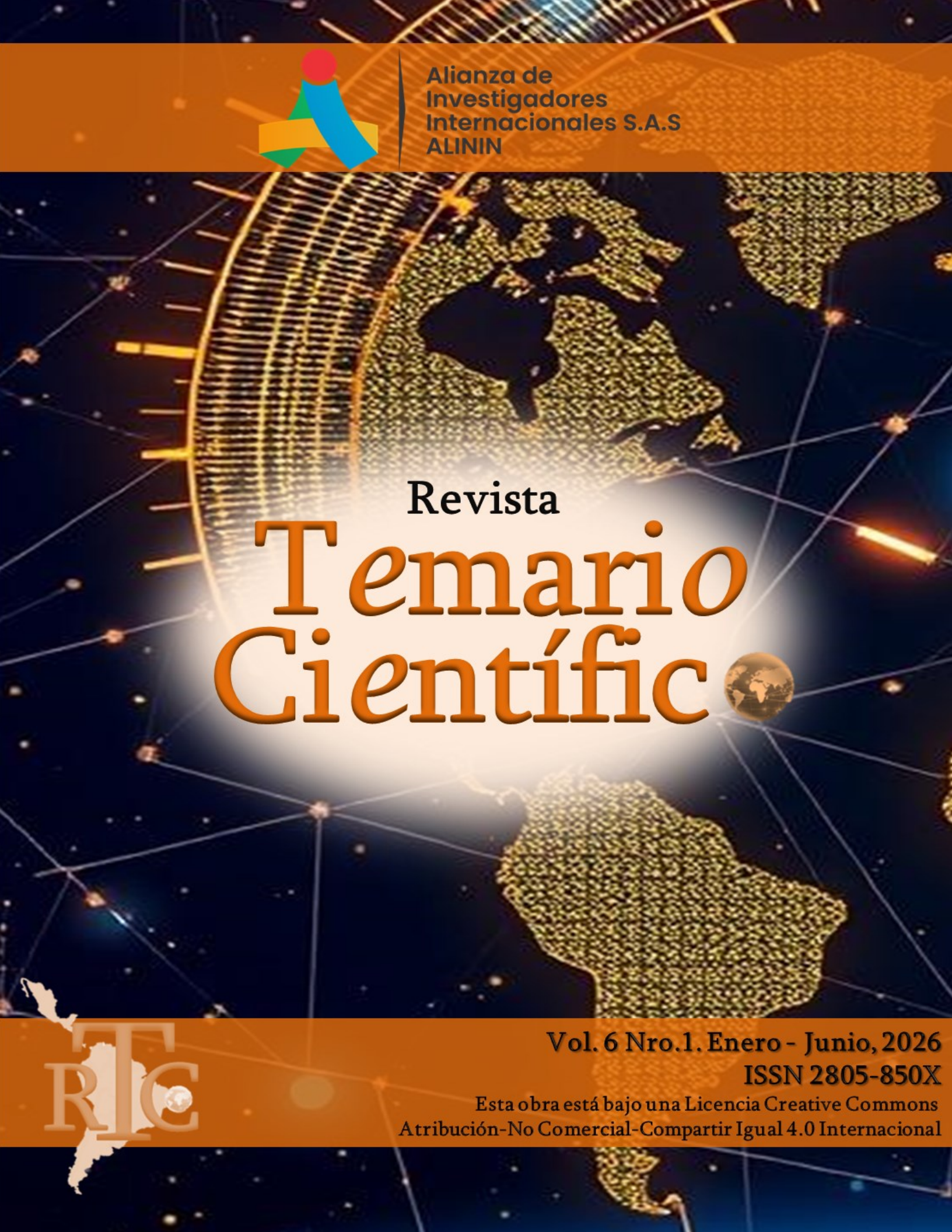


Alianza de
Investigadores
Internacionales S.A.S
ALININ

Revista

Temario Científico

Vol. 6 Nro.1. Enero - Junio, 2026
ISSN 2805-850X

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional

Revista Temario Científico
Publicación continua, Enero - Junio, 2026
E-ISSN 2805-850X
Alianza de Investigadores Internacionales, SAS (ALININ)

Cómo citar:
Murillo, J., López, Y. y Sumalave, L. (2026). Evaluación del Impacto del Régimen Simple de Tributación en la Reducción de la Evasión Fiscal en Gamarra, Cesar. *Revista Temario Científico*, *6*(1). e2026060114. DOI: https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.4.126.14

EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL RÉGIMEN SIMPLE DE TRIBUTACIÓN EN LA REDUCCIÓN DE LA EVASIÓN FISCAL EN GAMARRA, CESAR

Juan Camilo Murillo Correa, Yulieth López Ortiz , Ledy Sumalave Lobo

Murillo, J.

Especialista en Gerencia tributaria. Egresado de la Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica, Aguachica, Colombia,.

López, Y.

Magister en ciencias contables, Docente investigadora de la Universidad Popular del Cesar Seccional Aguachica, Aguachica, Colombia.

Sumalave, L.

Especialista en Gerencia tributaria. Docente investigadora de la Universidad Popular del Cesar Seccional Aguachica, Aguachica, Colombia.

Palabras clave

Régimen Simple de Tributación (RST), Evasión Fiscal, Cumplimiento Tributario, Formalización, Simplificación Administrativa.

Keywords

Simple Taxation Regime (STR), Tax Evasion, Tax Compliance, Business Formalization, Administrative Simplification

Recibido: : 15-032026
Aceptado: 24-06-2026
Publicado: 30-06-2026

https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.4.126.14

CC BY NC SA

Resumen

Este artículo de investigación analiza de manera integral la efectividad del Régimen Simple de Tributación (RST) como política pública para la reducción de la evasión fiscal en el municipio de Gamarra, Cesar evaluando aspectos como la simplificación administrativa, financiera y la formalidad del sector empresarial, y proponiendo estrategias basadas en evidencia para mejorar su adopción. El estudio se fundamenta en un enfoque metodológico mixto de tipo descriptivo. Este enfoque permitió la triangulación de datos numéricos y análisis cualitativos mediante la aplicación de entrevistas y grupos focales dirigidos a una muestra de 100 contribuyentes locales y 10 funcionarios de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). El problema principal señala que, a pesar de las normas del país, la evasión sigue existiendo por razones estructurales y una economía informal que afecta al 60% de la población activa en el país. Los resultados obtenidos muestran una brecha importante entre la política nacional y la realidad territorial: de las 1.444 empresas registradas en Gamarra, sólo cuatro se han acogido al RST, todas ellas del sector comercial. El análisis de campo muestra que el 65% de los contribuyentes tiene un conocimiento limitado sobre el funcionamiento del régimen, y que el 52% considera los procesos asociados como de alta complejidad, lo que genera resistencia al cambio. Sin embargo, el 82% de los usuarios ya vinculados manifestó una alta satisfacción por la simplificación administrativa y la disminución de cargas financieras. Un hallazgo crítico es el vacío normativo local, ya que el Estatuto Tributario municipal no se ha actualizado desde el año 2014, lo que desincentiva la adopción del impuesto de industria y comercio consolidado. Para ayudar a superar estas barreras, se creó y probó una Guía Informativa especializada, que llevó a un aumento del 45% en la comprensión técnica del sistema entre las personas evaluadas. El estudio dice que el RST puede transformar la economía de Gamarra, siempre que se mejoren la educación fiscal, el apoyo de las instituciones y la actualización de las normas locales para promover una cultura de cumplimiento de impuestos.

