

Artículo de Investigación

Clarificando tax morale: Revisión sistemática de literatura apoyada con inteligencia artificial

Clarifying tax morale: Systematic literature review supported by artificial intelligence

Alejandra Ubilla Ubilla¹: Universidad Santo Tomás, Chile.

aubilla@santotomas.cl

Diana Bustamante Garrido: Universidad Andrés Bello, Chile.

di.bustamante@uandresbello.edu

Luis Pinuer Pinuer: Universidad Santo Tomás, Chile.

lpinuerp@santotomas.cl

Fecha de Recepción: 26/11/2024

Fecha de Aceptación: 27/12/2024

Fecha de Publicación: 01/01/2025

Cómo citar el artículo:

Ubilla, A., Bustamante, D. y Pinuer, L. (2025). Clarificando tax morale: Revisión sistemática de literatura apoyada con inteligencia artificial [Clarifying tax morale: Systematic literature review supported by artificial intelligence]. *European Public & Social Innovation Review*, 10, 1-18. <https://doi.org/10.31637/epsir-2025-725>

Resumen

Introducción: Tax morale es una variable que se correlaciona positivamente con el cumplimiento fiscal, y a pesar de su importancia, aún no está completamente clara su conceptualización, determinantes y dimensionalidad, es por esto que el objetivo de esta investigación es aclarar su definición, dimensionalidad y alcance. **Metodología:** Esta investigación realiza una revisión sistemática de literatura utilizando inteligencia artificial a 147 artículos publicados desde 2018. **Resultados:** Los hallazgos revelan que tax morale se entiende como la motivación intrínseca de los contribuyentes para pagar impuestos, influida por factores sociales y culturales, de carácter multidimensional (individual y empresarial), medida principalmente, con la Encuesta Mundial de Valores y la Encuesta *European Values*

¹ Autor Correspondiente: Alejandra Ubilla Ubilla. Universidad Santo Tomás, Chile.

Study. Discusión: La principal implicancia del estudio es que confirma la importancia de la moral fiscal en el cumplimiento tributario y su potencial mejora a través de políticas bien fundamentadas. **Conclusiones:** Este documento es relevante para investigadores, que deseen profundizar en el estudio de las variables tax morale y cumplimiento tributario, representando una importante herramienta para visualizar futuras líneas de investigación, y validar la utilización de inteligencia artificial, como herramienta de apoyo en revisiones sistemáticas de literatura.

Palabras clave: tax morale; cumplimiento tributario; evasión fiscal; revisión sistemática de literatura; inteligencia artificial; impuestos; conceptualización; dimensionalidad.

Abstract:

Introduction: Tax morale is a variable that is positively correlated with tax compliance, and despite its importance, its conceptualization, determinants and dimensionality are still not completely clear, which is why the objective of this research is to clarify its definition, dimensionality and scope. **Methodology:** This research carries out a systematic literature review using artificial intelligence on 147 articles published since 2018. **Results:** The findings reveal that tax morale is understood as the intrinsic motivation of taxpayers to pay taxes, influenced by social and cultural factors of a nature. multidimensional (individual and business), measured mainly with the World Values Survey and the European Values Study Survey. **Discussion:** The main implication of the study is that it confirms the importance of tax morale in tax compliance and its potential improvement through well-founded policies. **Conclusions:** This document is relevant for researchers who wish to deepen the study of the tax morale and tax compliance variables, representing an important tool to visualize future lines of research, and validate the use of artificial intelligence, as a support tool in systematic reviews of literature.

Keywords: tax morale; tax compliance; tax evasion; systematic literature review; artificial intelligence; taxes; conceptualization; dimensionality.

1. Introducción

Los impuestos son un pilar fundamental para los regímenes políticos de cualquier Estado (Kenny y Winer, 2006). Es por esto que, año a año, las naciones destinan una gran cantidad de recursos para aumentar sus niveles de recaudación, mejorando los indicadores de cumplimiento tributario (Besfamille y Siritto, 2009). Incluso, la OECD ha planteado líneas de investigación, que buscan identificar e incentivar aquellos factores que fomentan el cumplimiento tributario voluntario, entre estos se encuentra, tax morale (en adelante tratada, indistintamente, también como moral tributaria o moral fiscal) (OECD, 2023). Tax morale es definida como una variable que permite predecir el cumplimiento tributario de las personas, por sobre la evaluación de costos y beneficios, así como las características individuales de cada contribuyente.

El modelo económico de Allingham y Sandmo (1972) de evasión fiscal para contribuyentes individuales, plantea que los individuos toman la decisión de pagar o no los impuestos que le corresponden, considerando para ello, la utilidad que les genera evadir impuesto, frente a la probabilidad de ser fiscalizados por el ente regulador, teniendo que pagar los impuestos evadidos con multas. Sin embargo, los mismos autores precisan que puede ser considerado un modelo muy simple para explicar la conducta del contribuyente, pudiendo ser criticada por no considerar factores no pecuniarios (Allingham *et al.*, 1972).

El modelo de comportamiento de evasión fiscal planteado por Weigel, Hessing y Elffers (1987), considera condiciones sociales y psicológicas de los contribuyentes. Las condiciones psicológicas reconocen dos dimensiones; la primera se relaciona con impulsos situacionales, considerando la tensión personal del contribuyente por la dificultad para cumplir con las obligaciones tributarias, la percepción de injusticia de las leyes y autoridades tributarias, y la orientación personal; mientras que una segunda dimensión, considera las limitaciones personales y dentro de esta están: la oportunidad percibida, riesgo percibido de castigo, y finalmente, la intolerancia a la evasión, entendiéndola como aquella actitud o creencias morales sobre la conveniencia de evadir. Es en esta última dimensión que es concebido el constructo tax morale (Ahmed y Braithwaite, 2005).

Tax morale es definida en algunas investigaciones como “la motivación intrínseca a pagar impuestos” (e.g. Alm y Torgler, 2004, p. 2; Horodnic, 2018, p. 869). Pero también, en contraposición con los factores internos, se ha indicado que tax morale podría estar determinada por factores externos como las interacciones sociales e institucionales, que experimenta el contribuyente (Torgler, 2002). Luttmer y Singhal (2014) integran estas dos perspectivas planteando que tax morale debe ser considerada como un conjunto de motivaciones que no son mutuamente excluyentes;

- (1) la motivación intrínseca,
- (2) reciprocidad,
- (3) efectos de pares e influencias sociales,
- (4) factores culturales y
- (5) vicios de la información que conducen a desviaciones de la maximización de la utilidad.

De esta manera, y a pesar de la revisión sistemática de literatura desarrollada por Horodnic (2018), aún persisten diferencias en su definición, ver por ejemplo a Castellano y Sánchez (2018) y Dar y Sahu (2022), así también, cómo se mide el constructo con sus subdimensiones (Arezzo, Williams, Horodnic, y Guagnano, 2023).

Si bien, se han planteado a modo de antecedentes, variables que podrían afectar el nivel de tax morale, como la corrupción percibida por la población (Daude, Gutierrez, y Melguizo, 2013), la confianza en las instituciones (Alm y Torgler, 2006) y los niveles de economía informal (shadow economy) presente en un país (Williams y Horodnic, 2015). Pero, también se deben considerar variables como la edad, religión, nivel de educación, condición laboral, consideraciones financieras y empatía con las decisiones gubernamentales (Lago-Peñas y Lago-Peñas, 2010). Con todo esto, es posible observar que tax morale es un constructo complejo e importante al analizar qué determina que un contribuyente pague o no los tributos que le corresponden (Torgler, Demir, Macintyre, y Schaffner, 2008), y a pesar de la extensa literatura que la ha estudiado, aún no se comprenden bien cuáles son sus determinantes, y su potencial importancia en el cumplimiento tributario (Paleka, Karanović, y Badulescu, 2022).

