

**La Evasión del IVA en Pequeños Comerciantes de Bogotá:
Un Análisis de sus Causas Y Efectos Durante los Años 2025-2026**

Yuli Vanessa Forero Barbosa

Asesora: PhD Jasleidy Astrid Prada Segura

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal

Facultad de Ciencias Empresariales

Especialización en Gestión Tributaria

mayo de 2026

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a Dios por permitirme lograr mis objetivos que ayudan a ser mejor persona y mejor profesional.

A mi familia, por su apoyo incondicional, por ser esa motivación para seguir adelante, por darme las fuerzas de querer buscar un objetivo más en mi vida y les dedico este logro a ustedes por hacer una parte importante de mi vida.

Dedico este esfuerzo a mis docentes, porque gracias a sus conocimientos y experiencias profesionales han contribuido de manera significativa a mi crecimiento profesional.

Agradecimientos

Agradezco como primera instancia a Dios, agradezco porque me dio las fuerzas a pesar de las circunstancias, agradezco porque tuve la sabiduría para cumplir con el objetivo de culminar con éxito esta investigación tan importante para mi crecimiento profesional.

Agradezco a mi familia por creer en mí, por demostrarme que soy capaz de lograr grandes objetivos en la vida; agradezco a mi pareja sentimental por apoyarme en todo el camino de la vida y por demostrarme que los obstáculos se pueden superar.

Agradezco a los docentes de la Universidad Uniminuto de la especialización en Gestión Tributaria, por sus conocimientos, por ofrecerme las herramientas para aprender y por aportar significativamente a mi crecimiento profesional y laboral.

Tabla de contenido

<i>Dedicatoria</i>	2
<i>Agradecimientos</i>	3
<i>Lista de tablas</i>	5
<i>Ilustraciones</i>	6
<i>La Evasión del IVA en Pequeños Comerciantes De Bogotá: Un Análisis de sus Causas y Efectos Durante los Años 2025-2026</i>	7
<i>Vat Evasion Among Small Businesses In Bogotá: An Analysis Of Its Causes And Effects During The Years 2025–2026</i>	7
<i>Resumen</i>	8
Palabras claves	9
<i>Abstract</i>	9
<i>Key Words</i>	9
<i>Introducción</i>	11
<i>Marco Referencial</i>	15
Antecedentes	16
Marco teórico	18
<i>Metodología</i>	27
<i>Tipo de investigación</i>	30
<i>Técnicas de recolección de información</i>	31
<i>Población, muestra y muestreo</i>	32
<i>Herramientas de recolección de datos</i>	34
<i>Resultados</i>	36
<i>Conclusiones</i>	46
<i>Referencias Bibliográficas</i>	49
<i>Anexos</i>	53

Lista de tablas

Tabla 1. Variables y Categorías de Análisis a nivel cualitativo	29
Tabla 2 Cantidad de Encuestados según Barrio en Bogotá.....	39

Ilustraciones

Ilustración 2 Consentimiento Informado	37
Ilustración 3 Pregunta 1: Barrio donde se ubica el establecimiento de comercio en Bogotá.....	38
Ilustración 4 Pregunta 2: ¿Conoce las obligaciones del IVA?	40
Ilustración 5 Pregunta 3: Nivel de conocimiento tributario.....	41
Ilustración 6 Pregunta 4. ¿Ha recibido capacitación tributaria?.....	43
Ilustración 7 Pregunta 5. ¿Considera elevada la carga tributaria?	44
Ilustración 8 Pregunta 6. ¿Conoce las sanciones por evasión de impuestos?	45
Ilustración 9 Resultado de la investigación: Análisis DOFA.....	48
Ilustración 1 Protocolo de Búsqueda	53

La Evasión del IVA en Pequeños Comerciantes De Bogotá: Un Análisis de sus Causas y Efectos Durante los Años 2025-2026

Vat Evasion Among Small Businesses In Bogotá: An Analysis Of Its Causes And Effects During The Years 2025–2026

Resumen

La presente investigación permite analizar cómo la evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) durante los años 2025 y 2026, por parte de pequeños comerciantes de Bogotá influye en el desarrollo económico del país y a nivel competitivo frente a comerciantes formales. Esto, con el fin de identificar sus causas y proponer estrategias de mejora en el cumplimiento tributario. Además, esta investigación permite identificar las principales prácticas de evasión del IVA adoptadas por los pequeños comerciantes en los mercados locales en Bogotá. Los hallazgos y resultados demuestran que la omisión en el recaudo del impuesto en Bogotá genera liquidez para cubrir costos operativos y en casos de nuevos emprendedores, la falta de liquidez para constituir un negocio en Bogotá; como otro aspecto importante, la evasión fiscal genera omisión en los ingresos, afectando el sistema tributario y generando competencia desleal frente a comerciantes formales. El desarrollo de la investigación se realizó con un enfoque mixto combinando metodologías cualitativas y cuantitativas, aplicando entrevistas tanto a comerciantes formales como a informales; este método fue utilizado con el fin de identificar cuáles son los factores que afectan a esta evasión fiscal; Como resultado de esta investigación, se evidenció que la evasión del IVA constituye una práctica recurrente que genera un impacto económico negativo y que afecta considerablemente la sostenibilidad del sistema tributario tanto a nivel local (Bogotá) como nacional. Se concluye que es importante fortalecer los mecanismos de control y así mismo, darle la importancia a la formalización empresarial promoviendo un entorno económico más equitativo simplificando procesos fiscales.

Palabras claves

Informalidad económica, Fiscalización, cultura tributaria, sistema tributario.

Abstract

This research analyzes how Value Added Tax (VAT) evasion by small businesses in Bogotá during 2025 and 2026 influences the country's economic development and their competitiveness against formal businesses. The aim is to identify the causes of VAT evasion and propose strategies to improve tax compliance. Furthermore, this research identifies the main VAT evasion practices adopted by small businesses in Bogotá's local markets. The findings and results demonstrate that the omission of tax collection in Bogotá generates liquidity to cover operating costs and, in the case of new entrepreneurs, a lack of liquidity to establish a business in Bogotá. Another important aspect is that tax evasion results in lost revenue, affecting the tax system and creating unfair competition against formal businesses. The research was conducted using a mixed-methods approach, combining qualitative and quantitative methodologies, and included interviews with both formal and informal businesses. This method was used to identify the factors that contribute to tax evasion. As a result of this research, it was evident that VAT evasion is a recurring practice that generates a negative economic impact and significantly affects the sustainability of the tax system at both the local (Bogotá) and national levels. It is concluded that it is important to strengthen control mechanisms and, likewise, to prioritize business formalization by promoting a more equitable economic environment and simplifying tax processes.

Key Words

Informal economy, Tax enforcement, Tax culture, Tax system.

Introducción

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es una de las principales fuentes de recaudación fiscal en Colombia, representa aproximadamente el 45% de los ingresos tributarios del Estado Colombiano, sin embargo, la evasión del impuesto de IVA se ha convertido en un factor que afecta de manera significativa las finanzas públicas y afecta el funcionamiento del mercado, en Bogotá, siendo la capital del país, y principal fuente del comercio, la evasión de impuestos en pequeños comerciantes ha sido históricamente un tema con vacíos tributarios muy amplio y además es un aspecto con mayor incidencia en Bogotá.

El problema se manifiesta en múltiples dimensiones, por un lado, la economía informal ha crecido de manera significativa en los últimos años; Según datos del DANE (2023), alrededor del 47% de los trabajadores en Bogotá se desempeñan en el sector informal, de acuerdo a esta información, esta informalidad facilita la omisión en el registro de transacciones comerciales y, por ende, el no pago del IVA, por otro lado, incluso entre los comerciantes formalmente registrados, se identifican prácticas evasoras como la facturación incompleta (falta de implementación de factura electrónica), la doble contabilidad y el ocultamiento de ventas.

Desde una perspectiva económica, la evasión del IVA genera una serie de efectos negativos, más allá de un déficit fiscal que es un tema que afecta a nivel general, también impacta otros aspectos; En primer lugar, reduce los recursos disponibles para la inversión pública en temas de infraestructura, educación y salud, comprometiendo el desarrollo económico de la ciudad y del país, en segundo lugar, perjudica la

competitividad en el mercado generando competencia desleal puesto que, los comerciantes que evaden el impuesto pueden ofrecer precios más bajos que sus competidores que sí cumplen con sus obligaciones tributarias, generando una ventaja competitiva artificial que distorsiona el mercado.

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) analiza que el impacto del IVA en Colombia alcanza al 30% sobre el recaudo potencial aproximadamente a nivel nacional, lo que implica que el estado deja de percibir billones de pesos en ingresos de forma anual, lo que esto implica que el estado colombiano se ve afectado por un bajo desarrollo económico. Esta situación permite un planteamiento fundamental sobre la efectividad del sistema tributario colombiano, además, permite identificar cuáles son las causas que llevan a los pequeños comerciantes a evadir y las consecuencias económicas y sociales de este comportamiento.

Por lo anterior surge el siguiente cuestionamiento, ¿cuál es el impacto de la evasión de impuestos sobre las ventas en el cumplimiento tributario y la sostenibilidad financiera de los pequeños comerciantes de Bogotá durante los años 2024 y 2025?

De acuerdo a un estudio que ha realizado la DIAN, Bogotá aporta aproximadamente un 24% a 30% del PIB nacional, este resultado indica que las causas que se generan de la evasión del Impuesto al Valor Agregado son significativas para el desarrollo económico a nivel nacional (Lasso, 2009).

Las causas de la evasión de IVA se relacionan con la alta informalidad comercial que hay en Bogotá, esto se ve reflejado sobre todo en tiendas de Barrio y ventas ambulantes, además, la falta de interés en la educación tributaria permite que los

comerciantes desconocen de cuáles son las obligaciones fiscales y no se acogen a las normas colombianas por el hecho de que existe una moral tributaria.

Esto a su vez, genera una implicación en cuanto al control y fiscalización de estos comerciantes, puesto que según estadísticas informadas por la alcaldía de Bogotá, *“Alrededor del 76.7% de los comerciantes pequeños son informales, esto significa que por cada 100 comerciantes pequeños, 77 son declarados informales y no cumplen con la norma por distintas razones (Bogotá, 2025)”*.

Como consecuencia de la evasión del impuesto a las Ventas, se han reconocido algunas de las prácticas más comunes que realizan los comerciantes para quitarse la responsabilidad de pagar impuestos:

- No generan facturas de venta
- Ocultan aquellas ventas que fueron recibidas en efectivo
- Reportan menos ingresos a los reales
- No llevan un registro contable o diario de sus operaciones normales
- No se evidencia trazabilidad de las operaciones realizadas, esto lo logran manejando transacciones en efectivo para evitar movimientos bancarios
- No cuentan con inscripciones formales como comerciantes

En ese orden de ideas, las consecuencias que genera la evasión de impuestos a nivel nacional afecta en primer lugar al Estado Colombiano; entre menos recaudo fiscal se evidencie, hay menos proyección y presupuesto para financiar y solventar el gasto público; de otra manera, las consecuencias económicas también se ven reflejadas en las competencias, puesto que mientras que un comerciante que si cumple con sus obligaciones formales y sustanciales debe tener en cuenta al final de su precio de venta

Para poder Analizar impacto de la evasión de impuestos sobre las ventas en el cumplimiento tributario y la sostenibilidad financiera de los pequeños comerciantes de Bogotá, hay que Identificar las principales prácticas de evasión del IVA empleadas en los mercados locales de Bogotá, mediante la aplicación de encuestas y entrevistas semiestructuradas. Así como determinar los factores económicos, sociales e institucionales que inciden en la decisión de los pequeños comerciantes a evadir el IVA, analizando variables como el nivel de formalización, la percepción del sistema tributario y el acceso a beneficios fiscales, permitiendo categorizar los efectos de la evasión del IVA sobre la competencia en el mercado local, identificando las distorsiones generadas en la estructura de costos y precios de los comerciantes formales e informales.

Marco Referencial

Se realiza una revisión de bibliografía e información por medio de bases de datos académicas como Google Scholar en el cual se evidencia información relevante para documentar sobre temas relacionados con la tributación en Colombia específicamente en Bogotá, el cual es el área de estudio; además, se consulta información en páginas oficiales de entidades que se relacionan con el recaudo fiscal como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, otras entidades que tienen información relevante para temas estadísticos como el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE; además, se consulta información publicada por la Alcaldía mayor de Bogotá quien realiza visitas físicas a los establecimientos de comercio para obtener información y generar estadísticas en temas tributarios; y otras fuentes a nivel internacional con el fin de que nos permita conocer otras expectativas y diferentes enfoques en cuanto al control y fiscalización tributaria.