EVALUATION OF THE IMPACT OF THE SIMPLE TAXATION REGIME ON THE REDUCTION OF TAX EVASION IN GAMARRA, CESAR

Abstract

This article analyzes the effectiveness of the Simple Taxation Regime (STR) in combating tax evasion in the municipality of Gamarra, Cesar. Through a study employing a mixed-methods approach—including interviews and focus groups conducted with 100 taxpayers and 10 officials from the Colombian National Tax and Customs Directorate (DIAN)—the research evaluates how this regime has influenced the reduction of tax evasion and the promotion of tax compliance among small businesses and self-employed individuals. Findings reveal that, although the STR has experienced limited adoption in the region (with only four out of 1,444 registered businesses enrolled), its benefits—such as administrative simplification (valued by 82% of current users) and its contribution to business formalization (evidenced by a 23% increase in formalization rates)—have proven to be significant. However, the analysis also underscores critical shortcomings: 65% of respondents reported limited awareness of the regime, and 52% perceived its procedures as complex. To enhance the STR's effectiveness, the study proposes targeted strategies structured around three key pillars: tax education and awareness, procedural simplification and support, and institutional strengthening. As a practical contribution, an Informational Guide was developed, which led to a 45% increase in understanding of the regime among those who accessed it. The study concludes that, with the implementation of appropriate measures, the STR holds considerable potential as a strategic instrument to strengthen the local economy through business formalization and improved tax compliance.

Introducción

La evasión fiscal constituye uno de los desafíos más persistentes y complejos a los que se enfrentan los sistemas tributarios a nivel global (Alm, 2021; Biondo et al., 2022; Commey, 2023), entendiéndose esta como un fenómeno en el que los contribuyentes declaran menos ingresos de los reales o no presentan sus declaraciones de impuestos, lo que afecta de manera directa al sistema de administración de rentas de un país obstaculizando el cumplimiento de los objetivos de recaudación (Zamora et al., 2025).

El debilitamiento institucional sistemático refleja fallas en la administración tributaria y puede erosionar la legitimidad del Estado, reduciendo la cultura del cumplimiento fiscal entre la población (Androniceanu et al., 2019). La inequidad del sistema tributario beneficia a quienes tienen recursos o acceso a mecanismos para ocultar ingresos, generando una injusticia fiscal, y que quienes cumplen con sus obligaciones terminan cargando el peso tributario y se profundiza la desconfianza en el sistema (Engel et al., 2020).

A nivel global, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) considera la evasión fiscal como amenaza para la equidad y el desarrollo económico, que no solo debilita la fe en las instituciones, sino que también, deforma la capacidad económica y profundiza las desigualdades sociales (OECD, 2021). En este sentido, Tarmidi et al. (2020) identifican factores internos y externos que inciden en la evasión, mientras que Sebhat & Assfaw (2019) analizan los determinantes del cumplimiento tributario en contextos de desarrollo. Por su parte, Lekpek (2022) ofrece un marco comprensivo sobre los factores de la evasión, y Al-Mehemdi (2022) examina los efectos específicos en el Impuesto al Valor Agregado.

En América Latina, la evasión se complica más por la alta informalidad y por la complejidad de los sistemas tributarios tradicionales. Países como México, Brasil y Perú han puesto en marcha sistemas simplificados con distintos niveles de éxito. De acuerdo con Azuara et al. (2019), los regímenes especiales en la región son un instrumento fundamental para incorporar a los pequeños contribuyentes al sistema formal. Pero su éxito requiere de un buen diseño que evite el uso ineficiente de recursos y garantice un adecuado apoyo institucional.

En Colombia, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) ha admitido que la evasión fiscal es un fenómeno estructural, en el que la informalidad económica tiene un papel fundamental. Se calcula que alrededor del 60% de los trabajadores están ocupados en la economía informal, lo que influye en gran medida en la evasión.

La Contraloría General advirtió una caída del 17 % en el recaudo tributario durante el primer semestre de 2024, la más baja desde la pandemia.

En Colombia se pierden cada año cerca de $100 billones por evasión de impuestos.

Mediante la Ley 1943 de 2018 (Congreso de la República, 2018), modificada posteriormente por las Leyes 2155 de 2021 y 2277 de 2022, estableció el Régimen Simple de Tributación (RST), un sistema que agrupa diversos impuestos para reducir la carga administrativa y facilitar el pago (DIAN, 2021). Este régimen tiene diferentes tipos de tarifas aplicables dependiendo de los ingresos y el tipo de actividad económica, buscando beneficiar a sectores económicos informales como pequeñas empresas, comercio y servicios profesionales, iniciando una transformación más sencilla desde la informalidad hacia la formalidad.

La tendencia hacia la simplificación tributaria no es exclusiva de Colombia; forma parte de un movimiento global para hacer los sistemas tributarios más asequibles y eficaces. En este ámbito, Academy of Social Management & Meshkova (2022) documentan experiencias internacionales en la mejora de regímenes especiales para pequeñas empresas. Varios estudios han mostrado que países como Australia y el Reino Unido están implementando programas para simplificar la legislación tributaria.

Sin embargo, como señalan Montolío et al. (2024), la simplificación tributaria es un concepto complejo y es improbable lograr una mejora sostenible si la reforma se limita únicamente a cambios lingüísticos.

El contexto marcado por la pandemia de COVID-19 ha añadido importancia a contar con regímenes tributarios eficientes y accesibles tanto para el contribuyente como para los municipios y el Estado. En este sentido, Bando et al. (2021) demuestran que la asistencia contable puede mejorar significativamente el cumplimiento bajo regímenes simplificados. Por otro lado, Meiryani et al. (2021) analizan las estrategias de evasión fiscal y sus implicaciones, mientras que la OCDE ha recomendado la adopción de sistemas de recaudo más sencillos para agilizar el proceso y garantizar la protección del contribuyente y del Estado (OECD, 2021).

El presente estudio se enfoca en el municipio de Gamarra, Cesar, donde la adopción del RST es críticamente baja: solo cuatro de 1.444 empresas registradas se han acogido al régimen.

Esta situación refleja barreras estructurales y una marcada informalidad económica, fenómenos que han sido identificados por Díaz y Jaramillo (2019) como factores que alimentan la evasión en el contexto colombiano. Con estos puntos, se ve clara la diferencia entre la norma nacional y la realidad local, ya que la ausencia de una buena cultura fiscal trae desafíos constantes, como señala la revisión de Patiño et al. (2019).

Por todo lo anteriormente expuesto, el objetivo de este estudio es analizar la efectividad del RST en la reducción de la evasión fiscal en el municipio de Gamarra, Cesar. Se evaluarán aspectos como la

simplificación administrativa, financiera y la formalidad del sector empresarial. Además, se propondrán estrategias basadas en evidencia para mejorar su adopción.

Metodología

De acuerdo con Creswell & Plano Clark (2011), este estudio adopta un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, ya que la integración de ambos permite un análisis más profundo y comprehensivo del fenómeno estudiado, desde lo cuantitativo permitió obtener resultados precisos y medibles y desde lo cualitativo se recopiló información de acuerdo con los criterios de los investigadores y para los fines específicos del estudio (Angarita et al., 2025; Alamilla et al., 2026). La combinación de datos numéricos y análisis interpretativo fortalece los hallazgos y permite comprender integralmente el impacto del Régimen Simple de Tributación (RST) en la reducción de la evasión fiscal en el municipio de Gamarra, Cesar.