El objetivo de este estudio es clarificar el constructo tax morale, analizando su definición, dimensionalidad y amplitud. Asimismo, reconocer sus principales determinantes e importancia para predecir el cumplimiento tributario.

Para ello, el artículo describe y desarrolla una revisión sistemática de literatura, debido a que este tipo de investigaciones permite, a partir de un conjunto de investigaciones relevantes sobre una pregunta de investigación, área temática o fenómeno de interés, obtener un marco o resumen del tema estudiado, identificando aquello que se sabe y las brechas que falta por investigar, permitiendo reducir posibles sesgos sobre las decisiones y consideraciones del investigador (Kitchenham, 2004). En este, se empleará inteligencia artificial (IA) en el análisis de los documentos, y así mismo, validar su utilización en revisiones sistemáticas de literatura, ya que este tipo de tecnologías tiene el potencial de automatizar etapas de síntesis y abstracción de datos, mejorando la velocidad y el rigor de los proyectos de investigación (Atkinson, 2023).

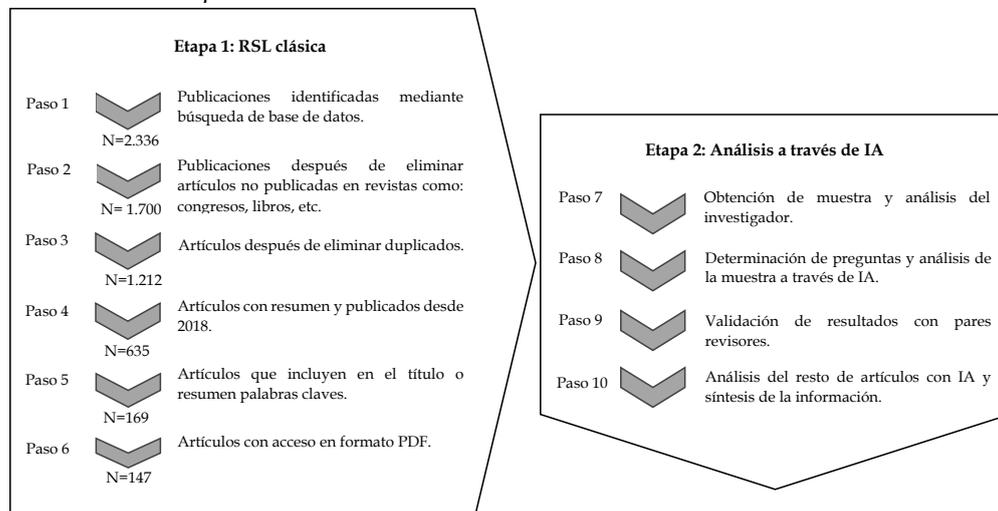
El presente estudio contribuye a la literatura relacionada con el cumplimiento tributario, y más específicamente a aquellos investigadores que estudien el constructo tax morale, brindando una fuente de información relevante para conceptualizarlo y visualizar futuras líneas de investigación. Además, representa una herramienta importante para legisladores y quienes diseñan políticas públicas, toda vez que les permitirá formular iniciativas y dictar normas que favorezcan el nivel de tax morale de los contribuyentes.

2. Metodología

Para la revisión de la literatura sobre tax morale, se siguió un procedimiento que contempló dos fases (ver Figura 1). La primera, se llevó a cabo inspirada en las pautas propuestas por Tranfield, Denyer, y Smart (2003), para el desarrollo de revisiones sistemáticas de literatura, luego en una segunda fase, se propuso una metodología validada para analizar los artículos seleccionados con IA, más específicamente a través de modelos de lenguaje natural (LLM).

Figura 1.

Etapas involucradas en el proceso de revisión sistemática de literatura



Fuente: Elaboración Propia (2024).

2.1. Fase 1: Revisión sistemática de literatura clásica (RSL)

Esta primera fase de revisión considera una búsqueda estructurada, desarrollada a través de un proceso científico detallado, replicable y transparente, para identificar y sintetizar la literatura académica más relevante, con el propósito de disminuir posibles sesgos (Tranfield, et al. 2003).

A continuación, se detallan cada una de las etapas llevadas a cabo en esta fase:

2.1.1. Etapa 1:

A partir de las palabras claves “tax morale” y “tax morality”, utilizadas en una revisión sistemática de literatura anterior, llevada a cabo por Horodnic (2018), se formuló la ecuación de búsqueda considerando el conector OR entre las palabras claves. Para considerar una búsqueda amplia, se configuró el buscador para reportar todos los resultados. Se consultaron y obtuvieron publicaciones de las bases de datos EmeraldInsight (281), ProQuest (671), Scopus (407), Springer (643) y Web of Science (313), eligiendo estas bases por su carácter multidisciplinar. Los resultados de esta etapa reportaron en total 2336 documentos.

2.1.2. Etapa 2:

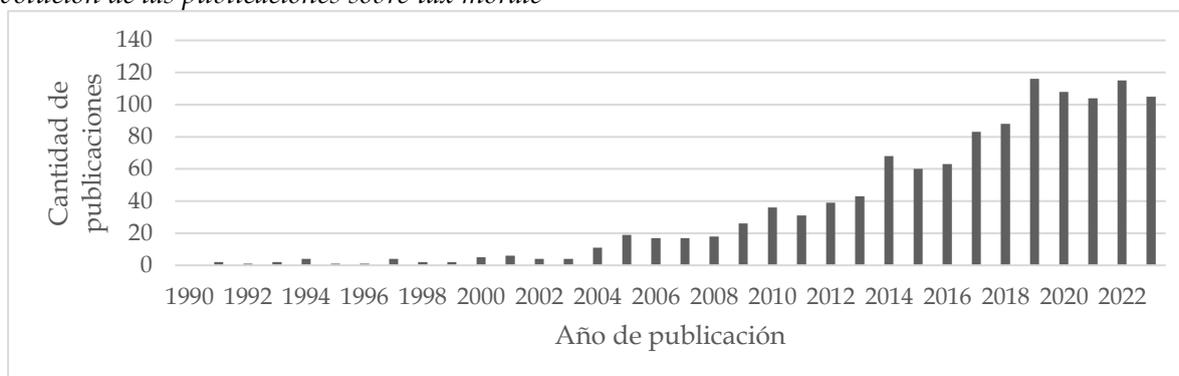
Se filtró la data para que quedaran solo aquellos documentos clasificados como: “Article”, “Article; Early Access”, “Feature”, “JOUR”, “Journal Article”, “Review” y “Review; Early Access”, quedando un total de 2246 artículos.

2.1.3. Etapa 3:

Se eliminaron las publicaciones duplicadas, lo que redujo el número de documentos a 1211. La Figura 2 muestra la distribución de esta cantidad de publicaciones desde 1990. Se observa que, a lo largo de la última década, ha aumentado la cantidad de publicaciones, duplicando su número, con más de 100 publicaciones anuales en los últimos 5 años.

Figura 2.

Evolución de las publicaciones sobre tax morale



Fuente: Elaboración Propia (2024).

2.1.4. Etapa 4:

Considerando el trabajo desarrollado en la revisión sistemática de literatura de Horodnic (2018), el presente estudio incluye solo publicaciones de 2018 en adelante. Además, se estudiaron solo artículos que contuvieran *abstract*. Esto último, disminuyó la cantidad de artículos a 635.

2.1.5. Etapa 5:

Para optimizar el análisis y considerar solo artículos que contuvieran información relevante sobre tax morale, se procedió a considerar artículos que en el título o *abstract* contuvieran las palabras claves “morale” o “morality”. Con esto la cantidad de artículos se redujo a 169.

