

# **Discusión de “Cumplimiento tributario y moral fiscal: un panorama internacional comparado con el caso español”, de Eduardo Sanz-Arcega**

Alejandro Esteller Moré  
(Universitat de Barcelona & Institut d’Economia de Barcelona)

XX Jornadas de Economía Pública  
*Opiniones y actitudes de los ciudadanos ante la intervención pública*  
Universidad de Zaragoza

3 de octubre, 2025



UNIVERSITAT DE  
BARCELONA



**IEB** Institut  
d'Economia  
de Barcelona

*“..., ¿de cuántos **mayores recursos** no podría disponer el Estado si hubiera más ciudadanos de bien capaces de oponerse a la corrupción y a la **evasión fiscal**? En efecto, para combatir la corrupción y la evasión fiscal no basta sólo con buenas leyes: se precisa tener una buena escuela y una buena universidad, se precisa formar estudiantes y ciudadanos capaces de **amar el bien común**...”*.

Nuccio Ordine, *Clásicos para la vida. Una pequeña biblioteca ideal*, pág. 41, 2017, Acantilado.

¿Se puede expresar mejor lo que ‘rodea’ al objeto de la presentación de Eduardo?

Probablemente, no, pero... si de una manera menos...

## ¿Qué decimos los economistas sobre ello?

Y es que cuando hay comportamientos ‘free-rider’ (problema de incentivos) y déficit de recursos deseados (problema de asignación), los economistas nos vemos forzados a intervenir:

- Agentes económicos racionales... teoría del polizón (‘free-rider’)... ¿para qué pagar (muchos) impuestos si puedo llegar a ser igualmente feliz sin hacerlo? Sin duda, es un argumento 100% racional (y egoísta, claro) ... pero *miope* e ineficiente socialmente. – Eduardo dice *consustancial*
- La miopía, con un elevado grado de voluntarismo, se puede ‘arreglar’ o ‘atenuar’ a través de, entre otros, la educación: *moral impositiva* (también conocido como la zanahoria).

¿ES RELEVANTE?... ¡POR SUPUESTO!! CON UN COSTE RELATIVAMENTE REDUCIDO, PODEMOS LLEGAR AL MUNDO IDEAL QUE ESBOZA NUCCIO ... SIN UTILIZAR EL PALO, QUE ES COSTOSO. LA IMPORTANCIA DE LOS DETERMINANTES... **MODULABLES.**

... ahora bien, pensar que sólo la zanahoria es suficiente, es ser un poco ingenuo.

## Zanahoria ... con determinantes modulables – sociales o institucionales

- **Descentralización** (+ Trust) --- no encontramos evidencia
- **‘Hacer bien las cosas’** (+ Trust) --- encontramos evidencia (sobre la MWTPT)
- **‘Formar estudiantes’** (+ Bien común) --- encontramos evidencia aumento percepción de justicia (no tenemos constancia de evaluación por parte de la AEAT y de la ATC; trabajo de Cazcarro y Sanz-Arcega)

‘Algo’ sabemos, aunque estas acciones sí tienen coste. Ahora bien,

Políticas no evaluadas (cuanto menos en España, y que yo sepa):

- **‘Full Monty’** (+ Bien común) --- publicación ‘tax gap’ y explicación de sus efectos negativos
- **‘Smart Tax Return’** (+ Aumento coste psicológico) --- evasión por ‘comisión’ o ligar lo pagado con lo provisto (impreso de declaración del Estado de Utah o envío de cartas-aviso: ‘Nudges’, en general)

|                          |                 |                                                                                                |                          |
|--------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 40201                    | [Redacted]      | Utah State Tax Commission                                                                      | 2022                     |
| 9999                     | [Redacted]      | <b>Utah Individual Income Tax Return</b>                                                       | TC-40                    |
|                          | [Redacted]      | All state income tax dollars support education,<br>children and individuals with disabilities. |                          |
|                          | [Redacted]      | • Amended Return - enter code: <b>9</b> (see instructions)                                     |                          |
| Your Social Security No. | Your first name | Your last name                                                                                 | Full-yr Resident?<br>Y/N |

- **Administración tributaria colaborativa** (¿?... Eduardo & JMV, 2020)

EL RETO, POR TANTO, ES POTENCIAR LAS **CREACIÓN** DE ESTAS POLÍTICAS ... LAS SEGUNDAS, AUNQUE NO EVALUADAS, DADO SU BAJO COSTE, SU PUESTA EN MARCHA PARECE COSTE-EFICAZ.

