

Costos de cumplimiento tributario en México: evolución y evidencia reciente

Tax Compliance Costs in Mexico: Evolution and Recent Evidence

Nancy Roldán López
nancy_rolan10129r@uaeh.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0003-1719-9730>
Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo
México

Teresa de Jesús Vargas Vega
tvvega@uaeh.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-6051-7197>
Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo
México

RESUMEN

El presente estudio analiza la evolución de los costos de cumplimiento tributario de las personas físicas en México durante el periodo 2010–2025, utilizando como fuente de información la Encuesta de Costos de Cumplimiento del Servicio de Administración Tributaria (SAT). La investigación adopta un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y diseño longitudinal, a partir del análisis de la serie histórica de la encuesta. Para sintetizar la información se construyeron un Índice de Bajo Costo y un Índice de Alto Costo, además de analizar la distribución porcentual de los distintos rangos de gasto reportados por los contribuyentes.

Los resultados muestran que los costos de cumplimiento permanecieron relativamente estables entre 2010 y 2022, mientras que a partir de 2023 se identifica un cambio estructural caracterizado por un incremento significativo en la proporción de contribuyentes que reportó



no incurrir en costos y un aumento del Índice de Bajo Costo. En contraste, el Índice de Alto Costo presentó fluctuaciones moderadas sin una tendencia sostenida de reducción o incremento. Se concluye que la evolución reciente de los costos de cumplimiento refleja una mayor concentración de contribuyentes en los niveles de menor costo, aunque persiste un segmento que continúa enfrentando cargas económicas elevadas, lo que evidencia la necesidad de profundizar las estrategias de simplificación administrativa y digitalización tributaria.

Palabras clave: *costos de cumplimiento tributario, simplificación administrativa, SAT.*

ABSTRACT

This study analyzes the evolution of tax compliance costs for individual taxpayers in Mexico during the 2010–2025 period using data from the Tax Compliance Costs Survey conducted by the Mexican Tax Administration Service (SAT). The research adopts a quantitative approach with a descriptive scope and a longitudinal design based on the historical survey series. To summarize the information, a Low Compliance Cost Index and a High Compliance Cost Index were constructed, together with an analysis of the percentage distribution across the different expenditure ranges reported by taxpayers.

The results indicate that compliance costs remained relatively stable between 2010 and 2022, whereas a structural change emerged from 2023 onward, characterized by a significant increase in the proportion of taxpayers reporting no compliance costs and a substantial rise in the Low Compliance Cost Index. In contrast, the High Compliance Cost Index showed moderate fluctuations without a sustained upward or downward trend. The study concludes that the recent evolution of compliance costs reflects a growing concentration of taxpayers



in the lowest cost categories, although a persistent group continues to face high compliance costs, highlighting the need to strengthen administrative simplification and tax digitalization strategies.

Keywords: *tax compliance costs, administrative simplification, Mexican Tax Administration (SAT)*

INTRODUCCIÓN

Los costos de cumplimiento tributario constituyen uno de los componentes fundamentales para evaluar la eficiencia y calidad de los sistemas fiscales modernos. Estos costos comprenden los recursos monetarios, el tiempo y el esfuerzo que los contribuyentes deben destinar para cumplir con las disposiciones tributarias, independientemente del monto de los impuestos efectivamente pagados (Sandford, 1995). Desde esta perspectiva, los costos de cumplimiento representan una carga económica adicional que puede afectar el cumplimiento voluntario, la percepción de equidad del sistema tributario y la competitividad de las actividades económicas (Evans, 2003; Slemrod & Gillitzer, 2014). Asimismo, la literatura reconoce que sistemas tributarios excesivamente complejos generan mayores costos administrativos tanto para los contribuyentes como para las propias administraciones fiscales (Bird & Zolt, 2008).

El estudio de los costos de cumplimiento ha adquirido una importancia creciente conforme las administraciones tributarias han transitado hacia modelos de gestión basados en la digitalización y el uso intensivo de tecnologías de la información. Organismos internacionales como la Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) han señalado que la transformación digital constituye uno de los principales mecanismos para reducir cargas administrativas, mejorar la calidad de los servicios al contribuyente y



fortalecer el cumplimiento tributario voluntario (OECD, 2022). De manera similar, el International Monetary Fund sostiene que la incorporación de tecnologías digitales permite simplificar procesos, disminuir costos operativos y aumentar la eficiencia de las administraciones tributarias, aunque advierte que dichos beneficios dependen de la capacidad institucional y del nivel de adopción tecnológica de los contribuyentes (Crandall et al., 2021).

