

La moral tributaria y la recaudación en México

Carlos M. Urzúa

(ITESM, EGyTP)

Diego Vázquez

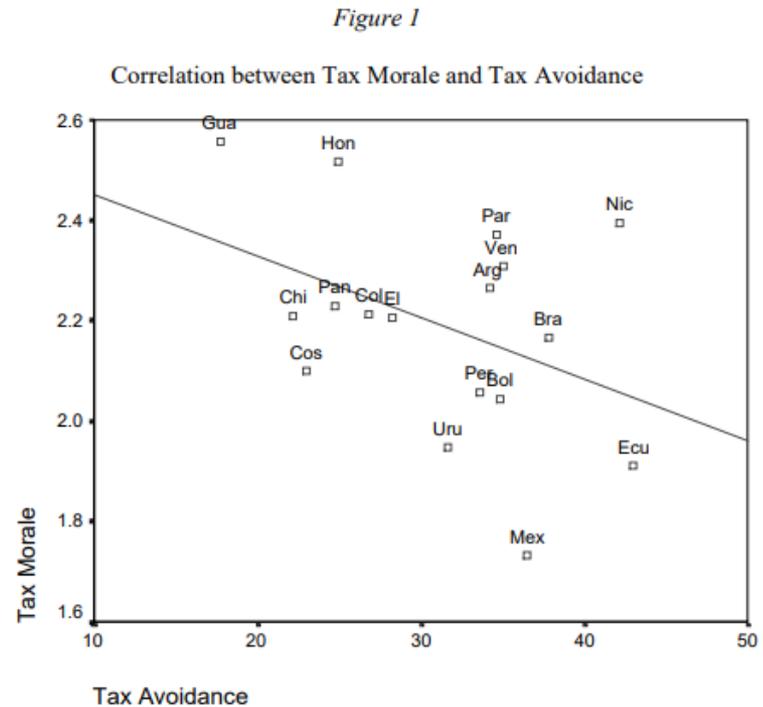
(OXFAM México)

¿Qué es la moral tributaria?

- Existen diferentes argumentos- políticos, religiosos, éticos- que justifican el pago de los impuestos
- De manera general, la moral tributaria puede ser definida como la motivación que tiene la gente de pagar impuestos voluntariamente.
- Generalmente, una sociedad con una moral tributaria baja tiende a tener altos grados de evasión
- Existen diferentes argumentos a lo largo de la historia, pero en sociedades modernas y democráticas, generalmente se asocia con la idea del contrato social

“Tax Compliance and Tax Morale in Latin America” (Torger, 2005)

- A pesar de tener- en teoría- una estructura tributaria similar a la de países de la OCDE, la moral tributaria en México es muy baja
- México y Sudamérica presentan una moral tributaria más baja que Centroamérica y el Caribe



Revisión de la literatura

- McGee et al (2012): Encuesta sobre moral tributaria en México a estudiantes y profesores. La edad positivamente correlacionada a mayor moral. No diferencias significativas entre género.
- Castañeda (2015): La corrupción gubernamental es de los factores principales que explica la baja moral tributaria en América Latina
- Ortiz (2020): La corrupción, mala calidad de servicios públicos y justicia tributaria explican la baja moral tributaria en México

¿Qué tan importante es la moral tributaria?

- Una mayor moral tributaria puede reducir los costos administrativos del Estado de combatir la evasión y los incentivos de las personas a moverse o mantenerse en el sector informal
- Sin embargo, una alta moral tributaria no es suficiente para que México incremente su recaudación:
 - Combate a la evasión y fiscalización (ABC del SAT en 2020)
 - Cambiar la estructura impositiva y una reforma fiscal de gran envergadura
- Sin embargo, para que cualquier reforma fiscal sea políticamente viable, tiene que entenderse las razones de la desconfianza y oposición de la ciudadanía

¿Qué tan importante es la moral tributaria?