2.1.6. Etapa 6:

Para llevar a cabo el análisis de los artículos, era necesario que los documentos fueran descargables en formato PDF, ya que de esta manera se pudo profundizar en su análisis. Además, se dejaron fuera del estudio los artículos que no eran de libre acceso, o bien, aquellos que no estaban en el catálogo de acceso de la biblioteca de la Universidad de Chile. Con esto el número de artículos, se redujo finalmente a 147.

2.2. Fase 2: Propuesta de revisión sistemática de literatura apoyada con IA

Durante los últimos años hemos visto un gran avance en el estudio y aplicaciones de la IA en tareas, tales como búsqueda de patrones, reconocimiento y generación de imágenes y la comprensión de texto. Esto último es conocido como el procesamiento del lenguaje natural (PLN), el cual es una rama de la IA que permite a las computadoras comprender, el lenguaje humano. Esta rama ha experimentado un auge con el desarrollo de los modelos de lenguaje grande (LLM) y modelos generativos pre-entrenados (ChatGPT) que son capaces ahora de poder entender el contexto del lenguaje de una forma más amplia y generar respuesta a partir de éste (George y George, 2023).

Las áreas y campos de aplicación de esta tecnología son variadas, incluyendo tareas de clasificación de texto, generación de texto y extracción de información desde texto (Liu *et al.*, 2023). Dada esta capacidad de poder comprender y extraer información se ha planteado su uso como apoyo a las revisiones sistemáticas de literatura científica. Dado a que pueden analizar y sintetizar grandes volúmenes de texto rápidamente, incluso en tiempo real. Esto permite agilizar el proceso de revisión, ahorrando tiempo y esfuerzo (Qureshi *et al.*, 2023). Sin embargo, es importante tener en cuenta que, aunque estas herramientas pueden ser de gran ayuda, no pueden reemplazar completamente el juicio y la interpretación humana en la realización de revisiones sistemáticas, debido a que pueden generar información errónea o sesgada (Mahuli, Rai, Mahuli, y Kumar, 2023). Por lo anterior, el presente trabajo, llevó a cabo una revisión sistemática que en una primera fase es desarrollada como una revisión sistemática clásica, y a continuación, se detallan las etapas de una segunda fase que considera el apoyo de la IA para su desarrollo y análisis.

2.2.1. Etapa 7:

Se obtiene una muestra aleatoria de 15 documentos y son analizados por los investigadores, profundizando en los tópicos: tipo de estudio, objetivo, metodología empleada (incluyendo características de la muestra y escalas utilizadas para medir el constructo tax morale), principales resultados del artículo, definición del constructo, su dimensionalidad, determinantes, consecuencias, como también futuras líneas de investigación propuestas para tax morale.

2.2.2. Etapa 8:

Con los mismos 15 documentos analizados en la etapa anterior, se procedió a analizarlo con SciSpace (PubGenius Inc., 2023), que es una plataforma que ofrece asistencia impulsada por IA para la investigación científica y el descubrimiento de conocimientos. Con sus capacidades avanzadas de procesamiento de lenguaje natural y aprendizaje automático, proporciona búsqueda bibliográfica, resumen de documentos, generación de citas y respuesta a preguntas. Al analizar y comprender textos científicos, Scispace permite a los usuarios extraer información relevante y conocimientos de trabajos de investigación y otros documentos científicos. Con el objetivo de validar las preguntas realizadas a la plataforma, se compararon las respuestas de esta etapa, con los resultados obtenidos de la muestra en la etapa 7. En los casos que las respuestas no eran precisas, se modificaron las preguntas hasta lograr el resultado más similar de respuestas entre SciSpace y los datos recabados por los investigadores. Las preguntas resultado de este proceso fueron:

Tabla 1.

Preguntas realizadas en la plataforma SciSpace

- 1.- *Is the study theoretical or empirical?*
- 2.- *What are the characteristic of the studied sample? Consider size region/country and person/company.*
- 3.- *What is the definition of Tax morale? (Include quote and bibliographic reference)*
- 4.- *Does the study use items or questionnaire that measures Tax morale? If so, indicate ask and include citation and bibliographic reference. What question was asked of respondents to study tax morale?*
- 5.- *Does the study indicate what are the determinants of tax morale? If so, indicate what the determinants are.*
- 6.- *Does the document consider consequences or variables influenced by tax morale?*
- 7.- *Study results*
- 8.- *Does the document indicate future lines of research related to Tax morale?*

Fuente: Elaboración Propia (2024).

2.2.3. Etapa 9:

Para complementar la rigurosidad del estudio, un experto revalidó los resultados obtenidos por la autora en el análisis de los artículos. Posteriormente, para validar los resultados obtenidos con SciSpace, se envió a 2 pares revisores los resultados comparando las respuestas de IA con las de los investigadores. Para validar el contenido de las respuestas, se calculó los estadígrafos V de Aiken y Kappa de Cohen, los cuales son utilizados para validar contenido y concordancia de las evaluaciones de revisores, respectivamente. Los resultados indicaron un índice de V de Aiken equivalente a 0,8. En cuanto al índice Kappa de Cohen, el resultado fue 0,6 considerado como grado de acuerdo sustancial de acuerdo con Landis y Koch (1977).

2.2.4. Etapa 10:

Con los resultados validados en la etapa anterior, se procedió a analizar el total de los documentos con SciSpace, luego se sintetizó la información recolectada para obtener los resultados del estudio.

3. Resultados

Los resultados evidencian que un 84% de los estudios publicados entre 2018 y 2023 son plenamente empíricos, con el predominio de encuestas. La muestra se encuentra caracterizada por estudiar individuos como estudiantes, trabajadores y emprendedores, así como también a gerentes de empresas y asesores.

Destaca la aplicación de encuestas en países de Europa y Asia, además de estudios que emplean la Encuesta Mundial de Valor, que considera encuestas nacionales en casi 100 países.

Las revistas que más han publicado en el periodo estudiado sobre el constructo tax morale son: *European Journal of Political Economy*, *Journal of Economic Behavior y Organization*, con un total de 4 y 5 publicaciones, respectivamente. Además, se observa que ha aumentado notablemente la cantidad de publicaciones, lo que demuestra la creciente importancia que ha tomado el tema. Concretamente en estos últimos 5 años, se han publicado más de 100 publicaciones por año. En relación a los autores más citados que han estudiado tax morale son Alm J., Torgler, B.; Luttmer E., Singhal; M., Horodnic I. y Williams C. Estos dos últimos autores, destacan en el periodo estudiado por haber publicado 4 y 8 artículos, respectivamente. Para sintetizar los resultados encontrados en los 147 artículos se presenta el Apéndice 1. A continuación, se profundiza en los hallazgos más relevantes, ayudando a responder los objetivos propuestos en este estudio:

3.1. Definición y dimensiones de tax morale

Las definiciones más utilizadas de tax morale se refieren predominantemente a la disposición del individuo hacia el cumplimiento de las obligaciones tributarias basadas en preceptos y principios éticos. También se describe como el costo moral derivado de no pagar impuestos, el cual es visto como un fenómeno que está influenciado por una multitud de factores, incluidas las percepciones hacia las instituciones, las creencias sobre la equidad del sistema tributario, así como los valores morales presentes en la red social. El concepto de tax morale está estrechamente vinculada al impuesto ético, ya que ejemplifica la inclinación de una persona a cumplir con sus obligaciones tributarias a través de deliberaciones morales y un impulso inherente. La literatura sugiere que tax morale puede verse influenciada por factores como las percepciones de equidad, la confianza en las instituciones gubernamentales, el intercambio fiscal entre los contribuyentes y el gobierno, y las características individuales. Estas definiciones y conceptos han sido discutidos en diversos estudios sobre cumplimiento y evasión fiscales, proporcionando una visión de las dimensiones morales de la tributación.