**Zanahoria** ... con el resto de determinantes - individuales

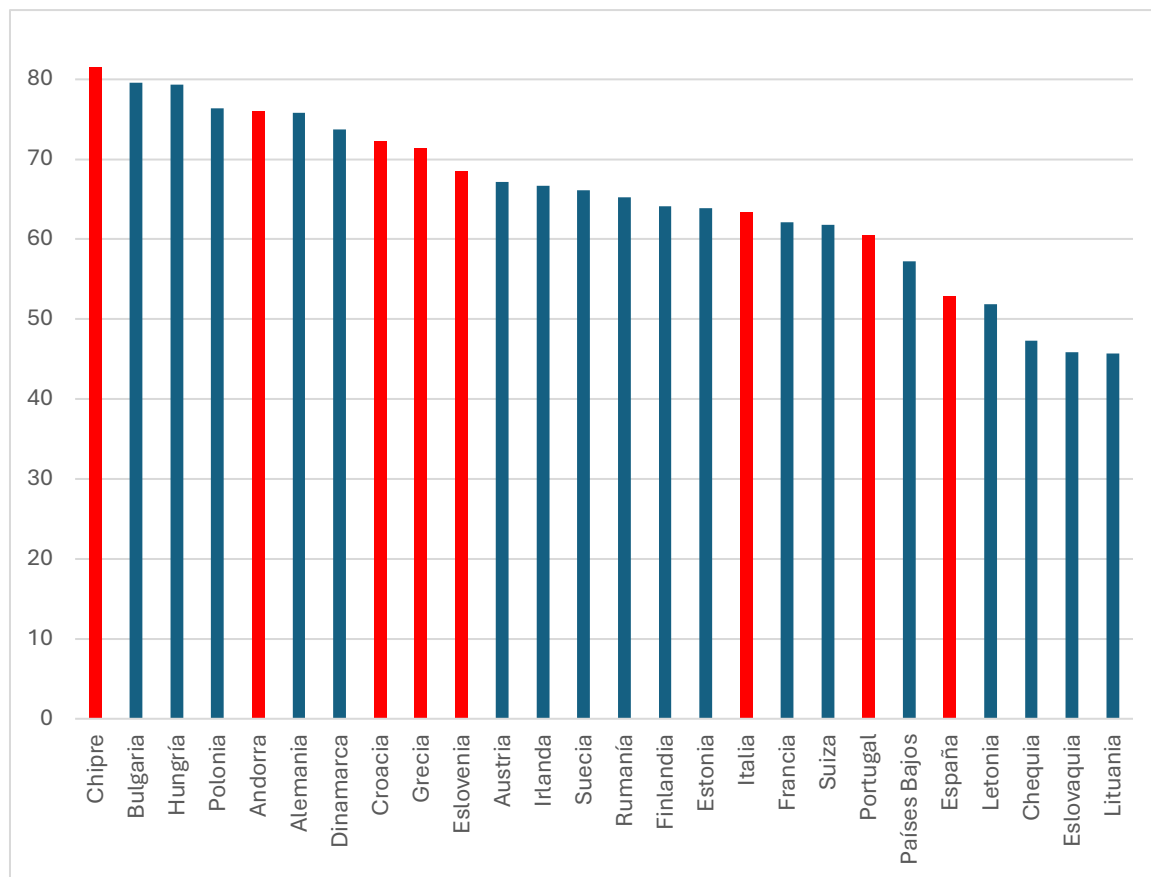
- Género, edad o renta --- comentado por Eduardo