Antecedentes

Rojas (2025), menciona que el elemento cumplimiento –declaración y pago de impuestos, atado al concepto de carga fiscal y recaudo esperado se configura en un elemento de importancia estructural. El recaudo es la eficacia que justifica el sistema y a su vez fundamenta sus efectos a través de la economía, bien sea a través de su finalidad redistributiva –equidad progresividad y justicia–, o desde una visión teleológica como deber de contribución al Estado en retribución del funcionamiento público, o desde la dogmática jurídica cuyo eje de atención es la observancia de la justicia expresada como acción en contra del fraude o el abuso fiscal (p.5), llega a la conclusión de que los contribuyentes están más dispuestos a cumplir con sus obligaciones si perciben que el sistema tributario es justo.

La DIAN (2026), realiza controles fiscales con el fin de identificar aquellos contribuyentes que cumplen con la implementación y uso de la facturación electrónica como medida de cumplimiento en las obligaciones tributarias, lo que la DIAN obtuvo resultados positivos en esta acción, puesto que se logró una visita a contribuyentes por todo el país en un 40%, esto refleja el eficiente control que lleva la entidad recaudadora más importante del país; con esto se quiere dar entender que, Bogotá, una de las ciudades principales del país es objeto de fiscalización puesto que es en donde se ha visto reflejado el mal comportamiento de los contribuyentes frente al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En una publicación realizada por Fundación WWB Colombia (2024), manifiesta que una vez realizada una encuesta de micro negocios llamada “EMICRON” realizada en el año 2023, la mayoría de los emprendimientos nacen por necesidad económica o que identifican una oportunidad de negocio. La principal fuente de financiación para estos micro negocios son los ahorros personales (57,6%). Además, el 76,2% de los emprendimientos en el país no cuenta con Registro Único Tributario (RUT) dificultando su acceso al financiamiento mediante préstamos. De lo anterior, la fundación WWB Colombia, evidenció algunos desafíos que presentan las empresas en cuanto a la formalización:

- Solo El 43% de las personas emprendedoras contaba con RUT en sus negocios.
- Solo El 20,5% estaban matriculados en la Cámara de Comercio.
- Solo 7,6% de estas personas tenían Industria y Comercio.
- Solo 4,4% contaban con el certificado INVIMA.
- Solo el 4,4% tenía permiso de uso de suelos

Los resultados anteriores son esenciales para mostrar que la economía de un país si influye considerablemente en la formalidad de un negocio pequeño; puesto que factores como la financiación para abrir un negocio se hace difícil cuando se trata de solicitar préstamos a los bancos nacionales.

Marco teórico

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un tributo indirecto que grava el consumo de bienes y servicios en cada etapa de la cadena productiva y de distribución, desde el productor hasta el consumidor final, su lógica económica se fundamenta en el principio de neutralidad: al gravar únicamente el valor añadido en cada eslabón de la cadena, evita la cascada impositiva característica de otros impuestos sobre las ventas y no distorsiona las decisiones de producción e inversión de las empresas (Mirrlees, 2006).

En Colombia, el IVA fue introducido mediante el Decreto 3288 de 1963 y ha experimentado numerosas reformas desde entonces, la legislación vigente, contenida principalmente en el Estatuto Tributario y modificada de manera significativa por la Ley 1943 de 2018 y la Ley 2010 de 2019, establece una tarifa general del 19%, con tarifas diferenciales del 5% para algunos bienes y servicios, y exenciones para productos básicos de la canasta familiar, los sujetos pasivos del impuesto son los responsables del régimen común o de ventas, que incluyen a la mayoría de los comerciantes con ingresos superiores a un umbral determinado.

Desde la perspectiva de las finanzas públicas, el IVA presenta varias ventajas frente a otros impuestos: (1) su amplia base imponible permite recaudar volúmenes significativos de recursos con tasas relativamente moderadas; (2) su estructura de créditos y débitos genera incentivos para que los agentes económicos exijan facturas a sus proveedores, facilitando el control fiscal; y (3) su incidencia económica recae

principalmente en el consumidor final, reduciendo los efectos distorsionadores sobre la inversión y la acumulación de capital (Diamond & Mirrless, 1971)).

La Evasión Fiscal: Conceptualización y Teorías Explicativas

La evasión fiscal es el incumplimiento ilegal de las obligaciones tributarias de un contribuyente, se distingue de la elusión fiscal, que consiste en el aprovechamiento legal de vacíos o ambigüedades en la normativa tributaria para reducir la carga impositiva, la evasión implica un comportamiento deliberado y consciente orientado a reducir o eliminar el pago de impuestos mediante el ocultamiento de ingresos, la sobre declaración de gastos, la falsificación de documentos o la omisión de registros (Slemrod, 2002).

La teoría económica de la evasión fiscal tiene su punto de partida en el modelo pionero de (M.G, 1972), quienes aplicaron el enfoque de la teoría de la decisión bajo incertidumbre al problema del cumplimiento tributario. En su modelo, el contribuyente maximiza su utilidad esperada eligiendo el nivel óptimo de ingreso a declarar, considerando la probabilidad de ser auditado, la tasa impositiva y la magnitud de las sanciones, bajo este marco, la evasión aumenta cuando la probabilidad de detección es baja, las sanciones son reducidas o la tasa impositiva es alta.

No obstante, el modelo de Allingham y Sandmo ha sido objeto de numerosas críticas por su incapacidad para explicar por qué muchos contribuyentes cumplen voluntariamente con sus obligaciones fiscales incluso cuando la probabilidad de ser detectados es muy baja, en respuesta a estas limitaciones, la literatura posterior ha incorporado factores no económicos en el análisis del cumplimiento tributario.

(Frey, 2002) desarrollaron la teoría del contrato psicológico entre el Estado y los contribuyentes, argumentando que el cumplimiento fiscal está determinado no sólo por incentivos económicos sino también por la percepción de equidad del sistema tributario, la calidad de los servicios públicos y la confianza en las instituciones, cuando los contribuyentes sienten que el sistema tributario es justo y que los recursos recaudados se utilizan de manera eficiente, desarrollan una motivación intrínseca para cumplir con sus obligaciones fiscales.

(Torgler, 2007), en su amplio estudio sobre moral tributaria en América Latina, encontró que factores como la satisfacción con el sistema democrático, la confianza en el gobierno, la religiosidad y el capital social influyen significativamente en la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones tributarias, sus hallazgos sugieren que la moral tributaria en la región es relativamente baja en comparación con países europeos, lo que contribuye a explicar las altas tasas de evasión observadas en países como Colombia.

Desde la perspectiva institucional, (North, 1990) argumenta que las instituciones formales e informales que gobiernan el comportamiento económico son determinantes fundamentales del cumplimiento tributario, las instituciones informales, que incluyen normas culturales, valores y prácticas sociales arraigadas, pueden facilitar o dificultar el cumplimiento fiscal independientemente de la estructura formal del sistema tributario, en el contexto colombiano, la cultura de la 'viveza criolla' y la desconfianza histórica hacia las instituciones del Estado constituyen factores institucionales informales que pueden favorecer actitudes evasoras.

La Pequeña Empresa y el Comercio Informal en Colombia

El sector del pequeño comercio en Colombia abarca una heterogénea constelación de establecimientos que incluyen tiendas de barrio, vendedores ambulantes, puestos de mercado, micro-restaurantes y pequeños talleres artesanales. La Ley 590 de 2000 y sus modificaciones posteriores definen las microempresas como aquellas con activos totales de hasta 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y no más de 10 trabajadores, según el Registro Único Empresarial y Social (RUES) de la Cámara de Comercio de Bogotá, las microempresas representan más del 90% del total de empresas registradas en la ciudad.

La informalidad empresarial es un fenómeno estrechamente vinculado al pequeño comercio en Colombia. (Perry & Maloney, 2008), en su influyente estudio sobre la informalidad en América Latina, identificaron dos explicaciones complementarias para el fenómeno: el enfoque de exclusión, según el cual los pequeños empresarios son empujados a la informalidad por las barreras de entrada al sector formal (costos de registro, cargas tributarias, trámites burocráticos); y el enfoque de escape voluntario, según el cual algunos empresarios optan racionalmente por la informalidad para evitar los costos de cumplimiento normativo y tributario.

Una encuesta realizada por Micro negocios del (DANE, 2023) revela que alrededor del 68% de los establecimientos de comercio que cuentan con menos de 10 empleados no están registrados ante la Cámara de Comercio en Bogotá, y el 72% no actualiza la información básica del establecimiento en el RUT ante la DIAN; En general no cuentan con documentos legales de constitución bajo la norma colombiana. Es así, que estos porcentajes de informalidad permiten entender que la gran mayoría de los micro

empresarios no cumplen con sus obligaciones tributarias, incluyendo el impuesto de IVA.

Kleven (2011) bajo La teoría del capital humano aplicada al análisis tributario, señala que los pequeños empresarios que tienen un menor nivel educativo tienden a tener mayor inclinación a evadir impuestos, no solo por problemas económicos sino también por un nivel alto de desconocimiento de las normas tributarias. En Colombia, el nivel educativo se estima que relativamente bajo aplicándolo a los pequeños comerciantes es relativamente bajo, este factor puede contribuir significativamente a explicar las altas tasas de incumplimiento tributario.

Efectos Económicos de la Evasión Fiscal

La evasión fiscal genera una serie de efectos económicos que se evidencian en diferentes aspectos; A nivel macroeconómico, la principal consecuencia es la disminución de los recursos disponibles para la financiación del gasto público. En un país como Colombia, donde se evidencia que los niveles de inversión en infraestructura, educación, salud y reducción de la pobreza son necesarios, la evasión de impuestos representa un obstáculo importante para el desarrollo económico y social de acuerdo a un informe de CEPAL (2026).

En otro sentido, a nivel microeconómico, la evasión genera importantes cambios en la asignación de recursos y en la competitividad de los mercados. (Kleven H. J., 2012), demuestran que, la evasión tributaria permite creer que existen ventajas a nivel de competencia de mercado, en el sentido de que pueden ofrecer precios más bajos y márgenes de ganancia más elevados que sus competidores formales, este fenómeno,

conocido como “competencia desleal fiscal”, puede comprometer la viabilidad económica de las empresas formales y desincentivar la formalización de las empresas informales.

De acuerdo a “La teoría de la selección adversa”, aplicada al mercado tributario por Slemrod (2007), manifiesta que, la competencia desleal generada por la evasión puede producir un efecto de selección adversa en el mercado: los empresarios y pequeños comerciantes honestos y que cuentan con la formalidad legal, son progresivamente desplazados por aquellos evasores, generando un deterioro de la calidad media del mercado. Se ha identificado que, la problemática de la evasión se evidencia sobre todo en comercios relacionados alimentos y artículos básicos, donde el precio es el principal factor de competencia.

La literatura reciente ha prestado creciente atención a los efectos de la evasión sobre la distribución del ingreso. (Sabatini, 2012), en un estudio sobre evasión fiscal en América Latina, encontró que la evasión del IVA tiene efectos regresivos, en la medida en que reduce la progresividad del sistema tributario y traslada la carga fiscal hacia los contribuyentes más cumplidos, que suelen ser las empresas formales de mayor tamaño, esto agrava la desigualdad económica y erosiona la equidad horizontal del sistema tributario.

El Desarrollo Económico Local y la Tributación

La relación entre tributación y desarrollo económico local ha sido objeto de amplio debate en la literatura económica. La teoría del federalismo fiscal, desarrollada por (Tiebout, 1956) y (Oates, 1972), señala que, una mayor autonomía tributaria de los

gobiernos locales puede promover el desarrollo económico y permite una mejor adecuación entre las preferencias locales y la provisión de bienes públicos, sin embargo, esta autonomía también puede generar conflictos, puesto que al competir entre las tasas impositivas por cada municipio implica que no exista una equidad en el recaudo de los impuestos.

En el caso de Bogotá, el ente recaudador de impuestos a nivel local: Secretaría de Hacienda Distrital, gestiona impuestos como el de industria y comercio (ICA), pero el impuesto de IVA es administrado por el ente nacional más importante: la DIAN. Ahora bien, los recursos del impuesto de IVA se distribuyen entre la nación y los entes territoriales a través del Sistema General de Participaciones, lo que significa que la evasión del IVA en Bogotá no solo afecta las finanzas nacionales sino también se ve afectado el recurso disponible para inversión en la ciudad de acuerdo al presupuesto general de la nación.

(Rodriguez, 2005) y Gill (2005) demostraron, en su análisis comparativo de regiones latinoamericanas, que la calidad de las instituciones fiscales locales, incluyendo la eficiencia en la recaudación y el uso transparente de los recursos, es un determinante fundamental del desarrollo económico local, en este sentido, la evasión del IVA en Bogotá representa no solo un problema de recaudación sino también un déficit institucional que limita las posibilidades de desarrollo económico de la ciudad.