Aunque desde los años sesenta se sabe que México necesita de una reforma fiscal, los cambios hechos al marco tributario no han aumentado significativa y permanente la recaudación

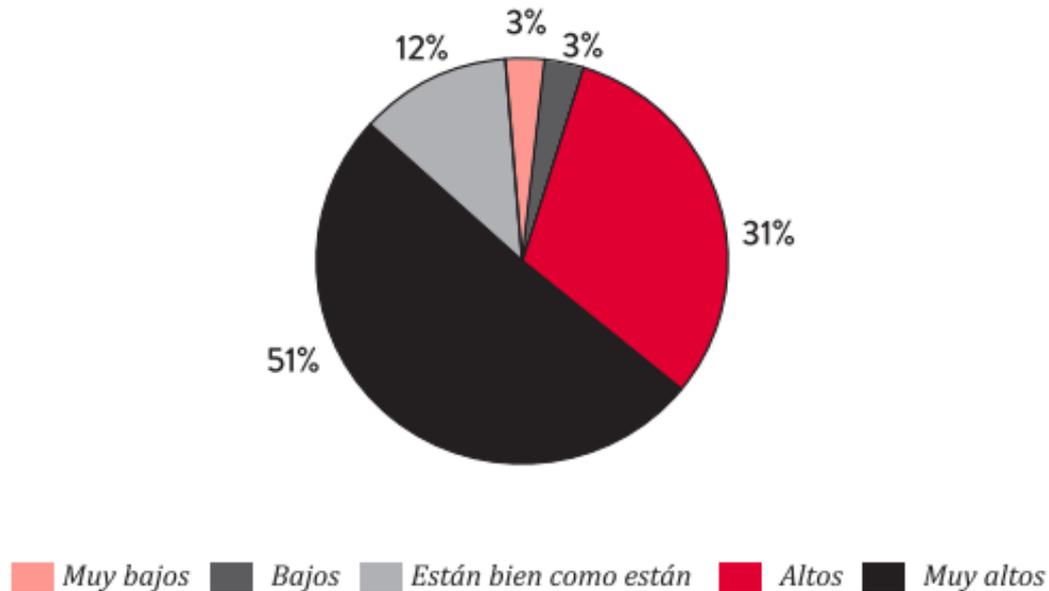
La literatura sobre impuestos señala que, en países con grandes desigualdades como México, a mayor apertura política y mayor participación de amplios sectores de la población, los impuestos aumentan y se hacen más progresivos, debido a una mayor demanda de políticas redistributivas. **En México este no fue el caso**

La férrea oposición de las élites económicas a tener un Estado fiscalmente fuerte, la promoción de una narrativa anti Estado y anti sector público, y la corrupción que permea a los gobiernos en México y América Latina han obstaculizado estos cambios

Justicia fiscal

- A continuación, se presentan los resultados de una encuesta representativa a nivel nacional realizada por Oxfam México y la empresa Lexia, que investiga las percepciones de las personas mexicanas sobre los impuestos
 - Año levantamiento: 2019
 - Tipo levantamiento: electrónica
 - N: 3,000 personas de 20 a 59 años
 - Representativo por sexo, NSE y región

