal	Bajo	alto	
		ejecución del gasto publico	Eficiente	ineficiente	
		corrupción	Baja	alta	
	Elementos jurídicos	consecuencias fiscales y sancionatorias de incumplimiento	Rigidez	flexibilidad	
		relación causa efecto	consecuencias negativas por incumplimiento	pocas consecuencias negativas	
				<i>cumplimiento voluntario</i>	<i>bajo cumplimiento voluntario</i>

Cuadro 2. Caracterización de la percepción fiscal por factores.

Fuente: Elaboración propia con base en Arana (2008).

Así pues, el conocimiento de las implicaciones que puede tener un impuesto en una sociedad puede dar origen a diferentes herramientas como la curva de Lafer, según la cual al disminuir las tasas impositivas se aumenta el recaudo, sin embargo se debe tener en cuenta la premisa sobre la cual se basa la teoría, pues no tiene en cuenta las deficiencias del sistema tributario para identificar y castigar a los evasores, de tal forma que el único incentivo que se tiene en cuenta es una menor tasa impositiva,

dejando por fuera el fenómeno de la corrupción, que en países latinoamericanos es tan cuestionable.

Sobre el estudio de la percepción fiscal para los contribuyentes colombianos, se resalta el trabajo desarrollado por Rivera y Suárez (2017) en el cual se buscó conocer las percepciones fiscales de contribuyentes del impuesto al valor agregado, con el fin de vislumbrar las formas de evasión y sus causas, se resalta de los resultados obtenidos la definición del perfil de los contribuyentes, así como la revisión teórica sobre otros estudios de percepción fiscal, la cual se resume en el cuadro 3; los autores describen además los desarrollos teóricos relacionados con la conducta de los agentes económicos cuadro 4, frente a ello se resaltan los resultados de los estudios aplicados donde se evidencio una respuesta positiva de los contribuyentes sobre los incentivos fiscales.

Estudio	Percepción	Resultado
Latino barómetro, 2010, p. 86)	moral fiscal o tributaria	Aumento de la justificación a evadir impuestos; además una relación negativa entre la disposición a no pagar impuestos con el apoyo a la democracia
CESOP, 2014, p. 66	opinión publica sobre la evasión	Es común la resistencia al pago de impuestos
		Los beneficios del pago de impuestos son poco reconocidos
		Las personas físicas y naturales no vinculan el no pago de impuestos con una falta de ética
		El pago de impuestos es una responsabilidad legal no moral
CESOP, 2014, p. 67	causas de no pago de impuestos	Lo consideran difícil
		Consideran que no pasa nada si no se paga impuesto
		Consideran que muchos no pagan impuestos
		Justifican el no pago en la ineficiencia del gasto público
		Porque el monto es muy alto
		Ausencia de cultura tributaria
CESOP, 2014, p. 70	causas de la evasión	Existencia del comercio informal
		Ausencia de cultura del pago de impuestos
		Los impuestos son elevados
		El proceso de pago es complejo y burocrático
		Existe corrupción

		Las leyes son complejas tienen vacíos
CESOP, 2014, p. 74	porque tienden a evadir impuestos	Deshonestidad
		Justificación
		Sistema injusto
		Género
		no beneficio
		Rentas
		Edad
		Ingresos

Cuadro 3. Resumen resultados encontrados sobre percepción fiscal.

Fuente: Elaboración propia a partir de Rivera y Suárez (2017).

Las variables compiladas en el cuadro 4, permiten entrever el costo de oportunidad al que se enfrentan los contribuyentes o sujetos pasivos al tomar la decisión entre evadir o no evadir una carga tributaria, así los incentivos y las sanciones se contraponen como alternativas distintas para promover un comportamiento positivo; de otro lado, no se pueden ignorar los aspectos psicológicos que determinan las decisiones que toman los agentes económicos, sobre ellas los autores Rivera y Suárez (2017) exponen diferentes resultados que permiten afirmar que la gestión del estado como administrador de los recursos públicos y el desempeño de los agentes políticos y la administración pública en general con relación a comportamientos corruptos, tienen una grave afectación sobre la percepción de los contribuyentes frente a sus responsabilidades fiscales.

