

RESUMEN

# Factores para el éxito de la digitalización tributaria

OCTUBRE 2020



## FACTORES PARA EL ÉXITO DE LA DIGITALIZACIÓN TRIBUTARIA

En el presente informe se expone una nueva y clara demostración de que los pagos digitales pueden transformar millones de vidas para mejor. La digitalización del pago de impuestos y los procesos conexos pueden **incrementar la recaudación pública de los países emergentes y en desarrollo en 300.000 MILLONES de dólares estadounidenses al año**. Esta cifra representa casi un tercio del déficit de financiación de 1 billón de dólares que está impidiendo alcanzar muchos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Los ODS constituyen la hoja de ruta del mundo en favor de las personas, la prosperidad y el planeta; su logro reportará enormes beneficios, en especial a las comunidades y los ecosistemas más vulnerables.

### Autor

Dr. Jay Rosengard Profesor adjunto de Políticas Públicas de la Harvard Kennedy School

### Guías del proyecto

Rodrigo Mejía Ricart, Camilo Téllez (Alianza Better Than Cash);  
Fabiola Salman y Charlie Habershon (Dalberg)

Fotografía de portada: ©Better Than Cash Alliance / Junarya photography

En el presente informe se expone una nueva y clara demostración de que los pagos digitales pueden transformar millones de vidas para mejor. La digitalización del pago de impuestos y los procesos conexos pueden incrementar la recaudación pública de los países emergentes y en desarrollo en 300.000 millones de dólares estadounidenses<sup>1</sup> al año. Esta cifra representa casi un tercio del déficit de financiación de 1 billón de dólares que está impidiendo alcanzar muchos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.<sup>2</sup>

Los ODS constituyen la hoja de ruta del mundo en favor de las personas, la prosperidad y el planeta; su logro reportará enormes beneficios, en especial a las comunidades y los ecosistemas más vulnerables del planeta.

Los devastadores efectos sociales y económicos de la COVID-19 han acentuado muchos de los desafíos que los ODS están diseñados para superar, lo que a su vez ha incrementado la necesidad de contar con soluciones de eficacia probada para que la consecución de los Objetivos siga siendo posible.

La digitalización de los sistemas tributarios es una de esas soluciones de eficacia probada y ahora, a medida que avanzamos hacia la recuperación, resulta más indispensable que nunca. Hasta la fecha, más de 100 países de todo el mundo han adoptado más de 800 medidas de política fiscal en respuesta a la COVID-19.<sup>3</sup> La digitalización facilita a las autoridades tributarias la recaudación y el cobro de impuestos, y a los particulares y a las empresas su pago, además de aportar otras muchas ventajas, como la inclusión financiera. A través de la amplia variedad de medios descritos en este informe, la digitalización responsable permite a los gobiernos aumentar los ingresos fiscales. La digitalización cobra más importancia que nunca, en un momento en que los presupuestos públicos nacionales se encuentran sometidos a una gran presión y, a la vez, se registra un enorme aumento del gasto público para proteger a la población y la economía.

Los gobiernos también deben contemplar la digitalización tributaria en el marco de la planificación de su recuperación de la pandemia de COVID-19. La digitalización de los impuestos puede abrir las puertas a infraestructuras financieras más robustas y a una mayor confianza de los asociados internacionales, y también mejorar en gran medida los servicios públicos, además de evitar tantas transacciones fiscales en persona a medida que las economías se reponen.

El presente informe ofrece a la vez una base empírica y una guía práctica para ayudar a los encargados de la formulación de políticas a encauzar todo el potencial de la digitalización. Los estudios de caso detallan las iniciativas emprendidas por tres países que lideran la digitalización de los sistemas de administración tributaria como estrategia para aumentar los ingresos nacionales.<sup>4</sup> Estos casos ponen de relieve la urgencia de que los gobiernos creen ecosistemas de pago digital eficaces e inclusivos para afrontar mejor las situaciones de emergencia en el futuro. Por ejemplo:



### Ruanda

En combinación con las reformas fiscales, las inversiones en servicios tributarios digitales realizadas entre 2010 y 2016 aumentaron la relación entre la recaudación impositiva y el PIB del 13,1% al 16,6%, y dieron lugar a que los ingresos recaudados entre 2010 y 2018 aumentaran anualmente un promedio del 14%.