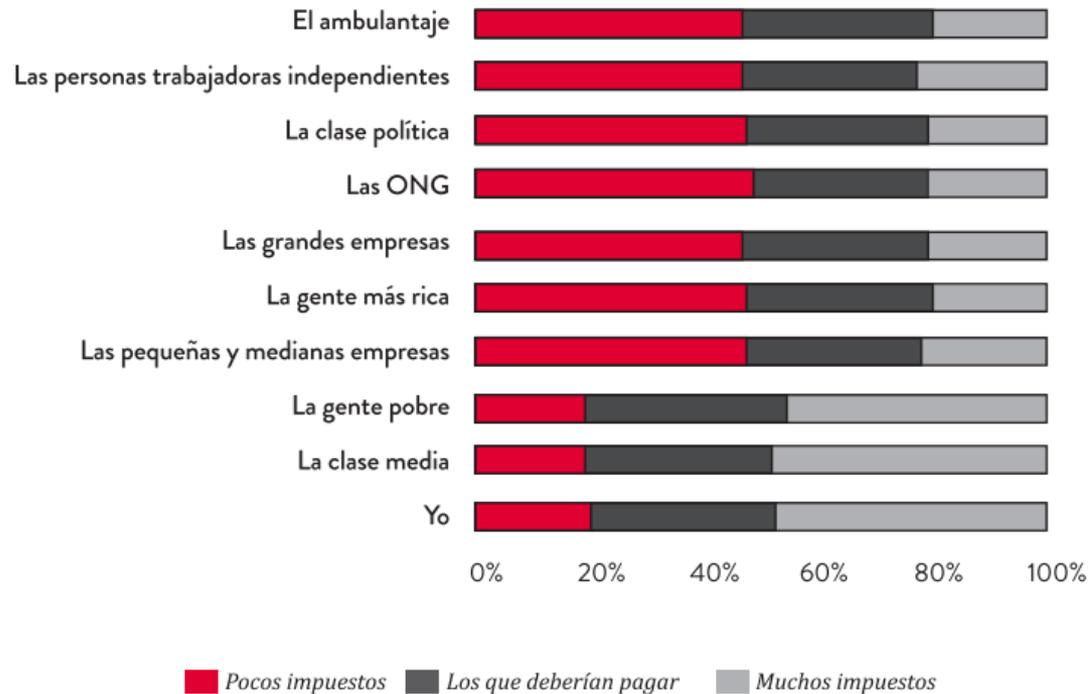
*Gráfica 1.
¿Consideras que los niveles de impuestos
que se pagan en México son...?*



- Parte de las razones que explican la oposición a los impuestos es que casi 8 de cada 10 personas consideran que los actuales impuestos ya son altos o muy altos
- Existen diferencias estadísticamente significativas entre los menores de 29 años con el resto de los grupos etarios, ya que ellos no perciben impuestos tan altos
- No hay diferencias por nivel socioeconómico