La teoría del capital social, desarrollada por (Putnam, 1997) y (Coleman, 1988), ofrece una perspectiva complementaria para entender la relación entre tributación y desarrollo, el cumplimiento tributario puede ser visto como una forma de capital social cívico: cuando los ciudadanos y las empresas cumplen con sus obligaciones fiscales,

de Nota Fiscal Electrónica (NF-e), demostró que la implementación de sistemas de facturación electrónica puede reducir significativamente la evasión del IVA, especialmente cuando se complementa con incentivos para que los consumidores exijan factura (como loterías o descuentos tributarios). En Colombia, la DIAN ha realizado constantemente un avance en la implementación de la factura electrónica, sin embargo, esto ha sido una estrategia que no mejora la informalidad.

Kirchler (2007), menciona que, la educación fiscal, que es entendida como “El conjunto de estrategias orientadas a fortalecer la cultura tributaria de los ciudadanos y empresas”, es un componente fundamental de las políticas de reducción de la evasión. La educación fiscal sería más efectiva cuando exista una combinación entre la obligación de tributar y remitir que aplican beneficios económicos por el cumplimiento en el pago de los impuestos, esto con el fin de, incentivar a los comerciantes y generar equidad tributaria. En el contexto colombiano, programas como el Club de la Tributación de la DIAN han buscado promover la cultura tributaria desde la educación básica, aunque su impacto en el sector del pequeño comercio informal ha sido limitado.

Metodología

La presente investigación adopta un enfoque metodológico mixto, que combina elementos tanto cuantitativos como cualitativo; Con el fin de abordar de manera minuciosa el tema principal de esta investigación el cual se enfoca en la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá.

La investigación de enfoque mixto, también denominada investigación de métodos múltiples o pluralismo metodológico, es aquella que integra de manera sistemática los métodos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio, según (Clark, 2018), la investigación mixta no consiste simplemente en combinar datos de diferente naturaleza, sino en utilizar las fortalezas de ambos enfoques para compensar las debilidades inherentes de cada uno y obtener una comprensión más completa y robusta del fenómeno estudiado.

(Hernández Sampieri, 2018) señala que el enfoque mixto permite responder a preguntas de investigación que los métodos cuantitativos o cualitativos por separado no

serían capaces de responder de manera satisfactoria, este enfoque parte del reconocimiento de que la realidad social es compleja y multidimensional, y que su comprensión requiere la utilización de múltiples perspectivas y estrategias metodológicas.

En el presente estudio, el enfoque mixto se aplica de la siguiente manera:

- **Componente cuantitativo:** Se aplican encuestas estructuradas a una muestra representativa de pequeños comerciantes de Bogotá para medir variables como el nivel de evasión, la carga tributaria percibida, el nivel de formalización y el impacto en la competitividad, los datos obtenidos se analizan mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales.

Además, llevar a cabo un análisis de datos secundarios, en el cual se pueda investigar sobre reportes que publican entidades como la DIAN o el DANE, quienes en Colombia son los entes que tienen mayor nivel de información discriminada en cuanto a poblaciones u otros factores que utilizan para tener estadísticas más cercanas a la realidad económica del país.

- **Componente cualitativo:** Se realizan entrevistas semiestructuradas a informantes clave (comerciantes, funcionarios de la DIAN, expertos en tributación) para explorar en profundidad los factores culturales, económicos e institucionales que explican la evasión, estos datos se analizan mediante análisis de contenido y teoría fundamentada.

La integración de componentes tanto cualitativos como cuantitativos a partir de un enfoque de investigación mixta, permite obtener resultados más completos respecto

del tema principal de la investigación sobre las causas sobre la evasión del IVA en pequeños comerciantes en Bogotá.

Esta investigación se realiza a partir de la decisión de aplicar un enfoque mixto por las siguientes razones: (1) La complejidad de la investigación en cuanto a la evasión tributaria, puesto que requiere comprender tanto su dimensión cuantificable (magnitud, frecuencia, impacto fiscal) como sus aspectos calificables y subjetivos (motivaciones, percepciones, cultura tributaria). (2) El enfoque mixto permite superar las limitaciones de investigación, puesto que a nivel cuantitativo el objetivo es superar la capacidad de capturar información subjetiva; y por otro lado el enfoque cualitativo permite describir con mejor calidad la información. (3) La combinación de métodos permite la validación cruzada de los resultados, fortaleciendo la validez y confiabilidad de las conclusiones.

Variables y Categorías de Análisis

Variables cualitativas:

Tabla 1. Variables y Categorías de Análisis a nivel cualitativo

Variable	Dimensión	Indicador
Nivel de evasión del IVA	Fiscal	% de ventas no declaradas
Formalización tributaria	Institucional	Registro en RUT / régimen tributario
Carga tributaria percibida	Económica	% ingresos destinados a impuestos

Competitividad del comercio	Mercado	Diferencial de precios formal/informal
-----------------------------	---------	--

Categorías cualitativas

- Cultura tributaria: percepciones, actitudes y valores de los comerciantes frente a las obligaciones fiscales.
- Factores institucionales: confianza en las instituciones, percepción de corrupción, calidad de los servicios tributarios.
- Motivaciones para la evasión: análisis de costo-beneficio percibido, miedo a la fiscalización, desconocimiento normativo.
- Impacto en la competencia: percepciones sobre las ventajas y desventajas competitivas derivadas del cumplimiento o incumplimiento tributario.

Tipo de investigación

La investigación es de tipo descriptivo, en concordancia con el enfoque mixto adoptado, la investigación descriptiva tiene como propósito especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis (Sampieri & Hernández, 2014) en este caso, se busca describir de manera detallada las características del fenómeno de evasión del IVA en el pequeño comercio bogotano, así como sus causas y efectos.

La investigación descriptiva se justifica porque: (1) Permite caracterizar con precisión el fenómeno de la evasión del IVA en el sector del pequeño comercio, identificando sus

manifestaciones más frecuentes y sus factores asociados. (2) Facilita la medición independiente de las variables de interés (nivel de evasión, formalización, competitividad, cultura tributaria) sin establecer relaciones causales complejas. (3) Es adecuada para estudios que buscan generar un diagnóstico inicial de una problemática, como paso previo a investigaciones explicativas o experimentales.

En su dimensión cualitativa, la investigación adopta un abordaje de estudio de caso múltiple, que permite analizar en profundidad las experiencias y perspectivas de diferentes tipos de comerciantes en distintos sectores de Bogotá, preservando la riqueza contextual del fenómeno.

Técnicas de recolección de información

- **Encuesta Estructurada (Componente Cuantitativo)**

Se aplicará una encuesta estructurada a una muestra de pequeños comerciantes de Bogotá, el instrumento constará de preguntas cerradas y de escala orientadas a medir las variables cuantitativas identificadas, la encuesta será validada mediante juicio de expertos y una prueba piloto antes de su aplicación definitiva.

- **Análisis Documental (Componente Cualitativo)**

Se analizarán fuentes secundarias como informes publicados por la DIAN sobre recaudo tributario y seguimiento de controles de fiscalización; además, los estudios del DANE son relevantes respecto de la informalidad en Bogotá, investigaciones

académicas sobre evasión fiscal en Colombia y normatividad tributaria vigente relacionada con el IVA.

- **Observación No Participante**

Se realizará observación directa en mercados locales, plazas de mercado y zonas comerciales de Bogotá para identificar prácticas de informalidad tributaria y comprender el contexto en que se desarrolla el comercio informal.

Población, muestra y muestreo

- **Población**

La población objeto de estudio está conformada por los pequeños comerciantes de Bogotá D.C. que operan en los sectores de venta de alimentos, ropa, artículos del hogar y misceláneos, tanto en el sector formal como informal. Según datos de la Cámara de Comercio de Bogotá y el DANE, esta población asciende aproximadamente a 180.000 establecimientos en la ciudad.

- **Muestra**

Para el componente cuantitativo de la investigación, se calcula el tamaño de la muestra utilizando la fórmula para poblaciones finitas con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, lo que arroja un tamaño de muestra de aproximadamente 384 comerciantes, para el componente cualitativo, se seleccionarán 12 informantes clave para entrevistas semiestructuradas, considerando criterios de variación máxima.

- **Método de Muestreo**

Para el componente cuantitativo: se utilizará un muestreo estratificado proporcional, dividiendo la población en estratos según el tipo de comercio (alimentos, ropa, artículos

del hogar) y la localidad de Bogotá, dentro de cada estrato, se seleccionarán los casos mediante muestreo aleatorio simple.

Para el componente cualitativo: se emplea el muestreo teniendo en cuenta factores como el tipo de negocio, nivel de formalización, localidad y antigüedad en el mercado, este método garantiza que los hallazgos cualitativos capturen la heterogeneidad del fenómeno estudiado.

- **Análisis de datos cualitativos:** El análisis se realizará mediante entrevistas identificando las cualidades de cada uno de los encuestados.
- **Integración de resultados:** Los hallazgos cuantitativos y cualitativos serán comparados e integrados para elaborar una interpretación comprensiva del fenómeno estudiado.

Resultados

Desde el punto de vista fiscal, la evasión del IVA trae unos efectos económicos significativos; a nivel nacional, afecta el presupuesto general de la nación; ahora bien, a nivel Bogotá, se evidencia que existe en grandes proporciones la competencia desleal, puesto que mientras un comerciante que cumple con sus obligaciones tributarias y por ende debe tener en cuenta los impuestos en el precio final de la venta de un producto o servicio, un comerciante informal que no cuente con establecimiento y que por supuesto no cumpla con sus deberes tributarios como debe ser, y que este comerciante básicamente mantiene un precio elevado en los productos o servicios con el fin de lucrarse y evitar pagar impuestos.

A continuación, se evidencia el formato entregado a cada encuestado sobre el consentimiento informado:

Ilustración 1 Consentimiento Informado

 **UNIMINUTO**
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de calidad al alcance de todos
Bogotá

 ALTA CALIDAD
UNIMINUTO
BOGOTÁ
2024 - 2030

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Título de la investigación:
La Evasión del IVA en Pequeños Comerciantes De Bogotá: Un Análisis de sus Causas y Efectos Durante los Años 2025-2026

Investigadores:
Yuli Vanessa Forero Barbosa (Universidad Minuto de Dios)

Objetivo del estudio:
La presente investigación tiene como objetivo analizar las causas y efectos de la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá, así como su impacto en el desarrollo económico local y las condiciones de competencia del mercado.

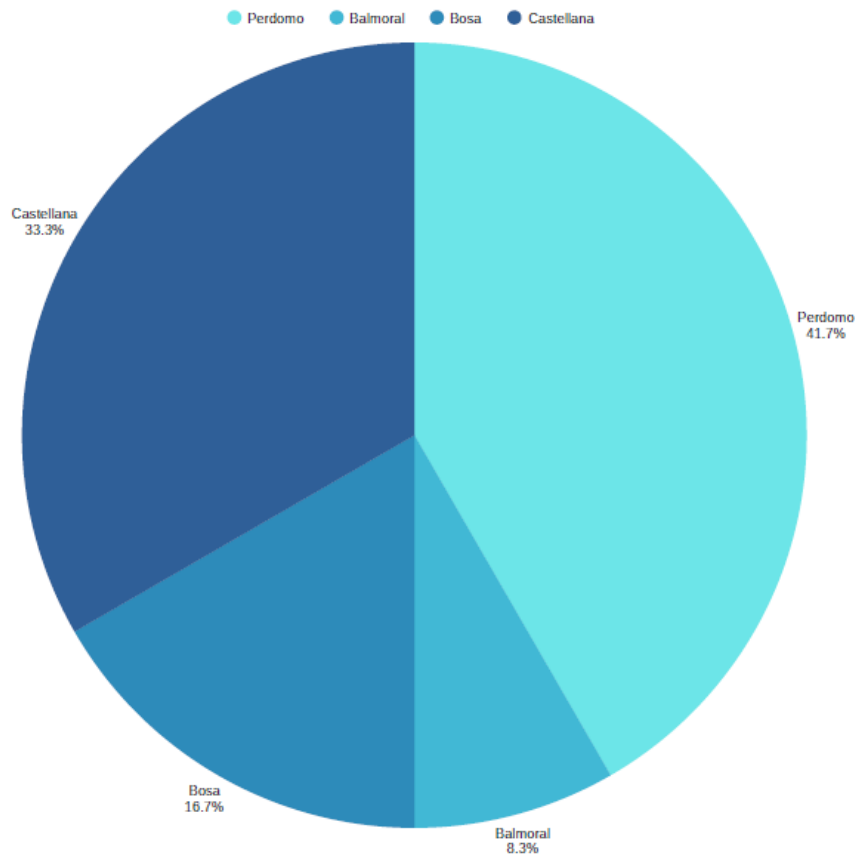
Participación voluntaria:
Su participación en esta investigación es completamente voluntaria. Usted puede negarse a participar o retirarse en cualquier momento sin que esto genere consecuencias de ningún tipo.

