

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN



¿Qué tan bien funcionan las amnistías fiscales?



Una notificación diseñada desde la economía del comportamiento puede aumentar la efectividad de las amnistías fiscales. En Santa Fe, Argentina, se rediseñaron las notificaciones de una amnistía fiscal y se probaron en relación con notificaciones antiguas y más complicadas.



Una notificación más sencilla disminuyó el *costo cognitivo* necesario para entender su contenido, lo que a su vez aumentó tanto la probabilidad de unirse a la amnistía fiscal como el monto recaudado por la ciudad.



El lado negativo de una amnistía fiscal es el incentivo de postergar el cumplimiento por parte de los contribuyentes y el mal ejemplo que este comportamiento establece para sus vecinos.

CONTEXTO

Las amnistías fiscales se utilizan ampliamente en diferentes países porque generan aumentos de los ingresos a corto plazo. Sin embargo, la evidencia existente sugiere que las amnistías fiscales no consiguen tener efectos a largo plazo y, en algunos casos, generan efectos negativos en el cumplimiento. Con el objetivo de evaluar el impacto de las amnistías fiscales, este experimento se basa en el principio comportamental de *atención limitada* y para esta intervención se rediseñó la notificación enviada a los contribuyentes por la ciudad de Santa Fe, Argentina, en una iniciativa para reducir el esfuerzo cognitivo y aumentar la comprensión de los beneficios de participar en las amnistías fiscales.

PROYECTO

En la intervención, se rediseñaron las notificaciones y se enviaron a los contribuyentes en la ciudad de Santa Fe, Argentina, para evaluar si la mayor *prominencia* (utilización de colores y elementos visuales) y la reducción de los costos cognitivos (explicación de los planes de pago y cálculos del pago) aumentan la probabilidad de que los contribuyentes presten atención al mensaje y comprendan mejor los beneficios de una amnistía fiscal.

Se llevaron a cabo dos experimentos de campo como parte de la amnistía fiscal en mayo de 2017 que abarcaba a más de 54.000 contribuyentes que no habían pagado su impuesto a la propiedad.

Concepto clave



ATENCIÓN LIMITADA

La limitada capacidad de atención a nuestra disposición en cualquier momento dado, y el motivo por el que tendemos a ignorar detalles importantes y olvidar cosas.

Concepto clave



COSTOS COGNITIVOS

La carga mental de hacer cosas. Por ejemplo, cuando el costo se percibe como demasiado alto, puede que las personas dejen para más tarde cosas que deberían hacer ahora.

El primer experimento incluía a contribuyentes que debían facturas de enero de 2011 a diciembre de 2012 (aproximadamente 16.000 contribuyentes). El segundo experimento incluía a contribuyentes que acumulaban deudas entre enero de 2013 y marzo de 2017 (aproximadamente 37.000 contribuyentes). La diferencia en la duración de la deuda es relevante puesto que las deudas prescriben al cabo de cinco años si el gobierno no inicia procedimientos judiciales. Por lo tanto, es probable que las autoridades dirijan los recursos a deudores más antiguos y que tomen medidas judiciales si los deudores no actúan. El grupo de control de contribuyentes recibió los mensajes tradicionales y los grupos de tratamiento recibieron comunicaciones rediseñadas.

RESULTADOS

Los resultados generales sugieren que la manera en que los gobiernos comunican una amnistía tiene un efecto importante. Se llevaron a cabo dos intervenciones.

1. Se observó que la notificación de la amnistía fiscal basada en el comportamiento estimulaba a los contribuyentes a participar en la amnistía. Durante la primera intervención, con deudores que estaban por alcanzar el límite de deuda de cinco años, el nuevo diseño alentó a una tasa de participación un 30% más alta en la amnistía fiscal que el control. Durante la segunda intervención, focalizándose en deudores con deudas más recientes, la participación aumentó un 7% entre las notificaciones antiguas y las nuevas.