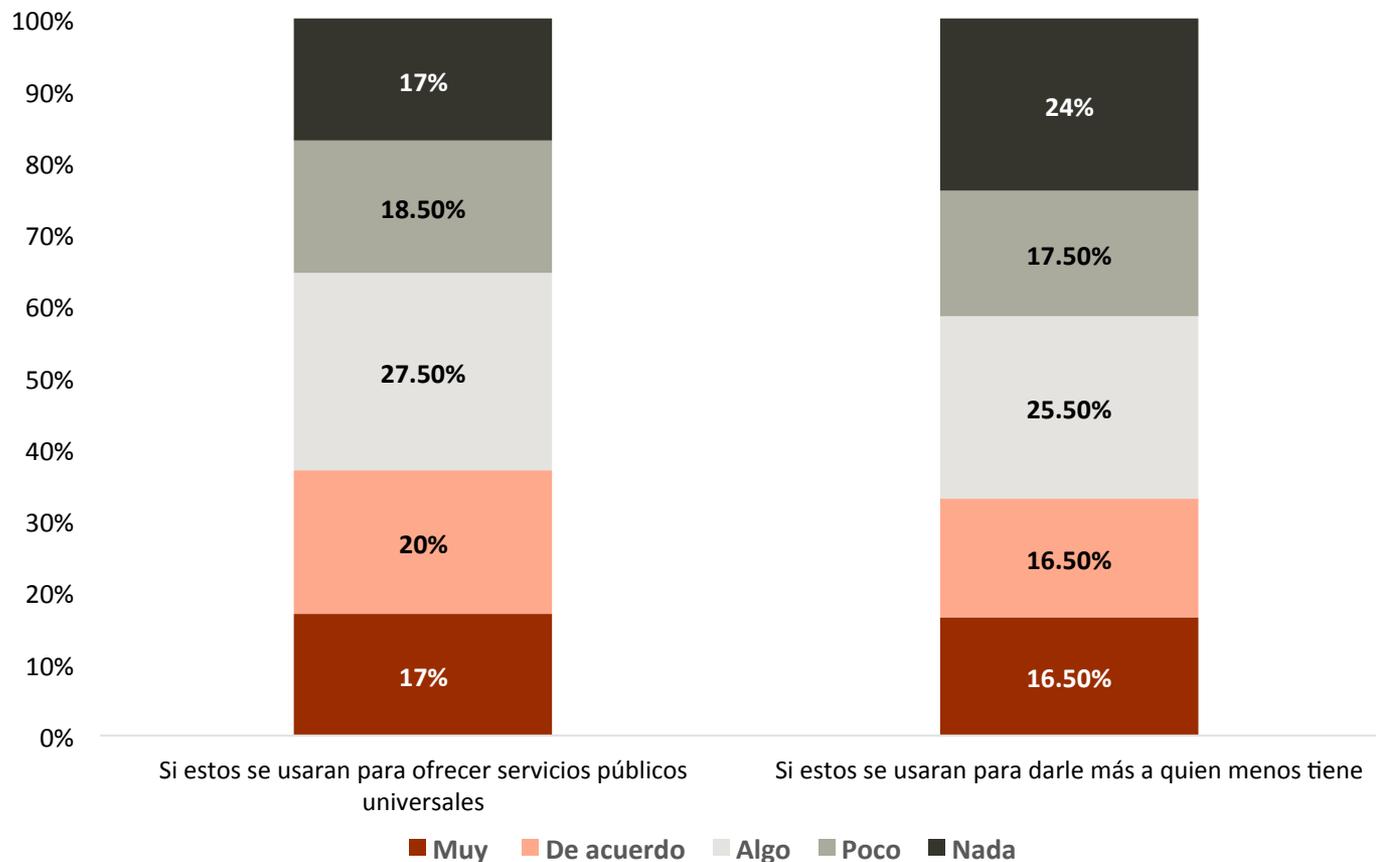
Gráfica 2.

¿Dirías que los siguientes grupos/personas pagan muchos impuestos, pocos impuestos o los impuestos que deberían pagar?