La evidencia internacional muestra que la digitalización de la administración tributaria puede generar reducciones importantes en los costos de cumplimiento mediante la automatización de declaraciones, el intercambio electrónico de información, la facturación digital y el desarrollo de servicios tributarios en línea (OECD, 2021; World Bank, 2020). Sin embargo, diversos estudios también coinciden en que estos beneficios no se distribuyen de manera homogénea entre todos los contribuyentes. Factores como la complejidad normativa, el tamaño de las empresas, la diversidad de los regímenes fiscales, el grado de formalización y la necesidad de contratar servicios profesionales especializados continúan siendo determinantes importantes de los costos de cumplimiento (Evans, 2003; Slemrod & Gillitzer, 2014; Coolidge, 2012).

En América Latina, la modernización de las administraciones tributarias ha sido impulsada principalmente por la incorporación de sistemas electrónicos de facturación, declaraciones digitales, plataformas de atención virtual e intercambio automatizado de información. De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023), estas estrategias han contribuido a mejorar los niveles de control fiscal y a incrementar la eficiencia administrativa, aunque persisten desafíos relacionados con la simplificación normativa y la reducción efectiva de los costos que enfrentan los contribuyentes. En la misma línea, el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT, 2024) destaca que la digitalización ha fortalecido la capacidad operativa de las administraciones tributarias latinoamericanas, pero advierte que su impacto sobre los costos de cumplimiento depende de las características específicas de cada sistema tributario.



En México, el Servicio de Administración Tributaria (SAT) ha desarrollado uno de los procesos de transformación digital más amplios de la región mediante la implementación de la facturación electrónica (CFDI), la contabilidad electrónica, el Buzón Tributario, las declaraciones prellenadas, la Carta Porte y el Régimen Simplificado de Confianza (RESICO), entre otras herramientas. Estas innovaciones han buscado facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, fortalecer la fiscalización y mejorar la eficiencia recaudatoria. No obstante, la evidencia empírica sobre su impacto en los costos de cumplimiento de las personas físicas continúa siendo limitada. Aunque el SAT publica periódicamente la Encuesta de Costos de Cumplimiento, la mayor parte de la información ha sido utilizada con fines descriptivos e institucionales, existiendo escasos estudios que analicen de manera longitudinal la evolución de dichos costos utilizando la totalidad de la serie histórica disponible.

Este vacío de conocimiento resulta particularmente relevante debido a que la evaluación de los costos de cumplimiento constituye un indicador indirecto de la calidad regulatoria y de la eficiencia administrativa de la autoridad tributaria. Analizar su evolución permite valorar si las estrategias de simplificación implementadas durante los últimos años han sido percibidas por los contribuyentes como una reducción efectiva de las cargas económicas asociadas al cumplimiento fiscal, o si persisten segmentos que continúan enfrentando costos elevados derivados de la complejidad normativa y operativa del sistema tributario.

En este contexto, el presente estudio analiza la evolución de los costos de cumplimiento tributario de las personas físicas en México a partir de la Encuesta de Costos de Cumplimiento del SAT durante el periodo 2010–2025. A diferencia de investigaciones centradas únicamente en la descripción de los resultados de la encuesta, este trabajo construye indicadores agregados de bajo y alto costo de cumplimiento, examina los cambios en la distribución porcentual de los distintos rangos de gasto e identifica patrones temporales



y cambios estructurales en la serie histórica. De esta manera, el estudio aporta evidencia empírica que contribuye a comprender la evolución reciente de los costos de cumplimiento tributario en México y amplía la literatura sobre administración tributaria digital en economías emergentes.