El enfoque mixto se justifica porque: i) Permite cuantificar la magnitud del fenómeno (adopción del RST, niveles de conocimiento, percepciones); ii) Facilita la comprensión de las razones y motivaciones detrás de los comportamientos de los contribuyentes; iii) Posibilita la triangulación de fuentes (contribuyentes, funcionarios, datos secundarios); iv) Enriquece el análisis con evidencia estadística y narrativas contextualizadas. Esta investigación es de tipo descriptivo y analítico, ya que su objetivo principal es analizar el RST y evaluar su efectividad en la disminución de la evasión tributaria en el municipio de Gamarra, Cesar. Este diseño permite: 1. Describir sistemáticamente las variables asociadas a la adopción del RST. 2. Analizar la implementación del régimen en el contexto local. 3. Evaluar el impacto en el recaudo y la formalización. 4. Identificar barreras y facilitadores para la adopción. 5. Proponer estrategias de mejora basadas en evidencia empírica

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se emplearon cuatro técnicas de recolección. Primero, se aplicó una encuesta estructurada a 100 contribuyentes mediante un cuestionario de 25 preguntas organizadas en seis secciones: caracterización socioeconómica, situación fiscal actual, conocimiento del RST, percepción sobre beneficios, barreras para la adopción y disposición a formalizarse. El instrumento fue validado mediante revisión por tres expertos en tributación y una prueba piloto con 15 contribuyentes, obteniendo un Alfa de Cronbach de 0.87, lo que indica alta confiabilidad.

En segundo lugar, se realizaron entrevistas semiestructuradas a 10 funcionarios de la DIAN utilizando un guion de 12 preguntas abiertas que abordaban la percepción sobre la adopción del RST en la región, identificación de barreras para la formalización, evaluación de la gestión institucional y recomendaciones para mejorar la adopción. Las

entrevistas tuvieron una duración promedio de 45 minutos, fueron grabadas con consentimiento informado y transcritas literalmente para su análisis.

Posteriormente, se realizó un análisis documental, que incluyó la revisión de informes de la DIAN sobre adopción y recaudo del RST (2019-2024), normativas locales como el Acuerdo Municipal 044 del 10 de diciembre de 2014, publicaciones académicas relevantes y estadísticas de la Cámara de Comercio sobre empresas registradas en Gamarra. Por último, para evaluar el impacto de la Guía Informativa desarrollada como contribución práctica de esta investigación, se implementó un diseño cuasiexperimental con medición antes y después, sin grupo control. Se aplicó un cuestionario de conocimientos de 10 preguntas a 40 contribuyentes antes y después de la intervención educativa, evaluando conocimiento conceptual, procedimental y de beneficios del RST.

Tratamiento, análisis e interpretación de la información

Se realizaron análisis de los datos obtenidos con una metodología mixta. Los resultados de las encuestas y del diseño experimental se presentaron de manera cuantitativa en tablas en Microsoft Excel, aplicando estadística descriptiva para determinar frecuencias y porcentajes de impacto. A partir de las entrevistas se realizaron análisis de contenido de los datos cualitativos, categorizando los testimonios para identificar nodos críticos como la desconfianza institucional y las fallas en la socialización local. Por último, se estudiaron distintas fuentes, se analizaron las normas municipales vigentes y se recogieron las opiniones de los implicados. Esto dio lugar a la elaboración de una matriz de estrategias FODA basada en datos concretos.

Resultados

La investigación realizada sobre la efectividad del Régimen Simple de Tributación (RST) en la reducción de la evasión fiscal en el municipio de Gamarra, Cesar, arrojó resultados concretos que evidencian los logros y retos del mismo. El Régimen Simple de Tributación (RST) fue creado mediante la Ley 1943 de 2018 y posteriormente fue modificado mediante la Ley 2277 de 2022 y la Ley 2155 de 2021.

Es un régimen tributario opcional al que pueden acogerse tanto las personas naturales como las personas jurídicas que cumplan los requisitos exigidos por la legislación vigente (Ley 1943 de 2018). Este sistema consolida el pago de varios impuestos, facilitando así las obligaciones tributarias de los contribuyentes, pues solo se requiere una declaración anual que incluya varios impuestos. De las 1.444 empresas registradas en Gamarra, Cesar, solo cuatro se han acogido al RST, según los datos de la DIAN y la Cámara de Comercio. Todas estas empresas están integradas por el sector comercio, mayorista y minorista. El escaso número de personas que han optado por el régimen es distinto al que existe a nivel nacional, donde este ha sido adoptado en mayor medida. Es

importante resaltar que el municipio de Gamarra tiene un Estatuto Tributario establecido por medio del Acuerdo Municipal 044 del 10 de diciembre de 2014. Este acuerdo no ha sido actualizado para incluir el RST, generando así un vacío normativo que podría desalentar la adopción del régimen por parte de los contribuyentes locales. A nivel nacional, el informe de la DIAN con corte a 31 de diciembre de 2022 muestra que el RST ha generado un recaudo significativo de $2.1 billones. La distribución sectorial de este recaudo indica que las "Actividades profesionales, científicas y técnicas" representan el 18%, el "Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos" aporta un 17%, y las "Industrias manufactureras" contribuyen con un 9%.

Respecto al Impuesto de Industria y Comercio Avisos y Tableros (ICAC), se registra un recaudo dirigido a 1,032 municipios (94% del total del país), ascendiendo a un monto de $152,878 millones. Aunque no se dispone de datos específicos sobre el impacto en el recaudo en Gamarra, la baja adopción del RST sugiere que su contribución al recaudo local ha sido limitada hasta el momento.

El análisis de los datos de la DIAN muestra una distribución equilibrada entre los tipos de contribuyentes adheridos al RST a nivel nacional: 48% son personas jurídicas y 52% son personas naturales. Esta distribución sugiere que el RST es visto como una herramienta accesible y beneficiosa tanto para contribuyentes individuales como para estructuras empresariales formalmente establecidas. En cuanto a los sectores económicos, las "Actividades profesionales, científicas y técnicas" lideran la inscripción con un 18% del total de contribuyentes, seguidas por el "Comercio al por mayor y al por menor" (17%) e "Industrias manufactureras" (9%).

Resultados de las encuestas a contribuyentes y funcionarios

Para evaluar la percepción y efectividad del RST en Gamarra, se aplicaron encuestas estructuradas a

Tabla 1.
Caracterización sociodemográfica y empresarial de la muestra de contribuyentes

Variable	Categoría	Frecuencia Relativa (%)
Sector Económico	Comercio	68%
	Servicios	22%
	Otras actividades	10%
Tamaño del Negocio	Microempresas	72%
	Pequeñas empresas	28%
	Más de 5 años	45%
Tiempo de Operación	Entre 2 y 5 años	35%
	Menos de 2 años	20%
Situación Fiscal Previa	Formales	38%
	Informales o parcialmente informales	62%

Nota: Muestra total de N= 100 contribuyentes del municipio de Gamarra, Cesar.

100 contribuyentes del municipio y entrevistas semiestructuradas a 10 funcionarios de la DIAN con competencia en la región. El trabajo de campo se realizó entre mayo y julio de 2024.