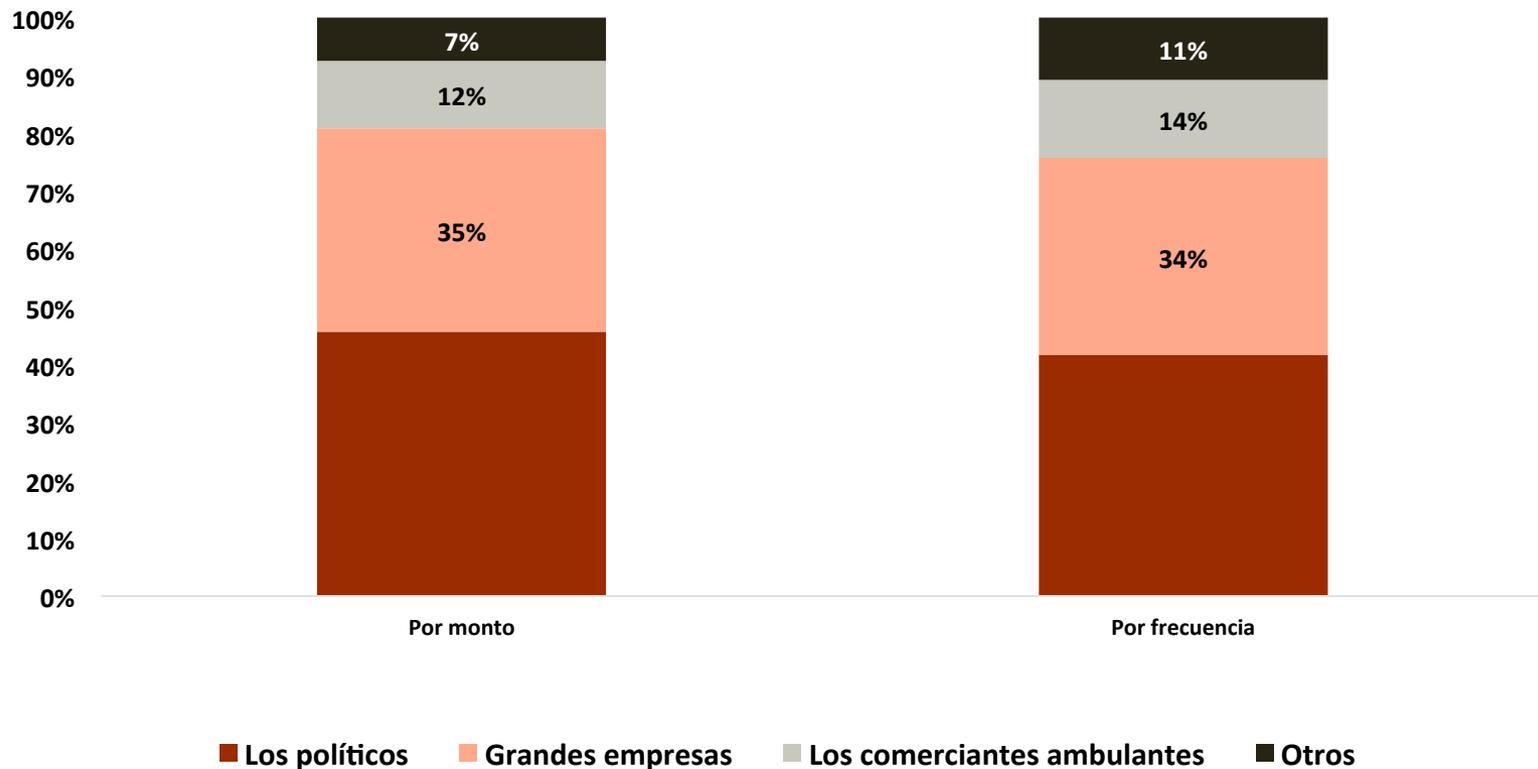
- Se puede inferir una percepción de injusticia en el pago de impuestos. Mientras que casi la mitad de los encuestados piensa que las personas pobres y de clase media pagan muchos impuestos, la mitad percibe que el sector informal, los políticos, las ONGs y las grandes empresas pagan pocos impuestos
- Si se percibe que los políticos gozan de ciertos privilegios para pagar menos impuestos, la legitimidad del Estado para cobrarlos se pone en cuestión.
- En el contexto de una reforma fiscal al ISR, una reforma focalizada a estos grupos podría generar apoyo siempre y cuando la ciudadanía no perciba que se está afectando a la clase media o a los más pobres.

¿ Estaría dispuesto a pagar más impuestos si...?