### México

La facturación electrónica obligatoria impulsó, entre 2012 y 2017, un aumento del 48% en los ingresos fiscales provenientes de bienes y servicios, y condujo a un incremento de la relación entre la recaudación impositiva y el PIB del 12,6% al 16,6%. Entre 2010 y 2016, los ingresos tributarios generales y las contribuciones a la seguridad social aumentaron un 95%, hasta alcanzar los 177.000 millones de dólares.



### Indonesia

La Dirección General Impositiva (entidad nacional de Indonesia responsable de la recaudación de impuestos federales) ha adoptado la digitalización como medio fundamental para fomentar el cumplimiento de los contribuyentes; como resultado, entre 2014 y 2019 el tiempo que las empresas dedican a cumplir sus obligaciones tributarias se redujo en un 20%.

#### DEFINICIÓN

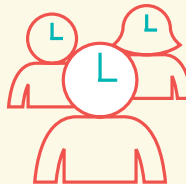
**La digitalización de la administración tributaria** consiste en la utilización de enfoques digitales y basados en datos para optimizar las funciones y operaciones de las autoridades fiscales, como el registro de los contribuyentes, las declaraciones, el cumplimiento y las inspecciones, el pago y los litigios, así como servicios más amplios para el contribuyente y la experiencia del usuario.

# LOS 5 beneficios

## principales logrados por los gobiernos mediante la digitalización de los sistemas tributarios



**Mayores ingresos gracias al aumento del cumplimiento de los contribuyentes.** El fraude y la evasión fiscales ocasionan pérdidas de ingresos que, mediante la digitalización, podrían recuperarse. Por ejemplo, los investigadores estiman que los gobiernos pierden cada año ingresos por un valor de 200.000 millones de dólares a causa de la evasión y fraude fiscales cometidos por grandes multinacionales.<sup>5</sup> La digitalización de los sistemas fiscales y la incorporación al intercambio automático de información (IAI), un marco internacional a través del cual la información fiscal se comparte automáticamente entre las autoridades fiscales de diferentes países o jurisdicciones, permitiría a las economías emergentes recuperar entre 40.000 y 50.000 millones de dólares anuales solo en ingresos por impuestos sobre la renta de las sociedades.<sup>6</sup> En México, el 83% de los contribuyentes encuestados creía que se los sancionaría si no cumplían sus obligaciones tributarias.<sup>7</sup> En Ruanda, el número de contribuyentes registrados pasó de 144.000 a 242.000 tras la introducción de las declaraciones y los pagos electrónicos, es decir, prácticamente se duplicó.



**Menores costos administrativos gracias a la automatización.** La eliminación de los procesos manuales mejora la eficiencia y la eficacia de la administración tributaria. Los últimos datos sobre Filipinas, Ghana y otros países sugieren que la digitalización puede reducir el costo de la recaudación de impuestos en hasta un 30%.<sup>8</sup> México redujo el costo de la recaudación un 57% entre 2006 y 2018, mientras que entre 2014 y 2019 Indonesia recortó en un 20% el tiempo que las empresas dedican al cumplimiento tributario.<sup>9</sup> En Ruanda, las máquinas de facturación electrónica redujeron el tiempo medio que las empresas dedican a presentar las declaraciones del IVA, que disminuyó de 45 horas a solo 5.<sup>10</sup>



**Más transparencia y rendición de cuentas, lo que reduce las pérdidas y la corrupción.** El desplazamiento de las autoridades fiscales a las plataformas digitales mejora la transparencia administrativa y la rendición de cuentas. En Afganistán, la recaudación total en 2016 superó en un 20% a la de 2015. El Departamento de Hacienda de Afganistán atribuye parte del aumento al sistema de recaudación fiscal automatizado implementado en las oficinas recaudadoras. El sistema automatizado simplificó considerablemente los procesos, aumentó la transparencia y redujo la carga administrativa de la gestión de dinero en efectivo.<sup>11</sup>



