

Cumplimiento tributario y moral fiscal: un panorama internacional comparado con el caso español

Eduardo Sanz Arcega

Universidad de Zaragoza

Índice de contenidos

- Motivación
- Aproximaciones al cumplimiento tributario
- El papel de la moral fiscal
- Evidencia sobre España
- Consideraciones finales

Índice de contenidos

- ¿Por qué es importante el cumplimiento tributario?
- ¿De qué depende el cumplimiento tributario?
- ¿Cuáles son los determinantes de la moral fiscal?
- ¿Qué evidencia existe sobre España?
- ¿Qué implicaciones para las Administraciones Tributarias?

¿Por qué es importante el cumplimiento tributario?

Motivación

- **Fraude fiscal** (Fuentes Quintana, 1986; Besley et al., 2013; Comité de Personas Expertas, 2022)
 - Influencia la inversión pública y el crecimiento económico
 - Condiciona las posibilidades de las políticas sociales
 - Genera un doble efecto redistributivo (negativo) intersubjetivo
 - Impacta en la confianza en las instituciones y en la sociedad
 - Supone competencia desleal entre agentes económicos
 - Determina, en parte, la emisión de deuda pública
- **Fraude es un fenómeno consustancial a las economías desarrolladas, pero significativas diferencias entre Estados**
(Schneider y Buehn, 2018; Enste, 2024)

¿De qué depende el cumplimiento tributario?

Aproximaciones al cumplimiento tributario

- **El cumplimiento tributario desde la Economía neoclásica**

(Becker, 1968; Allingham y Sandmo, 1972; Yitzhaki, 1974)

- Cumplimiento tributario basado en la Elección racional: una decisión coste-beneficio
- La defraudación s.a. cuantía de la multa y probabilidad detección
- Sofisticación modelos conlleva un incremento de la ambigüedad de los resultados (información incompleta/racionalidad limit.)

- **Evidencia empírica estable: se satisfacen las obligaciones tributarias en mayor medida de lo que predirían los modelos**

(Alm et al., 2019; Alm, 2022)

Aproximaciones al cumplimiento tributario

- **La decisión de defraudar y la Economía del Comportamiento**
(De Juan y Truyols, 1993; Kleven et al., 2011)
 - Posibilidad
 - Habilidad
 - Intencionalidad
- **La moral fiscal como motivación intrínseca hacia el pago de impuestos o contrato psicológico** (Feld y Frey, 2002 y 2007)
- **Evidencia empírica acerca de una relación causal entre moral fiscal y cumplimiento** (Cummings et al., 2009; Halla, 2012; Koumpias y Martínez-Vázquez, 2019; Bruns et al., 2024)

¿Cuáles son los determinantes de la moral fiscal?

El papel de la moral fiscal

- **Dimensiones de la moral fiscal: superando *homo economicus***

(López-Laborda y Sanz-Arcega, 2016)

- **Individuales:** valores personales y características sociodemográficas
- **Sociales:** comportamiento de terceros
- **Institucionales:** actitudes hacia el sistema de impuestos y prestaciones (intervención pública)

- **Fenómeno multidimensional, en el que, además, operan simultáneamente factores atinentes a las tres dimensiones**

(Novo Cortí et al., 2020; Alarcón et al., 2021; Bruns et al., 2024)

El papel de la moral fiscal

- **Las dimensiones de la moral fiscal**
 - **Individual:** ideología, orgullo nacional, altruismo, practicante, conciencia ética, formación, aversión al riesgo, asesor fiscal...
 - **Social:** percepción número evasores, inequidades horizontales o verticales, normas sociales, oportunidades de evasión...
 - **Institucional:** calidad institucional, interacción con empleados públicos, costes de cumplimiento, confianza, polarización...
- **Factores susceptibles de adscribirse a más de una dimensión (otras taxonomías),** ej. percepción indebida de prestaciones