En la descripción inicial de la muestra se observa que en Gamarra hay un ecosistema empresarial formado principalmente por microempresas del comercio (68%) que, a su vez, tienen una alta tasa de informalidad (62%). Este grupo debería ser el que más se beneficie de las políticas de simplificación. Sin embargo, al comparar este perfil con los indicadores de percepción y conocimiento en la Tabla 2, se observa una notable diferencia entre la intención del Régimen Simple de Tributación (RST) y cómo se aplica realmente en el territorio.

Aunque existe una valoración positiva de la simplificación administrativa por parte del 82% de los usuarios, esta percepción convive con un preocupante 65% de contribuyentes que admite un conocimiento limitado o nulo del régimen. Esta desinformación se correlaciona directamente con el hecho de que apenas el 18% de la muestra ha recibido información oficial por parte de la alcaldía o la DIAN, lo que explica por qué el 52% aún percibe los procesos tributarios como complejos.

A pesar de estos obstáculos, hay un considerable potencial de crecimiento, ya que el 71% de los encuestados dijo que estaría dispuesto a aceptar el RST si se les diera más información sobre temas fiscales. Esto apoyaría el impacto de herramientas como la Guía Informativa creada en esta investigación.

Para contrastar la visión de los contribuyentes, se realizó un análisis con una muestra de funcionarios de la DIAN (n=10), quienes proporcionaron una lectura técnica sobre los obstáculos que impiden la efectividad del Régimen Simple de Tributación en el municipio de Gamarra. Los resultados, sintetizados en la Tabla 3, confirman que las barreras no son exclusivamente técnicas, sino predominantemente pedagógicas e institucionales.

Tabla 2.

Percepción y conocimiento del RST entre contribuyentes de Gamarra (n=100)

Indicador	Porcentaje (%)
Contribuyentes que valoran positivamente la simplificación administrativa del RST	82%
Contribuyentes que reportaron incremento en formalización de sus negocios en el	23%
Contribuyentes con conocimiento limitado o nulo del RST	65%
Contribuyentes que perciben complejidad en los procesos tributarios actuales	52%
Contribuyentes que considerarían acogerse al RST si conocieran mejor sus beneficios	71%
Contribuyentes que han recibido información oficial sobre el RST por parte de la	18%

Tabla 3.

Percepción de funcionarios de la DIAN sobre barreras de adopción del RST

Barrera Identificada	Frecuencia (n=10)	Porcentaje (%)
Falta de estrategias de divulgación por parte de la administración local	9 de 10	90%
Desconocimiento generalizado del régimen entre contribuyentes	8 de 10	80%
Limitada capacidad operativa para atender consultas en la región	8 de 10	80%
Estatuto Tributario Municipal desactualizado (Acuerdo 044 de 2014)	7 de 10	70%
Desconfianza institucional hacia el sistema tributario	6 de 10	60%
Complejidad percibida en los requisitos de inscripción	5 de 10	50%

Fuente: adaptado de DIAN (2024).

El análisis cualitativo permite identificar que la desarticulación entre el nivel nacional y municipal es el factor más crítico. Los funcionarios coinciden en que el diseño del RST es idóneo para el perfil del comerciante de Gamarra, pero su implementación falla en el "último kilómetro" debido a la ausencia de acompañamiento local.

Para dar mayor sustento a estos hallazgos, se presentan testimonios representativos obtenidos durante las entrevistas:

- Deficiencia en Socialización: "El principal problema no es el diseño del RST, que es adecuado para pequeños comerciantes, sino la falta de socialización y acompañamiento en municipios pequeños como Gamarra" (funcionario 3, DIAN).
- Moral Tributaria y Confianza: "Los contribuyentes nos dicen que prefieren seguir informales porque 'para qué voy a pagar impuestos si no veo resultados en mi comunidad'" (funcionario 7, DIAN). Este testimonio valida la hipótesis de De Neve et al. (2021) sobre la confianza institucional como motor del cumplimiento.
- Potencial de Adopción: "Si actualizáramos el estatuto municipal e hiciéramos una campaña agresiva de divulgación, fácilmente podríamos duplicar la adopción en un año" (funcionario 1, DIAN).

Este diagnóstico evidencia que, mientras persista el vacío normativo del Acuerdo 044 de 2014 y la desconfianza hacia el manejo de los recursos públicos, la adopción del régimen seguirá siendo marginal a pesar de sus ventajas competitivas en términos de ahorro financiero y simplificación de trámites.

Diseño, implementación y evaluación de la Guía Informativa del RST

Como contribución práctica de esta investigación, se diseñó una Guía Informativa sobre el Régimen Simple de Tributación específicamente adaptada al contexto del municipio de Gamarra, Cesar. La guía

fue desarrollada considerando las barreras identificadas en el diagnóstico inicial y las recomendaciones de los funcionarios de la DIAN entrevistados.

Contenido de la Guía Informativa:

1. ¿Qué es el Régimen Simple de Tributación? (Explicación en lenguaje sencillo)
2. ¿Quiénes pueden acogerse? (Requisitos y perfiles de contribuyentes)
3. Beneficios del RST para pequeños comerciantes (Infografía comparativa)
4. Paso a paso para la inscripción (Con capturas de pantalla del sistema MUISCE)
5. Tabla de tarifas según actividad económica y nivel de ingresos
6. Obligaciones tributarias: qué declarar y cuándo (Calendario tributario simplificado)
7. Preguntas frecuentes resueltas
8. Casos prácticos: ejemplos de liquidación para comerciantes de Gamarra
9. Directorio de contactos útiles: DIAN, Cámara de Comercio, Alcaldía
10. Glosario de términos tributarios básicos

Metodología de evaluación

Para medir el impacto de la Guía Informativa, se seleccionó una muestra de 40 contribuyentes de Gamarra que no estaban acogidos al RST y tenían conocimiento limitado del mismo. Se aplicó un cuestionario de conocimientos antes y después de la entrega y explicación de la guía (diseño pre-test/ post-test). La intervención incluyó una sesión grupal de 90 minutos donde se explicó el contenido y se resolvieron dudas.

Resultados de la evaluación

Como respuesta a la barrera del desconocimiento identificada previamente, se desarrolló y aplicó una Guía Informativa especializada para el contexto de Gamarra. El impacto de esta intervención se evaluó mediante un diseño pre y post-test con una submuestra de 40 contribuyentes, cuyos resultados demuestran la eficacia de la educación fiscal en la reducción de la brecha de información

- Fortalezas y debilidades del RST:

En la fortalezas y debilidad del RST el análisis detallado revela en su capacidad para reducir la

Tabla 4.