Tax morale es un concepto multidimensional que abarca diferentes dimensiones de las actitudes de los individuos hacia el cumplimiento fiscal. En la literatura se han identificado dos dimensiones de la moral fiscal: la moral fiscal a nivel empresarial y la moral fiscal a nivel individual. El primero, de nivel empresarial, se refiere a las actitudes hacia comportamientos fraudulentos que involucran a las empresas, como no reportar ingresos o no registrar oficialmente los salarios. El segundo a nivel individual, por otro lado, se refiere a actitudes hacia comportamientos fraudulentos que involucran a ciudadanos privados, como no reportar ingresos o evadir impuestos. Estas dimensiones se miden utilizando preguntas de escala Likert, donde a mayores puntajes indican menor tax morale.

3.2. Amplitud del constructo

Tax morale está influenciada por factores como las percepciones de equidad, la confianza en las instituciones gubernamentales, el intercambio fiscal entre los contribuyentes y el gobierno, y las características individuales de cada persona. Los determinantes de la moral fiscal pueden ser categorizados en factores externos que influyen al individuo, así como internos, que provienen desde el individuo. Entre los determinantes externos están los económicos que incluyen las tasas impositivas, las auditorías fiscales, las sanciones y la complejidad del sistema tributario. Así como también el nivel de aplicación fiscal, las características demográficas y la calidad de la gobernanza.

Entre los determinantes internos, se encuentran los determinantes psicológicos que incluyen las normas sociales, la percepción de equidad y la moral fiscal misma. En este sentido, otros factores que pueden influir en la moral fiscal, incluyen la confianza en el gobierno, la forma organizativa y la ubicación de la empresa.

Las consecuencias de una mejor tax morale, incluyen un mejor comportamiento de cumplimiento fiscal y una mayor disposición para pagar impuestos. Cuando los individuos tienen un sentido más fuerte de la moralidad y principios éticos, es más probable que cumplan con las obligaciones fiscales y cumplan con su deber de contribuir a la sociedad. La investigación ha demostrado que las emociones y el juicio morales juegan un papel importante en la configuración del comportamiento de cumplimiento fiscal. Un mejor sistema que considera la moral de los contribuyentes a la hora de pagar impuestos puede conducir a un mayor nivel de moral fiscal, lo que a su vez puede contribuir a aumentar el cumplimiento tributario y la generación de ingresos para el gobierno.

3.3. Escalas para medir tax morale

La moral fiscal se mide analizando la aceptabilidad o justificación de diferentes comportamientos de incumplimiento fiscal por parte de particulares y empresas. Se utilizan diversos conjuntos de datos para evaluar si diversas formas de comportamiento no conforme a los impuestos son aceptables o justificables. Las principales encuestas utilizadas para medir la moral fiscal son la Encuesta Mundial de Valores (WVS) y la Encuesta de Vida en Transición (LITS). Estas encuestas recogen datos sobre las actitudes de los individuos hacia el cumplimiento fiscal y sus percepciones sobre la justificación moral de la evasión fiscal. El WVS, realizado entre 1981 y 2020, incluye preguntas sobre evasión y moralidad fiscales, que se ha demostrado que predicen el comportamiento real de cumplimiento fiscal. Estas encuestas han sido utilizadas en diversos estudios para analizar la moral fiscal y sus determinantes.

4. Discusión

Los resultados concluyeron que tax morale se refiere a la motivación intrínseca para pagar impuestos y las motivaciones no pecuniarias para el cumplimiento fiscal. Está influenciado por factores sociales y culturales, como las normas sociales, los valores, la religiosidad y la cultura (Md Fadzil y Che Azmi, 2022). La moral fiscal también puede verse afectada por principios y valores individuales, así como variables socioeconómicas (Kouamé, 2021). La disposición y motivación para cumplir con las leyes fiscales son componentes clave de la moral fiscal (Di Gioacchino y Fichera, 2020). La moral fiscal está estrechamente relacionada con las actitudes de los individuos hacia el no pago de las obligaciones fiscales (Beritelli, Reinhold, y Laesser, 2020). Se puede medir utilizando encuestas que evalúan las opiniones de las personas sobre si se puede justificar hacer trampa en los impuestos (Sebele-Mpofu, 2020). La confianza en las autoridades gubernamentales y fiscales justas, así como en las normas personales y sociales, puede influir en la moral fiscal. La moral fiscal también está influenciada por la calidad de la gobernanza pública, las percepciones de equidad y el gasto gubernamentales en bienes y servicios públicos (Sebele-Mpofu, 2021). Diferentes estudios han proporcionado diferentes definiciones y dimensiones de la moral fiscal, algunos enfocándose en motivaciones individuales y otros considerando enfoques multidimensionales.

Los principales determinantes de tax morale identificados en los artículos incluyen: la calidad percibida de los servicios públicos, la equidad del sistema tributario, la presencia de corrupción del sector público, la religiosidad, la confianza en el gobierno, la satisfacción con los servicios públicos, y variables sociodemográficas como edad y género.

Los estudios han encontrado que las personas con una percepción de servicios públicos de mayor calidad, sistemas impositivos justos y menores niveles de corrupción del sector público tienden a tener una moral fiscal más alta. Además, la religiosidad, la confianza en el gobierno y la satisfacción con los servicios públicos se han asociado positivamente con tax morale. Las variables sociodemográficas como la edad y el género también juegan un papel, ya que las personas mayores y las mujeres exhiben una mayor moral tributaria. (Adera, 2023; Davidescu, Manta, Stoica-Ungureanu, y Anton, 2022; Holkova, Malichova, Falat, y Pancikova, 2023; Owusu, Bart-Plange, Koomson, y Arthur, 2022; Williams y Bezeredi, 2018).

En relación a las escalas que miden tax morale, se puede observar que son encuestas de carácter internacional, midiendo el constructo en su mayoría con un solo ítems, no reportando indicadores de validez y confiabilidad, esto podría mejorarse al proponer una escala validada que pueda medir el constructo con sus múltiples dimensiones.

La principal implicancia teórica de esta investigación es que ratifica que, en general, la moral fiscal juega un papel importante en la configuración del comportamiento de cumplimiento fiscal y puede verse influenciada por diversos factores, convirtiéndola en un área importante de investigación en el campo de la tributación. Además, en la práctica, conocer los determinantes de tax morale es importante porque, juegan un papel crucial en la configuración de la motivación intrínseca de los individuos para cumplir con las obligaciones fiscales, esto es útil para que los formuladores de políticas que diseñan estrategias efectivas para mejorar el cumplimiento fiscal y mejorar la moral fiscal de los contribuyentes.

Finalmente, las implicancias de utilizar la IA, a través de, por ejemplo la plataforma SciSpace, es que este tipo de tecnologías tienen el potencial de automatizar etapa de síntesis y abstracción de datos, lo que es respaldado por estudios que utilizan la IA como herramienta de análisis y resultados (e.g.: Atkinson, 2023; Kempeneer, Pirannejad, y Wolswinkel, 2023), y al ser utilizadas en revisiones sistemáticas de literatura, se logra un mayor rigor en los resultados, además de mejorar la velocidad de generación de estudios de esta índole (Atkinson, 2023).

Las limitaciones de este estudio están enfocadas, en primer lugar, por los factores de inclusión que se consideraron para el análisis de los documentos, empleando solo artículos publicados desde 2018, que contuvieran un abstract que dentro de este o en su título, contuvieran palabras claves relacionadas a tax morale. Además, solo se consideraron artículos descargables en PDF, dejando fuera del análisis aquellos que no eran de libre acceso, y los que no era posible descargar porque no estaban en el catálogo de acceso de la biblioteca de la Universidad de Chile. Con todo lo anterior, se propone como futuras líneas de investigación, plantear estrategias para incrementar la literatura estudiada, incorporando artículos que en esta oportunidad no estuvieron disponibles.