Con base en lo anterior, el objetivo del artículo es analizar la evolución de los costos de cumplimiento tributario de las personas físicas en México durante el periodo 2010–2025, utilizando la Encuesta de Costos de Cumplimiento del SAT, con el propósito de identificar tendencias, cambios en la distribución de los costos y posibles asociaciones temporales con las estrategias de simplificación administrativa y digitalización implementadas por la autoridad tributaria.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y longitudinal, utilizando información secundaria proveniente de la Encuesta de Costos de Cumplimiento publicada por el Servicio de Administración Tributaria (SAT) de México. El estudio tiene un diseño no experimental, ya que analiza información generada por una fuente oficial sin intervenir en la medición de las variables, y un carácter longitudinal debido a que examina la evolución de los costos de cumplimiento tributario durante el periodo 2010–2025.

La fuente de información corresponde a la serie histórica de la Encuesta de Costos de Cumplimiento del SAT, la cual reporta trimestralmente la distribución porcentual de personas físicas según el costo monetario que representa cumplir con sus obligaciones fiscales. La encuesta clasifica a los contribuyentes en distintos rangos de gasto: sin costo, menos de \$1,000, de \$1,000 a menos de \$5,000, de \$5,000 a menos de \$10,000, de \$10,000 a menos de \$20,000, de \$20,000 a menos de \$50,000, de \$50,000 a menos de \$100,000 y \$100,000 o más, además de la categoría correspondiente a respuestas no especificadas.



Como unidad de análisis se consideró la distribución porcentual anual de los costos de cumplimiento. Para reducir la variabilidad asociada a las mediciones trimestrales y facilitar el análisis de tendencias de largo plazo, se calcularon promedios anuales a partir de la información disponible para cada ejercicio fiscal. Este procedimiento permitió obtener una serie homogénea y comparable durante todo el periodo de estudio.

Con el propósito de sintetizar la información y facilitar su interpretación, se construyeron dos indicadores agregados. El Índice de Bajo Costo (IBC) se definió como la suma de los porcentajes de contribuyentes que reportaron no incurrir en costos, realizar gastos menores a \$1,000 o efectuar desembolsos entre \$1,000 y menos de \$5,000 pesos. Por su parte, el Índice de Alto Costo (IAC) se integró mediante la suma de los porcentajes correspondientes a los contribuyentes que reportaron costos de cumplimiento iguales o superiores a \$20,000 pesos. Ambos indicadores permitieron evaluar la evolución de los extremos de la distribución de los costos de cumplimiento y facilitaron la comparación temporal.

El análisis estadístico se realizó mediante técnicas de estadística descriptiva, incluyendo el cálculo de promedios anuales, porcentajes e indicadores agregados, así como el análisis gráfico de series temporales y de la distribución porcentual por rangos de gasto. Estas herramientas permitieron identificar patrones de comportamiento, fluctuaciones y posibles cambios estructurales en la evolución de los costos de cumplimiento tributario. Los resultados se representaron mediante gráficos de líneas y áreas apiladas, los cuales facilitaron la visualización de la evolución temporal y de la composición de los distintos niveles de costo.

Finalmente, la interpretación de los resultados se realizó mediante un análisis comparativo con la literatura especializada sobre costos de cumplimiento tributario, simplificación administrativa y digitalización de las administraciones fiscales. En este sentido, el estudio no



pretende establecer relaciones causales entre las políticas implementadas por el SAT y los cambios observados en los costos de cumplimiento, sino identificar tendencias y asociaciones temporales que contribuyan a comprender la evolución reciente de estos costos en México y a generar evidencia para futuras investigaciones.

RESULTADOS

Evolución general de los costos de cumplimiento tributario

El análisis de la Encuesta de Costos de Cumplimiento del Servicio de Administración Tributaria (SAT) permite identificar cambios en la distribución de los costos monetarios que enfrentan las personas físicas para cumplir con sus obligaciones fiscales durante el periodo 2010–2025. Si bien los costos de cumplimiento muestran fluctuaciones a lo largo de la serie histórica, los resultados evidencian un cambio importante en los últimos años del periodo analizado, particularmente a partir de 2023.

Con el propósito de sintetizar la información disponible, se construyeron dos indicadores agregados. El primero corresponde al Índice de Bajo Costo, integrado por los contribuyentes que declararon no realizar gastos, gastar menos de \$1,000 o entre \$1,000 y menos de \$5,000 pesos. El segundo corresponde al Índice de Alto Costo, conformado por quienes reportaron desembolsos iguales o superiores a \$20,000 pesos.