Impacto de la Guía Informativa en la comprensión del RST (n=40)

Aspecto evaluado	Antes de la Guía	Después de la Guía	Mejora Absoluta
Comprensión básica de qué es el RST	35%	80%	+45%
Identificación de beneficios del régimen	30%	82%	+52%
Conocimiento de requisitos para acceder	28%	75%	+47%
Conocimiento de plazos y obligaciones	22%	68%	+46%
Capacidad para calcular pago aproximado	15%	58%	+43%
Disposición a considerar el RST para su negocio	22%	58%	+36%

evasión fiscal y promover el cumplimiento tributario. El uso de la guía elevó en un 45% la comprensión general del régimen. Esto respalda la idea de De Neve et al. (2021), quienes afirman que la confianza en las instituciones y el conocimiento técnico son factores clave para que las personas cumplan sus obligaciones tributarias de forma voluntaria. La mejora mayor fue en la identificación de beneficios, con un 52% más, lo cual sugiere que el contribuyente local no rechaza la tributación en sí, sino la incertidumbre en el retorno de su formalización. También en los testimonios de los participantes se ve la efectividad de este recurso pedagógico, quienes resaltaron la ruptura de mitos sobre el régimen. "Por ejemplo, un comerciante comentó que ahora entiende de qué se trata, pues antes pensaba que el régimen era solo para empresas corporativas.

Una propietaria de una peluquería señaló que, con la guía, se puede inscribir sin tener que pagar un contador, lo que demuestra una mayor autonomía del contribuyente. De igual manera, el propietario de un mini mercado valoró en gran medida los ejemplos prácticos, ya que le permitieron conocer cuánto tendría que pagar si se formaliza.

En conjunto, estos resultados evidencian que la simplificación del lenguaje técnico es tan necesaria como la simplificación administrativa para avanzar hacia una formalización empresarial inclusiva y sostenible en los municipios de menor categoría.

Análisis Estratégico del Régimen Simple de Tributación en Gamarra

A continuación, se presenta el Análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) del Régimen Simple de Tributación en el municipio de Gamarra, Cesar, a partir de los resultados empíricos obtenidos en la presente investigación a través de encuestas a 100 contribuyentes y entrevistas a 10 funcionarios de la DIAN, así como el análisis documental.

Fortalezas (Factores internos positivos)

- Simplificación administrativa: constituye una de las características estructurales del Régimen Simple de Tributación (RST). Integra en una única declaración anual el cumplimiento de múltiples obligaciones tributarias. Entre ellas se incluyen el impuesto sobre la renta, el impuesto de industria y comercio (ICA) y el impuesto al valor agregado (IVA). Esta integración reduce significativamente la carga administrativa para los contribuyentes. Como resultado del trabajo de campo, el 82% de los encuestados que manifestaron conocer el régimen valoraron positivamente esta funcionalidad, señalando explícitamente la disminución de los costos de cumplimiento al eliminar la necesidad de presentar declaraciones separadas y de contratar asesoría contable especializada para cada una de ellas.

- Inclusión financiera: La inclusión financiera representa otro de los beneficios asociados al Régimen Simple de Tributación (RST), en la medida en la que facilita el acceso de pequeños comerciantes y trabajadores independientes al sistema financiero formal. Ello se traduce en la posibilidad de obtener créditos, abrir cuentas bancarias con propósito empresarial y utilizar medios de pago electrónicos. Los funcionarios de la DIAN consultados durante el trabajo de campo confirmaron esta relación, señalando que la formalización a través del RST actúa como un habilitador institucional que abre acceso a servicios financieros previamente restringidos para los microemprendimientos.
- Fomento de la formalidad: El diseño del RST, con tarifas progresivas y menores costos de cumplimiento, incentiva la transición desde la informalidad hacia la formalidad. El 23% de los encuestados reportó haber formalizado total o parcialmente sus actividades en el último año, mencionando el RST como un factor relevante en su decisión.
- Reducción de cargas tributarias: Los contribuyentes acogidos al RST enfrentan una menor carga financiera en comparación con el régimen ordinario, particularmente aquellos con ingresos brutos inferiores a 3.500 UVT. Esto promueve el cumplimiento voluntario y reduce los incentivos para la evasión.
- Estabilidad tributaria: El RST ofrece a los pequeños contribuyentes un marco normativo claro y estable, con tarifas predecibles que facilitan la planeación financiera y la toma de decisiones empresariales.

Debilidades

- Desconocimiento generalizado: La principal debilidad identificada es el profundo desconocimiento del régimen entre los potenciales beneficiarios. El 65% de los encuestados manifestó tener conocimiento limitado o nulo sobre el RST, y el 80% de los funcionarios entrevistados coincidió que es la barrera más significativa para la adopción. Frases como "nunca había escuchado de eso" o "creía que era solo para empresas grandes" fueron recurrentes en las encuestas.
- Limitaciones en deducciones fiscales: A diferencia del régimen ordinario, el RST ofrece pocas opciones para deducciones fiscales, lo que puede desincentivar su adopción por parte de contribuyentes con estructuras de costos significativas o que realizan inversiones considerables.
- Complejidad percibida en procesos: A pesar de su diseño simplificado, el 52% de los encuestados percibe los procesos asociados al RST como complejos, en lo relacionado con la inscripción inicial, la actualización del RUT y la liquidación de los anticipos bimestrales.

- Desactualización del Estatuto Tributario Municipal: El municipio de Gamarra opera con un Estatuto Tributario basado en el Acuerdo Municipal 044 de 2014, que no ha sido actualizado para incorporar armonizadamente el RST. Esto genera un vacío normativo que, según el 70% de los funcionarios entrevistados, desincentiva la adopción al generar incertidumbre sobre la aplicación del impuesto de industria y comercio (ICA) consolidado.
- Limitada capacidad institucional local: La administración municipal carece de personal capacitado y recursos tecnológicos suficientes para promover activamente el RST y brindar acompañamiento a los contribuyentes interesados en acogerse.

Oportunidades

- Educación fiscal y concientización: Existe un amplio margen para implementar programas de educación fiscal dirigidos a pequeños comerciantes y trabajadores independientes. La Guía Informativa desarrollada en esta investigación demostró que intervenciones educativas focalizadas pueden incrementar la comprensión del régimen en un 45%, abriendo la puerta a campañas más amplias coordinadas entre DIAN, alcaldía y gremios locales.
- Mejoras tecnológicas: La creciente digitalización de los servicios de la DIAN (portal MUISCE, aplicaciones móviles, asistencia virtual) ofrece oportunidades para facilitar el acceso al RST y simplificar el cumplimiento de obligaciones. El 58% de los encuestados manifestó disposición a utilizar herramientas tecnológicas si fueran más intuitivas y accesibles.
- Alianzas con entidades locales: La colaboración con la Cámara de Comercio, el SENA, las asociaciones de comerciantes y la administración municipal puede potenciar la difusión del RST y ofrecer acompañamiento personalizado a los contribuyentes. El 90% de los funcionarios entrevistados consideró que "sin alianzas locales, es muy difícil que el mensaje llegue a los pequeños comerciantes".
- Aprovechamiento de la reactivación económica: El contexto post-pandemia, con múltiples programas de apoyo a microempresas y emprendedores, constituye una coyuntura favorable para promover la formalización a través del RST como puerta de entrada a beneficios estatales.
- Interés de los contribuyentes en formalizarse: El 71% de los encuestados manifestó que consideraría acogerse al RST si conociera mejor sus beneficios y el proceso de inscripción, lo que indica disposición latente que puede ser aprovechada con estrategias adecuadas de divulgación y acompañamiento.
- Experiencias exitosas en otros países: Las experiencias de Chile (incremento del 32% en

formalización de PYMES con campañas educativas), Argentina (Monotributo) y otros países latinoamericanos ofrecen lecciones aprendidas y modelos de intervención que pueden adaptarse al contexto colombiano y específicamente al municipio de Gamarra.

