

# DE LAS FINANZAS PÚBLICAS DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



**Autores:** Andres Muñoz, Ana Cristina Calderón, Ubaldo González, Carola Pessino, Monica Calijuri, Gerardo Reyes-Tagle, Martín Ardanaz y Romina Nicaretta



# INTRODUCCIÓN

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) está trabajando de la mano con los países de América Latina y el Caribe (ALC) para apalancar la transformación digital a fin de fortalecer la sostenibilidad de las finanzas públicas, impulsar el crecimiento económico y fomentar un desarrollo equitativo y sostenible en nuestra región.

En las próximas páginas presentamos cinco áreas de transformación digital de las finanzas públicas y soluciones digitales fiscales, integrales y contextuales, que hemos desarrollado para apoyar a los gobiernos de la región en la modernización de su gestión fiscal.

## Nuestro ENFOQUE

- + Realizamos diagnósticos y ofrecemos soluciones de acuerdo con las necesidades del cliente, tomando en cuenta el nivel de madurez institucional y digital.
- + Diseñamos e implementamos soluciones integrales donde la solución tecnológica es acompañada por medidas de fortalecimiento del marco legal, de los procesos y prácticas, de los instrumentos y metodologías y de las capacidades de recursos humanos para cada actor parte del proceso.
- + Implementamos soluciones de manera estratégica y gradual, utilizando nuestra extensa experiencia en la región y siguiendo las mejores prácticas internacionales.

## Nuestros principales INSTRUMENTOS DE APOYO



PRÉSTAMOS


COOPERACIONES  
TÉCNICAS

ASISTENCIA  
TÉCNICA

DIÁLOGOS REGIONALES  
DE POLÍTICAS


ESTUDIOS

# 01.

## Administración **TRIBUTARIA DIGITAL**



### + **Contexto**

El nivel de tributación en ALC es bajo, especialmente si se lo compara con regiones más desarrolladas del mundo. Los países de la región recaudan menos de lo esperado dado su nivel de ingresos. La evasión y la elusión fiscal constituyen uno de los principales desafíos tributarios: se estima que el nivel de evasión en la región en 2018 alcanzaba unos US\$325.000 millones, o aproximadamente 6,1% del PIB en promedio. Los niveles promedio de incumplimiento del Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA) en 12 países ALC se han mantenido en torno al 30%.

El desarrollo de la tecnología digital ha transformado profundamente el modelo de negocios y los procesos de las Administraciones Tributarias (AT), en su combate al fraude y evasión y en la facilitación del cumplimiento tributario. Además, la digitalización puede contribuir para mejorar la transparencia y la confianza de los ciudadanos en las instituciones públicas y en los gobiernos.

## Nuestro **TRABAJO**

Ayudamos a las administraciones tributarias a apalancar tecnologías de punta para explotar grandes volúmenes de datos a fines de mejorar los servicios a los contribuyentes y los procesos de control. Invertimos en la simplificación de los procesos de cumplimiento y ayudamos a hacer más efectivas las intervenciones de control del cumplimiento para incrementar la recaudación de impuestos.

Además, apoyamos medidas para generar ganancias en muchas otras dimensiones, como la disminución de costos, el combate a la corrupción, y la promoción de la transparencia y la confianza en las AT.

## Nuestras **SOLUCIONES**



Adopción, expansión y profundización de la facturación electrónica para el control tributario y la facilitación del cumplimiento en el caso del IVA.



Mejoramiento de los registros tributarios con cruces automáticos con bases patrimoniales y otras informaciones de terceros.



Aplicación de ciencia de datos e inteligencia fiscal para el fortalecimiento de la gestión de riesgos de incumplimiento tributario y la reducción del fraude, la evasión y la morosidad.



Desarrollo y ampliación de herramientas y automatización de servicios para la asistencia masiva y virtual al contribuyente para facilitar el cumplimiento voluntario y promover la continuidad del negocio.



Digitalización del expediente tributario para hacer más eficiente y transparente el quehacer de los servicios tributarios nacionales y subnacionales.



# 02.

## Fiscalidad **DIGITAL**



### + Contexto

El avance de la economía digital ha creado nuevos modelos de negocio para los cuales la legislación tributaria de los países actualmente no brinda una respuesta satisfactoria. En particular, la tecnología permite a muchas empresas ofrecer servicios y generar ingresos por ventas en países donde no tienen presencia física.