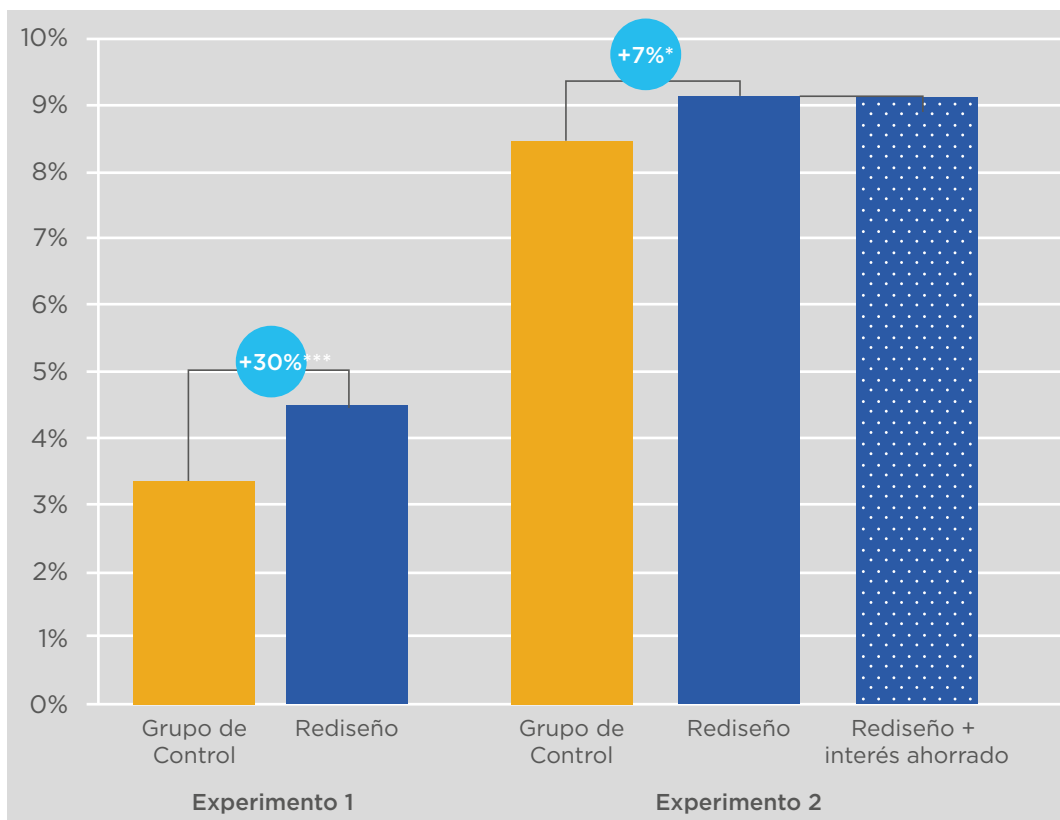
Concept clave



PROMINENCIA

Las personas tienden a dirigir su atención a asuntos que son más prominentes o emocionalmente llamativos e ignoran aquellos que no son notables, aun cuando la importancia objetiva de ambos sea la misma.

Probabilidad de que los contribuyentes se unan a la amnistía fiscal



*, ** y *** denotan que los resultados son estadísticamente significativos a nivel de 10, 5 y 1 por ciento, respectivamente.

2. La evidencia indica que los contribuyentes que recibieron la notificación de la amnistía fiscal rediseñada pagaron montos más altos que aquellos que recibieron la notificación antigua. El monto recaudado fue un 8% mayor comparado con el grupo de control en el primer experimento y aproximadamente un 6% mayor en el segundo experimento. Un aumento de los impuestos recaudados de 5% o más es considerado sustancial.
3. A pesar de los resultados positivos en la deuda actual y las tasas de participación, las amnistías fiscales tienen un efecto colateral. Al analizar el comportamiento de los vecinos de deudores tributarios que recibían notificaciones rediseñadas, el estudio observó que la información más detallada sobre una amnistía y sus beneficios alentaba el comportamiento de no pagar entre contribuyentes que anteriormente cumplían.
4. Por lo tanto, las amnistías fiscales sólo se pueden utilizar de forma moderada, en el contexto de reformas fundamentales que proporcionan un motivo para conceder una amnistía, y sólo si la amenaza de una mayor supervisión del cumplimiento es real, y por gobiernos que pueden asegurar que cumplen los compromisos intertemporales.

GRUPO DE ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO DEL BID

En el BID, utilizamos las observaciones de la economía del comportamiento en diferentes proyectos, en el diálogo con países y en el diseño de políticas para mejorar resultados educativos, aumentar ahorros personales, mejorar la salud pública y promover un mayor cumplimiento tributario, entre muchos otros campos. El Grupo de Economía del Comportamiento del BID impulsa estos esfuerzos, y posiciona al Banco como líder en el campo a la vez que mejora vidas en América Latina y el Caribe.

IMPLICACIONES PARA LAS POLÍTICAS

1. Nuestros resultados sugieren que reducir los costos cognitivos de los contribuyentes de procesar información puede aumentar la recaudación de las deudas fiscales, una medida que se puede emprender sin realizar inversiones importantes.
2. Sin embargo, coincidiendo con la literatura no experimental, las amnistías tienen un efecto perjudicial en el cumplimiento tributario futuro de parte de contribuyentes que anteriormente cumplían.
3. El efecto colateral de las amnistías fiscales puede generar incentivos negativos para el cumplimiento tributario en la población en general.

www.iadb.org/behavioral



ESTUDIO COMPLETO

[Castro, E. y C. Scartascini. \(2019\). *Imperfect Attention in Public Policy: A Field Experiment during a Tax Amnesty in Argentina.*](#)

DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIÓN Y ECONOMISTA JEFE

El Departamento de Investigación y Economista Jefe es un generador de ideas innovadoras que apoyan la agenda de políticas estratégicas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y sus países miembros con el fin de lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo de la región. Para maximizar el impacto de su investigación, el Departamento de Investigación lleva a cabo actividades que sirven de insumos a otros departamentos del Banco, los gobiernos, la comunidad académica y la sociedad civil en la región.

Copyright © 2020 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