Amenazas

- Cambios legislativos frecuentes: La estabilidad normativa es crucial para la adopción de regímenes tributarios. Las frecuentes modificaciones a la legislación tributaria colombiana (Leyes 1943 de 2018, 2155 de 2021, 2277 de 2022) generan incertidumbre entre los contribuyentes, que pueden percibir el RST como un régimen temporal o sujeto a cambios desfavorables.
- Alta prevalencia de la economía informal: Con cerca del 60% de la población activa en la informalidad, según datos de la DIAN, la magnitud del problema supera la capacidad de respuesta del RST por sí solo. La cultura de la informalidad, arraigada en prácticas comerciales tradicionales y desconfianza institucional, constituye una barrera estructural de difícil superación.
- Resistencia al cambio y desconfianza institucional: El 52% de los encuestados manifestó desconfianza hacia las instituciones tributarias, reflejada en frases como "para qué pagar impuestos si no se ve el resultado en el municipio". Esta percepción, alimentada por experiencias previas de corrupción e ineficiencia, genera resistencia a adoptar cualquier régimen tributario, por simplificado que sea.
- Competencia desleal de la informalidad: Los comerciantes formales enfrentan la competencia desleal de negocios informales que no pagan impuestos ni cumplen obligaciones laborales, lo que puede desincentivar la formalización incluso cuando existen regímenes simplificados como el RST.
- Limitada capacidad de fiscalización: La DIAN enfrenta restricciones presupuestales y de personal que limitan su capacidad para fiscalizar el cumplimiento y sancionar la evasión, lo que reduce los incentivos para la formalización voluntaria.
- Coyuntura económica desfavorable: El contexto de bajo crecimiento económico, alta inflación y contracción del consumo (reflejada en la caída del 17% en el recaudo reportada por la Contraloría) puede llevar a los pequeños comerciantes a priorizar la supervivencia del negocio sobre el cumplimiento tributario, postergando decisiones de formalización.

Matriz de Estrategias FODA

A partir del análisis anterior, se proponen las líneas estratégicas presentadas en la Tabla 5.

Discusión

Los resultados sobre la efectividad del RST en Gamarra realizan importantes contribuciones al ámbito de las políticas tributarias localizadas, al aportar evidencia empírica sobre cómo una política tributaria nacional se implementa en un contexto local específico. El hallazgo de que solo 4 de 1.444 empresas se han acogido al régimen contrasta con la

Tabla 5.

Matriz de estrategias FODA

	FORTALEZAS (F)	**DEBILIDADES (D)**
	F1. Simplificación administrativa	D1. Desconocimiento generalizado
	F2. Inclusión financiera	D2. Limitaciones en deducciones
	F3. Fomento de la formalidad	D3. Complejidad percibida
	F4. Reducción de cargas	D4. Estatuto municipal desactualizado
	F5. Estabilidad tributaria	D5. Limitada capacidad institucional local
OPORTUNIDADES (O)	**ESTRATEGIAS FO (Ofensivas)**	**ESTRATEGIAS DO (Adaptativas)**
O1. Educación fiscal	FO1: Utilizar la simplificación del RST como eje de campañas educativas (F1+O1)	DO1: Diseñar programas educativos que aborden el desconocimiento (D1+O1)
O2. Mejoras tecnológicas	FO2: Desarrollar herramientas tecnológicas que aprovechen la estabilidad del régimen (F5+O2)	DO2: Simplificar procesos mediante soluciones tecnológicas (D3+O2)
O3. Alianzas locales	FO3: Crear redes de promotores locales que difundan los beneficios del RST (F3+O3)	DO3: Gestionar con alcaldía la actualización del estatuto mediante alianzas (D4+O3)
O4. Reactivación económica	FO4: Vincular el RST a programas de apoyo a microempresas (F2+O4)	DO4: Fortalecer capacidad institucional con recursos de reactivación (D5+O4)
O5. Interés en formalizarse	FO5: Capitalizar el interés latente con información clara y accesible (F4+O5)	DO5: Acompañar a interesados para superar barreras de entrada (D3+O5)
AMENAZAS (A)	**ESTRATEGIAS FA (Defensivas)**	**ESTRATEGIAS DA (Supervivencia)**
A1. Cambios legislativos	FA1: Documentar y comunicar los beneficios del RST para generar defensores (F5+A1)	DA1: Monitorear cambios normativos para anticipar ajustes (D4+A1)
A2. Alta informalidad	FA2: Posicionar el RST como puerta de entrada a la formalidad (F3+A2)	DA2: Desarrollar estrategias focalizadas en sectores de menor informalidad (D1+A2)
A3. Desconfianza institucional	FA3: Promover casos de éxito que demuestren beneficios tangibles (F2+A3)	DA3: Vincular el pago de impuestos a obras visibles en el municipio (D4+A3)
A4. Competencia desleal	FA4: Destacar ventajas competitivas de la formalidad (acceso a crédito, mercados) (F2+A4)	DA4: Fortalecer la percepción de justicia mediante comunicación (D3+A4)
A5. Limitada fiscalización	FA5: Promover el cumplimiento voluntario como alternativa a la fiscalización (F4+A5)	DA5: Involucrar a líderes locales en la promoción del régimen (D5+A5)

tendencia nacional de crecimiento en la adopción, lo que sugiere la existencia de barreras estructurales locales que requieren análisis detallado.

Los resultados de esta investigación pueden analizarse a la luz de diversos marcos teóricos sobre evasión y cumplimiento tributario, en este sentido, Alm (2021) sostiene que la tecnología y la desigualdad son factores determinantes en las nuevas modalidades de fraude fiscal. En Gamarra, la brecha tecnológica (solo el 35% de los encuestados tiene acceso regular a internet) y el limitado acceso a información digital explican parcialmente la baja adopción del RST, confirmando esta relación.

Androniceanu et al. (2019) argumentan que existe una interdependencia entre las políticas fiscales públicas y la evasión. Esta investigación aporta evidencia empírica a esta tesis al demostrar que la desactualización del Estatuto Tributario Municipal (Acuerdo 044 de 2014) genera un vacío normativo que desincentiva la adopción del RST, independientemente de las políticas nacionales. El 70% de los funcionarios entrevistados identificó esta desactualización como una barrera significativa.

El desconocimiento generalizado del régimen (65% de los encuestados) constituye la principal barrera identificada, hallazgo que se alinea con los estudios de De Neve et al. (2021), quienes argumentan que el conocimiento de los regímenes tributarios y la confianza en las instituciones fiscales son determinantes clave del cumplimiento tributario voluntario. La Guía Informativa desarrollada en esta investigación, que incrementó la comprensión de la misma en un 45%, confirma que intervenciones educativas focalizadas pueden tener un impacto significativo.

Bando et al. (2021) estudiaron el efecto de la asistencia contable en el cumplimiento tributario bajo regímenes simplificados en América Latina, encontrando mejoras significativas en la formalización. Nuestros resultados complementan estos hallazgos al demostrar que no solo la asistencia contable, sino también materiales educativos bien diseñados y adaptados al contexto local, pueden generar mejoras en la comprensión y disposición a formalizarse.

La resistencia al cambio identificada en Gamarra (52% de los encuestados percibe complejidad) podría ser explicada desde el marco teórico de Engel et al. (2020), quienes demuestran que la moral tributaria está influenciada por la percepción de justicia y equidad en el sistema. Las entrevistas cualitativas recogieron frases como "¿Para qué pagar impuestos si no veo resultados?", que reflejan una baja moral tributaria asociada a la desconfianza institucional.