Confidencialidad:
La información suministrada será utilizada exclusivamente con fines académicos. Los datos personales serán tratados de manera confidencial y los resultados se presentarán de forma agregada, garantizando el anonimato de los participantes.

Como resultado, 12 encuestados firman el consentimiento, los cuales indican que aportan para la investigación sin embargo por confidencialidad no aceptan que se revele su identidad.

Ahora bien, se obtiene una muestra de 12 encuestas, en el cual se identifica como primera pregunta, la ubicación del establecimiento de comercio

Ilustración 2 Pregunta 1: Barrio donde se ubica el establecimiento de comercio en Bogotá



Barrio donde se ubica el establecimiento de comercio

Se obtienen los siguientes resultados de acuerdo a la gráfica anterior:

Tabla 2 Cantidad de Encuestados según Barrio en Bogotá

Barrio	Encuestados
Balmoral	1
Bosa	2
Castellana	4
Perdomo	5
Total	12

La decisión de aplicar este método de investigación en estos barrios en específico se da a partir de que el investigador conoce comerciantes de estos sectores que le permitieron realizar estas encuestas.

Posteriormente, se realiza la segunda pregunta de la encuesta: ¿Conoce las obligaciones del IVA?, lo que respondieron:

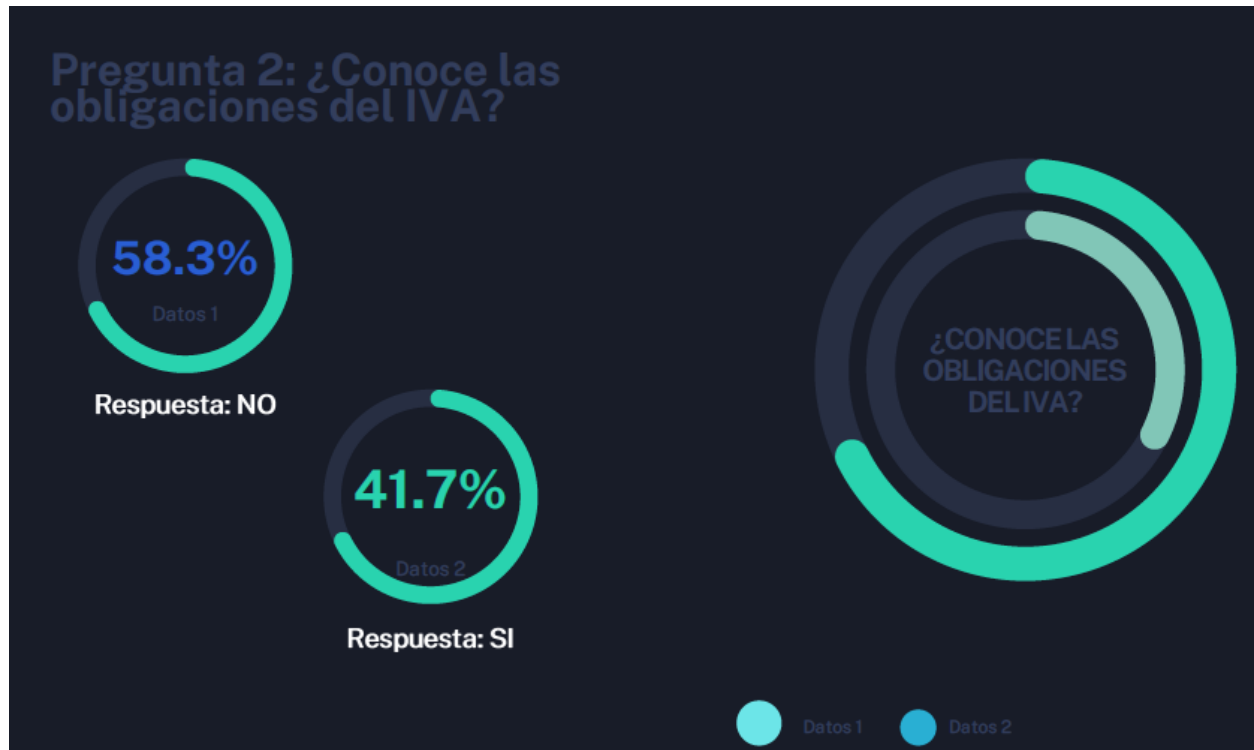


Ilustración 3 Pregunta 2: ¿Conoce las obligaciones del IVA?

Estos resultados muestran que más del 50% de los encuestados poseen grandes vacíos normativos, lo que significa que si es relevante la optimización de capacitaciones a nivel local.

Ahora bien, se realiza la tercera pregunta de la encuesta: Nivel de conocimiento tributario, lo que responden:

PREGUNTA 3: NIVEL DE CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

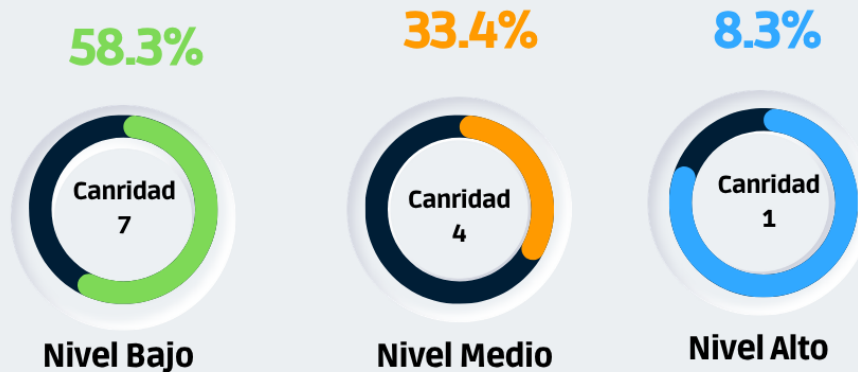


Ilustración 4 Pregunta 3: Nivel de conocimiento tributario

La interpretación de este resultado indica que solo el 8.3% que corresponde a 1 persona de la encuesta tiene alto conocimiento en temas tributarios; esto indica que, el nivel de cultura tributaria es muy deficiente y esto influye es que algunos de los encuestados son personas que tienen su establecimiento de comercio registrado y de cierta manera cumplen en la medida de su conocimiento con las obligaciones que se deben cumplir en temas de impuestos y procesos legales; ahora bien, esta situación de que menos del 10% de los encuestados no tenga conocimientos básicos de educación tributaria, esto conlleva a que hayan más probabilidades de errores en las declaraciones e incumplimiento en las obligaciones tributarias.

Siguiendo con el análisis de los resultados de la encuesta, como cuarta pregunta se preguntó lo siguiente: ¿Ha recibido capacitación tributaria?, esta pregunta se analiza en conjunto con la pregunta anterior respecto del conocimiento tributario, puesto que el resultado de esta pregunta nos lleva a dos escenarios:

1. El 75% de los encuestados responde que NO ha recibido capacitación tributaria, pero la principal razón es porque no le han visto la necesidad de participar en las capacitaciones que les ofrecen; la conclusión de esto es que es importante que la formación y capacitación para los contribuyentes debe ser obligatoria ya que es evidente que los entes de recaudo en Colombia como La DIAN si realizan visitas a los establecimientos e invitando a capacitaciones, sin embargo, los ciudadanos no le encuentran la importancia a participar de ello.
2. El segundo escenario sobre la razón por la que los encuestados responden que NO han recibido capacitación es porque no han recibido alguna visita por parte de la DIAN o algún otro ente que les invite a participar de estas capacitaciones.

Como conclusión del 75% que responden que no han sido capacitados en temas tributarios se debe a que, por un lado, unos no consideran la importancia de participar en estos eventos de capacitación y por otro lado, efectivamente no han recibido una visita con fines educativos para que puedan fortalecer esta cultura tributaria.

Los resultados de la encuesta se reflejan así:

Pregunta 4.
¿HA RECIBIDO CAPACITACION TRIBUTARIA?

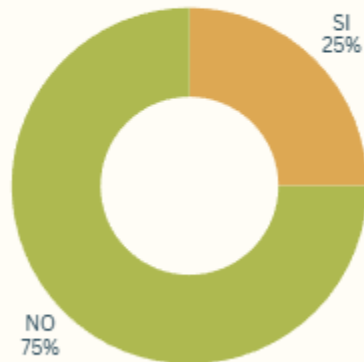


Ilustración 5 Pregunta 4. ¿Ha recibido capacitación tributaria?

Ahora bien, el análisis del 25% de las personas encuestadas, afirman que, si han recibido capacitación, puesto que cuentan con el apoyo de profesionales en la contabilidad que les recuerdan que es importante conocer temas tributarios y que han sido inscritos a algunas capacitaciones gratuitas que ofrece la DIAN.

Como quinta pregunta de la encuesta, se considera lo siguiente ¿Considera elevada la carga tributaria?

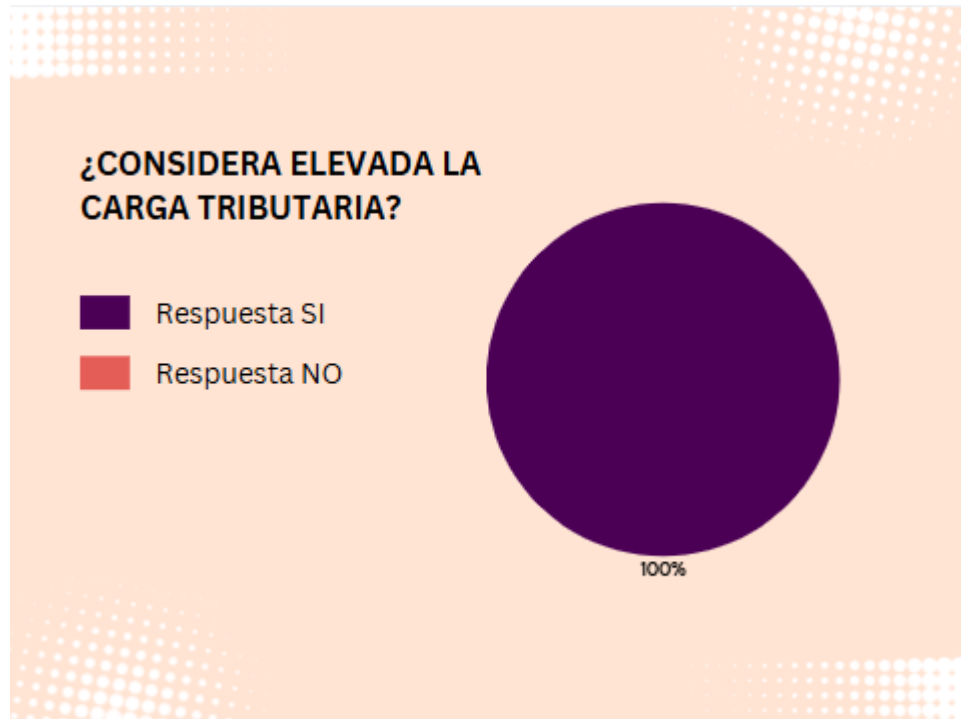


Ilustración 6 Pregunta 5. ¿Considera elevada la carga tributaria?

Indudablemente, la respuesta a esta pregunta de la encuesta ha generado una importancia elevada para esta investigación, durante todo el recorrido de esta investigación se ha hecho énfasis en que hay situaciones externas y a nivel nacional que afecta el desarrollo económico en Colombia, la pregunta de esta encuesta confirma que el pago de los impuestos representa una presión económica relevante. Ahora bien, estos resultados indican que existe una necesidad de fortalecer y evaluar los mecanismos de recaudo con el fin de mejorar los niveles de equidad y proporcionalidad en temas de carga tributaria.

Y finalmente la última pregunta de la encuesta se enfoca en aspectos sancionatorios: ¿Conoce las sanciones por evasión de impuestos?, las respuestas fueron las siguientes:



Ilustración 7 Pregunta 6. ¿Conoce las sanciones por evasión de impuestos?

El resultado de esta pregunta se obtiene que el 8.3% que corresponde a 1 persona encuestada conoce las sanciones aplicables por la evasión de impuestos, mientras que el 91.7% desconoce por completo sobre este tema; esto conlleva que, como resultado general de la encuesta se evidencia que el nivel de educación y cultura tributaria es muy básica, y que como consecuencia se generan errores y omisión de información que conllevan grandes sanciones por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

Como conclusión de estos resultados, la evasión del impuesto de IVA en Bogotá durante los años 2025 y 2026 sigue siendo un problema relevante, afectando el sistema tributario y afectando principios constitucionales como la equidad fiscal y el desarrollo económico.

Conclusiones

Como conclusión de esta investigación, la evasión del impuesto de IVA en Bogotá, es una problemática que ha sido cuestionada durante mucho tiempo, sin embargo durante los años 2025 y 2026, a través de cambios normativos y fiscales en Colombia se he venido trabajando y minimizando la evasión de impuestos en pequeños comerciantes, lo cual ha generado conflictos económicos a nivel nacional, a nivel social y a nivel competitivo, afectando el desarrollo fiscal del país.