Como se observa en la Figura 1, el Índice de Bajo Costo se mantuvo relativamente estable entre 2010 y 2022, con valores que oscilaron entre 36.5% y 45.5%. Sin embargo, a partir de 2023 se registra un incremento significativo, alcanzando 62.5% en 2023, 69.0% en 2024 y 70.0% en 2025, lo que representa el cambio más importante de toda la serie histórica. Este



comportamiento indica que, durante los últimos años, una mayor proporción de contribuyentes reportó no incurrir en costos o enfrentar gastos reducidos para cumplir con sus obligaciones fiscales.

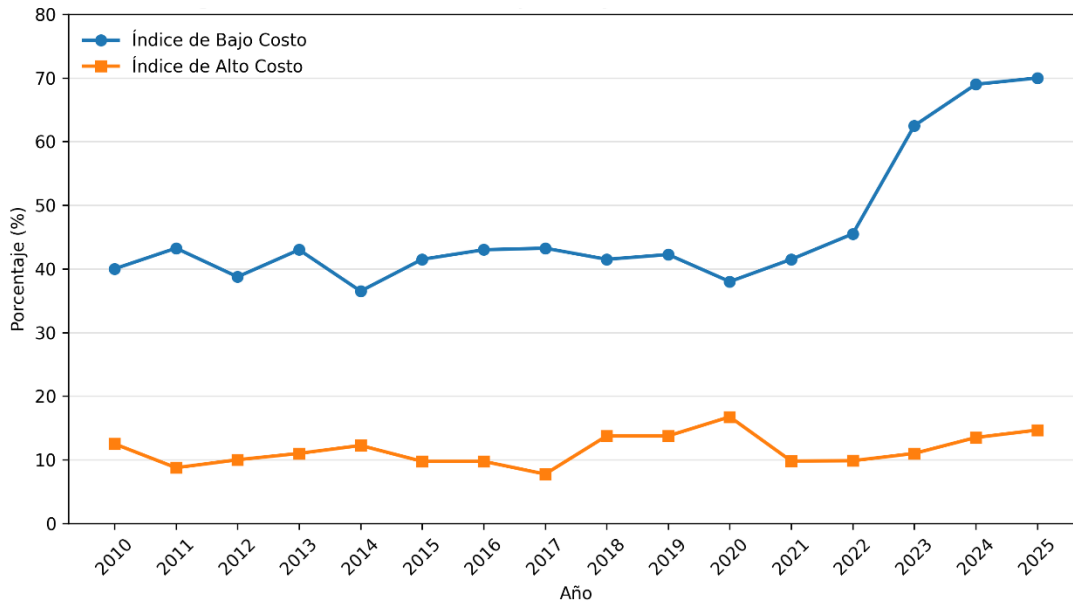
En contraste, el Índice de Alto Costo presentó un comportamiento relativamente estable durante todo el periodo analizado, con fluctuaciones entre 7.8% y 16.8%. Aunque se observan incrementos puntuales, como en 2020 y nuevamente en 2025, la serie no muestra una tendencia sostenida de crecimiento o disminución, lo que sugiere que el grupo de contribuyentes que enfrenta costos elevados de cumplimiento se ha mantenido relativamente constante.

En conjunto, los resultados muestran que la principal modificación en la estructura de los costos de cumplimiento ocurre en los últimos tres años de la serie, cuando aumenta considerablemente la proporción de contribuyentes ubicados en los rangos de menor costo, mientras que los niveles de costos elevados permanecen relativamente estables. Este comportamiento constituye evidencia de un cambio reciente en la percepción de los costos de cumplimiento tributario, cuya posible relación con las estrategias de simplificación administrativa y digitalización implementadas por el SAT será analizada en la discusión.

Figura 1.

Evolución del Índice de Bajo Costo y del Índice de Alto Costo (2010–2025).





Cambios en la distribución de los costos de cumplimiento

La Figura 2 muestra la evolución de la distribución porcentual de los costos de cumplimiento tributario por rango de gasto entre 2010 y 2025. Durante la mayor parte del periodo analizado (2010–2022), la estructura de la distribución permaneció relativamente estable, con predominio de los contribuyentes que reportaron no incurrir en costos o realizar gastos inferiores a \$5,000 pesos, aunque con fluctuaciones moderadas entre los distintos años.

