

**Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias.**

**Systematic review of scientific literature regarding economic factors that affect compliance with tax obligations.**

Fecha de recepción: febrero 2024

Fecha de aceptación: abril 2024

**Yarena Molina Torreblanca<sup>1</sup>, Sonia Esther González Moreno<sup>2</sup>**

1. Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, Chihuahua, Ayende 1500, Centro, Chih., México, CP 31000, yare\_molina@yahoo.com.mx, 614 486 3719
2. Facultad de Contaduría y Administración, Universidad Autónoma de Chihuahua, Circuito Universitario #1, Nuevo Campus Universitario, Chihuahua, Chih., México, CP 31125, sgonzalezm@uach.mx, 614 486 2001

Correspondencia: Yarena Molina Torreblanca

Dirección: Circuito Universitario campus II

Teléfono: 614 4863719

Correo: yare\_molina@yahoo.com.mx

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

## Resumen

En este documento se presenta un análisis sistemático de publicaciones científicas vinculadas con las causas subyacentes al incumplimiento de pagos de créditos e impuestos por parte de ciudadanos o acreditados en México y Latinoamérica. Se exploran los determinantes que influyen en la decisión de no cumplir con estas obligaciones ciudadanas, particularmente pagos hipotecarios, identificándose diversos elementos desfavorables tanto a nivel de la economía local como a nivel macroeconómico. El análisis sistemático se llevó a cabo utilizando la base de datos Redalyc a través del método propuesto por la declaración PRISMA, arrojando un total de 90 artículos publicados entre 2019 y 2023, distribuidos en 13 revistas. Además, se determinó que la mayoría de los artículos se publicaron en México y que un gran porcentaje se decantó por una metodología teórica. Esta revisión sistemática de la literatura científica constituye la base inicial de un proyecto de investigación más profundo, sirviendo como el primer componente que orientará la dirección, interpretación y evaluación subsiguientes del material académico y contribuciones existentes en relación con este tema.

**Palabras clave:** Pago de impuestos, hipotecaria.

## Abstract

This document presents a systematic analysis of scientific publications related to the underlying causes of non-compliance with credit and tax payments by citizens or creditors in Mexico and Latin America. It explores the determinants influencing the decision not to fulfill these civic obligations, particularly mortgage payments, identifying various unfavorable elements at both the local and macroeconomic levels. The systematic analysis was conducted using the Redalyc database through the method proposed by the PRISMA statement, yielding a total of 90 articles published between 2019 and 2023, distributed across 13 journals. Additionally, it was determined that most articles were published in Mexico, with a significant percentage adopting a theoretical methodology. This systematic literature review forms the initial foundation for a more in-depth research project, serving as the first component that will guide the subsequent direction, interpretation, and evaluation of academic material and existing contributions related to this topic.

**Key words:** Tax payments, mortgage.

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

## **Objetivos de la investigación**

### **General**

Definir los pasos llevados a cabo para la elaboración de una revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos que afectan al cumplimiento de las obligaciones tributarias y de créditos hipotecarios

### **Específicos**

1. Explicar el método de revisión sistemática de literatura de acuerdo con Gisbert y Bonfill, (2004), y agregando el método propuesto por la declaración PRISMA.
2. Identificar información referente a: país de procedencia, revista en la que se publicó el artículo y método utilizado en la investigación.

## **Justificación de la investigación**

A más de 10 años de la crisis financiera global ocasionada por las deficiencias en los mercados de financiación de la vivienda, algunos análisis internacionales han reportado incrementos en los niveles de endeudamiento en los hogares (Rodríguez, et al., 2019). A escala global, el endeudamiento de los hogares se asocia principalmente con la adquisición de viviendas, por lo que se vuelve esencial la indagación y evaluación de las causas que llevan a los deudores de créditos hipotecarios en México a incumplir con sus obligaciones. Además, se busca examinar las repercusiones sociales y económicas que surgen como consecuencia de esta problemática. Este artículo es tan sólo una primera revisión de la literatura orientada a ese tema. En él se presentan los resultados de la revisión de 90 artículos a los que se tuvo acceso a través del sistema de información científica *RedALyC* (Red de revistas científicas de acceso abierto no comercial propiedad de la academia).