Una segunda limitación del estudio está dada por el uso de la plataforma SciSpace, la cual limita el número de preguntas a 10, inclusive en su versión pagada, además de tener que ejecutar reiteraciones en el planteamiento de las preguntas o solicitudes, para lograr un buen resultado. En línea con esta segunda limitación, se detecta que el uso de IA para este tipo de estudio, limita el análisis que los autores pueden hacer sobre los artículos, solo a las preguntas realizadas a la IA, por lo que se puede perder información relevante y que puede servir, por ejemplo, para detectar futuras líneas de investigación. No obstante, se propone como futuras investigaciones, utilizar otras plataformas de IA para análisis de artículo, profundizando en desarrollar estudios que comparen los resultados de estas plataformas y metodologías de validación de las mismas.

5. Conclusión

El presente estudio tuvo como principal objetivo clarificar el constructo tax morale, analizando su definición, dimensionalidad y amplitud, así como también, su relación con el cumplimiento tributario y la evasión fiscal. Además, al desarrollar una revisión sistemática de la literatura, apoyada con IA (específicamente a través de la plataforma SciSpace), se plantea como objetivo secundario, validar el uso de este tipo de tecnología para el análisis de artículos científicos.

Con relación a los resultados del primer objetivo propuesto para este estudio, sobre la naturaleza, dimensionalidad y amplitud del constructo tax morale, la presente investigación solo tuvo como foco de estudio el constructo tax morale, prescindiendo de otros factores psicológicos o conductuales que pueden afectar el cumplimiento tributario. Por lo anterior, se propone como futuras líneas de investigación, considerar el estudio del constructo cumplimiento tributario como materia central del estudio, profundizando en aquellos factores psicológicos o conductuales que puedan afectarlo.

En relación a la multidimensionalidad de tax morale, a pesar de que mayoritariamente hay consenso en el hecho que es considerada multidimensional, el estudio de Arezzo *et al.*, (2023) en que se plantea evaluar cómo se mide la moral fiscal (especialmente en términos de desglosarla en sus subdimensiones) y cómo reducir los sesgos al analizar temas sensibles como el trabajo no declarado. Esto último, coincide con los resultados de este estudio, referentes a la necesidad de un instrumento o escala validada y confiable, que sirva para medir el constructo tax morale.

6. Referencias

- Adera, A. (2023). Chinese Aid Projects and Local Tax Attitudes: Evidence from Africa. *The European Journal of Development Research*, 1-33. <https://doi.org/10.1057/s41287-023-00595-9>
- Ahmed, E. y Braithwaite, V. (2005). Understanding Small Business Taxpayers. *International Small Business Journal*, 23(5), 539-568. <https://doi.org/10.1177/0266242605055911>
- Allingham, M. y Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Taxation: critical perspectives on the world economy*, 3(1), 323-338. [https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90010-2](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2)
- Alm, J. y Torgler, B. (2004). Estimating the determinants of tax morale. Proceedings. *Annual Conference on Taxation and Minutes of the Annual Meeting of the National Tax Association*, 97, 269-274. <http://www.jstor.org/stable/41954848>
- Alm, J. y Torgler, B. (2006). Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. *Journal of economic psychology*, 27(2), 224-246. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2005.09.002>
- Arezzo, M., Williams, C., Horodnic, I. y Guagnano, G. (2023). Revisiting tax morale: evaluating the acceptability of business-and individual-level non-compliance on participation in undeclared work. *International Journal of Manpower*, 44(5), 952-966. <https://doi.org/10.1108/IJM-11-2022-0543>
- Atkinson, C. (2023). Cheap, Quick, and Rigorous: Artificial Intelligence and the Systematic Literature Review. *Social Science Computer Review*, 42(2), 376-393. <https://doi.org/10.1177/08944393231196281>

- Beritelli, P., Reinhold, S. y Laesser, C. (2020). Logics behind evading overnight taxes: a configurational analysis. *International Journal of Contemporary Hospitality Management*, 32(2), 871-888. <https://doi.org/10.1108/IJCHM-05-2019-0421>
- Besfamille, M. y Siritto, C. (2009). Modernization of tax administrations and optimal fiscal policies. *Journal of Public Economic Theory*, 11(6), 897-926. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9779.2009.01437.x>
- Castellano, F. y Sánchez, I. (2018). Institutional Quality, Taxation and Human Development: The Case of Morocco. *Journal of Developing Societies*, 34(2), 219-232. <https://doi.org/10.1177/0169796X18767524>
- Dar, S. y Sahu, S. (2022). The effect of language on financial inclusion. *Economic Modelling*, 106, 105693. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2021.105693>
- Daude, C., Gutierrez, H. y Melguizo, A. (2013). What drives tax morale? A focus on emerging economies. *Review of Public Economics*, 207(4), 9-40. <https://doi.org/10.7866/HPE-RPE.13.4.1>
- Davidescu, A., Manta, E., Stoica-Ungureanu, A. y Anton, M. (2022). Could Religiosity and Religion Influence the Tax Morale of Individuals? An Empirical Analysis Based on Variable Selection Methods. *Mathematics*, 10(23), 4497. <https://doi.org/10.3390/math10234497>
- Di Gioacchino, D. y Fichera, D. (2020). Tax evasion and tax morale: A social network analysis. *European Journal of Political Economy*, 65, 101922. <https://doi.org/10.1016/j.ejpoleco.2020.101922>
- George, A. y George, A. (2023). A review of ChatGPT AI's impact on several business sectors. *Partners Universal International Innovation Journal*, 1(1), 9-23. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7644359>
- Holkova, B., Malichova, E., Falat, L. y Pancikova, L. (2023). Determinants of Tax Ethics in Society: Statistical and Logistic Regression Approach. *Mathematics*, 11(10), 2341. <https://doi.org/10.3390/math11102341>
- Horodnic, I. (2018). Tax morale and institutional theory: a systematic review. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 38(9/10), 868-886. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-03-2018-0039>
- Kempeneer, S., Pirannejad, A. y Wolswinkel, J. (2023). Open government data from a legal perspective: An AI-driven systematic literature review. *Government Information Quarterly*, 101823. <https://doi.org/10.1016/j.giq.2023.101823>
- Kenny, L. y Winer, S. (2006). Tax systems in the world: An empirical investigation into the importance of tax bases, administration costs, scale and political regime. *International Tax and Public Finance*, 13, 181-215. <https://doi.org/10.1007/s10797-006-3564-7>
- Kitchenham, B. (2004). Procedures for performing systematic reviews. *Keele University*, 33, 1-26. <https://bit.ly/3zhrKun>