A partir de 2023 se observa un cambio significativo en la composición de la distribución. La categoría "Nada" incrementa de manera considerable su participación relativa y alcanza sus niveles más altos en 2024 y 2025, mientras que disminuye la participación de los contribuyentes ubicados en los rangos de gasto inferiores a \$5,000 y, en menor medida, en los rangos intermedios comprendidos entre \$5,000 y \$20,000 pesos.

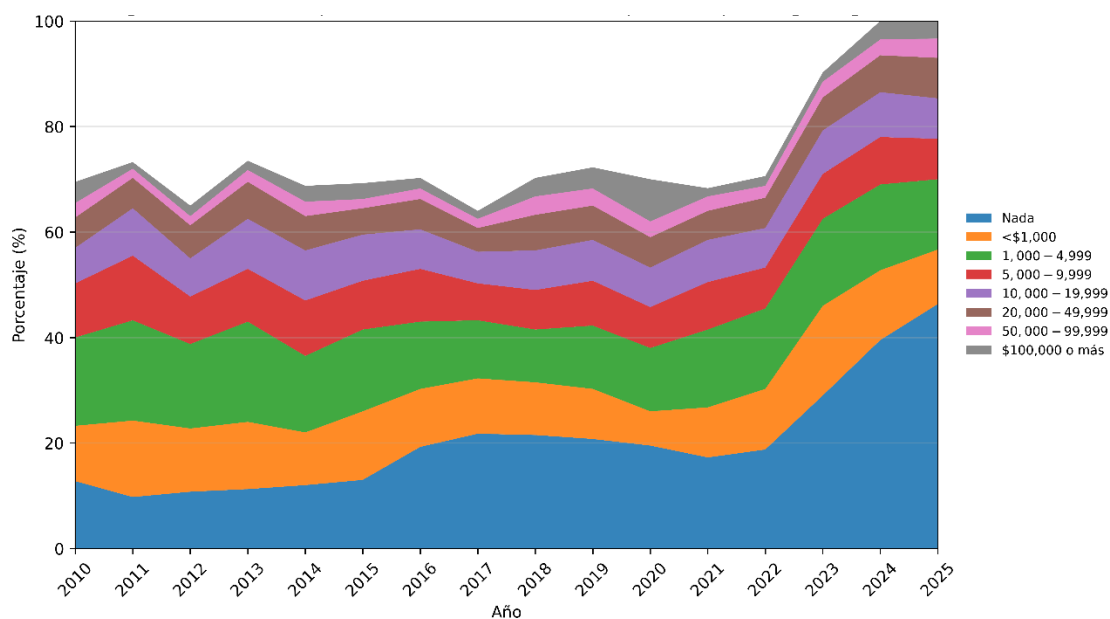


En contraste, los rangos correspondientes a costos superiores a \$20,000 pesos mantienen una participación relativamente estable durante todo el periodo de estudio. Aunque existen variaciones anuales, particularmente en 2020 y 2025, no se identifica un cambio estructural que indique un incremento sostenido de los contribuyentes que enfrentan costos elevados de cumplimiento.

En conjunto, la distribución porcentual evidencia una modificación reciente hacia una mayor concentración de contribuyentes en los niveles de menor costo, especialmente a partir de 2023. Este comportamiento constituye un hallazgo relevante de la serie histórica y su posible relación con las estrategias de simplificación administrativa y digitalización tributaria implementadas por el SAT será analizada en el apartado de discusión.

Figura 2.

Distribución porcentual de los costos de cumplimiento por rango de gasto.



Tendencias antes y después de la consolidación de la digitalización tributaria

La evolución del porcentaje de contribuyentes que reportó no incurrir en costos de cumplimiento permite identificar tres etapas diferenciadas a lo largo del periodo de estudio (Figura 3).

La primera etapa comprende 2010–2015, periodo en el que el porcentaje de contribuyentes que manifestó no realizar gastos para cumplir con sus obligaciones fiscales permaneció relativamente estable, con valores cercanos al 10% y 13%, sin evidenciar cambios importantes en su comportamiento.