Si bien el proyecto de investigación pretende centrarse en el cumplimiento de obligaciones tributarias y pagos hipotecarios en México, el proceso de revisión de literatura arrojó diversas investigaciones realizadas en otros países de América Latina y Europa.

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

Aunque resulta evidente que los objetivos y enfoques de la mayoría de los artículos analizados son diferentes al proyecto inicial, este ejercicio de revisión expandió las posibilidades de enfoques teóricos y metodológicos.

## I. INTRODUCCIÓN

La adquisición de una vivienda sigue siendo una de las preocupaciones más relevantes para las familias. Los contratos hipotecarios, a veces difíciles de cumplir, representan una vía común para lograr este objetivo. Este estudio examina un conjunto de 90 artículos y presenta una revisión detallada realizada con el propósito de obtener resultados que complementen la información susceptible de ser incluida en una tesis de maestría. Además de abordar las omisiones en el pago de créditos hipotecarios, la investigación se amplió para incluir el cumplimiento de impuestos y otras obligaciones inherentes a la ciudadanía en cualquier sociedad.

Las etapas que involucran una revisión sistemática de acuerdo con los autores Gisbert & Bonfill, (2004) son las siguientes: (1) Se plantea la pregunta de investigación, objetivo o problema; (2) se ubican y eligen material de investigación; (3) se revisa de la calidad del material encontrado; (4) se compila la información y datos; (5) se analiza y exponen conclusiones, y (6) se explican los resultados. Para esta investigación, el paso 4 se realizó utilizando la metodología de la declaración PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic reviews and Meta-Analyses) de los autores Moher et al., (2009)

Cumpliendo con la primera etapa, se plantea que la pregunta de investigación es ¿Cuáles investigaciones se han realizado en torno a cumplimiento de las obligaciones tributarias en México? Consecuentemente, el objetivo de la presente investigación de acuerdo con el esquema indicado en los pasos para realizar una revisión sistemática como lo mencionan los autores señalados anteriormente, es el analizar investigaciones realizadas que se relacionan a los factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias. Esta investigación se centrará en los objetivos investigados, los métodos y los resultados encontrados.

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

Para la segunda etapa, se consideró una búsqueda de literatura en la página de internet RedALyC (Red de revistas científicas de acceso abierto no comercial propiedad de la academia), donde las palabras clave utilizadas fueron “pago de impuestos” e “hipotecaria”; teniendo como periodo de búsqueda aquellas publicaciones entre 2019 y 2023.

Después de cumplir con la tercera etapa, se procedió a analizar 90 artículos encontrados; con lo que se pretendía relacionar los distintos factores económicos, financieros, estadísticos, y sociales que pudieran estar relacionados con las determinantes para que los habitantes de un país dejen de cumplir con obligaciones de pagos ya sea de impuestos o de créditos. Como ya se mencionó con anterioridad, estos objetivos forman parte de un estudio de maestría más amplio.

En los siguientes párrafos se comentarán únicamente algunos de los artículos que resultaron interesantes para la investigación de maestría comentada anteriormente ya que, por motivos de espacio, no es posible exponer los 90 artículos encontrados.

A continuación, se presentan las etapas 5 “análisis y exposición de conclusiones” y 6 “explicación de los resultados”.

En primer lugar, se comenta que dentro de las consultas realizadas de artículos recientes, se observó una clara mención de las consecuencias significativas que para los sectores económicos y financieros dejó el paso de la pandemia COVID-19 para el mundo y para el contexto mexicano; vale destacar las investigaciones realizadas sobre las condiciones iniciales, las estrategias de política y los efectos productivos que afectaron la economía durante la pandemia, a la economía nacional se le suma entonces la afectación provocada por esta situación de salud que afectó a todos los niveles de las grandes economías, locales y globales (Reyes et al., 2022)

Por otra parte, en la revista *Econoquantum*, el artículo “Impacto económico del COVID-19 en negocios pequeños y medianos bajo restricciones voluntarias e impuestas” de Bejarano, et al., (2021), resaltó el impacto y huella económicos de la pandemia del COVID-19 en pequeñas y medianas empresas. En este artículo se analizan los conceptos de medidas y políticas adoptadas por los gobiernos, expectativas, ventas, gastos,

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

egresos, ingresos y como se dará la adaptación ante esta situación tan inusual en particular de las PYMES.