- Kouamé, W. (2021). Trust to pay? Tax morale and trust in Africa. *The Journal of Development Studies*, 57(7), 1086-1105. <https://doi.org/10.1080/00220388.2021.1881491>
- Lago-Peñas, I. y Lago-Peñas, S. (2010). The determinants of tax morale in comparative perspective: Evidence from European countries. *European Journal of Political Economy*, 26(4), 441-453. <https://doi.org/10.1016/j.ejpoleco.2010.06.003>
- Landis, J. y Koch, G. (1977). An application of hierarchical kappa-type statistics in the assessment of majority agreement among multiple observers. *Biometrics*, 363-374. <https://doi.org/10.2307/2529786>
- Liu, Y., Han, T., Ma, S., Zhang, J., Yang, Y., Tian, J., He, H., Li, A., He, M., Liu, Z., Wu, Z., Zhao, L., Zhu, D., Li, X., Qiang, N., Shen, D., Liu, T. y Ge, B. (2023). Summary of chatgpt-related research and perspective towards the future of large language models. *Meta-Radiology*, 100017. <https://doi.org/10.1016/j.metrad.2023.100017>.
- Luttmer, E. y Singhal, M. (2014). Tax morale. *Journal of Economic Perspectives*, 28(4), 149-168. <https://doi.org/10.1257/jep.28.4.149>
- Mahuli, S., Rai, A., Mahuli, A. y Kumar, A. (2023). Application ChatGPT in conducting systematic reviews and meta-analyses. *Br Dent J*, 235(2), 90-92. <https://doi.org/10.1038/s41415-023-6132-y>
- Md Fadzil, F. y Che Azmi, A. (2022). Establishing factors affecting the tax morale of individuals working in the gig economy. *Journal of Global Responsibility*, 13(2), 157-176. <https://doi.org/10.1108/JGR-01-2021-0007>
- OECD. (2023). www.oecd.org. <https://bit.ly/4cvtzSP>
- Owusu, G., Bart-Plange, M., Koomson, T. y Arthur, M. (2022). The effect of personality traits and tax morale on tax evasion intention. *Journal of Financial Crime*, 29(1), 272-292. <https://doi.org/10.1108/JFC-02-2021-0026>
- Paleka, H., Karanović, G. y Badulescu, D. (2022). Tax compliance determinants: empirical evidence from Croatia. *Technological and Economic Development of Economy*, 28(6), 1915-1932. <https://doi.org/10.3846/tede.2022.18130>.
- PubGenius Inc. (2023). www.typeset.io. <https://typeset.io>
- Qureshi, R., Shaughnessy, D., Gill, K. A., Robinson, K. A., Li, T. y Agai, E. (2023). Are ChatGPT and large language models “the answer” to bringing us closer to systematic review automation?. *Systematic Reviews*, 12(1), 72. <https://doi.org/10.1186/s13643-023-02243-z>
- Sebele-Mpofu, F. (2020). Governance quality and tax morale and compliance in Zimbabwe’s informal sector. *Cogent Business y Management*, 7(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1794662>
- Sebele-Mpofu, F. (2021). The informal sector, the “implicit” social contract, the willingness to pay taxes and tax compliance in Zimbabwe. *Accounting, Economics, and Law: A Convivium*, 13(3), 299-342. <https://doi.org/10.1515/acl-2020-0084>

- Torgler, B. (2002). Speaking to theorists and searching for facts: Tax morale and tax compliance in experiments. *Journal of Economic Surveys*, 16(5), 657-683. <https://doi.org/10.1111/1467-6419.00185>
- Torgler, B., Demir, I., Macintyre, A. y Schaffner, M. (2008). Causes and consequences of tax morale: An empirical investigation. *Economic Analysis and Policy*, 38(2), 313-339. [https://doi.org/10.1016/S0313-5926\(08\)50023-3](https://doi.org/10.1016/S0313-5926(08)50023-3)
- Tranfield, D., Denyer, D. y Smart, P. (2003). Towards a methodology for developing evidence-informed management knowledge by means of systematic review. *British Journal of Management*, 14(3), 207-222. <https://doi.org/10.1111/1467-8551.00375>
- Weigel, R., Hessing, D. y Elffers, H. (1987). Tax evasion research: A critical appraisal and theoretical model. *Journal of Economic Psychology*, 8(2), 215-235. [https://doi.org/10.1016/0167-4870\(87\)90021-3](https://doi.org/10.1016/0167-4870(87)90021-3)
- Williams, C. y Bezeredi, S. (2018). Explaining informal entrepreneurship in South-East Europe: a tax morale approach. *Eastern Journal of European Studies*, 9(2). <https://www.ceeol.com/search/article-detail?id=730361>
- Williams, C. y Horodnic, I. (2015). Explaining and tackling the shadow economy in Estonia, Latvia and Lithuania: a tax morale approach. *Baltic Journal of Economics*, 15(2), 81-98. <https://doi.org/10.1080/1406099X.2015.1114714>

APÉNDICE

Apéndice 1:

Síntesis de artículos revisados y resultados de la revisión sistemática de literatura

<i>Definición y dimensionalidad</i>
<i>Moral tributaria como motivación intrínseca</i>
Abu Bakar, Palil, Maelah y Ali (2022); Andini y Rahmiati (2020); Angeles (2021); Bakar , Palil y Maelah (2023); Belmonte, Teobaldelli y Ticchi (2023); Berdiev y Saunoris (2019); Biehl, Labarca y Vela (2019); Bruno (2019); Casal, Faillo y Mittone (2022); Cascavilla, Ripolles y Morone (2023); Castellano y Sanchez (2018); Ciziceno y Pizzuto (2022); Dar y Sahu (2022); Davidescu, Manta, Stoica-Ungureanu y Anton (2022); Di Gioacchino y Fichera (2020); Doerrenberg y Peichl (2022); Dogan y Secilmis (2020); Franic (2019); Fuentes-Contreras, Mungaray-Lagarda y Ramirez-Urquidy (2020); Horodnic, Williams y Ianole-Calin (2020); Horodnic, Williams y Ianole-Calin (2020); Kolm y Larsen (2019); Larsen (2019); Lisi (2022); Lois, Drogalas, Karagiorgos y Chlorou (2019); Lopez-Perez y Ramirez-Zamudio (2020); Lopresti (2019); Martinez-Vazquez y Sanz-Arcega (2020); Musimenta, Naigaga, Bananuka y Najjuma (2019); Nadirov, Aliyev, Dehning, Sharifzada y Aliyeva (2021); Nemore y Morona (2019); Nikulin (2020); Nikulin (2021); Ozdemir, Celik y Bedir Kara (2019); Parwati , Muslimin, Adam, Totanan, Yamin y Din (2021); Rodriguez-Justicia y Theilen (2018); Salinas, Muffatto y Alvarado (2018); Sebele-Mpofu (2021); Taing y Chang (2021); Williams (2020); Zamudio y Cama (2020)
<i>Disposición del individuo al cumplimiento tributario o leyes fiscales</i>
Lopresti (2019); Malik, Mihm y Timme (2018); Mansor, Ibrahim, Udin y Saad (2019); Mare, Motroni y Porcelli (2020); Martinez y Coelho (2019); Martinez-Vazquez y Sanz-Arcega (2020); Mickiewicz, Rebmann y Sauka (2019); Moerenhout y Yang (2022); Motallebi, Alizadeh y Dizaji (2020); Muller (2021); Nyamapheni y Robinson (2022); Olexova y Sudzina (2019); Owusu, Bart-Plange, Koomson y Arthur (2022); Pacaldo y Ferrer (2020); Pauch (2023); Rahmawati y Dwijayanto (2021); Rodriguez-Justicia y Theilen (2018); Rodriguez-Justicia y Theilen (2022); Rossel, Unger y Ferwerda (2022); Salinas, Muffatto y Alvarado (2018); Taing y Chang (2021); Ten Kate, Klasing y Millionis (2023); Timothy y Abbas (2021); Uzunali, Oğuz, Olca, Dağ, Kumaş y Güngör (2021); Verberne y Arendsen (2019); Williams (2020); Wilson y Rosenzweig (2023);