Esto genera desafíos sobre quién tiene el derecho a gravar el impuesto a la renta y cómo gravarlo. Adicionalmente, se generan desafíos para el IVA porque las empresas digitales no tienen establecimientos en el país y sus operaciones muchas veces no tributan por IVA, ya sea por defectos de los sistemas legales o por la falta de mecanismos de aplicación adecuados. Además, también genera desafíos para coordinar los esfuerzos de fiscalización entre los países para tener un mejor cumplimiento tributario, tanto de los impuestos directos como indirectos. Sólo en IVA, se estima que el comercio electrónico transfronterizo *business-to-consumer* (B2C) sujeto a tributación asciende a US\$17.560 millones por año, lo que implica que los países de la región podrían estar dejando de recaudar al menos US\$3.000 millones al año.

## Nuestro TRABAJO

Trabajamos con los países para modernizar y adaptar sus sistemas tributarios a la nueva realidad de fiscalidad internacional a fines de aumentar la recaudación y mejorar su competitividad. Con la OCDE y otros socios, hemos creado una guía llamada *Toolkit IVA Digital* para apoyar a los países en la modernización de su legislación y de sus mecanismos de aplicación del IVA de forma sencilla y eficiente, utilizando mejores prácticas internacionales. También estamos trabajando con los países y nuestros socios en la adaptación de sus sistemas tributarios para la implementación de la tributación directa de los gigantes digitales y del impuesto mínimo global a la renta corporativa.

## Nuestras SOLUCIONES



### MODERNIZACIÓN DE MARCOS LEGALES Y ADMINISTRATIVOS:

Apoyamos reformas del marco legal y administrativo relacionadas con la aplicación de los impuestos directos e indirectos para la economía digital, incluido el apoyo brindado a contrapartes involucradas para la redacción de normas, y la realización de capacitaciones y campañas informativas sobre los cambios en la fiscalidad internacional relacionados con la implementación del IVA digital, el nuevo derecho de imposición sobre las grandes multinacionales sin establecimiento permanente en el país, y el impuesto mínimo global a la renta corporativa.



### CREACIÓN DE PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y DE SISTEMAS DE INFORMACIÓN DIGITAL:

Apoyamos la modernización de toda la maquinaria administrativa del Estado para poder aplicar los impuestos a la economía digital, incluidos la creación y los cambios de procesos, así como la modernización de los sistemas de información y de la infraestructura digital, para facilitar el cumplimiento y el control tributario y reducir costos transaccionales. También promovemos y apoyamos a los países a crear acuerdos de cooperación internacional entre las administraciones tributarias para apoyar el intercambio de información y reducir la evasión.

# 03.

## Ecosistema **FISCAL INTELIGENTE**



### + Contexto

América Latina y el Caribe tiene altos niveles de informalidad laboral, lo que afecta negativamente la recaudación tributaria y la calidad del gasto. Mientras que la recaudación podría aumentar en 7,3% del PIB si disminuyen las pérdidas relacionadas con la evasión, la elusión, las exenciones y los tratamientos preferenciales, reducir pérdidas por ineficiencia técnica en el gasto público generaría ahorros potenciales de 4,4% del PIB en nuestra región.

## Nuestro TRABAJO

Trabajamos con los gobiernos para mejorar su política y gestión fiscal de modo integral. Una parte de este trabajo involucra la construcción de un *ecosistema fiscal inteligente* que integre diferentes informaciones del gobierno para cerrar brechas de información y mejorar la toma de decisiones. Este ecosistema ayuda a los países a entender mejor a los beneficiarios de sus diferentes programas sociales y su relación con el sistema tributario en un contexto de alta informalidad laboral donde la información es fragmentada, incompleta e imprecisa. A través de plataformas de interoperación de datos y algoritmos inteligentes, este ecosistema fortalece la capacidad de generar ahorros fiscales a través de mejoras en la focalización y la cobertura de transferencias, y de la identificación de la evasión y la informalidad, resguardando la privacidad y ciberseguridad.

## Nuestras SOLUCIONES

Tomando en cuenta el nivel de digitalización y el entorno legal e institucional de cada país, trabajamos de la mano con los gobiernos para:



Crear un sistema integral compuesto de normas legales, institucionales y de gobernanza de la información, que aplica algoritmos e inteligencia artificial a información que comparten de manera virtual diversos organismos sobre las personas y empresas.



Promover el intercambio automático de información individual y empresarial con identificación única en lo administrativo, fiscal, social, patrimonial, de ingreso y consumo, resguardando la privacidad de los datos en un entorno de ciberseguridad.