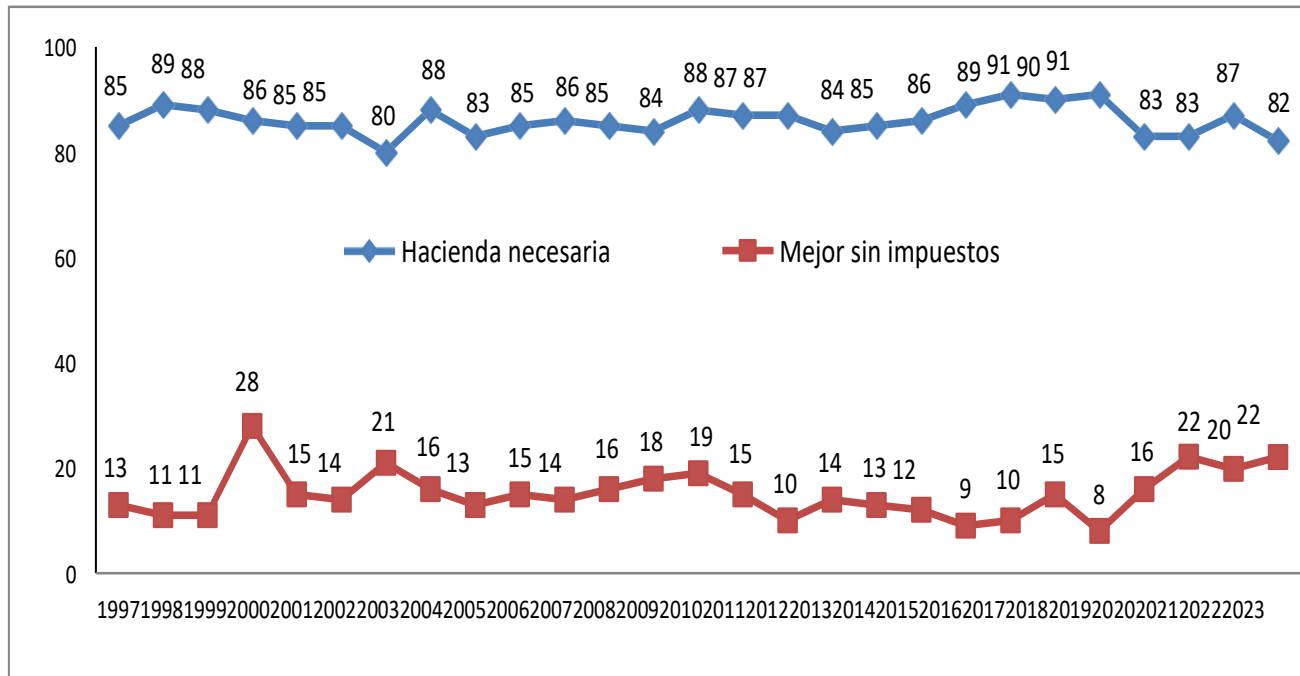
El papel de la moral fiscal

- **Panorama sobre evidencia internacional**
 - **Individual:** edad (+), mujer (+), orgullo nacional (+), altruismo (+), practicante (+), conciencia ética (+), formación (?), aversión al riesgo (+), asesor fiscal (-), felicidad/satisfacción (+), renta (?), alineamiento ideológico (+)
 - **Social:** percepción gran número de evasores (-), inequidades horizontales o verticales (-), normas prosociales (+), oportunidades de evasión (-), extensión evasión (-), percepción indebida prestaciones (-)
 - **Institucional:** calidad institucional (+), interacción con empleados públicos (+), costes de cumplimiento (-), confianza en el gobierno (+), amnistías (-) prestaciones universales (+), buena gestión pública (+), percepción justicia sistema fiscal (+)

¿Qué evidencia existe sobre España?