<i>Aceptación al pago de impuestos</i>
Biehl, Labarca y Vela (2019); Capasso, Cicatiello, De Simone, Gaeta y Mourao (2021); Castaneda (2021); Castaneda, Doyle y Schwartz (2020); Cheeseman y Peiffer (2023); Gaspareniene, Remeikiene y Ginevicius (2018); Guerra y Harrington (2018); Kouame (2021); Molodykh (2019); Russo (2018); Rutkauskas (2019); Sebele-Mpofu (2020); Williams y Bezeredi (2018);
<i>Motivación por efecto de pares del comportamiento, contrato social, transparencia, confianza y factores sociodemográficas.</i>
Anderson (2022); Bethencourt y Kunze (2019); Borlea, Achim y Rus (2019); Casal, Faillo y Mittone (2022); Castaneda (2023); Ciziceno y Pizzuto (2022); Coelho y de Oliveira (2019); Crnogorac y Lago-Penas (2020); Dogan y Secilmis (2020); Garcia, Azorin y de la Vega (2018); Horodnic (2018); Kayaoglu y Williams (2020); Kouame (2021); Lopresti (2019); Mansor, Ibrahim, Udin y Saad (2019); McCulloch, Moerenhout y Yang (2021); Nyamapheni y Robinson (2022); Ogorodnikova, Pecherikina, Baksha y Tarasova (2020); Pacaldo y Ferrer (2020); Pauch (2023); Petranov, Angelova, Georgieva, Ivcheva y Avreyski (2023); Sanusi, Abdullah, Chin, Rastam y Rozzani (2021); Sebele-Mpofu (2021); Ten Kate, Klasing y Milionis (2023); Timothy y Abbas (2021); Verberne y Arendsen (2019); Williams y Yang (2018);
<i>Multidimensionalidad</i>
Arezzo, Williams, Horodnic y Guagnano (2023); Davidescu, Petcu, Curea y Manta (2022); Huina (2022); Kumi y Kwasi Bannor (2023); Moerenhout y Yang (2022); Nikulin (2020); Rossel, Unger y Ferwerda (2022);
<i>Amplitud</i>
<i>Antecedentes internos del individuo, como motivación, valores, etc.</i>
Alexander y Balavac-Orlic (2022); Anderson (2022); Andini y Rahmiati (2020); Angeles (2021); Ayt Khozhina y Miller (2018); Basbay, Elgin y Torul (2018); Batrancea, Kudla, Blaszcak y Kopyt (2022); Bejakovic y Bezeredi (2019); Belmonte, Dell' Anno y Teobaldelli (2018); Beritelli, Reinhold y Laesser (2020); Biehl, Labarca y Vela (2019); Bruno (2019); Canavire-Bacarreza, G; Eguino, H; Heller, L; Roman, S (2023); Casal, Faillo y Mittone (2022); Cascavilla (2023); Cascavilla, Ripolles y Morone (2023); Castaneda (2021); Castaneda, Doyle y Schwartz (2020); Ciziceno y Pizzuto (2022); Coelho y de Oliveira (2019); Corti, Roldán y Benito (2020); Dar y Sahu (2022); Davidescu, Manta, Stoica-Ungureanu y Anton (2022); Djulius (2018); Doerrenberg y Peichl (2022); Dogan y Secilmis (2020); Engel, Mittone y Morreale (2020); Fuentes-Contreras, Mungaray-Lagarda y Ramirez-Urquidy (2020); Garcia, Azorin y de la Vega (2018); Hlastec, Mumel y Hauptman (2023); Holkova, Malichova, Falat y Pancikova (2023); Horodnic y Williams (2019); Horodnic, Williams y Ianole-Calin (2020); Jacquemet, Luchini, Malezieux y Shogren (2019); Jahnke y Weisser (2019); Jolodar, Ahmadi y Imankhan (2019); Jun y Yoon (2018); Kayaoglu y Williams (2020); Koessler, Torgler, Feld y Frey (2019); Kouame (2021); Koumpias, Leonardo y Martinez-Vazquez (2021); Kumi y Kwasi Bannor (2023); Lois, Drogalas, Karagiorgos y Chlorou (2019); Lopez-Perez y Ramirez-Zamudio (2020); Lopresti (2019); Mansor, Ibrahim, Udin y Saad (2019); Mare, Motroni y Porcelli (2020); Martinez y Coelho (2019); Martinez-Vazquez y Sanz-Arcega (2020); McCulloch, Moerenhout y Yang (2021); Mickiewicz, Rebmann y Sauka (2019); Moerenhout y Yang (2022); Munir y Sultan (2018); Musimenta, Naigaga, Bananuka y Najjuma (2019); Nadirov, Aliyev, Dehning, Sharifzada y Aliyeva (2021); Nemore y Morone (2019); Neuman y Sheu (2022); Nikulin (2020); Nyamapheni y Robinson (2022); Ogorodnikova, Pecherikina, Baksha y Tarasova (2020); Olexova y Sudzina (2019); Owusu, Bart-Plange, Koomson y Arthur (2022); Ozdemir, Celik y Bedir Kara (2019); Pacaldo y Ferrer (2020); Paleka, Karanovic y Badulescu (2022); Petranov, Angelova, Georgieva, Ivcheva y Avreyski (2023); Rahmawati y Dwijayanto (2021); Rodriguez-Justicia y Theilen (2018); Rutkauskas (2019); Rysava y Zidkova (2021); Saeed, Abdul-Jabbar, Saliza Abdul Aziz y Kuperan Viswanathan (2020); Salinas, Muffatto y Alvarado (2018); Sanusi, Abdullah, Chin, Rastam y Rozzani (2021); Saptono y Khozen (2023); Schönhärl (2019); Sebele-Mpofu (2020); Ten Kate, Klasing y Milionis (2023); Timothy y Abbas (2021); Verberne y Arendsen (2019); Williams y Yang (2018); Williams (2020); Zamudio y Cama (2020);
<i>Antecedentes externos como: RSE, Educación fiscal, cultura, etc.</i>
Andini y Rahmiati (2020); Bakar, Palil y Maelah (2023); Batrancea, Kudla, Blaszcak y Kopyt (2022); Belmonte, Dell' Anno y Teobaldelli (2018); Borlea, Achim y Rus (2019); Canavire-Bacarreza, G; Eguino, H; Heller, L; Roman, S (2023); Capasso, Cicatiello, De Simone, Gaeta y Mourao (2021); Casal, Faillo y Mittone (2022); Dammak y Jmal Ep Derbel (2023); Doerrenberg y Peichl (2022); Fuentes-Contreras, Mungaray-Lagarda y Ramirez-Urquidy (2020); Gangl y Torgler (2020); Garcia, Azorin y de la Vega (2018); Hassan, Naeem y Gulzar (2021); Horodnic (2018); Jacquemet, Luchini, Malezieux y Shogren (2019); Jun y Yoon (2018); Kemme, Parikh y Steigner (2020); Kumi y Kwasi Bannor (2023); Lisi (2022); Lois, Drogalas, Karagiorgos y Chlorou (2019); Lopez-Laborda, Valles-Gimenez y Zarate-Marco (2021); Lopresti (2019); Martinez-Vazquez y Sanz-Arcega (2020); Molodykh (2019); Motallebi, Alizadeh y Dizaji (2020); Nemore y Morone (2019); Pacaldo y Ferrer (2020); Paleka, Karanovic y Badulescu (2022); Pasovic y Efendic (2018); Payne y Raiborn (2018); Rahmawati y Dwijayanto (2021); Rodríguez (2022); Rossel, Unger y Ferwerda (2022); hahid, Rodgers, Vershinina, Zehra y Williams (2022); Verberne y Arendsen (2019); Williams y Bezeredi (2018); Williams y Yang (2018); Zamudio y Cama (2020);