### Mejores datos para una toma de decisiones más eficaz.

La digitalización tributaria genera datos más oportunos, precisos y detallados. Está en total consonancia con el Plan de Trabajo contra la Corrupción del G20 para 2019-2021, que insta a los gobiernos a tomar medidas para promover la integridad y la transparencia a través del uso de las nuevas tecnologías.<sup>12</sup> Esto permite a las autoridades tributarias mejorar la recaudación de ingresos, medir la satisfacción del usuario y evaluar el desempeño del personal. En México, los datos se recopilan de forma normalizada y la autoridad tributaria federal comparte regularmente información con otras entidades, como la unidad de inteligencia financiera del Ministerio de Finanzas, el Instituto Mexicano del Seguro Social, el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Ministerio de Economía, así como con los Gobiernos locales.



### Una base imponible más amplia gracias al paso de más empresas al sector formal.

Cuando la economía informal es muy extensa (por ejemplo, el 34% del PIB en África Subsahariana),<sup>13</sup> la base tributaria es menor y, por ende, también los ingresos. La digitalización tributaria estimula a las pequeñas empresas —definidas por la OCDE como aquellas que emplean entre 10 y 49 trabajadores— a formalizar gradualmente el pago de los impuestos.<sup>14</sup> A raíz de una ley que impuso la obligatoriedad de la facturación electrónica en 2014, México incorporó a aproximadamente 4,2 millones de microempresas a la economía formal.<sup>15</sup> Para 2016, la producción de bienes y servicios formales había aumentado en casi un 50%, lo que amplió notablemente la base tributaria. Esto, a su vez, contribuyó a que la relación entre la recaudación impositiva y el PIB se incrementara un 21% entre 2014 y 2016.

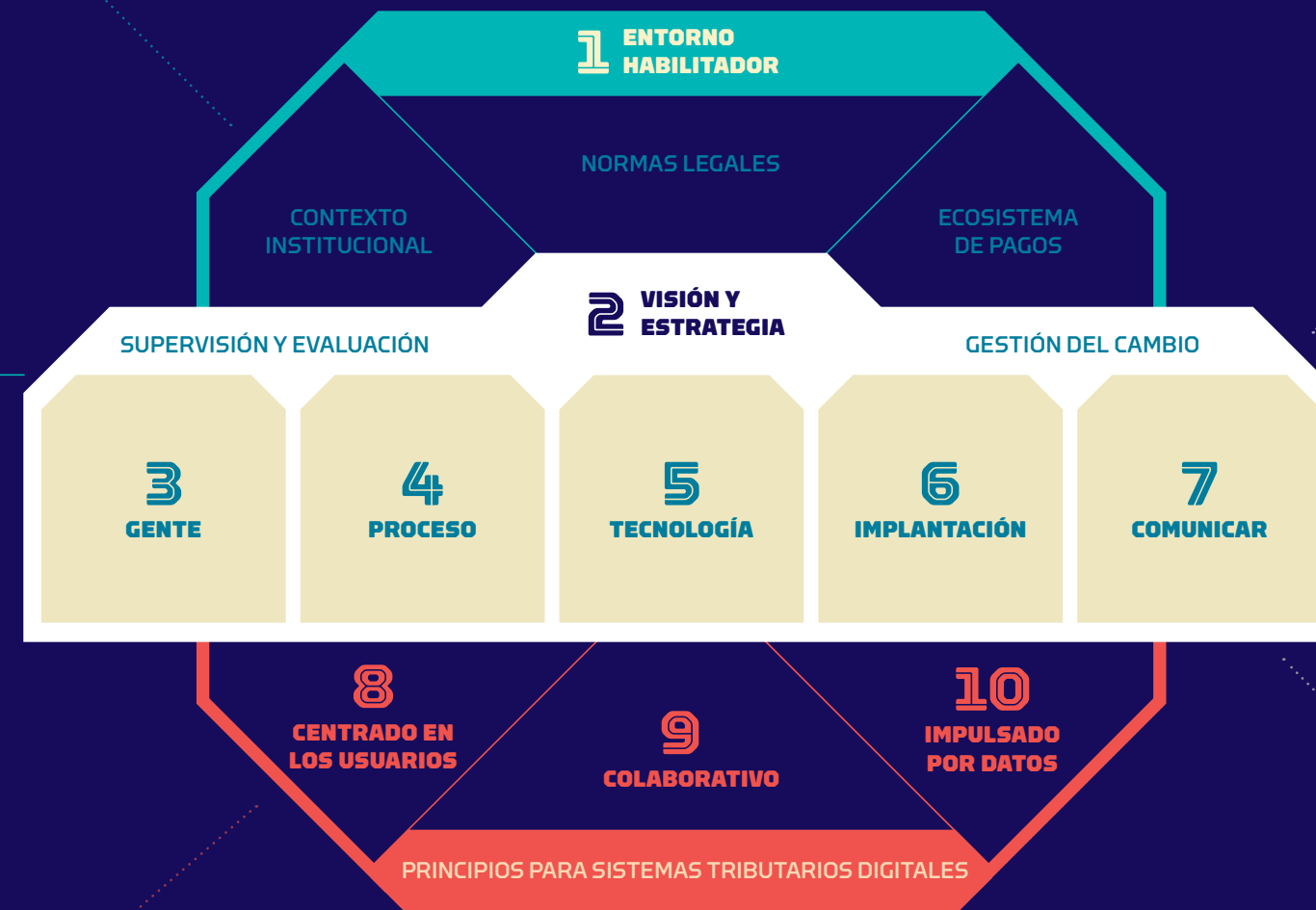
#### RESUMEN DE LOS BENEFICIOS Y LAS DIFICULTADES DE LA DIGITALIZACIÓN TRIBUTARIA