Los factores que influyen en la evasión fiscal fueron identificados por Tarmidi et al. (2020) como internos y externos. En Gamarra, los factores externos (desactualización normativa, falta de divulgación, desconfianza institucional) parecen pesar más que los internos, lo que sugiere que intervenciones institucionales podrían tener alto

impacto. Esta observación concuerda con la afirmación hecha por Sebhat & Assfaw (2019) quienes descubrieron que los factores que condicionan el cumplimiento tributario en situaciones de desarrollo están intensamente condicionados por el entorno institucional.

Los resultados que se obtuvieron en Gamarra a nivel internacional pueden ser comparados con las experiencias de otros países de Latinoamérica. Los estudios de Azuara et al. (2019), por ejemplo, demuestran que los regímenes simplificados han tenido un éxito variable en América Latina y el Caribe, en función del apoyo institucional. Después de llevar a cabo campañas educativas, Chile alcanzó un incremento del 32% en la formalización de PYMES (Servicio de Impuestos Internos [SII]. (2023), mientras que Argentina ha tenido problemas con la renovación y categorización en el Monotributo (Pedroni, 2024). La experiencia de Gamarra sugiere que aun los regímenes mejor diseñados pueden tener baja adopción, sin un componente educativo y de acompañamiento.

Los resultados de la efectividad del RST en Gamarra entregan valiosos aportes para las políticas tributarias locales, al presentar evidencia sobre cómo se aplica una política nacional en un determinado lugar. El hecho de que solo 4 de las 1.444 empresas hayan utilizado este régimen apunta a la existencia de barreras estructurales locales que requieren un análisis detallado. Lekpek (2022) ofrece un marco comprensivo sobre los factores de la evasión fiscal que permite contextualizar los hallazgos de Gamarra de forma más amplia. La combinación de informalidad estructural (62%), desconocimiento (65%) y desconfianza institucional, conforma un escenario de alta complejidad que requiere intervenciones multidimensionales. Autores como Meiryani et al. (2021) y Commey (2023) coinciden en que el tratamiento de la evasión requiere estrategias que vayan más allá de lo normativo e incluyan dimensiones educativas y culturales.

Las oportunidades de RST que se han identificado para Gamarra (educación fiscal y alianzas locales) están respaldadas por la literatura más reciente. Academy of Social Management y Meshkova (2022) prueban que optimizar regímenes especiales para las pequeñas empresas tiene efectos importantes sobre la formalización. Biondo et al. (2022) Muestran, a través de modelos dinámicos, cómo las intervenciones a largo plazo pueden provocar cambios significativos en la cultura tributaria.

Por último, este estudio reafirma lo que ya Al-Mehemdi (2022) había señalado sobre los efectos perversos de la evasión. También se aportan pruebas en los debates de Murillo et al. (2025) acerca de la diferencia en las aportaciones de las personas, y de Castañeda (2021) sobre el vínculo entre la complejidad del sistema y la evasión. La característica especial de Gamarra se relaciona con lo que dicen Banco de la República (2020) y la

OCDE (2021), que indican que las políticas nacionales necesitan adaptaciones locales y respaldo educativo para que tengan éxito en áreas donde la confianza en las instituciones es baja.

Conclusiones

El Régimen Simple de Tributación (RST) constituye un instrumento transformador en el marco del sistema tributario colombiano ofreciendo alternativas de eficiente, inclusiva y menos complicada o compleja par el cumplimiento de las obligaciones tributarias especialmente diseñadas para pequeños empresarios, emprendedores y trabajadores independientes.

Además, la transparencia de las finanzas públicas está recibiendo cada vez más atención a nivel mundial. Se reconoce que la transparencia en el ámbito de las finanzas públicas es una herramienta clave para garantizar la buena gobernanza, lo que, a su vez, contribuye a mejorar la seguridad financiera del Estado. Como resultado, se estableció que, a nivel estatal, los componentes de la seguridad financiera son la seguridad bancaria, la seguridad del sector financiero no bancario, la seguridad de la deuda, la seguridad presupuestaria, cambiaria y monetaria. Los gobiernos de todo el mundo se encuentran en una situación fiscal difícil. La deuda es elevada, el crecimiento se mantiene obstinadamente bajo y los contribuyentes están insatisfechos, ya que pagan más por resultados que se estancan o empeoran. Las políticas sociales destinadas a reducir la pobreza y la desigualdad también desempeñan un papel importante para garantizar la estabilidad económica. El desarrollo del sector empresarial, un marco regulatorio sólido y una supervisión eficaz para prevenir crisis.

Nuestra hipótesis de trabajo es que la respuesta reside en centrarse no solo en el dinero (los datos de ingresos, gastos y deuda), sino en profundizar mucho más en la productividad empresarial como contribuyente a los resultados reales logrados por el régimen simple de tributación, Si bien muchos países cuentan con buenos marcos y prácticas institucionales de finanzas públicas, problemas fundamentales de implementación en los diversos sistemas de prestación de servicios están impidiendo su eficacia.

Por ejemplo, los objetivos a largo plazo y las metas a futuro se ven socavados por los ciclos y prioridades políticas a corto plazo; la contabilidad insuficiente de los riesgos futuros desincentiva la inversión en resiliencia; la falta de información sobre el impacto del gasto dificulta la toma de decisiones eficaces sobre la asignación de recursos.

El diagnóstico realizado evidencia que, si bien a nivel nacional se han registrado avances importantes en la adopción del RST la realidad del municipio de Gamarra muestra que de 1.400 empresas registradas solo cuatro empresarios se han vinculado al régimen de tributación simple. Esta situación refleja barreras que limitan al acceso de la implementación o de la adopción del RST entre ellas tenemos el desconocimiento generalizado, la falta de estrategias

de divulgación por parte de las alcaldías, el descontento de la población hacia la corrupción en los municipios y la desactualización de los estatutos tributarios municipales.

Su adopción permitiría que las actividades informales se conviertan paulatinamente en formales esto representaría no solo un cambio legal para los negocios, sino también, un avance hacia las prácticas empresariales más claras y razonables frente a los impuestos.

La formalización, además de garantizar el cumplimiento de las obligaciones legales, capacita a los empresarios para acceder a derechos laborales, líneas de crédito, programas estatales de apoyo y oportunidades de crecimiento que hasta ahora permanecen fuera de su alcance.

Asimismo, la expansión del RST puede robustecer la competitividad empresarial del municipio. Al operar bajo un régimen de menor carga tributaria, las empresas de menor escala pueden acceder a procesos de contratación formal y a cadenas de valor. Esto amplía su capacidad de expansión, tal y como se ha discutido en la literatura sobre formalización y adopción de herramientas tecnológicas.