La DIAN como entidad recaudadora, a través de sus continuos controles de fiscalización, ha sido objeto de mejora en el fortalecimiento de la implementación de factura electrónica y en la mitigación de evasión fiscal en Bogotá y otras ciudades importantes de Colombia; ahora bien, esto este aporte de la DIAN es una parte importante para el mejoramiento de niveles de equidad fiscal, sin embargo, es necesario implementar más controles fiscales desde otras perspectivas y formas para continuar con la reducción de esta evasión fiscal en cuanto al impuesto de IVA.

Por otra parte, en Bogotá se ha logrado identificar que muchos de los comerciantes informales manifiestan que una de las razones por las que es complejo realizar los trámites para constituirse como comerciante formal, es la capacidad financiera; como se mencionaba, uno de los grandes retos es que los bancos nacionales aporten a este gran reto a nivel nacional, puesto que desde el momento en que realizan estudios crediticios al comerciante, se ven las pocas probabilidades de un préstamo.

Además, los comerciantes indican que, más allá de identificar que deben ser responsables del pago de los impuestos, desconocen cuáles son los beneficios que

trae ser formal; manifiestan que es importante que haya incentivos para aportar a la evasión fiscal y que es necesario validar si existen herramientas reales con el fin de mejorar sus ventas y así mismo apoyar la formalidad.

A través de los resultados de investigación, se concluye que, la evasión de impuestos se evidencia por la falta de educación y cultura tributaria; Es importante mencionar que Bogotá es una ciudad con una capacidad alta de demanda y esto influye ya que aquellos independientes que deciden convertirse en comerciantes no buscan la forma de aprender y capacitarse, y esta es una de las causas más identificadas en los resultados realizados. Por otra parte, se identifica que una causa que exige de una investigación profunda respecto de las cargas tributarias puesto que, en las encuestas realizadas el 100% de los que participaron señalaron que la carga tributaria es excesivamente alta y se llega a la conclusión que el principal problema es que el desarrollo económico es muy deficiente y que no existe capacidad financiera para solventar tanta carga tributaria.

Ahora bien, se dejan unas recomendaciones para disminuir la evasión fiscal a nivel local:

- Fortalecer la educación tributaria y fiscal
- Facilitar procesos legales y tributarios que permitan el pago mas eficiente del impuesto de IVA
- Implementar controles más efectivos de fiscalización por parte de las autoridades recaudadoras de impuestos

- Fomentar campañas de concientización sobre la importancia de contribuir, con fines de mejoras en el desarrollo económico del país

Como resultado del diagnóstico, se presenta un análisis DOFA, con el fin de mostrar evidencia de la investigación.

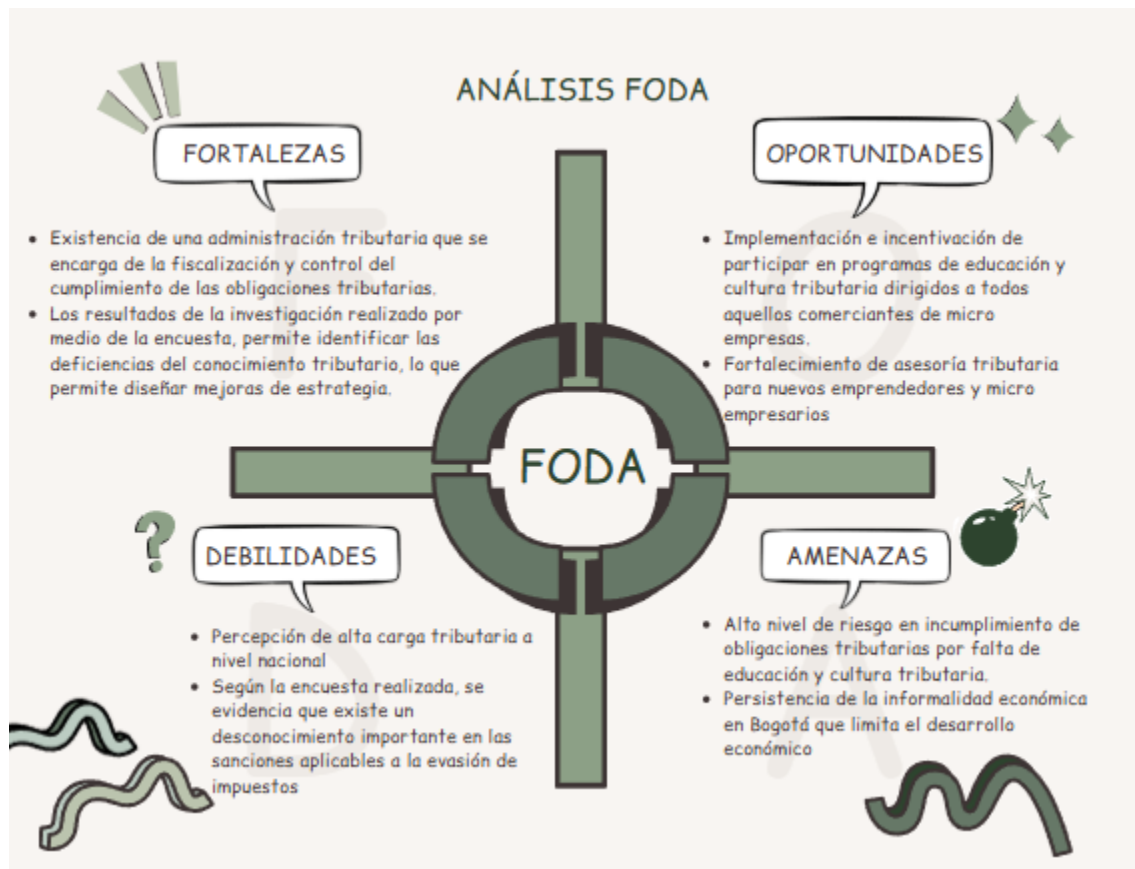


Ilustración 8 Resultado de la investigación: Análisis DOFA

Referencias Bibliográficas

- Bogotá, A. d. (13 de DICIEMBRE de 2025). *Radiografía de la informalidad en Bogotá: el 76,7 % de los micronegocios son informales, pero no todos por las mismas razones*. Obtenido de <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/desarrollo-economico/767-de-micronegocios-en-bogota-son-informales-revela-estudio-2025?>
- CEPAL. (2026). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe, 2026: fortalecimiento de los sistemas tributarios para financiar un desarrollo más productivo, inclusivo y sostenible*. CEPAL.
- Clark, C. y. (2018). *DESIGNING AND CONDUCTING MIXED METHODS RESEARCH THIRD EDITION*. SAGE PUBLICATIONS, INC.
- Coleman, J. S. (1988). SOCIAL CAPITAL IN THE CREATION OF HUMAN CAPITAL. *JSTOR*, S95-S120.
- Colombia, F. W. (27 de 06 de 2024). *Los retos de las 'micro', las pequeñas y medianas empresas del país*. Obtenido de <https://www.fundacionwwbcolombia.org/fundacion-en-medios-post/los-retos-de-las-micro-las-pequenas-y-medianas-empresas-del-pais/>
- DANE. (10 de Febrero de 2023). *BOLETIN TECNICO OCUPACION INFORMAL TRIMESTRE OCTUBRE DICIEMBRE 2022*. Obtenido de

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/bol_geih_informalidad_oct22_dic22.pdf

DANE. (7 de DICIEMBRE de 2023). *DANE*. Obtenido de

<https://www.dane.gov.co/files/operaciones/EMICRON/bol-EMICRONDep-2022.pdf>

Diamond, P. A., & Mirrless, J. A. (1971). *OPTIMAL TAXATION AND PUBLIC*

PRODUCTION. Obtenido de <https://www.aeaweb.org/aer/top20/61.1.8-27.pdf>

DIAN, D. d. (25 de Marzo de 2026). *Comunicado de Prensa No. 047*. Obtenido de

<https://www.dian.gov.co/Prensa/Paginas/NG-Comunicado-de-Prensa-047-2026.aspx>

Frey, B. S. (2002). *TRUST BREEDS TRUST: HOW TAXPAYERS ARE TREATED*. UNIVERSITY OF ZURICH.

Hernández Sampieri, R. (2018). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. MEXICO: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A.

Hernández-Sampieri, R. (s.f.). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*.

Kleven, H. J. (2011). *UNWILLING OR UNABLE TO CHEAT? EVIDENCE FROM A TAX*. The Econometric Society.

Kleven, H. J. (2012). *USING NOTCHES TO UNCOVER OPTIMIZATION FRICTIONS AND STRUCTURAL*. Editors Lawrence Katz.

- Lasso, C. Á. (SEPTIEMBRE de 2009). *EVASION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA) EN COLOMBIA: 2000-2008*. Obtenido de DIAN:
https://www.dian.gov.co/dian/cifras/Cuadernos%20de%20Trabajo/Evasi%C3%B3n%20del%20Impuesto%20al%20Valor%20Agregado%20%28IVA%29%20en%20Colombia_2000%20%E2%80%932008.%20Versi%C3%B3n%202.pdf?
- M.G, A. (1972). Determinants of Tax Evasion: Empirical Evidence from Ghana. *SCIENTIFIC RESEARCH*, 323-338.
- Mirrlees, J. (SEPTIEMBRE de 2006). *The Mirrlees Review*. Obtenido de
<https://www.nuffieldfoundation.org/project/the-mirrlees-review>
- Naritomi, J. (2019). *Consumers as tax auditors. American Economic Review*,. London School.
- North, D. C. (1990). *INSTITUCIONES, CAMBIO INSTITUCIONAL Y DESEMPEÑO ECONOMICO*. MEXICO: Fondo de Cultura Económica.
- Oates, W. E. (1972). *FISCAL FEDERALISM*. EEUU: HARCOURT BRACE JOVANOVIH.
- OCDE. (2008). *Study into the Role of tax intermediaries*. COPYRIGHT.
- Perry, G., & Maloney, W. (2008). *INFORMALIDAD: ESCAPE Y EXCLUSION*. WASHINGTON: MAYOL EDICIONES SA.
- Putnam, R. (1997). *Repositorio Institucional Digital de Acceso Abierto de la Universidad Nacional de Quilmes*. NEW JERSEY: REVISTA DE CIENCIAS SOCIALES.

Rodriguez, P. (2005). *On the 'economic dividend' of devolution*. Obtenido de

<https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00343400500128390>

ROJAS, J. C. (2025). *EL ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO COMO*

FACTOR OMITIDO EN LAS REFORMAS TRIBUTARIAS EN COLOMBIA:

*ANALISIS REVISIONISTA DE LAS CAUSAS DE LA EVASION - CRITERIO DE
FUNDAMENTACION DE ANALISIS ECONOMICO DEL DERECHO (AED).*

BOGOTÁ: REVISTA DE DERECHO Y ECONOMIA.

Sabañi, J. C. (2012). *INFORMALIDAD Y TRIBUTACION EN AMERICA LATINA:*

EXPLORANDO LOS NEXOS PARA MEJORAR LA EQUIDAD . SANTIAGO DE
CHILE: NACIONES UNIDAD CEPAL.

Sampieri, & Hernández. (2014). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. MEXICO:

MC GRAW HILL.

Slemrod, J. (2002). *TAX AVOIDANCE, EVASION, AND ADMINISTRATION*. Handbook
of Public Economics.

Tiebout, C. (OCTUBRE de 1956). *A Pure Theory of Local Expenditures*. Obtenido de

<https://www.jstor.org/stable/1826343>

Torgler, B. (2007). *Tax Compliance and Tax Morale*. Library of Congress Cataloguing in
Publication Data.