ÚTIL PARA **DISEÑAR O FOCALIZAR** LAS POLÍTICAS ANTERIORES IDENTIFICADAS

(Dado el enfoque la presentación de Eduardo, no trataremos el **Palo** – que ya hemos dicho es necesario - , pero es evidente que éste se ha de combinar con un buen diseño de los impuestos para evitar la elusión fiscal: la otra cara de la moneda del cumplimiento fiscal)



## Spain (en comparación con otros países): Bottom 5



Joint EVS/WVS 2017-2022 Dataset (media 2017-2022)

% de individuos que afirman que nunca está justificado pagar impuestos

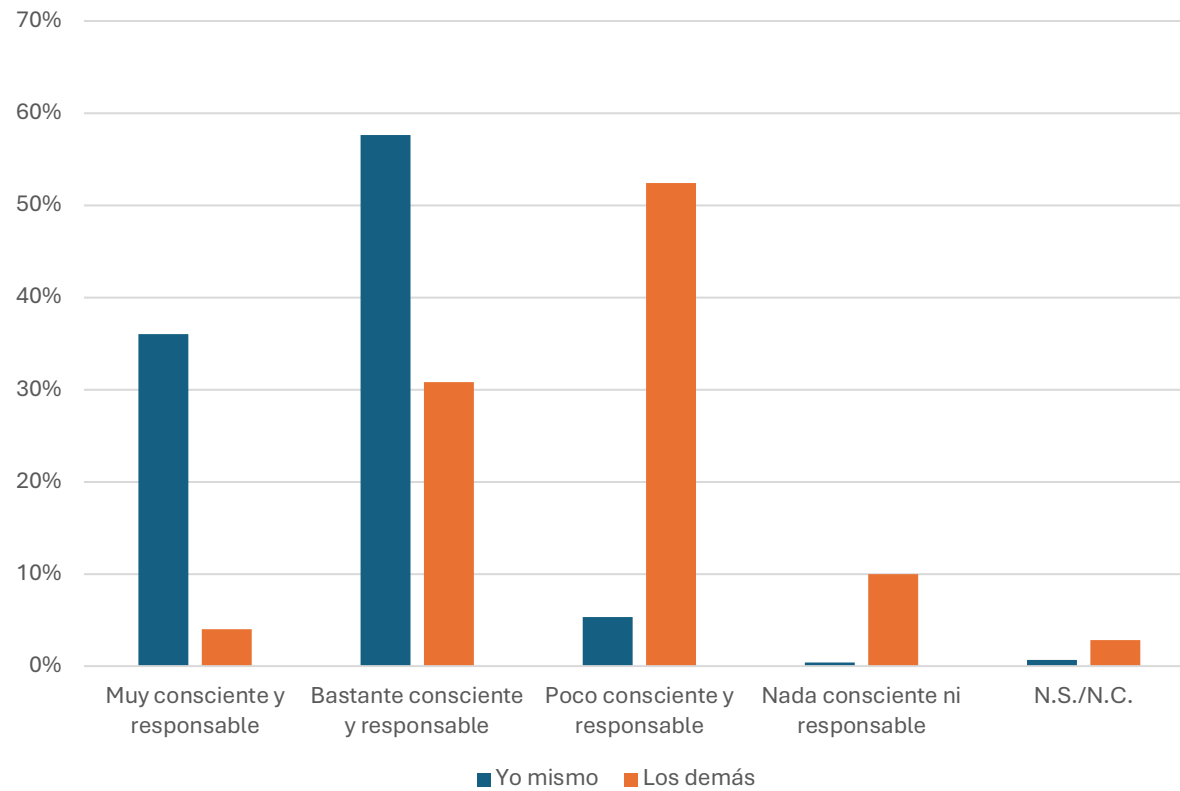
Rojo: países del sur de Europa – el componente demográfico no es determinista (importante)

Spain: bottom 5... incluso hay un 3,8% que siempre justificarían el no pagar lo debido (top 1)

Por tanto, e igual deberíamos haber empezado por aquí, el fomento del cumplimiento fiscal voluntario en España es un tema prioritario

*¿Cuán fiables son este tipo de preguntas?*

## Spain (en comparación con nosotros): La hipocresía social



## Spain (en comparación con los jóvenes): El problema que viene