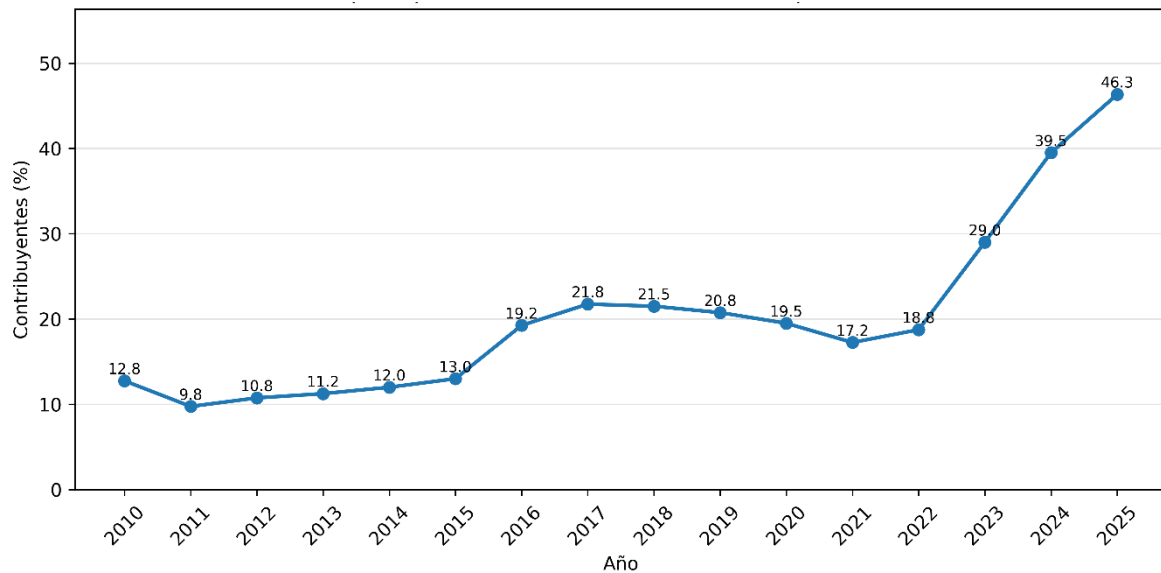
La segunda etapa abarca 2016–2022, cuando se observa un incremento inicial del indicador, alcanzando niveles cercanos al 20%, seguido de una fase de estabilidad con ligeras fluctuaciones. Aunque esta variación representa una mejora respecto al periodo anterior, no se identifica un crecimiento sostenido durante estos años.

Finalmente, la tercera etapa corresponde a 2023–2025, periodo en el que se presenta el cambio más importante de toda la serie histórica. El porcentaje de contribuyentes que reportó no incurrir en costos de cumplimiento aumentó de 29.0% en 2023 a 39.5% en 2024 y 46.3% en 2025, lo que representa más del doble del promedio observado durante la etapa precedente.

Figura 3.

Evolución del porcentaje de contribuyentes que reportó no incurrir en costos de cumplimiento.





La coincidencia temporal entre este cambio estructural y la consolidación de diversas estrategias de digitalización implementadas por la administración tributaria mexicana, como la expansión de las declaraciones prellenadas, el fortalecimiento del Buzón Tributario, la evolución de la facturación electrónica y la incorporación del Régimen Simplificado de Confianza (RESICO), constituye un elemento de interés para el análisis. No obstante, dado que el presente estudio se basa en una serie histórica descriptiva, estos resultados no permiten establecer una relación causal, sino únicamente señalar una asociación temporal que será discutida a la luz de la literatura especializada.

Persistencia de contribuyentes con costos elevados

A diferencia del comportamiento observado en los indicadores de bajo costo, el Índice de Alto Costo presenta una evolución caracterizada por fluctuaciones moderadas a lo largo del periodo 2010–2025, sin evidenciar una tendencia sostenida de incremento o disminución



(Figura 4). Los valores del indicador oscilaron entre 7.8% y 16.8%, registrando su nivel más bajo en 2017 y el más alto en 2020.

Durante la mayor parte de la serie histórica, aproximadamente uno de cada diez contribuyentes reportó costos de cumplimiento iguales o superiores a \$20,000 pesos, lo que evidencia la persistencia de un segmento de la población que continúa enfrentando una carga económica significativa para cumplir con sus obligaciones fiscales. Aunque después del máximo observado en 2020 el indicador disminuyó durante 2021 y 2022, en los años 2024 y 2025 volvió a mostrar un incremento moderado, manteniéndose dentro del rango histórico registrado en la encuesta.