En el artículo "Un paso más allá de la Covid-19" de Hofer, (2020), se exploraron temas relacionados con la pandemia de COVID-19 en la economía mexicana, abordando las condiciones iniciales, formulación de políticas y la búsqueda de optimización de la productividad. Aunque se trató de un tema temporal y extraordinario en el momento de su presentación, dejó un impacto significativo en la economía internacional. Aún queda mucho por investigar para comprender las transformaciones y su naturaleza, con el propósito de analizar las modificaciones a nivel macroeconómico que hasta ahora se han manifestado, como la alta inflación, el mayor endeudamiento y el crecimiento desacelerado. Se resalta la necesidad de realizar un análisis minucioso sobre las regiones y sectores más afectados por este fenómeno de la COVID-19, y su influencia en el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

Los hallazgos relacionados con datos fiscales por otra parte se enfocan en las decisiones fiscales, crecimiento económico y desigualdad del ingreso de acuerdo al estudio de los autores Marroquín Arreola & Ríos Bolíva, (2021), en su investigación, se analizó cómo es que la desigualdad en los ingresos de los ciudadanos en México se relaciona con los elementos de la política fiscal y de qué manera influyen en la economía del país y de sus habitantes.

Kaldor, (2021), exploró el impacto de la tributación en el desarrollo económico. Su investigación reveló notables disparidades en la declaración de ingresos y rentas en muchos países subdesarrollados, en contraste con las naciones desarrolladas donde dichas diferencias son considerablemente menores. El autor sugiere que en países menos desarrollados es significativamente más complicado gravar las rentas. Además, se destacó que, en algunos países subdesarrollados, la recaudación a través de la tributación directa representa solo una fracción, entre una quinta y una décima parte, de lo esperado. Estos desequilibrios afectan la capacidad del gobierno para atender las necesidades y programas esenciales, limitando así su capacidad de gasto.

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

El modelo propuesto por Gutiérrez Ramírez, et al., (2019) para la identificación y predicción de bancos en dificultades se basó en un enfoque organizado por categorías, conforme al Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Este modelo se aplicó a cuatro bancos mexicanos, utilizando un análisis y recopilación de variables financieras provenientes de diversos métodos. La finalidad era visualizar y proyectar la situación financiera de estas instituciones de banca múltiple, destacando su carácter mayormente predictivo. La aplicación del análisis se consideró veraz y confiable, subrayando la importancia de la información financiera de los bancos como indicador clave del estado económico de un país. La disponibilidad de metodologías comprobadas en la práctica se volvió crucial para proporcionar información oportuna y fidedigna. La valoración de la deuda e inversiones, siendo la base que sustenta al sector bancario, reflejó de manera directa la situación económica de un país.

En el artículo "El desempeño financiero y prácticas administrativas en las microempresas mexicanas: un análisis con redes neuronales artificiales" de los autores Díaz Rodríguez, et al., (2019), se examinó el nivel educativo de los empresarios en México mediante el uso de redes neuronales artificiales. Los resultados de las encuestas indicaron un preocupante rezago educativo, evidenciando que, en promedio, los empresarios estudiados tenían un nivel académico equivalente al tercer año de secundaria. Aunque contaban con habilidades básicas de lectura, escritura y conocimientos elementales de matemáticas, carecían de las competencias necesarias para mantener sus negocios a largo plazo, incluyendo prácticas de planeación financiera. Estos hallazgos resaltaron el impacto directo de la educación en el desempeño financiero de las empresas, incluyendo el cumplimiento oportuno de obligaciones fiscales.

Para el cuarto paso de la revisión sistemática que consiste compilar la información y datos, se utilizó la metodología de la Declaración PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic reviews and Meta-Analyses) de Moher et al., (2009). Los autores de esta declaración proponen un check-list con 27 variables cuyo objetivo es realizar revisiones sistemáticas y meta análisis de información; algunas de las variables que PRISMA

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

considera son objetivos de los artículos, protocolos, población objetivo, características de los estudios y limitaciones.

Así, se construyó en Excel una tabla matriz con los 90 artículos seleccionados: en donde las columnas mostraron los criterios de revisión como título del artículo, autor(es), nombre de la revista o libro, método o tipo de investigación, universidad, tipo de impuesto involucrado, población de estudio, y datos de identificación de la revista (volumen, número, año de publicación, páginas), y donde los renglones mostraron las unidades encontradas de análisis (artículos de investigación aplicada).