Evidencia sobre España

EVOLUCIÓN DEL GRADO DE ACUERDO CON CADA AFIRMACIÓN SOBRE LA NECESIDAD DE LA HACIENDA PÚBLICA (1997-2023). EN PORCENTAJE

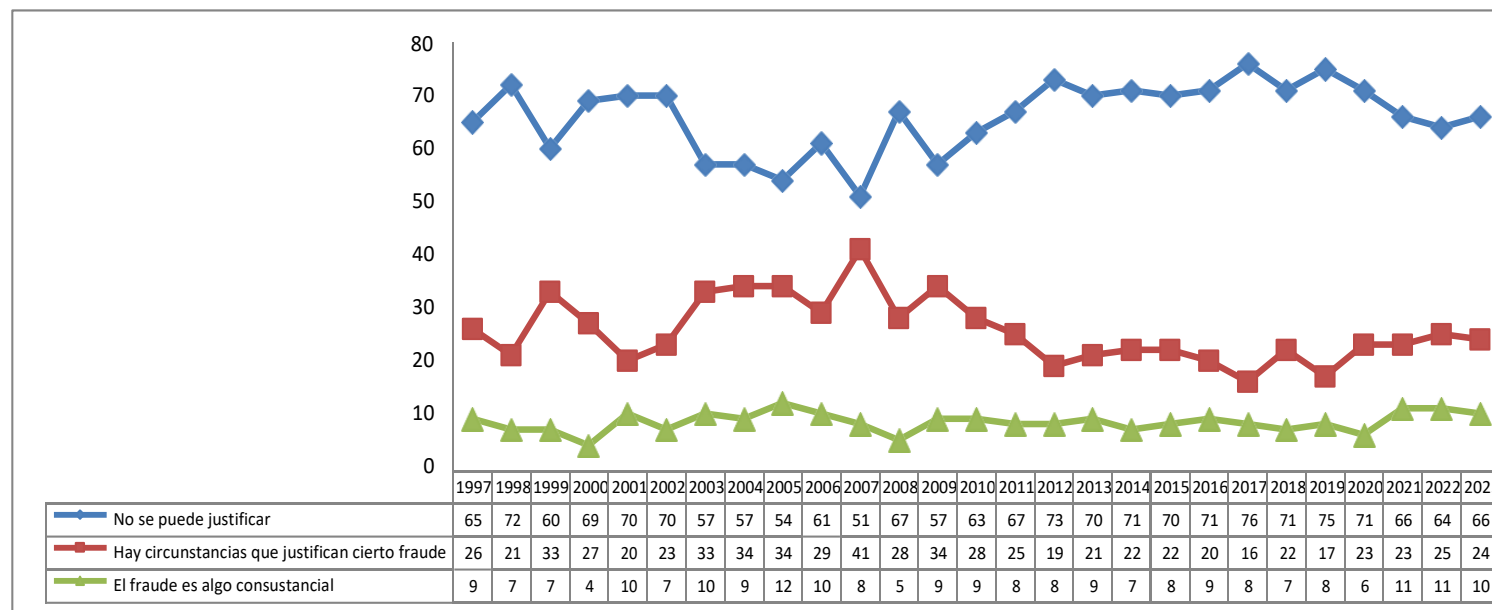


Fuente: IEF (2024: 58)

Evidencia sobre España

Gráfico 2.14

EVOLUCIÓN DE LAS OPINIONES JUSTIFICATIVAS DEL FRAUDE FISCAL (1997-2023). EN PORCENTAJE



Fuente: IEF (2024: 45)

Evidencia sobre España

- **Literatura creciente sobre España. Metodología:**
 - **Bases de datos:** Barómetro del Instituto de Estudios Fiscales, Opinión Pública y Política Fiscal CIS, European Values Study, Bases de datos *ad hoc*...
 - **Aplicaciones empíricas:** modelos econométricos, probabilísticos fundamentalmente dada la naturaleza de las variables
 - **Endógena:** “fraude injustificable”
 - **Incipientes aproximaciones experimentales:** medición efectos de provisión de información
 - **Resultados generales:** en línea con evidencia internacional; interconexión moral y sistema de impuestos y prestaciones

Evidencia sobre España

- **El papel de la educación fiscal** (Cazcarro y Sanz-Arcega, 2025, inédito, extensión proyecto de investigación IEF)
- **Metodología**
 - **Base de datos:** Barómetro 2021 Instituto de Estudios Fiscales
 - **Aplicación empírica:** modelo probabilístico
 - **Dimensiones conocimiento tributario (legal, procedimental, funciones y efectos grales) en relación con el IRPF:** visibilidad, recaudación, progresividad, declarante que autoliquida
 - **Análisis de robustez:** “conocimiento total”

Evidencia sobre España

- **El papel de la educación fiscal** (Cazcarro y Sanz-Arcega, 2025, inédito, extensión proyecto de investigación IEF)
- **Metodología**
 - **Confirmación hipótesis:** conocimiento –total y parcial– incide positivamente en la moral
 - **Resultados adicionales explicativas:**
 - ser mujer (+), extrema derecha (-), casado (-), empresario (-)
 - evasores concretos (+), *incremento evasión* (+?)
 - foral (+), adecuación y peor Europa (+), funcionarios AEAT imparciales (+), gran ciudad (+)

¿Qué implicaciones para las Administraciones Tributarias?

Consideraciones finales

- **La decisión de defraudar, en última instancia, recae sobre la intencionalidad**
 - Intencionalidad asociada a moral fiscal (o a cálculo racional) (Bruns et al., 2024)
 - Fenómeno multidimensional: coerción imprescindible (Durán-Cabré y Esteller-Moré, 2025)
 - Interconexiones entre diferentes actitudes ciudadanas hacia el sistema de impuestos y prestaciones (Cerno et al., 2017; Cicuéndez, 2017; Calzada y Del Pino, 2013 y 2019; Jaime-Castillo y Sáez-Lozano, 2016; Novo Cortí et al., 2020)
 - Limitaciones: aislar factor determinante y autoevaluación
- **¿Hay margen para las políticas públicas?**

Consideraciones finales

- **El cumplimiento y los modelos de políticas tributarias** (Alm, 2011)
 - **Coerción:** minimizar la percepción de ámbitos/actividades impunes y mejorar nivel general de cumplimiento
 - **Servicio:** reducir dimensiones costes de cumplimiento (Goenaga Ruiz de Zuazu y Arenas Arias, 2024), comunicación AEAT (Wenzel, 2006), educación fiscal (Cazcarro y Sanz-Arcega, 2025), interacción empleados públicos con ciudadanos más allá AEAT (en línea Koumpias et al., 2021)
 - **Confianza:** imparcialidad funcionarios AEAT, percepción justicia Renta Web (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020)

La política tributaria como política social

Cumplimiento tributario y moral fiscal: un panorama internacional comparado con el caso español

Eduardo Sanz Arcega

Universidad de Zaragoza