Ilustración 9 Protocolo de Búsqueda

AÑO	AÑO	TÍTULO	RESUMEN	OBJETIVO	CONTEXTO	METODOLOGÍA	APORTE A LA INVESTIGACIÓN	APA	URL
DANE	2023	BOLETÍN TECNICO: GRAN ENCUESTA INTEGRADA DE HOGARES	Actualmente, el DANE para la medición de la ocupación informal a través de la GEIH, se basa en la resolución de la 17ª CIET de la OIT (2003) y en las recomendaciones del grupo de DEHJ sobre las estadísticas del sector informal. En estos lineamientos se indica que la ocupación informal se mide teniendo en cuenta, tanto a la empresa (sector) para los independientes, como la condición del puesto de trabajo para asalariados. También son ocupados informales, por definición, las posiciones ocupacionales definidas en la encuesta como trabajadores sin remuneración y "Otro"	La Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) tiene como objetivo principal proveer información estadística relacionada con mercado laboral, ingresos y pobreza monetaria, así como de las características sociodemográficas de la población residente en Colombia. A través de la encuesta se clasifica a las personas según su fuerza de trabajo en ocupadas, desocupadas o población fuera de la fuerza laboral. De esta forma, es posible estimar los principales indicadores del mercado laboral colombiano, como son la Tasa Global de Participación (TGP), la Tasa de Ocupación (TO), la Tasa de Desempleo (TD), así como la proporción de informalidad.	Se desarrolla un análisis nacional, enfocado en información de Bogotá donde se evidencia informalidad sobre el 35.2% durante en año 2022.	Enfoque cuantitativo, se evidencia muestra probabilística de indicadores en informalidad laboral	Permite realizar estudios a las micro empresas, con respecto a la evasión en el impuesto de IVA en Bogotá	Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Boletín técnico: Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH). Ocupación informal. Octubre-diciembre 2022. Bogotá, Colombia: DANE.	https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tech_inf/boletinbolet_tecnico_gran_encuesta_integrada_de_hogares_2023_0222.pdf
Alcaldía Mayor de Bogotá y Secretaría Distrital de Desarrollo Económico	2025	Radiografía de la informalidad en Bogotá: el 76,7 % de los micronegocios son informales, pero no todos por las mismas razones	Realizan un estudio a la informalidad económica en Bogotá, se identifican tres aspectos importantes en los micro empresarios: la Subsistencia, oportunidad en el mercado como profesionales, y los oficios que pueden existir como independientes.	Permite analizar las características de las profesiones y los oficios que se pueden encontrar y diseñan unas políticas con el fin de promover la formalidad empresarial en Bogotá	Micronegocios en Bogotá durante los años 2014 y 2025 con variables económicas, sociales y empresariales	Investigación cuantitativa basada en datos de la Encuesta de Micronegocios (EMICRON)	se evidencia la relación entre informalidad empresarial y cumplimiento de obligaciones tributarias. Además, se puede inferir que la evasión fiscal no responde a una única causa, sino a diferentes condiciones económicas y sociales, tema central de la presente investigación.	Alcaldía Mayor de Bogotá, Secretaría Distrital de Desarrollo Económico. (2025). Radiografía de la informalidad en Bogotá: el 76,7 % de los micronegocios son informales, pero no todos por las mismas razones.	https://bogota.gov.co/mi-cuidad/develop/economia/257-67-micronegocios-en-bogota-son-informales-revela-estudio-2025
https://collegepublishing.sagepub.com/products/designing-and-conducting-mixed-methods-research-3-241842	2026	Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe, 2026: fortalecimiento de los sistemas tributarios para financiar un desarrollo más productivo, inclusivo y sostenible	Se evidencia un análisis de la evolución de los ingresos y gastos públicos, los balances fiscales, la deuda pública y las finanzas subnacionales en América Latina y el Caribe durante 2025. El informe destaca la necesidad de fortalecer los sistemas tributarios para financiar el desarrollo económico en un contexto de déficit fiscal, y elevados niveles de endeudamiento. Asimismo, examina el incumplimiento tributario y presenta estrategias orientadas a mejorar la recaudación fiscal y fortalecer las capacidades institucionales de los Estados.	Identifica estrategias para fortalecer los sistemas tributarios y garantizar la sostenibilidad de las finanzas públicas.	América Latina y el Caribe, con énfasis en los desafíos fiscales, la evasión tributaria, la movilización de ingresos públicos y el fortalecimiento institucional de los países de la región durante 2025.	Investigación documental y análisis económico basado en estadísticas fiscales, información tributaria oficial y estudios comparativos regionales desarrollados por la CEPAL.	Fundamenta teorías y evidencia regional sobre la importancia de reducir el incumplimiento tributario para fortalecer la sostenibilidad fiscal. Sustenta la necesidad de mejorar los mecanismos de control, fiscalización y cultura tributaria, aspectos directamente relacionados con la evasión del IVA por parte de pequeños comerciantes en Bogotá.	Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2026). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe, 2026. Fortalecimiento de los sistemas tributarios para financiar un desarrollo más productivo, inclusivo y sostenible (LC/PUB.2026/4-P). Santiago de Chile: CEPAL.	https://repositorio.cepal.org/handle/11362/189989
Creswell, J. W. & Plano Clark, V. L.	2018	Designing and Conducting Mixed Methods Research (3rd ed.)	El libro presenta los fundamentos teóricos y prácticos del enfoque de métodos mixtos, explica cómo integrar datos cualitativos y cuantitativos en una sola investigación.	Guiar el diseño y la implementación de investigaciones con métodos mixtos, proporcionando herramientas para combinar enfoques cualitativos y cuantitativos de manera efectiva.	Investigación metodológica aplicada al diseño de estudios en ciencias sociales, educación, salud y economía, con énfasis en la integración de datos para obtener resultados más completos.	Enfoque metodológico mixto. Se enfoca en presentar la forma en como se debe analizar una investigación	A partir del enfoque metodológico de la presente investigación, justifica la combinación de técnicas cualitativas y cuantitativas (entrevistas y encuestas) para analizar la evasión del IVA	Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). Designing and conducting mixed methods research (3rd ed.). SAGE Publications.	https://collegepublishing.sagepub.com/products/designing-and-conducting-mixed-methods-research-3-241842
Lasso, C. A.	2009	Evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Colombia 2000-2008	El documento analiza el comportamiento de la evasión del IVA en Colombia durante el periodo 2000-2008, identificando su evolución, principales determinantes y su impacto en el recaudo tributario. El estudio evidencia que la evasión del IVA representa una proporción significativa del potencial de ingresos fiscales del país y que está asociada a factores como la informalidad económica, debilidades en el control tributario y estructuras empresariales de baja formalización.	Analizar la magnitud de la evasión del IVA en Colombia e identificar sus principales factores explicativos.	Colombia, con enfoque regional y análisis del sistema tributario del IVA durante el periodo 2000-2008, en el contexto de la administración tributaria y el recaudo fiscal.	Investigación cuantitativa basada en el análisis de información tributaria, estadísticas fiscales y modelos de estimación del incumplimiento del IVA.	Aporta evidencia empírica fundamental sobre la magnitud y evolución de la evasión del IVA en Colombia, permitiendo contextualizar el problema en el tiempo. Sirve como antecedente directo para la presente investigación al demostrar que la evasión del IVA es un fenómeno estructural asociado a la informalidad y a debilidades del control fiscal, lo cual sigue siendo relevante en el caso de los pequeños comerciantes de Bogotá.	Lasso, C. A. (2009, septiembre). Evasión del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Colombia: 2000-2008. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).	https://www.dian.gov.co/gdian/sitios/Cuadros/microdatos/2023/09/03/20230903IVA%20ev%20en%20Colombia%202000-2008.pdf
Ailingham, M. G.	1972	Determinants of Tax Evasion: Empirical Evidence from Ghana	El estudio analiza los factores que determinan la evasión fiscal, considerando variables económicas, probabilidades de detección y niveles de sanción. Los resultados evidencian que la decisión de evadir impuestos depende del análisis costo-beneficio que realizan los contribuyentes, donde influyen la probabilidad de auditoría, las multas y el nivel de ingresos.	Identificar los determinantes económicos y conductuales de la evasión fiscal en los contribuyentes, evaluando cómo influyen las sanciones y la probabilidad de detección en el cumplimiento tributario.	Comportamiento de los contribuyentes frente al pago de impuestos en economías en desarrollo.	Enfoque cuantitativo, utiliza un modelo de maximización de utilidad para explicar la evasión fiscal.	Aporta el modelo teórico fundamental de la economía de la evasión fiscal basado en la teoría de elección racional. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá puede explicarse por el análisis costo-beneficio frente a la probabilidad de ser detectados y sancionados.	Ailingham, M. G. (1972). Determinants of tax evasion: Empirical evidence from Ghana. Scientific Research, 323-338.	https://www.scribd.com/journal/paperfor-evidencefromGhana
Mirrlees, J. A.	2006	The Mirrlees Review	Mirrlees Review es un proyecto de revisión integral del sistema tributario que analiza cómo deben diseñarse los impuestos para promover eficiencia económica, equidad y simplicidad. Examina distintos tipos de impuestos, incluyendo el impuesto sobre la renta, el consumo y la tributación empresarial, proponiendo reformas orientadas a reducir distorsiones y mejorar el bienestar social.	Evaluar y proponer principios para la reforma de los sistemas tributarios modernos con el fin de mejorar su eficiencia, equidad y simplicidad.	Revisión de políticas fiscales y diseño de sistemas tributarios contemporáneos aplicables a economías desarrolladas.	Investigación enfocada en análisis cualitativos, basada en revisión de literatura económica, análisis comparado de sistemas tributarios y aportes de expertos en economía pública.	Aporta los fundamentos teóricos sobre el diseño eficiente de sistemas tributarios. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA afecta la eficiencia del sistema fiscal y refuerza la necesidad de sistemas tributarios más simples, equitativos y con mayor cumplimiento por parte de los contribuyentes.	Mirrlees, J. A. (2006). The Mirrlees Review. Nuffield Foundation.	http://www.nuffieldfoundation.org/projects/e-mirrlees-review
Narntorn, J.	2019	Consumers as Tax Auditors	El artículo analiza cómo los consumidores pueden desempeñar un papel activo en la reducción de la evasión fiscal al actuar como mecanismos indirectos de control tributario. El estudio muestra que cuando los consumidores reciben incentivos o herramientas para verificar y elegir proveedores fiscales, se incrementa el cumplimiento tributario por parte de los comerciantes.	Evaluar cómo la participación de los consumidores puede funcionar como un mecanismo de auditoría indirecta para reducir la evasión fiscal y mejorar el cumplimiento tributario.	Políticas públicas de control tributario y la lucha contra la evasión fiscal en mercados monetarios.	Investigación cuantitativa basada en análisis de datos administrativos y en evaluación de políticas públicas. Utiliza evidencia estadística para medir el impacto de incentivos a consumidores sobre el cumplimiento fiscal.	Aporta evidencia clave sobre mecanismos innovadores de control tributario. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá puede reducirse mediante la participación ciudadana, fortalecimiento de la cultura tributaria y mecanismos de control social sobre la facturación.	Narntorn, J. (2019). Consumers as tax auditors. American Economic Review, London School of Economics.	https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.20160558
North, D. C.	1990	Instituciones, cambio institucional y desempeño económico	El libro analiza el papel de las instituciones en el desempeño económico de las sociedades, explicando cómo las reglas formales e informales estructuran los incentivos económicos y condicionan el comportamiento de los agentes. El autor informa que el desarrollo económico depende de la calidad de las instituciones y de su capacidad para reducir la incertidumbre en las transacciones.	Explicar cómo las instituciones influyen en el desempeño económico y en la evolución del desarrollo de los países a través del tiempo.	Desarrollo económico de largo plazo en distintos países y sistemas económicos.	Investigación cualitativa con enfoque en análisis histórico-económico y enfoque institucional.	Aporta un fundamento teórico clave para comprender la evasión del IVA como un problema institucional. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo la debilidad institucional, las normas informales y la baja capacidad de control influyen en el incumplimiento tributario de los pequeños comerciantes en la facturación.	North, D. C. (1990). Instituciones, cambio institucional y desempeño económico. Fondo de Cultura Económica.	https://www.fondo.org/boletines/boletines-informales-economia/2023/09/03/20230903IVA%20ev%20en%20Colombia%202000-2008.pdf