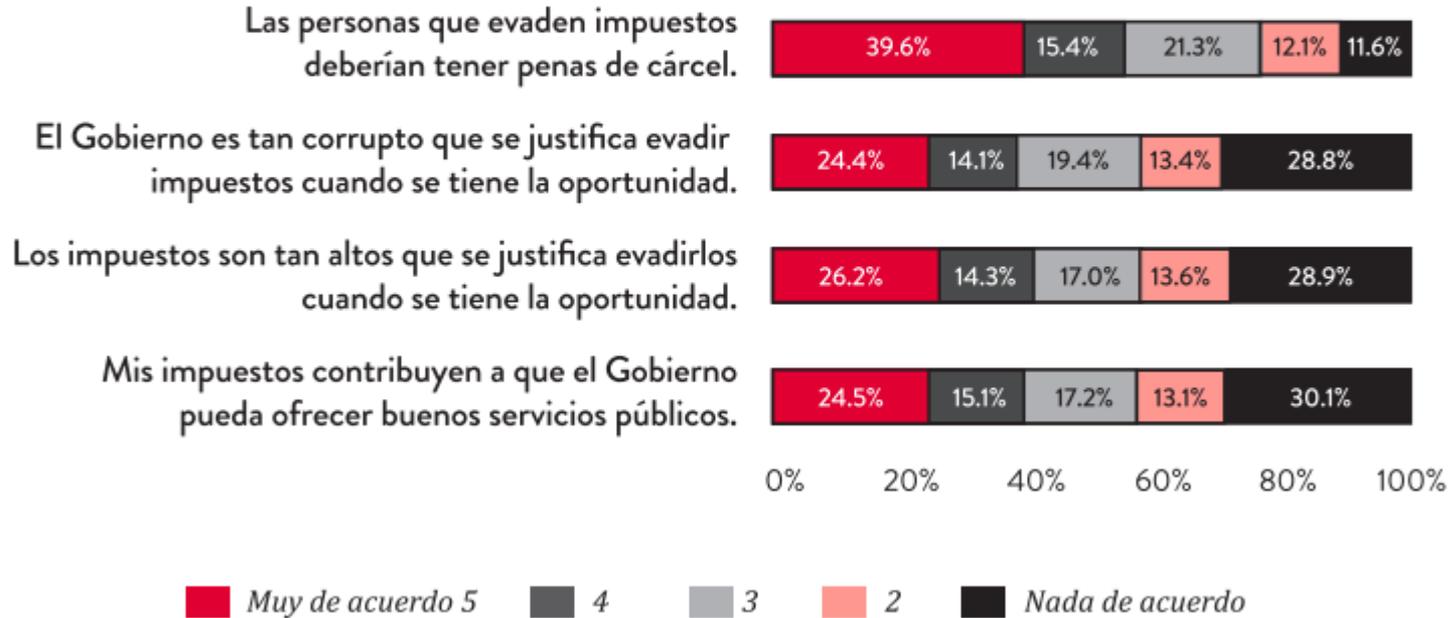
- La disposición a pagar no es independiente del gasto. Existe una mayor disposición a pagar si los recursos se invierten en servicios públicos que en transferencias focalizadas
- Al comparar por nivel socioeconómico, también se encontró que las personas de niveles altos estarían más dispuestas a que hubiese un aumento en los impuestos para financiar bienes públicos (39%) que las de estratos económicos más bajos (34%).

Considerando el MONTO y la FRECUENCIA con que evaden, ¿quiénes cree usted que son los que más evaden el pago de impuestos en México?



- **Evasión:** El grupo sobre el que hubo una percepción más negativa fue el de los políticos, pues cuatro de cada 10 personas encuestadas los consideraron como los mayores evasores, tanto en monto como en frecuencia. No muy lejos de ellos, en segundo lugar, se encontraron las empresas: casi tres de cada 10 personas las consideraron las mayores evasoras

Gráfica 4.
*¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo estás
 con las siguientes afirmaciones?*



- Alta aprobación de medidas punitivas hacia la evasión
- Paradójicamente, un porcentaje importante de los encuestados (40%) estuvo de acuerdo o muy de acuerdo con las afirmaciones de que era justificable evadir impuestos, ya sea porque los impuestos son altos o porque el gobierno es corrupto
- Finalmente, un porcentaje también cercano al 40% pensó que sus impuestos contribuían a ofrecer buenos servicios públicos

Conclusiones

- Más allá de las propuestas técnicas, se necesitan promover políticas institucionales que fortalezcan la moral tributaria y la confianza de la ciudadanía
 - Mecanismos de transparencia en el gasto, particularmente a nivel local, para que los ciudadanos puedan ver en qué se gastan sus impuestos
 - En el caso de reforma fiscal, comunicar claramente los beneficios y quiénes se verán afectados y beneficiados por los cambios
 - Ligar más directamente los impuestos a rubros del gasto específico