	Enfoque	Postulados		Autor
Decisiones económicas	Economía neoclásica	los agentes económicos toman decisiones racionales.		Neoclásicos
		maximizan el beneficio		
	economía conductual	teoría del empujón, las personas escogen la opción más fácil por encima de la más adecuada		Kosciuszczk, 2012, p. 24
		teoría de la racionalidad limitada	ante un enigma el ser humano encuentra soluciones serviles e imperfectas, por causa de la información imperfecta	Herbert Simón



no pago de impuestos	problema del free rider	si bien el suministro de un bien común es del interés de todos y se financia con los impuestos de los contribuyentes, la motivación de conseguirlo gratis desmotiva la contribución, así el riesgo es que ninguno pague el impuesto y por tanto se pierde el beneficio para todos	
		los bienes comunes impiden por su naturaleza, castigar al que no paga sin castigar al resto	
	la tragedia de los comunes	un individuo puede maximizar su beneficio si toma una decisión defectuosa, así individualmente se beneficia quien no paga impuestos por acceder al bien de forma gratuita, pero si ninguno paga todos pierden el acceso al bien.	
	el incumplimiento fiscal puede ser por:	insatisfacción con el estado frente al uso y /o destino de recursos	
	indicador de retorno	cuando los ingresos son más altos la satisfacción por los bienes públicos es menor y disminuye el pago	
Evasión tributaria		El grado de evasión depende del nivel de posibilidad de ser detectado y la sanción tributaria correspondiente como castigo	Allingham y Sandmo (1972)
		complejidad y limitaciones de la norma tributaria	
		ineficiencia en el gasto por parte de la administración	Para Cosulich (1993)
		ausencia de conciencia fiscal	Cosulich, 1993, p. 19
		baja transparencia fiscal	
		baja flexibilidad de la administración tributaria	
Disposición de los ciudadanos a pagar impuestos		Conocimiento de obligaciones tributarias	
		percepción sobre la justificación del sistema tributario	
		la percepción sobre el uso de los recursos públicos	
		percepción sobre el nivel de riesgo fiscal por incumplimiento (sanciones)	CESOP (2014),
		Relación inversa entre evasión y control o sanciones	Giarrizzo (2012)
		La función de utilidad de los individuos está conformada por ingreso esperado, probabilidad de ser descubierto, monto de sanción y aversión al riesgo	
		Propone implementar mecanismos que combinen, las sanciones, con premios y controles al cumplimiento	
		la disposición a evadir depende de tres variables, probabilidad de ser sancionado y la sanción esperada	Barros (2013)

		El aumento de auditorías disminuye las acciones de evasión con una efectividad mayor a la de las sanciones	
		las conductas evasoras aumentarían en la medida en que aumente el contacto con personas inclinadas a evadir	
		Los incentivos positivos al cumplimiento fiscal son más efectivos que los negativos, así promueve premios o mecanismos amigables con el contribuyente	

Cuadro 4. Conducta de los agentes económicos.

Fuente: Elaboración propia con base en Rivera y Suárez (2017).

Sobre la percepción frente al pago de impuestos en Colombia, Lamprea y González (2020) diseñan un instrumento para identificar la percepción de los contribuyentes y contadores públicos en la época de confinamiento por la pandemia del Covid 19; con la aplicación de la encuesta a la muestra seleccionada los autores concluyen que en términos generales la percepción es negativa, las características de los encuestados son en su mayoría de estratos dos, tres y cuatro, con educación superior, la mayoría manifiesto desconocimiento frente al uso de recursos derivados de impuestos, o que en su mayoría se pierden por consecuencia de la corrupción, aún el 48% de los encuestados desconoce quién los puede asesorar en términos fiscales, el 55% evidencio desconocimiento sobre las condiciones que determinan la obligación frente al impuesto de renta; por su parte las condiciones sociales del momento, las deficiencias en los sistemas de salud se traducen en motivos en contra de la gestión de la administración y el ejecutivo sobre los recursos públicos, de hecho sobre las preguntas orientadas a identificar las razones por las cuales se evaden los impuestos el 56% y 48% lo relaciona de forma directa con la pérdida de confianza en las entidades estatales y corrupción respectivamente.

A continuación se mencionan otros trabajos donde se ha intentado identificar la percepción de los contribuyentes; García y Gonzales (2007) identifica la percepción de los contribuyentes venezolanos sobre su administración tributaria, para ello toman una muestra de contribuyentes de los sectores comercio, industria y servicios, el instrumento que se construye para identificar la percepción de los

contribuyentes incluyo preguntas abiertas y cerradas que incluían información sobre el funcionamiento de la administración, el cumplimiento de las obligaciones fiscales y la satisfacción sobre los bienes públicos disfrutados; se logra identificar una percepción positiva sobre la administración tributaria, sin embargo del 90% de los contribuyentes encuestados se obtiene un alto nivel de insatisfacción con respecto a la calidad de bienes públicos accesibles lo cual es considerado un desestímulo al cumplimiento tributario.