Frey, B. S.	2002	Trust Breeds Trust: How Taxpayers Are Treated	El trabajo analiza la relación entre la confianza institucional y el cumplimiento tributario. El autor argumenta que el comportamiento de los contribuyentes no depende únicamente de sanciones económicas, sino también de factores sociales como la percepción de justicia, la confianza en las instituciones y el trato recibido por parte de las autoridades fiscales.	Analizar cómo la confianza entre el Estado y los contribuyentes influye en el cumplimiento fiscal y en la disposición a pagar impuestos.	Economía del comportamiento aplicada al sistema tributario, con énfasis en la relación entre administraciones fiscales y contribuyentes en contextos institucionales.	Enfoque documental basado en economía conductual y análisis institucional.	Aporta un fundamento clave para comprender que la evasión del IVA no solo se explica por factores económicos, sino también por la confianza en las instituciones fiscales. En el contexto de los pequeños comerciantes de Bogotá, permite analizar cómo la percepción de la DAAI y del sistema tributario influye en el cumplimiento o evasión de impuestos.	Frey, B. S. (2002). Trust breeds trust: How taxpayers are treated. University of Zurich.	https://link.springer.com/article/10.1007/s101010100032
Hernández Sampieri, R.	2018	Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta	El libro presenta los fundamentos teóricos, metodológicos y prácticos de la investigación científica en ciencias sociales y administrativas.	Proporcionar una guía integral para el diseño y desarrollo de investigaciones científicas bajo distintos enfoques metodológicos.	Ámbito académico y de investigación en ciencias sociales, educación, administración y economía, aplicable a múltiples contextos de estudio.	Explica los enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto, así como sus diseños, técnicas de recolección de datos, análisis e interpretación de resultados. Además, orienta sobre la formulación de problemas, hipótesis, variables y construcción de instrumentos de investigación.	Sustenta la estructura metodológica de la presente investigación, justificando el uso del enfoque mixto para analizar la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá mediante la combinación de entrevistas (cualitativo) y análisis de datos (cuantitativo).	Hernández Sampieri, R. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Interamericana Editores.	chrome:extension://efaidhbmnnnhhepcjnpeckalmleffhmhfjs/doc/content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf
Kleven, H. J.	2011	Unwilling or Unable to Cheat? Evidence from a Tax Audit Experiment	El artículo analiza el comportamiento de evasión fiscal utilizando datos de auditorías tributarias. Los resultados muestran que la evasión no es homogénea entre los contribuyentes y que una gran parte del incumplimiento se explica por diferencias en la capacidad de evadir y en las oportunidades disponibles, más que por una disposición general a incumplir.	Identificar si la evasión fiscal se debe a la disposición de los contribuyentes a evadir impuestos o a su capacidad real para hacerlo bajo distintas condiciones de control y fiscalización.	Un experimento de auditoría fiscal aplicado a contribuyentes individuales para analizar el comportamiento frente al cumplimiento tributario.	Enfoque cuantitativo basado en experimentos de auditoría fiscal y análisis econométrico de datos administrativos. Utiliza información real de declaraciones tributarias y resultados de auditorías para estimar niveles de evasión.	Aporta evidencia que permite comprender la evasión fiscal como un fenómeno influenciado por la estructura del sistema de control y la probabilidad de detección. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá puede estar determinada no solo por factores económicos, sino también por las oportunidades y debilidades en los mecanismos de fiscalización.	Kleven, H. J. (2011). Unwilling or unable to cheat? Evidence from a tax audit experiment. Econometrica, 79(3), 651-692.	https://www.econometricsociety.org/pubs/etools/econometrica/2011/05/01/unwilling-or-unable-to-avoid-tax-evidence-from-a-tax-audit-experiment
Kleven, H. J.	2012	Using Notches to Uncover Optimization Frictions and Structural Elasticities	El capítulo analiza cómo las discontinuidades en los sistemas tributarios permiten estudiar el comportamiento de los contribuyentes frente a incentivos fiscales. El autor muestra que los individuos responden de manera significativa a cambios discretos en los impuestos, lo que evidencia la presencia de la falta de optimización económica. Estos hallazgos ayudan a entender cómo los diseños tributarios influyen en la evasión y el cumplimiento fiscal.	Explicar cómo las discontinuidades en los sistemas fiscales pueden utilizarse para identificar respuestas conductuales de los contribuyentes y estimar elasticidades estructurales.	Economía pública y tributaria, con énfasis en el análisis del comportamiento de los contribuyentes frente a incentivos fiscales en distintos sistemas impositivos.	Enfoque cuantitativo basado en el comportamiento tributario. Utiliza evidencia de sistemas fiscales reales para estudiar reacciones a cambios en tasas impositivas.	Aporta una base teórica para comprender cómo los incentivos fiscales y la estructura del sistema tributario influyen en el comportamiento de los contribuyentes. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA puede estar relacionada con la forma en que está diseñado el sistema tributario y cómo responden los pequeños comerciantes ante los incentivos y cargas fiscales.	Kleven, H. J. (2012). Using notches to uncover optimization frictions and structural elasticities. In L. Katz (Ed.), Handbook of Public Economics. Elsevier.	chrome:extension://efaidhbmnnnhhepcjnpeckalmleffhmhfjs/doc/content/uploads/2024/11/Handbook-of-Public-Economics-Elsevier-2013.pdf

Coleman, J. S.	1988	Social Capital in the Creation of Human Capital	El artículo analiza el concepto de capital social y su relación con la formación de capital humano. Explica cómo las redes sociales, las relaciones de confianza y las normas compartidas facilitan la cooperación y el acceso a recursos que influyen en el rendimiento educativo y económico. El autor destaca que el capital social dentro de las familias y comunidades tiene un impacto directo en el desarrollo de los individuos.	Explicar cómo el capital social contribuye a la creación de capital humano y cómo las estructuras sociales influyen en los resultados educativos y económicos.	Estudio teórico aplicado principalmente al contexto de la educación y la sociología económica, analizando familias, comunidades y estructuras sociales en Estados Unidos.	Se enfoca en la teoría y análisis de la revisión conceptual y discusión sociológica.	Aporta un fundamento conceptual clave para comprender cómo las redes sociales, la confianza y las relaciones comunitarias pueden influir en el comportamiento económico y tributario. En el contexto de la evasión del IVA, permite analizar cómo la cultura social y las normas informales pueden afectar el cumplimiento fiscal de los pequeños comerciantes.	Coleman, J. S. (1988). Social capital in the creation of human capital. American Journal of Sociology, 94(Supplement), S95-S120.	https://www.jstor.org/stable/2780243
Fundación WWB Colombia	2024	Los retos de las micro, las pequeñas y medianas empresas del país	El documento analiza los principales desafíos que enfrentan las micro empresas (MiPymes) en Colombia, destacando problemáticas como el acceso limitado a financiamiento, la baja adopción tecnológica, las dificultades en procesos de formalización, la carga tributaria, así como los retos en productividad y sostenibilidad empresarial.	Identificar y visibilizar los principales retos estructurales, económicos y administrativos que enfrentan las MiPymes en Colombia, con el fin de proponer estrategias que fortalezcan su sostenibilidad y competitividad.	Colombia, con énfasis en el sector de micro empresas, que representan la mayor parte del tejido empresarial y el empleo en el país.	Análisis documental y revisión de información institucional y estadística sobre el comportamiento y condiciones de las MiPymes en Colombia.	Aporta elementos clave para comprender las limitaciones estructurales de los pequeños comerciantes, especialmente en relación con la informalidad, la baja capacidad de cumplimiento tributario y las dificultades de formalización, factores directamente relacionados con la evasión del IVA en el contexto de la investigación.	Fundación WWB Colombia. (2024, 27 de junio). Los retos de las micro, las pequeñas y medianas empresas del país. https://www.fundacionwwbcolombia.org/fundacion-en-medios-post/los-retos-de-las-micro-las-pequenas-y-medianas-empresas-del-pais	https://www.fundacionwwbcolombia.org/fundacion-en-medios-post/los-retos-de-las-micro-las-pequenas-y-medianas-empresas-del-pais
(DANE)	2023	Boletín técnico: Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2022	El boletín presenta información estadística sobre los micronegocios en Colombia, caracterizando su estructura, condiciones económicas, niveles de informalidad y principales variables asociadas a su funcionamiento. Los resultados evidencian que una alta proporción de micronegocios opera en condiciones de informalidad, lo que influye en la productividad y en el acceso a sistemas de protección social y tributaria.	Producir información estadística sobre la estructura y condiciones de los micronegocios en Colombia, con el fin de apoyar el diseño de políticas públicas relacionadas con la formalización empresarial y el desarrollo económico.	Colombia, con cobertura nacional y análisis por departamentos y principales ciudades, incluyendo Bogotá, en el contexto del sector de micronegocios y economía informal durante el año 2022.	Investigación cuantitativa basada en la Encuesta de Micronegocios (EMICRON), con muestras probabilísticas y análisis estadístico descriptivo de variables económicas, laborales y de formalidad empresarial.	Aporta evidencia clave sobre la alta incidencia de informalidad en los micronegocios, lo cual sustenta el análisis de la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá, al demostrar la relación entre informalidad, baja capacidad de cumplimiento tributario y limitaciones estructurales del sector.	Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Boletín técnico: Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2022. Bogotá, Colombia: DANE.	https://www.dane.gov.co/files/operaciones/EMICRON/2022.pdf
Diamond, P. A. & Mirrlees, J. A.	1971	Optimal Taxation and Public Production	El artículo desarrolla un marco teórico sobre la imposición óptima y la producción pública eficiente. Los autores analizan cómo los sistemas tributarios deben diseñarse para maximizar el bienestar social, considerando restricciones de eficiencia económica. Plantean principios fundamentales de la teoría de la tributación óptima, como la eficiencia en la producción pública y la importancia de evitar distorsiones excesivas en la economía.	Establecer las bases teóricas para el diseño de sistemas tributarios óptimos que permitan maximizar el bienestar social sin generar distorsiones ineficientes en la economía.	Economía pública y teoría de la tributación, con aplicación en el diseño de políticas fiscales en economías modernas.	Investigación teórica en economía del bienestar, basada en modelos matemáticos y análisis microeconómico del sistema tributario y la producción pública.	Aporta un fundamento teórico clave para comprender la importancia del diseño eficiente de los sistemas tributarios. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA afecta la eficiencia del sistema fiscal y reduce la capacidad del Estado para asignar recursos de manera óptima, generando distorsiones en el mercado y en el desarrollo económico local.	Diamond, P. A., & Mirrlees, J. A. (1971). Optimal taxation and public production. American Economic Review, 61(1), 8-27.	https://www.aeaweb.org/conference/papers/1971/1971-01-01.pdf
DIAN	2026	Comunicado de Prensa No. 047	Se comunicó informa sobre la realización de la primera jornada de "Transparencia fiscal para un país más justo", la DIAN ha fortalecido las acciones de control tributario en todo el país. Se reportó el incremento de visitas de fiscalización y el contacto directo con miles de contribuyentes para verificar el cumplimiento de la facturación electrónica y promover la cultura de la legalidad tributaria.	Informar a la ciudadanía sobre las acciones de control, fiscalización y acompañamiento realizadas por la DIAN para reducir la evasión fiscal y fortalecer el cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Colombia, en el marco de las estrategias nacionales de control tributario y lucha contra la evasión y el contrabando durante el año 2026.	Documento institucional de carácter informativo (comunicado de prensa). Su enfoque es mixto presentando resultados operativos de jornadas de fiscalización y el fortalecimiento del cumplimiento tributario por la entidad.	Aporta evidencia sobre el fortalecimiento de los mecanismos de control fiscal y la implementación de estrategias de seguimiento a la facturación electrónica, lo cual se relaciona directamente con la reducción de la evasión del IVA en pequeños comerciantes y el fortalecimiento del cumplimiento tributario en Colombia.	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2026, 25 de marzo). Comunicado de prensa No. 047. https://www.dian.gov.co/Prensa/Paginas/NG-Comunicado-de-Prensa-047-2026.aspx	https://www.dian.gov.co/Prensa/Paginas/NG-Comunicado-de-Prensa-047-2026.aspx