<i>Determinantes del cumplimiento tributario</i>
Abu Bakar, Palil, Maelah y Ali (2022); Adera (2023); Andini y Rahmiati (2020); Angeles (2021); Aytkhozhina y Miller (2018); Bakar, Palil y Maelah (2023); Batrancea, Kudla, Blaszcak y Kopyt (2022); Belmonte, Teobaldelli y Ticchi (2023); Bethencourt y Kunze (2019); Blair y Roessler (2021); Bruno (2019); De Neve, Imbert, Spinnewijn, Tsankova y Luts (2021); Di Gioacchino y Fichera (2020); Doerrenberg y Peichl (2022); Engel, Mittone y Morreale (2020); Hassan, Naeem y Gulzar (2021); Huina (2022); Jacquemet, Luchini, Malezieux y Shogren (2019); Jolodar, Ahmadi y Imankhan (2019); Jun y Yoon (2018); Kemme, Parikh y Steigner (2020); Koessler, Torgler, Feld y Frey (2019); Krug, Langenmayr, Rauhut, Schmude, Seitz, Strasoldo y Withoef (2021); Lois, Drogalas, Karagiorgos y Chlorou (2019); Lopez-Laborda, Valles-Gimenez y Zarate-Marco (2021); Martinez y Coelho (2019); Mickiewicz, Rebmann y Sauka (2019); Musimenta, Naigaga, Bananuka y Najjuma (2019); Nemore y Morone (2019); Neuman y Sheu (2022); Pauch (2023); Saeed, Abdul-Jabbar, Saliza Abdul Aziz y Kuperan Viswanathan (2020); Saptono y Khozen (2023); Taing y Chang (2021); Ten Kate, Klasing y Milionis (2023); Timothy y Abbas (2021); Verberne y Arendsen (2019); Zamudio y Cama (2020);
<i>Determinantes de la evasión fiscal</i>
Batrancea, Kudla, Blaszcak y Kopyt (2022); Beritelli, Reinhold y Laesser (2020); Bethencourt y Kunze (2020); Coelho y de Oliveira (2019); Dammak y Jmal Ep Derbel (2023); Di Gioacchino y Fichera (2020); Garcia, Azorin y de la Vega (2018); Gonzalez-Vasco, Delgado-Rodriguez y De Lucas-Santos (2019); Hlastec, Mumel y Hauptman (2023); Holkova, Malichova, Falat y Pancikova (2023); Jacquemet, Luchini, Malezieux y Shogren (2019); Kemme, Parikh y Steigner (2020); Krug, Langenmayr, Rauhut, Schmude, Seitz, Strasoldo y Withoef (2021); Kumi y Kwasi Bannor (2023); Nikulin (2020); Owusu, Bart-Plange, Koomson y Arthur (2022); Parwati, Muslimin, Adam, Totanan, Yamin y Din (2021); Pauch (2023); Russo (2018);
<i>Determinante de la recaudación de impuesto</i>
Franic (2020); Gangl y Torgler (2020); Munir y Sultan (2018); Ogorodnikova, Pecherkina, Baksha y Tarasova (2020); Petranov, Angelova, Georgieva, Ivcheva y Avreyski (2023); Rutkauskas (2019); Sebele-Mpofu (2020);
<i>Economía sumergida</i>
Aytkhozhina y Miller (2018); Basbay, Elgin y Torul (2018); Bejakovic y Bezeredi (2019); Berdiev y Saunoris (2019); Duong, Nguyen y Nguyen (2021); Larsen (2019); Mare, Motroni y Porcelli (2020); Motallebi, Alizadeh y Dizaji (2020); Salinas, Muffatto y Alvarado (2018);
Medición
<i>Encuesta European values Study</i>
Cascavilla (2023); Cascavilla, Ripolles y Morone (2023); Rodríguez-Justicia y Theilen (2018); Rodríguez-Justicia y Theilen (2022);
<i>Encuesta Mundial de valores (WVS)</i>
Abu Bakar, Palil, Maelah y Ali (2022); Belmonte, Dell' Anno y Teobaldelli (2018); Dogan y Secilmis (2020); Guerra y Harrington (2018); Kemme, Parikh y Steigner (2020); Kouame (2021); Koumpias, Leonardo y Martinez-Vazquez (2021);
<i>Otras encuestas como: Latinobarometro, WVSEVS, Eurobarometro.</i>
Cascavilla (2023); Coelho y de Oliveira (2019); Franic (2019); Ten Kate, Klasing y Milionis (2023).

Nota: Por motivo de espacio, solo se citó referenciando autor(es) y año. La referencia completa y los documentos en PDF pueden ser solicitados al autor de correspondencia.

Fuente: Elaboración Propia (2024).

CONTRIBUCIONES DE AUTORES/AS, FINANCIACIÓN Y AGRADECIMIENTOS

Contribuciones de los/as autores/as:

Conceptualización: Ubilla, Alejandra **Software:** Ubilla, Alejandra; Pinuer, Luis **Validación:** Ubilla, Alejandra; Bustamante, Diana; Pinuer, Luis **Análisis formal:** Ubilla, Alejandra **Curación de datos:** Ubilla, Alejandra **Redacción-Preparación del borrador original:** Ubilla, Alejandra **Redacción-Re- visión y Edición:** Ubilla, Alejandra; Bustamante, Diana; Pinuer, Luis **Visualización:** Ubilla, Alejandra; Bustamante, Diana **Supervisión:** Ubilla, Alejandra **Administración de proyectos:** Ubilla, Alejandra **Todos los/as autores/as han leído y aceptado la versión publicada del manuscrito:** : Ubilla, Alejandra; Bustamante, Diana; Pinuer, Luis.

Financiación: Esta investigación no financiamiento externo.

Agradecimientos: El presente texto nace en el marco de un proyecto Seminario Tesis I: “Tax morale: Una revisión sistemática de literatura apoyada en inteligencia artificial” realizado en el Doctorado en Administración de Negocios de Universidad de Chile, bajo la Guía del Profesor Ph.D. Pedro Leiva Neuenschwander.

AUTOR/ES:

Alejandra Ubilla Ubilla
Universidad Santo Tomás, Chile.

Es contador público y auditor, magíster en tributación y doctorante en Administración de Negocios de la Universidad de Chile. Su carrera profesional está ligada a la docencia e investigación sobre tributación. Comenzó como coordinadora en el Centro de Estudios Tributarios de la Universidad de Chile y desempeñó la labor de editora de la revista de estudios tributarios de la Universidad de Chile. Gracias a su labor en esta institución, descubrió su interés por la investigación y la docencia, lo que la llevó a realizar cátedras en INACAP, Universidad de Chile y Universidad de Talca. Actualmente trabaja como profesora de planta en la Universidad Santo Tomás de Chile, donde desempeña labores de docencia de pregrado, coordinación de área e investigación.

aubilla@santotomas.cl

Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0005-2450-4814>

Google Scholar: <https://scholar.google.com/citations?user=IyIzkKgAAAAJyhl=es>

Diana Bustamante Garrido

Universidad Andrés Bello, Chile.

Es magíster y docente de finanzas en Universidad Andrés Bello ubicada en Chile, de la Facultad de Economía y Negocios, y doctorante en Administración de Negocios en Universidad de Chile, track Finanzas. Imparte cátedras en la Escuela Ingeniería en Administración de Empresas, tal como: Administración Financiera, Análisis Financiero y Finanzas Corporativas. Además, forma parte de la Facultad de Ciencias de la Vida de la misma Universidad, realizando cátedras en la carrera de Ingeniería en Biotecnología, tal como: Principios de Gestión y Finanzas y Evaluación de Proyectos. Sus principales áreas de interés de investigación son las finanzas conductuales, volatilidad de mercados financieros y alfabetización financiera.

di.bustamante@uandresbello.edu

Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0005-4474-7434>

Google Scholar: <https://scholar.google.com/citations?user=09uCXO0AAAAJyhl=es>

Luis Pinuer Pinuer

Universidad Santo Tomás, Chile.

Bioingeniero, Universidad de Concepción, Chile. Magister en Ciencias de la Ingeniería, Pontificie Universidad Católica de Chile. Doctor en Ciencias de la Ingeniería, Pontificie Universidad Católica de Chile. Diplomado en Ciencia de datos y con más de 5 años de experiencia en el área de ciencia de datos. Experto en el desarrollo de aplicaciones del machine learning e inteligencia artificial en distintos campos de estudio incluyendo la agricultura, minería, ciencias biológicas, inversión inmobiliaria y educación.

lpinuerp@santotomas.cl