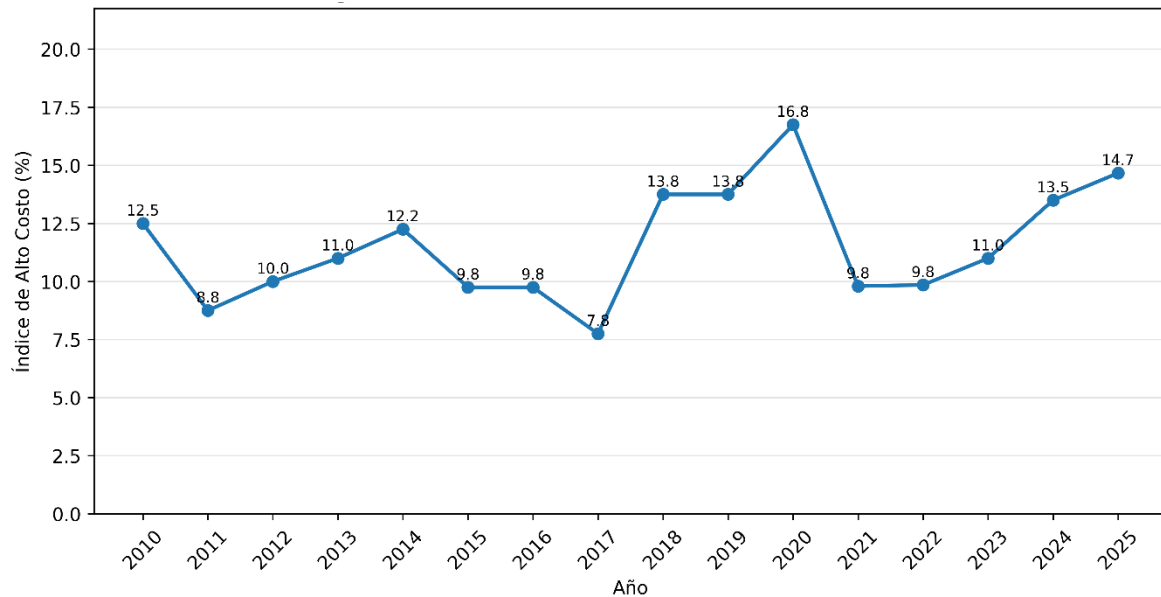
La estabilidad relativa del Índice de Alto Costo contrasta con el incremento observado en los indicadores de bajo costo durante los últimos años, lo que sugiere que los beneficios asociados a la simplificación de los procesos de cumplimiento no se han distribuido de manera uniforme entre todos los contribuyentes. En consecuencia, mientras una parte importante de la población fiscal reporta costos reducidos o inexistentes, persiste un grupo que continúa enfrentando gastos elevados para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Este comportamiento puede estar asociado a factores como la complejidad de las obligaciones fiscales, el régimen tributario aplicable, el tamaño de la actividad económica o la necesidad de contratar servicios profesionales especializados. Aunque la información disponible no permite identificar el peso específico de cada uno de estos factores, los resultados ponen de manifiesto que la reducción de los costos de cumplimiento no ha beneficiado de manera homogénea a todos los contribuyentes, lo que representa un área de oportunidad para futuras estrategias de simplificación administrativa.

Figura 4.

Evolución del Índice de Alto Costo (2010–2025).





Discusión de los resultados

os resultados obtenidos son consistentes con la literatura internacional que sostiene que la digitalización de las administraciones tributarias tiene el potencial de reducir los costos de información, los tiempos administrativos y parte de los gastos asociados al cumplimiento de las obligaciones fiscales (Sandford, 1995; Evans, 2003; OECD, 2021). Sin embargo, la evidencia empírica derivada de la Encuesta de Costos de Cumplimiento del SAT muestra que dichos efectos no necesariamente se manifiestan de manera lineal ni uniforme a lo largo del tiempo.