## II. CRITERIOS METODOLÓGICOS

Esta investigación es de Naturaleza Cualitativa con forma básica Tipo No experimental transeccional y de alcance descriptivo, utilizando un modo de investigación bibliográfica y/o documental.

## III. DISCUSIÓN Y RESULTADOS

Después de un análisis de 90 artículos con la clasificación de búsqueda en México, con artículos en español de años de 2019 a 2023, se encontraron 90 artículos que han sido publicados en 13 revistas las cuales se detallan a continuación:

**Tabla 1** Revistas analizadas en la búsqueda de factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias y pago de hipotecas.

<b>Revistas</b>	<b>Artículos publicados</b>
Contaduría y Administración	17
Denarius Revista de Economía y Administración	2
Econoquantum	2
El trimestre económico	25
Estudios económicos	2



Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

Investigación administrativa	2
Investigación económica	2
Paradigma económico	5
Problemas de desarrollo	7
REMEF	14
Revista Análisis Económico	10
Revista de Economía	1
Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática.	1

---

Considerando los criterios y las características que se incluyeron para la revisión y compilación de los estudios investigados se obtuvo un total de 90 artículos publicados entre los años 2019 y 2023, su divulgación tuvo lugar en las revistas mencionadas en la Tabla 1.

En la Tabla 2 se observa que los artículos analizados se encuentran respaldados por 73 instituciones entre las que destacan 40 universidades e institutos politécnicos en México; además de universidades estadounidenses, chilenas, brasileñas, peruanas y españolas. Aunque en menor proporción se cuenta con artículos de otros países como; Suecia, Suiza, Gran Bretaña y Francia.

**Tabla 2** Países con publicaciones respecto a artículos relacionados con búsqueda de factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias y pago de hipotecas.

---

<b>País</b>	<b>Artículos</b>
México	62
Estados Unidos de Norteamérica	5
España	4
Argentina	3
Colombia	3
Perú	3

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

Brasil	2
Chile	2
Gran Bretaña	2
Ecuador	1
Francia	1
Suecia	1
Suiza	1

---

En este apartado se muestra una síntesis descriptiva y una categorización en base a la revisión de literatura que responde a los cuestionamientos de la investigación sobre objetivos, método y tipo de investigación, poblaciones objetivo de estudio, variables e indicadores, y resultados que incluyen temas sobre finanzas, economía, crédito y pago de impuestos.

De las consultas de realizadas para la elaboración del presente documento, se encontró que sus objetivos de investigación se enfocan en cuatro temas sobresalientes durante toda la investigación: Economía (46%, 41 artículos), impuestos (20%, 18 artículos), crédito y finanzas (11%, 10 artículos) y el resto de la información se dispersa en diferentes categorías como desigualdad social, ecología y finanzas, economía y aspectos laborales, educación financiera, internet e impuestos. Cabe destacar que el impacto que la pandemia del COVID 19 generó a nivel global no ha pasado desapercibido para los investigadores, por lo que varios artículos proponen el análisis de los diversos impactos económicos generados por la pandemia (Pizarro Hofer, 2020), (Bejarano et al., 2021), (Mejía Reyes, et al., 2022)

En la Tabla 3 se puede observar una clasificación de la metodología utilizada por los artículos analizados; los resultados indican que 42 artículos - de los 90 analizados - utilizaron el mismo tipo de metodología de acuerdo con siguiente detalle:

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

**Tabla 3** Metodología utilizada relacionada con la búsqueda de factores económicos que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias y pago de hipotecas.

<b>Método</b>	<b>Artículos</b>
Análisis teórico	10
Análisis disperso	6
Análisis enonométrico	6
Revisión de literatura	5
Modelo de equilibrio general	3
Análisis comparativo	2
Análisis cuantitativo	2
Cuestionarios y encuestas	2
Análisis de componentes	2
Modelo de ecuaciones estructurales	2
Modelo Tobit	2

#### **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

La intención de esta investigación y la elaboración del presente artículo tiene como propósito fundamental el explicar los pasos realizados para la revisión sistemática de literatura que da soporte a una investigación de maestría más amplia.