	 GOBIERNO	 EMPRESAS	 PERSONAS
<b>Principal propuesta valor</b>	Aumento los ingresos con un menor costo administrativo	Menor carga de cumplimiento de las obligaciones tributarias	Menor carga de cumplimiento de las obligaciones tributarias
<b>Beneficios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mayores ingresos</li> <li>Menor costo administrativo</li> <li>Mayor transparencia, que da lugar a una reducción la corrupción y a mayor legitimidad</li> <li>Formulación de políticas impulsada por datos</li> <li>Mayor formalización las empresas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reducción del tiempo y recursos dedicados a impuestos</li> <li>Mayor transparencia durante ciclo fiscal</li> <li>Aumento del uso de tecnología después del cumplimiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reducción del tiempo y recursos dedicados a los impuestos (p. ej., un asesor)</li> <li>Aumento la confianza institucional</li> </ul>
<b>Dificultades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desafíos de la implementación</li> <li>Bajo nivel de absorción inicial</li> <li>Riesgo de seguridad y privacidad (p. ej., uso indebido por parte del Gobierno o piratería de terceros)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aumento de la carga con mayor demanda de información</li> <li>Costo de adaptación y aprendizaje</li> <li>Riesgo de seguridad y privacidad (p. ej., uso indebido por parte del Gobierno o piratería de terceros)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plazos de pago más rígidos</li> <li>Riesgo de un sistema tributario injusto para quienes no tengan acceso digital</li> <li>Riesgo de seguridad y privacidad (p. ej., uso indebido por parte del Gobierno o piratería de terceros)</li> </ul>

# La guía

En el presente informe se resumen las buenas prácticas internacionales y se proporciona una guía paso a paso para ayudar a los gobiernos a digitalizar sus sistemas de administración tributaria y maximizar los beneficios que esto les reporta. A partir de la investigación en materia de digitalización, se identifican diez factores de éxito, y se proporcionan estudios de caso sobre tres países que en los últimos años han adoptado medidas estratégicas para digitalizar sus sistemas tributarios: Indonesia, México y Ruanda. Estos estudios de caso están diseñados para ayudar a los administradores tributarios, los encargados de formular políticas, los servicios de asistencia tributaria del sector privado y todos los actores que planean o llevan a cabo iniciativas de digitalización.