Referencias bibliográficas

Academy of Social Management, Moscow, Russia, & Meshkova, D. A. (2022). Improving the system of special tax regimes for small businesses. *Ekonomika i Upravlenie: Problemy, Resheniya, 11*(2), 83-87. https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.11.02.012

Alm, J. (2021). Tax evasion, technology, and inequality. *Economics of Governance, 22*(4),. https://doi.org/10.1007/s10101-021-00247-w

Alamilla, L., Hernández, M. y Mendoza, J. (2026). Identificación de las deficiencias en los procesos internos de una microempresa del ramo ferretero. *Revista Temario Científico, 6*(1). e-26060102. https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.4.126.2

Al-Mehemdi, S. S. A. A. (2022). Review on the effects of tax evasion on value-added tax. *Journal of AlMaarif University College, 33*(2), 68-92. https://doi.org/10.51345/.v33i2.501.g268

Androniceanu, A., Gherghina, R., & Ciobănașu, M. (2019). The interdependence between fiscal public policies and tax evasion. *Administratie si Management Public*, (32), 32-45. https://ramp.ase.ro/vol32/32-03.pdf

Angarita, K., Rangel P. y Cordero, M. (2025). Condiciones laborales de los trabajadores y su incidencia en el nivel socio-económico de sus hogares en las empresas del sector palmicultor. *Revista Temario Científico, 5*(2). e25511. DOI: https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.3.225.4

Azuara, O., Azuero, R., Bosch, M., & Torres, J. (2019). *Special tax regimes in Latin America and the Caribbean: Compliance, social protection, and resource misallocation*. Inter-American Development Bank. https://doi.org/10.18235/0001586

Banco de la República. (2020). *Impacto económico regional del COVID-19 en Colombia. Banco de la República*. https://www.banrep.gov.co/es/impacto-economico-regional-del-covid-19-colombia-analisis-insumo-producto

Bando, R., Canozzi, O., Martínez, J., & Dezolt, A. L. (2021). May I calculate your taxes? The effect

of bookkeeping on tax compliance under a simplified regime. *Inter-American Development Bank*. https://doi.org/10.18235/0003386

Biondo, A. E., Burgio, G., Pluchino, A., & Puglisi, D. (2022). Taxation and evasion: A dynamic model. *Journal of Evolutionary Economics, 32* (3), 797-826. https://doi.org/10.1007/s00191-022-00776-5

Castañeda, V. (2017). *La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina*. Investigación Económica (UNAM). (DOI): https://doi.org/10.1016/j.inveco.2017.02.002

Castañeda, V.(2021). Tax complexity and tax evasion: At the end, who is to blame? *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 45. https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2021.100431

Commey, J. (2023). Conceptualizing tax evasion and tax compliance strategies. *International Journal of Research and Scientific Innovation*, X (VIII), 169-181. https://doi.org/10.51244/IJRSI.2023.10813

Congreso de la República de Colombia. (2018, 28 de diciembre). *Ley 1943 de 2018: Por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictan otras disposiciones.* Diario Oficial No. 50.820.

Congreso de la República de Colombia. (2021, 14 de septiembre). *Ley 2155 de 2021: Por medio de la cual se expide la Ley de Inversión Social y se dictan otras disposiciones.* Diario Oficial No. 51.798.

Congreso de la República de Colombia. (2022, 13 de diciembre). *Ley 2277 de 2022: Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones*. Diario Oficial No. 52.247.

Contraloría General de la República. (2024). *Informe de recaudo tributario: Primer semestre de 2024*. Contraloría General de la República.

Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2011). *Designing and conducting mixed methods research (2nd ed.)*. SAGE Publications.

De Neve, J.-E., Imbert, C., Spinnewijn, J., Tsankova, T., & Luts, M. (2021). How to improve tax compliance? Evidence from population-wide experiments in Belgium. *Journal of Political Economy, 129*(4), 1025-1066. DOI: 10.1086/713096

Díaz, E., & Jaramillo, A. (2019). *Informe de gestión tributaria: Informalidad y evasión fiscal*. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN]. (2019). *Guía del Régimen Simple de Tributación - SIMPLE*. DIAN.

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN]. (2020). *Informe de gestión tributaria 2020*. DIAN.

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN]. (2022). *Informe de recaudo del Régimen Simple de Tributación: Corte a 31 de diciembre de 2022. DIAN.*

Engel, C., Mittone, L., & Morreale, A. (2020). Tax morale and fairness in conflict: An experiment. *Journal of Economic Psychology*, 81, 102314. https://doi.org/10.1016/j.joep.2020.102314

Lekpek, A. (2022). Factors of tax evasion. *Law and economy, 60*(1), 80-98. https://doi.org/10.55836/PiP_22104A

Meiryani, M., Fernando, E., Heykal, M., Hotmadia, M., & Bahari, S. (2021). Illegal avoidance of tax expenses by using the evasion tax. En **The 2021 12th International Conference on E-Business, Management and Economics** (pp. 487-492). ACM. https://doi.org/10.1145/3481127.3481197

Montolío Durán, E., Bayés Gil, M., Sanmartín Ascaso, J., Arenas Arias, G., Goenaga Ruiz de Zuazu, M., Forment, M., Rozas Valdés, J., Garín Ballesteros, B., García Herrera, C., Grande Serrano, P., Mesón García, I., Olañeta Fernández -Grande, R., Francés Barceló, P., Serrat Romaní, M., Polanco Martínez, F., Garofalo, G., Pontrandolfo, G., García Asensio, M., & Pasagali, A. (2024). *Comunicación tributaria clara. Una aproximación interdisciplinar*. Editorial Aranzadi, S.A.U. https://hdl.handle.net/2445/218046

Municipio de Gamarra, Cesar. (2014, 10 de diciembre). *Acuerdo Municipal No. 044 de 2014: Por medio del cual se expide el Estatuto de Rentas del Municipio de Gamarra.*

Murillo, N., Tangarife, L. & Fortich, F. (2025). Evasión y elusión fiscal en Colombia: Análisis de la contribución de personas naturales (2017-2022). *Semestre Económico, 28*(65). https://doi.org/10.22395/seec.v28n65a4978

OECD. (2021). *Tax Administration 2021: Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/cef47275-en

Patiño, R., Mendoza, S., Quintanilla, D. & Montenegro, J. (2019). Evasión tributaria, una revisión. *Revista Activos, 17*(1), 167-194. https://doi.org/10.15332/25005278.5399

Perdoni, F. (2024). Factores del sistema tributario argentino: ¿incentivo o desincentivo a la informalidad

empresarial? Percepción de los comerciantes y contadores públicos. *Revista Finanzas y Política Económica,* Vol. 16, N.° 1, enero-junio, 2024, pp. 243-278 https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v16.n1.2024.10

Sebhat, W., & Assfaw, A. M. (2019). Analysis of tax compliance and its determinants: IN: Kaffa, B. and Sheka, Z. Category B tax payers, SNNPR, Ethiopia. *Journal of Accounting Finance and Auditing Studies, 5*(1), 32-58. https://doi.org/10.32602/jafas.2019.2

Servicio de Impuestos Internos [SII]. (2023). *Balance de Gestión Institucional y Cumplimiento Tributario: Impacto de los programas de asistencia y facilitación en el segmento de micro y pequeñas empresas.* Gobierno de Chile. https://www.sii.cl/sobre_el_sii/cuenta_publica.html

Tarmidi, D., Suryati, A., & Purwaningsih, S. (2020). Tax evasion: Impact of internal and external factors, an individual tax payer perception. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, 10*(5), 675-685. https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v10-i5/7240

Zamora, D., Chávez, R., Coello, M. & Ortega, J. (2025). Impacto de la Evasión Fiscal en la Recaudación Tributaria en Ecuador en el 2023. Revista Veritas De Difusão Científica, 6(1), 544–566. https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.421