Por su parte Fernández (2016) busca identificar a partir de un rastreo bibliográfico los factores sicosociales que determinan el cumplimiento de la tributación y el fraude fiscal, se incluye en el análisis la base teórica sobre el comportamiento de los agentes económicos debido a la maximización de su bienestar; de los resultados de su estudio se destaca la afirmación sobre la existencia de *mecanismos psicológicos de control interno*, así como *motivación intrínseca*, lo cual se asocia con la moral tributaria, por lo tanto la respuesta para un mayor cumplimiento fiscal estaría dada por la educación al contribuyente y eficiencia del sistema tributario. Por otro lado, Palacios (2020) explica en su estudio la utilidad en el uso de los indicadores de responsabilidad y transparencia tributaria para el control sobre la percepción de los contribuyentes y sus implicaciones en materia de cumplimiento fiscal.

4. Conclusiones.

Sobre la incidencia de la carga fiscal se ha definido en términos generales como las consecuencias que ocasiona la contribución fiscal sobre los sujetos pasivos, la cual se ve reflejada en los cambios sobre las decisiones de consumo, ahorro o inversión, u otros factores económicos conocidos como traslación del impuesto hacia adelante o hacia atrás, de acuerdo con la forma como compensan ese gasto por incremento de ingresos, vía precios o reducción de costos, vía salarios, por ejemplo.

Esta se puede medir a nivel empresarial como a nivel individual, las estrategias de medición para el caso corporativo enfocan en el cálculo de la presión fiscal efectiva, el tipo efectivo medio o *Effective Tax Rate*, como el cociente entre el gasto por impuestos sobre beneficios, el análisis

de los efectos fiscales sobre el activo y patrimonio, así como variación de la renta gravable y el coeficiente de Gini para evaluar los efectos de un impuesto en la redistribución de la riqueza; otra alternativa propuesta fue por medio de un Modelo de equilibrio general compatible dinámico, con el uso de la matriz insumo producto.

Los principales resultados han permitido concluir que los efectos negativos de la carga fiscal se pueden gestionar por medio de una planeación financiera que evalúe las implicaciones de variables gestionables como ubicación y organización empresarial; otro resultado no menos relevante tiene que ver con las implicaciones de este tipo de estudios sobre la política fiscal, la cual debe implementar desde la administración tributaria estrategias eficaces de vigilancia y control para evitar la traslación en fugas de capital o efectos negativos sobre los salarios.

Los resultados de los estudios analizados permiten evidenciar falencias en el conocimiento fiscal lo que dificulta la aplicación de estrategias de planeación para gestionar los efectos negativos de la carga fiscal, además de prácticas financieras inadecuadas en donde no hay separación por parte de los socios de las rentas y activos familiares de las empresariales. Las estrategias de medición individual se enfocan en la medición de *tax- Benefit incidence*, o medición de los efectos de los impuestos y los beneficios recibidos por el contribuyente, específicamente los bienes públicos, análisis comparativo de variación carga fiscal sobre tipos de renta, uso de coeficiente de Gini para evaluar progresividad del impuesto, cálculo del tipo efectivo medio como el cociente de la cuota líquida sobre la base imponible.

Los principales resultados han permitido concluir que los efectos de la carga fiscal sobre renta de personas, dependerá de la distribución de esa carga por tipo de ingresos y la progresividad de la tarifa; sobre las implicaciones del impuesto al valor agregado este podrá ser regresivo o no debido a los tipos de bienes sobre los que se concentra. Sobre la percepción fiscal, es fundamental estudiar todos los factores, jurídicos, económicos, psicológicos y normativos que determinan la percepción del

contribuyente y sus efectos sobre el cumplimiento tributario de forma voluntaria, o bien el riesgo de conductas evasoras.

Los estudios que han abordado el tema de la percepción social de los impuestos y estructura tributaria, permiten concluir que las conductas de los contribuyentes se encuentran direccionadas o influidas, especialmente por el conocimiento de las normas, la facilidad o complejidad de las mismas, la percepción sobre la gestión de los recursos públicos por parte del gobierno, así como del grado de control de la administración tributaria sobre la evasión; frente a ello se resaltan entre las propuestas para mejorar la percepción del tributo, lograr una mayor calidad del sistema tributario, en complejidad y equidad, establecer sanciones claras y menos costosas a nivel tributario y fortalecer los incentivos o estrategias pedagógicas amigables con los contribuyentes.