La serie histórica evidencia que, entre 2010 y 2022, la estructura de los costos de cumplimiento permaneció relativamente estable, tanto en los indicadores agregados como en la distribución por rangos de gasto. El cambio más significativo se presenta a partir de **2023**, cuando aumenta de forma considerable la proporción de contribuyentes que reporta no incurrir en costos de cumplimiento y se incrementa el Índice de Bajo Costo. Este



comportamiento coincide temporalmente con una etapa de consolidación de diversos mecanismos de simplificación administrativa implementados por el SAT, entre ellos el fortalecimiento de las declaraciones prellenadas, la expansión del Buzón Tributario, la madurez del sistema de facturación electrónica y la incorporación del Régimen Simplificado de Confianza (RESICO). No obstante, debido al carácter descriptivo de la investigación, estos resultados únicamente permiten identificar una asociación temporal y no una relación causal entre dichas políticas y la reducción de los costos de cumplimiento.

Un hallazgo igualmente relevante es la estabilidad observada en el Índice de Alto Costo, el cual permaneció dentro de un rango relativamente constante durante todo el periodo analizado, con fluctuaciones entre aproximadamente 8% y 17% de los contribuyentes. Este resultado sugiere que, aun cuando una proporción creciente de personas físicas percibe costos bajos o inexistentes para cumplir con sus obligaciones fiscales, continúa existiendo un segmento que enfrenta gastos elevados de manera persistente. En este sentido, los resultados coinciden con la literatura especializada que identifica la complejidad normativa, la diversidad de regímenes fiscales, el tamaño de las actividades económicas y la necesidad de contratar asesoría profesional como factores que incrementan los costos de cumplimiento (Sandford, 1995; Evans, 2003; Slemrod & Gillitzer, 2014).

En conjunto, los resultados indican que las estrategias de modernización de la administración tributaria parecen haber generado beneficios principalmente entre los contribuyentes con obligaciones fiscales menos complejas, mientras que los costos elevados continúan concentrándose en determinados segmentos de la población fiscal. Este comportamiento pone de manifiesto que la simplificación administrativa no debe evaluarse únicamente por el incremento de contribuyentes con bajos costos de cumplimiento, sino también por su capacidad para reducir las cargas que enfrentan aquellos con mayores niveles de complejidad tributaria.



Finalmente, el cambio estructural identificado a partir de 2023 constituye uno de los principales aportes de esta investigación. La evidencia obtenida demuestra que la evolución de los costos de cumplimiento en México no responde a una tendencia gradual de reducción, sino a un proceso caracterizado por periodos de estabilidad seguidos por cambios significativos en la percepción de los contribuyentes. Este hallazgo abre nuevas líneas de investigación orientadas a evaluar, mediante metodologías econométricas o diseños cuasi experimentales, el efecto específico que distintas reformas fiscales y herramientas digitales han tenido sobre los costos de cumplimiento tributario en México.

REFERENCIAS

- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2024). *Estado de las administraciones tributarias en América Latina y el Caribe 2024*. CIAT.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2023). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2023: Política fiscal para el crecimiento, la redistribución y la transformación productiva*. Naciones Unidas.
- Crandall, W., Gavin, E., Masters, A., & Rojas, E. (2021). *Is digitalization the key to efficient tax administration?* International Monetary Fund. IMF Departmental Paper No. 2021/007.
- Evans, C. (2003). Studying the studies: An overview of recent research into taxation operating costs. *eJournal of Tax Research*, 1(1), 64–92.



Organisation for Economic Co-operation and Development. (2019). *Tax Administration 2019: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies*. OECD Publishing.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2021). *Tax Administration 2021: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies*. OECD Publishing.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2022). *Tax Administration 2022: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies*. OECD Publishing.

Bird, R. M., & Zolt, E. M. (2008). Technology and taxation in developing countries: From hand to mouse. *National Tax Journal*, 61(4), 791–821.

Sandford, C. (Ed.). (1995). *Tax compliance costs: Measurement and policy*. Fiscal Publications.

Servicio de Administración Tributaria. (2025). *Encuesta de Costos de Cumplimiento*. Gobierno de México.

Slemrod, J., & Gillitzer, C. (2014). *Tax systems*. MIT Press.

World Bank. (2020). *Doing Business 2020: Comparing business regulation in 190 economies*. World Bank.