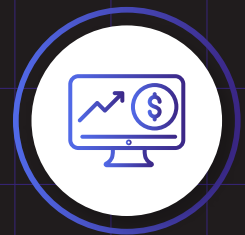


Identificar la elegibilidad de todas las personas (formales, informales y de todo el espectro de ingresos) para recibir transferencias o pagar impuestos, generando resultados y ahorros íntegros y confiables en tiempo real.



# 04.

## Inversión PÚBLICA



### + Contexto

El gasto en inversión pública en América Latina y el Caribe es ineficiente, inefectivo e insuficiente. Se pierde 40% en términos de calidad por cada dólar invertido. Los sobrecostos en la región pueden llegar a 48% del valor inicial estimado.

### Nuestro TRABAJO

Trabajamos para mejorar la eficiencia, la efectividad y la transparencia de la inversión pública con tecnología que permite integrar y analizar grandes volúmenes de información, focalizar inversiones en provincias y municipios, en función de las brechas de infraestructura, predecir mejor su desempeño y gestionar riesgos.

## Nuestras **SOLUCIONES**



### PLATAFORMAS DE GESTIÓN DIGITAL:

Estas soluciones permiten a los gobiernos gestionar todo el ciclo de inversión pública de modo digital, desde la creación de un banco de proyectos y el hecho de interoperar datos con los sistemas de gestión financiera, hasta la creación de portales de transparencia.



### GESTIÓN INTELIGENTE:

Estas soluciones involucran el uso de tecnologías innovadoras para:

- ▶ Promover la interoperabilidad, la integración y el análisis de grandes volúmenes de datos.
- ▶ Focalizar inversiones en estados y municipios.
- ▶ Predecir el desempeño de cartera en ejecución y activos.
- ▶ Hacer el seguimiento geo-referenciado.
- ▶ Gestionar mejor el riesgo de sobreplazos y sobrecostos.

# 05.

## Compras PÚBLICAS



### + Contexto

América Latina y el Caribe pierde en promedio aproximadamente 1,4% del PIB anualmente en sus compras y contrataciones públicas a causa de ineficiencias, tales como prácticas prohibidas, demoras y sobreprecios.

### Nuestro TRABAJO

Trabajamos para fortalecer la gobernanza y la eficiencia de gestión de las compras públicas, mediante la provisión de asistencia técnica y el apalancamiento del uso de la tecnología. La transformación digital que promovemos impacta en la labor del Estado de adquirir bienes, obras y servicios, y mejora su relación con ciudadanos, compradores y proveedores.

Nuestras soluciones digitales buscan apoyar al Estado en la adopción del concepto ligado a la mejor relación calidad-precio (*value for money*), es decir, eficiencia, economía, eficacia y equidad en la gestión de las compras públicas.

## Nuestras **SOLUCIONES**

En compras y contrataciones públicas, las herramientas digitales nos ayudan a: acercarnos más a los usuarios, hacer más eficiente y efectiva la gestión y generar la inteligencia de negocio necesaria para la toma de decisiones basada en evidencia.

Nuestros principales productos están encaminados a promover:



### **EFICIENCIA Y ECONOMÍA:**

Estas soluciones permiten reducir los costos de adquisición para los gobiernos e incluyen herramientas como: catálogos en línea, *e-market places* (compra menor en línea), sistema de precios de referencia, gestión de riesgos y observatorios de precios para compradores.



### **TRANSPARENCIA Y PUBLICIDAD:**

Estas soluciones permiten un mejor seguimiento de los contratos por parte del Estado y un mayor acompañamiento del gasto público por parte de la ciudadanía, a través de: visualización de obras en línea, observatorios de compras e implementación de datos abiertos.



### **COMPETENCIA Y PARTICIPACIÓN:**

Estas soluciones se enfocan en aumentar y diversificar el mercado de participantes en las compras públicas a fin de promover una mayor equidad de género, incentivar el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas y apoyar el crecimiento de negocios verdes. Las principales herramientas son: los módulos electrónicos de licitación y los registros de proveedores electrónicos con identificadores sociales, ambientales y económicos.

# MÁS INFORMACIÓN

DIVISIÓN DE GESTIÓN FISCAL  
SECTOR DE INSTITUCIONES PARA EL DESARROLLO  
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO



## Oficina

1300 New York Avenue, N.W.  
Washington, D.C. 20577, USA



## Email

BIDFMM@iadb.org



## Visite nuestro blog *Recaudando Bienestar*:

<https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/>



## Visite nuestra página web:

[iadb.org/gestionfiscal](https://iadb.org/gestionfiscal)

Copyright © 2022 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.

Nótese 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.