Rojas, J. C.	2024	El análisis del cumplimiento tributario como factor crítico en las reformas tributarias en Colombia: análisis neoinstitucional de las causas de la evasión - criterio de fundamentación de análisis económico del derecho (AED)	El artículo analiza el cumplimiento tributario como un factor de las reformas fiscales en Colombia. Desde el enfoque del Análisis Económico del Derecho (AED), examina las causas estructurales de la evasión fiscal, destacando la importancia de considerar incentivos, instituciones y comportamiento de los contribuyentes en el diseño de políticas tributarias.	Analizar el cumplimiento tributario como variable clave en las reformas tributarias en Colombia, y proponer un enfoque basado en el Análisis Económico del Derecho para comprender mejor las causas de la evasión fiscal.	Colombia, en el contexto de las reformas tributarias y el sistema fiscal nacional, con énfasis en el análisis de la evasión y el cumplimiento tributario.	Investigación cualitativa basada en doctrinas, con enfoque en el Análisis Económico del Derecho (AED).	Aporta un enfoque crítico sobre las políticas tributarias en Colombia, resaltando que la evasión del IVA no puede explicarse únicamente por la informalidad, sino también por fallos en el diseño de las reformas y en el análisis del comportamiento del contribuyente. Sustenta la necesidad de considerar factores contextuales e institucionales en el estudio de la evasión en pequeños comerciantes de Bogotá.	Rojas, J. C. (2024). El análisis del cumplimiento tributario como factor crítico en las reformas tributarias en Colombia: análisis neoinstitucional de las causas de la evasión - criterio de fundamentación de análisis económico del derecho (AED). <i>Revista de Derecho y Economía</i> .	https://revistas.udea.edu.co/index.php/revistas/issue/view/issueDetails/10139/1258/928739
Jiménez, J. P. & Sobal, J. C.	2012	Informalidad e Intributación en América Latina: explorando los nexos para mejorar la equidad	El estudio analiza la relación entre informalidad e intributación en América Latina, evidenciando que ambos fenómenos están estrechamente vinculados. Señala que la alta informalidad limita la base tributaria y reduce la capacidad de recaudación del Estado, afectando la equidad fiscal y el financiamiento del desarrollo.	Examinar la relación entre informalidad y sistema tributario en América Latina, identificando cómo estos fenómenos afectan la equidad fiscal y la recaudación de impuestos.	América Latina, con énfasis en economías en desarrollo donde predomina la informalidad laboral y empresarial, incluyendo países con estructuras tributarias similares a Colombia.	Investigación documental, basada en revisiones de datos fiscales, estadísticas, estudios de políticas públicas regionales.	Aporta evidencia clave sobre la relación directa entre informalidad e intributación en América Latina, explorando los nexos para mejorar la equidad. Corrobora la informalidad estructural, lo cual afecta la equidad y la eficiencia del sistema tributario.	Jiménez, J. P., & Sobal, J. C. (2012). Informalidad e Intributación en América Latina: explorando los nexos para mejorar la equidad. <i>Corrección Económica: América Latina y el Caribe (CEPAL)</i> .	https://www.cepal.org/es/publicaciones/356/informalid-tributacion-america-latina-explorando-nexos-para-mejorar-equidad
Hernández Sampieri, R.	2014	Metodología de la investigación	Describe el proceso de investigación desde la formulación del problema hasta el análisis de resultados, incluyendo técnicas de recolección de datos, diseño de instrumentos y validación de información.	Diseñar el desarrollo de investigaciones científicas mediante la explicación de métodos, enfoques y procesos de investigación.	Ámbito académico en ciencias sociales, administración, educación y economía, aplicable a investigaciones científicas.	El libro presenta los fundamentos teóricos y prácticos de la investigación científica, explicando los enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto.	Sustenta el enfoque metodológico de la investigación sobre evasión del IVA, justificando el uso de técnicas mixtas como entrevistas y análisis estadístico para comprender el fenómeno desde múltiples perspectivas.	Hernández Sampieri, R., & Fernández Collado, C. (2014). <i>Metodología de la investigación</i> . McGraw-Hill.	https://www.scribd.com/document/241884848/Investigacion-Cientifica-Metodologia
Sáenz, J.	2002	Tax Avoidance, Evasion, and Administration	El libro analiza la diferencia entre evasión y elusión fiscal, así como el papel de la administración tributaria en el cumplimiento de los impuestos. Discute cómo las estructuras institucionales, destacando que la evasión no depende únicamente de la moral tributaria, sino también de la complejidad del sistema fiscal y la capacidad de control de la administración.	Análisis los determinantes de la evasión y la elusión fiscal, así como el papel de la administración tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.	Economía pública y tributación, con énfasis en sistemas fiscales modernos y el comportamiento de los contribuyentes frente a impuestos complejos.	Investigación basada en literatura de economía pública y prácticas de la administración tributaria.	Aporta un marco clave para diferenciar evasión e intributación, y para entender cómo el cumplimiento tributario depende tanto de la complejidad del sistema como de la capacidad de administración y control. En la investigación, permite sustentar el análisis de la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá desde la perspectiva institucional y administrativa.	Sáenz, J. (2002). <i>Tax Avoidance, Evasion, and Administration</i> . In A. J. Auerbach & M. Feldstein (Eds.), <i>Handbook of Public Economics</i> . Elsevier.	https://www.scribd.com/document/241884848/Investigacion-Cientifica-Metodologia
Tiebout, C. M.	1936	A Pure Theory of Local Expenditures	El artículo plantea una teoría sobre la provisión de bienes públicos locales basada en la movilidad de los individuos entre jurisdicciones locales.	Explicar cómo la movilidad de los individuos entre jurisdicciones locales puede generar una asignación eficiente de bienes públicos o servicios mediante la competencia fiscal.	Estados Unidos, en el contexto de la economía pública y el análisis del federalismo fiscal y la provisión de bienes públicos locales.	Investigación basada en modelos económicos y análisis del comportamiento de los individuos frente a impuestos y servicios locales.	Aporta un fundamento teórico para comprender cómo los incentivos fiscales de pueden influir en el comportamiento económico. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo las diferencias en cargas tributarias y percepciones de servicios pueden influir individualmente en la evasión del IVA en pequeños comerciantes.	Tiebout, C. M. (1936). <i>A pure theory of local expenditures</i> . <i>Journal of Political Economy</i> , 44(5), 416-424.	https://www.jstor.org/stable/2226343

Winters, L. A.	2014	El rol de los intermediarios fiscales en la recaudación de impuestos en Colombia: un análisis de los niveles de gobierno (central, regional y local). Explica cómo la descentralización fiscal puede mejorar la eficiencia en la provisión de bienes públicos, aunque también puede generar desafíos en coordinación, recaudación y control tributario.	El rol de los intermediarios fiscales en la recaudación de impuestos en Colombia, un análisis de los niveles de gobierno (central, regional y local). Explica cómo la descentralización fiscal puede mejorar la eficiencia en la provisión de bienes públicos, aunque también puede generar desafíos en coordinación, recaudación y control tributario.	Examinar cómo los actores designados por las responsabilidades fiscales entre diferentes niveles de gobierno para lograr eficiencia económica y provisión óptima de bienes públicos.	Organización de los sistemas tributarios en economías públicas descentralizadas.	Investigación documental en economía pública basada en análisis institucional y económico del federalismo fiscal.	Impacta en el rol de los intermediarios para entender cómo la estructura institucional del Estado influye en la recaudación y control de los impuestos. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo la organización del sistema tributario puede afectar la capacidad de control del IVA y la evasión en pequeños comerciantes en Bogotá.	Winters, L. A. (2014). <i>Fiscal Federalism</i> . Harcourt Brace Jovanovich.	https://www.oecd.org/tax/intermediaries/9789264041813-1-en.html
OCDE	2008	Study into the Role of Tax Intermediaries	El informe analiza el papel de los intermediarios fiscales (contadores, asesores tributarios y consultores) en el cumplimiento y la evasión fiscal. Señala que estos actores pueden influir significativamente en las decisiones tributarias de los contribuyentes, ya sea facilitando el cumplimiento o, en algunos casos, contribuyendo a estrategias de evasión. También propone mecanismos para mejorar la transparencia y la responsabilidad en la intermediación fiscal.	Examina el rol de los intermediarios fiscales en el sistema tributario y su impacto en el cumplimiento y la evasión de impuestos, proponiendo recomendaciones para fortalecer la transparencia fiscal.	Países miembros de la OCDE, en el contexto de sistemas tributarios modernos y la regulación de servicios de asesoría fiscal a nivel internacional.	Investigación documental, se enfoca en la revisión de políticas fiscales, estudios de caso y análisis de prácticas de administración tributaria en diferentes países.	Aporta un enfoque clave sobre la influencia de terceros en el cumplimiento tributario. En el contexto de la investigación, permite entender que la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá también puede estar mediada por el acceso o uso de intermediarios fiscales, lo que influye en el nivel de formalización y cumplimiento tributario.	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2008). <i>Study into the role of tax intermediaries</i> . OECD Publishing.	https://www.oecd.org/tax/intermediaries/9789264041813-1-en.html
Perry, G. & Maloney, W.	2008	Informalidad: escape y exclusión	El libro analiza la informalidad en las economías en desarrollo desde dos enfoques: la informalidad como escape y como exclusión. Presenta evidencia para América Latina, destacando que la informalidad es un fenómeno que genera múltiples causas.	Explicar las causas de la informalidad en América Latina y su relación con el mercado laboral, la productividad y las políticas públicas.	América Latina, con énfasis en mercados laborales y estructuras productivas de países en desarrollo, incluyendo análisis comparado regional.	Investigación basada en revisión de literatura, análisis de datos laborales y estudios comparativos regionales del Banco Mundial.	Aporta un marco fundamental para entender la informalidad de los pequeños comerciantes como un fenómeno estructural. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA puede ser consecuencia tanto de decisiones voluntarias como de limitaciones estructurales de acceso a la formalidad.	Perry, G., & Maloney, W. (2008). <i>Informalidad: escape y exclusión</i> . Mayd Ediciones.	https://www.oecd.org/tax/intermediaries/9789264041813-1-en.html
Putnam, R. D.	1997	Social capital and institutional performance (trabajos sobre capital social)	El autor destaca el desarrollo económico y sostiene que las sociedades con mayor capital social tienden a presentar mejores niveles de cooperación, eficiencia institucional y cumplimiento de normas.	Analizar cómo el capital social influye en el desempeño institucional y en el desarrollo económico de las sociedades.	Estudios de ciencias sociales aplicados principalmente a contextos regionales y comunitarios, con énfasis en la relación entre instituciones, ciudadanía y desarrollo económico.	Investigación teórica y empírica basada en análisis comparado de comunidades influyen en el cumplimiento de normas. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo el capital social puede afectar el cumplimiento tributario y la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá.	Aporta un marco conceptual clave para comprender cómo la confianza social y las redes comunitarias influyen en el cumplimiento de normas. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo el capital social puede afectar el cumplimiento tributario y la evasión del IVA en pequeños comerciantes de Bogotá.	Putnam, R. D. (1997). <i>Social capital and institutional performance</i> . In R. D. Putnam (Ed.), <i>Making democracy work (y otros trabajos relacionados)</i> . Princeton University Press.	https://www.oecd.org/tax/intermediaries/9789264041813-1-en.html
Rodríguez-Pose, A. & Gill, N.	2005	On the 'economic dividend' of devolution	El artículo analiza los efectos económicos de los procesos de descentralización, señalando que estos pueden generar beneficios como mayor eficiencia en la provisión de servicios públicos, innovación en políticas locales y mayor participación ciudadana.	Examinar si la descentralización política y fiscal genera un dividendo económico en términos de desarrollo, eficiencia y bienestar.	Economías descentralizadas, con énfasis en países donde se han implementado procesos de transferencia de competencias desde el gobierno central hacia gobiernos subnacionales.	Investigación basada en revisión de literatura y análisis de procesos de descentralización en distintos contextos internacionales.	Aporta un marco conceptual para entender cómo la estructura del Estado y la descentralización fiscal pueden influir en la eficiencia del sistema tributario. En el contexto de la investigación, permite analizar cómo la organización institucional del Estado puede impactar la fiscalización del IVA y las dinámicas de evasión en pequeños comerciantes.	Rodríguez-Pose, A., & Gill, N. (2005). <i>On the 'economic dividend' of devolution</i> . <i>Regional Studies</i> , 39(4), 405-430.	https://doi.org/10.1080/09346560500128390

Torgler, B.	2007	Tax Compliance and Tax Morale	El libro analiza el concepto moral tributario como un factor determinante del cumplimiento fiscal. Explica que el pago de impuestos no depende únicamente de sanciones económicas, sino también de normas sociales, valores culturales, confianza en el gobierno y percepción de justicia fiscal.	Analiza los determinantes del cumplimiento tributario, con énfasis en la moral fiscal y los factores sociales, institucionales y culturales que influyen en el pago de impuestos.	Presenta datos de encuestas y análisis de comportamiento tributario en diversos países.	Investigación basada en análisis econométrico de encuestas internacionales sobre actitudes hacia el pago de impuestos y cumplimiento tributario.	Aporta un marco fundamental para comprender la evasión del IVA como un fenómeno no solo económico, sino también cultural. En la investigación, permite sustentar que la evasión en pequeños comerciantes de Bogotá está influenciada por la moral tributaria, la confianza institucional y las normas sociales.	Torgler, B. (2007). Tax compliance and tax morale. Edward Elgar Publishing.	https://www.researchgate.net/publication/277173030_Tax_morale_theory_and_empirical_analysis_of_tax-compliance/links/6020b7e84585158939ec201a7/Tax-morale-theory-and-empirical-analysis-of-tax-compliance.pdf
Giraldo Hoyos, A. & Cardona Quintero, D. M.	2025	Desconocimiento de normas y leyes contables, financieras y tributarias de personas naturales en Colombia (2019-2025)	La investigación analiza el nivel de desconocimiento de las normas contables, financieras y tributarias en personas naturales en Colombia entre 2019 y 2025. Evidencia que existe un desconocimiento significativo, especialmente frente a reformas tributarias recientes, lo cual genera incumplimientos, sanciones y afectaciones en la planificación financiera de los contribuyentes. El estudio concluye que este problema impacta tanto la toma de decisiones financieras como el cumplimiento de obligaciones fiscales.	Analiza el grado de desconocimiento de las normas contables, financieras y tributarias en personas naturales en Colombia durante el periodo 2019-2025 e identificar las principales brechas de conocimiento.	Colombia, en el contexto del sistema contable, financiero y tributario aplicado a personas naturales y los cambios normativos recientes.	Enfoque cualitativo, e incluye artículos científicos, documentos gubernamentales y tesis.	Aporta evidencia relevante sobre la relación entre el desconocimiento normativo y el incumplimiento tributario. En el contexto de la investigación, permite sustentar que la evasión del IVA en pequeños comerciantes puede estar influenciada por la falta de conocimiento de las obligaciones fiscales y las reformas tributarias vigentes.	Giraldo Hoyos, A., & Cardona Quintero, D. M. (2025). Desconocimiento de normas y leyes contables, financieras y tributarias de personas naturales en Colombia (2019-2025). Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO.	https://hdl.handle.net/10566/23258