Esta revisión sistemática cualitativa de 90 investigaciones sobre factores económicos que influyen en el cumplimiento de obligaciones tributarias ha proporcionado discernimientos significativos sobre las características distintivas de este tipo de estudios en el panorama del conocimiento actual. La utilización de la metodología de la Declaración PRISMA, permitió analizar de manera más ordenada la información presentada por los artículos estudiados; además de que se constató que es un método que permite desglosar y extraer particularidades y relaciones entre las investigaciones.

Se observó, por ejemplo, que los temas abordados en los artículos analizados se centran en cuatro áreas principales: Economía (46%, 41 artículos), impuestos (20%, 18

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

artículos), crédito y finanzas (11%, 10 artículos). Esto permite ampliar el conocimiento de manera general sobre como funcionan las economías locales, a nivel micro, pero también macro.

Es así como se recopiló la información, se analizó de manera detallada y se categorizó con los temas antes mencionados, lo cual permitió vislumbrar que la preocupación por documentar los esfuerzos del porqué en una economía como la de México los habitantes tienden a incumplir con sus obligaciones crediticias no concretiza datos focalizados, sino que se presentan varios factores que de manera dispersa pudieran indicar estas razones sin que se trate el tema en específico en alguno de los artículos de manera precisa.

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias  
Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

## Referencia

- Bejarano, H., Hancevic, P., & Núñez, H. M. (2021). Impacto económico del COVID-19 en negocios pequeños y medianos bajo restricciones voluntarias e impuestas. *EconoQuantum*, 23-56.
- Díaz Rodríguez, H. E., Sosa Castro, M. M., & Cabello Rosales, M. A. (2019). Desempeño financiero y prácticas administrativas en las microempresas mexicanas: un análisis con redes neuronales artificiales. *Contaduría y Administración*, 1-16.
- Gisbert, J. P., & Bonfill, X. (2004). ¿Cómo realizar, evaluar y utilizar revisiones sistemáticas y metaanálisis? *Science Direct*, 129-149. Obtenido de Science Direct.
- Gutiérrez Ramírez, D. M., G. S., Marín Hernández, S., & Muñoz Black, C. J. (2019). Modelo propuesto para la identificación y predicción de bancos en dificultades, según el contexto del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. *Contaduría y administración*, 1-37.
- Hofer, R. P. (2020). Un paso más allá de la Covid-19. *El Trimestre Económico*, 1033-1057.
- Kaldor, N. (2021). El papel de la tributación en el desarrollo económico. *El Trimestre Económico*, 1215-1244.
- Marroquín Arreola, J., & Ríos Bolíva, H. (2021). Decisiones fiscales, crecimiento económico y desigualdad del ingreso. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas. Nueva Época*, 1-16.
- Mejía Reyes, P., Reyes Hernández, M. R., & Vergara González, R. (2022). La pandemia de COVID-19 en la economía mexicana: condiciones iniciales, estrategias de política y efectos productivos. *Paradigma económico*, 55-83.
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., & Altman, D. G. (2009). *Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: the PRISMA statement*. Obtenido de thebmj: <https://www.bmj.com/content/bmj/339/bmj.b2535.full.pdf>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., & Shamseer, L. (2021). Declaración PRISMA 2020: una guía actualizada para la

Revisión sistemática de literatura científica acerca de los factores económicos  
que afectan al cumplimiento de obligaciones tributarias

Molina Torreblanca<sup>1</sup>, González Moreno<sup>2</sup>

publicación de revisiones sistemáticasThe PRISMA 2020 statement: an updated  
guideline for reporting systematic reviews. *Revista Española de Cardiología*, 790-  
799.

Pizarro Hofer, R. (2020). Un paso más allá de la Covid-19. *El Trimestre Económico*, 1033-  
1057.

Reyes, P. M., Hernández, M. R., & González, R. V. (2022). La pandemia de COVID-19  
en la economía mexicana: condiciones iniciales, estrategias de política y efectos  
productivos. *Revista de economía regional y sectorial*, 55-83.

Rodríguez, H. E., Castro, M. S., & Rosales, A. C. (2019). Determinantes del  
endeudamiento de los hogares. *Revista Latinoamericana de Economía*, 115-140.

Terrazas, J., Patricia, C., López, A., Manuel, G. V., & Granados, E. (2014). Revisión de  
literatura sobre mejora continua en MIPYMEs iberoamericanas. *Nósis. Revista  
de Ciencias Sociales y Humanidades*, 140-162.