La percepción fiscal de los contribuyentes ha sido un tema ampliamente estudiando a nivel nacional e internacional, de los resultados y conclusiones de dichos trabajos se evidencia la necesidad de implementar mayores estrategias de parte del estado para mejorar la percepción de los contribuyentes acerca del sistema tributario en general, al respecto se recomienda acciones encaminadas a la educación fiscal, control ciudadano de la ejecución en el presupuesto público; además de propender por la simplificación en la norma tributaria, así como en la eficiencia en las labores de control, fiscalización y ejecución de los ingresos tributarios.

Referencias bibliográficas.

- Arana, S. (2008). Factores que inciden en el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. Madrid: Dykinson.
- Batista, R. y Carvalho, E. (2012). Uma nota sobre estimativas de carga fiscal e incidência de ICMS usando dados em painel. *Revista brasileira de economia*, 66(3), 361-374. <https://dx.doi.org/10.1590/S0034-71402012000300005>.
- Chamorro, R. y Urrea, A. (2016). Incidencia de las reglas fiscales en la sostenibilidad de la deuda pública territorial en Colombia.

- Cuadernos de Economía, 35(67), 207-251.
<https://dx.doi.org/10.15446/cuad.econ.v35n67.52461>
- DANE (2005). Documento metodológico de la Matriz de Contabilidad Social (MCS). Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales DSCN. Investigaciones especiales. Recuperado de:
https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/especiales/metodologia_matriz_contabilidad_social.pdf
- Escobar (2003). La imposición personal sobre la riqueza. Incidencia y carga efectiva. Santa Cruz de Tenerife: Universidad de La Laguna.
- Fernández, J. (2016). Derecho tributario y defraudación fiscal: un análisis psicosocial de la conducta de tributación. Trabajo de Grado. Universidad de Valencia, España.
- García, J. y González, D. (2007). Percepción de los grandes contribuyentes en torno a la administración tributaria venezolana. Contaduría y administración, 221, 67–82.
- Gravelle, J. (2011). Incidencia del impuesto de renta a las sociedades: revisión y análisis de las estimaciones de equilibrio general. Revista de Economía institucional, 13(24), 153–191.
- Hernández (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: Editorial McGraw-Hill Education.
- Lamprea, A. y González, F. (2020). Percepción del pago de los impuestos en Colombia. Análisis sistemático de literatura. Trabajo de grado. Universidad Cooperativa de Colombia, Colombia.
- Molina, R. (2004) La evolución de la presión fiscal en las PYMES: una aproximación a su incidencia sobre la situación financiera de las empresas de la comunidad valenciana. Trabajo de grado. Universidad de Valencia, España.
- Moreno, M. y Paredes, R. (2000). Incidencia de los elementos de personalización del impuesto personal sobre la renta en la carga tributaria efectiva. VIII Encuentro de Economía pública. España.
- Ortega, J.; Piraquive, G.; Hernández, G.; Soto, C.; Prada S. y Ramírez, J. (2000). Incidencia fiscal de los incentivos tributarios. Planeación y desarrollo, XXXI(3,4), 289-330.

- Palacios, E. (2002). Fundaciones acogidas a la Ley 49/2002 e impuesto sobre sociedades: indicadores de responsabilidad y transparencia tributaria. Trabajo de grado. Universidad de Valencia, España.
- Rivera, E. y Suárez, L. (2017). Percepciones y actitudes de los ciudadanos residentes en Bogotá D.C. acerca del pago del impuesto al valor agregado, IVA. *Revista CIFE*, 19(31), 91-125.
- Robles, A. & Huesca, L. (2013). Tax incidence in Mexico: is it possible to increase revenues without affecting the population. *Revista Finanzas y política económica*, 5(1), 59-78.
- Rodríguez, J. & Ávila M. (2017). The tax burden on labor and capital income in Colombia: the case of the income tax and the VAT. *Cuadernos de Economía*, 36(72), 99-138. <https://dx.doi.org/10.15446/cuad.econ.v36n72.65877>.
- Sierra, G. (2018). Política fiscal y su incidencia en la gestión de las empresas de tipo familiar en Colombia. *TEC Empresarial*, 12(1), 39-49. <https://doi.org/10.18845/te.v12i1.3570>.
- Thow, A.; Jan, S.; Leeder, S. & Swinburn, B (2010). The effect of fiscal policy on diet, obesity and chronic disease: a systematic review. *Bull world health organ*, 88(8), 609-614.
- Valencia, A.; Reynoso, L. y Castro, M. (2015). Incidencia del sistema fiscal en México 2002–2012. *Economía informa*, 390, 3-27.
- Vargas, C. (2007). Incidencia fiscal y del gasto sobre la renta familiar: un enfoque de microdatos para México 1984-2002. Trabajo de grado. Universidad Autónoma de Barcelona, España.