**FIGURA 1:** Los factores de éxito tienen relación con el marco general empleado para diseñar sistemas fiscales digitales eficaces. Este marco abarca el entorno propicio, que se refiere a los fundamentos esenciales de los pagos digitales y las administraciones tributarias digitales, así como los factores estratégicos y operacionales y los principios generales de las iniciativas de digitalización fiscal.



**Fundamentos esenciales de las administraciones tributarias digitales** Los proyectos de transformación digital emprendidos por las autoridades recaudadoras suelen ser iniciativas ambiciosas y plurianuales. Su entorno influye directamente en el grado de éxito que alcanzan. Por ejemplo, si los marcos jurídicos y normativos no reconocen la validez jurídica de las interacciones digitales con la autoridad tributaria, es posible que los contribuyentes tengan que seguir registrándose en persona, lo que desvirtúa en gran medida la eficiencia y rentabilidad de la digitalización.

**Visión, estrategia, gestión del cambio, seguimiento y evaluación** Los países que han digitalizado con éxito el sistema tributario comenzaron con una visión clara y una estrategia sólida para plasmarla. La gestión del cambio es el pilar fundamental de una estrategia de digitalización eficaz.

**Principios generales de los sistemas tributarios digitales** Abarcan la orientación al cliente, la reducción del costo de cumplimiento y el aumento de la capacidad de procesamiento de datos para mejorar la inteligencia tributaria, el cumplimiento y la prestación de servicios. Mejorar la inteligencia tributaria y la prestación de servicios en un ámbito tan transversal de las políticas públicas también requiere que las autoridades recaudadoras colaboren con otras instituciones públicas y con el sector privado.

**Implementación eficaz** Para ello es necesario rediseñar los procesos e invertir en atraer, retener y desarrollar el talento adecuado para aplicar la estrategia acordada. La gestión de proyectos tecnológicos complejos requiere nuevos enfoques, como la iteración y las pruebas progresivas. Las estrategias de digitalización eficaces siempre van acompañadas de una comunicación clara con las partes interesadas internas y externas, a fin de garantizar la armonización y tener debidamente en cuenta las opiniones e inquietudes de todas ellas. También es fundamental disponer de sistemas de seguimiento del desempeño para ayudar a la autoridad recaudadora a mantener las iniciativas de digitalización en marcha o corregir su curso, si es necesario.

## Conclusión

Estos estudios de caso muestran que la digitalización tributaria, aunque a menudo resulta compleja y difícil, puede reportar importantes beneficios a los gobiernos, las empresas y las personas cuando se diseña e implementa de manera eficaz. Fundamentalmente, estas ventajas pueden impulsar la inclusión financiera y las oportunidades económicas, en particular para las mujeres y los grupos marginados. Las experiencias de Indonesia, México y Ruanda proporcionan una imagen convincente del poder de los sistemas tributarios digitales para ayudar a alcanzar los ODS mediante el aumento de los ingresos públicos y el empoderamiento de las personas y el fortalecimiento de las empresas.



### Ruanda

El sistemático avance de Ruanda hacia la digitalización tributaria ha reportado resultados impresionantes y aporta valiosas lecciones a otras jurisdicciones. La visión estratégica de la totalidad del Gobierno de Ruanda y su enfoque en la mejora continua convierten al país en un líder regional en lo que respecta al despliegue de tecnologías digitales para mejorar el desempeño del sistema tributario. A continuación, se enumeran algunas de las lecciones aprendidas de su experiencia: 1) el aprovechamiento del apoyo decidido del gobierno para aumentar el cumplimiento e impulsar la adopción de nuevos sistemas y procesos; 2) una colaboración eficaz con el sector privado a fin de crear modelos de ejecución comercialmente viables para la digitalización tributaria; y 3) la adopción de un enfoque ágil para la implementación del software.

A medida que Ruanda avanza en el camino de la digitalización, surgen nuevas oportunidades para impulsar el progreso, por ejemplo:

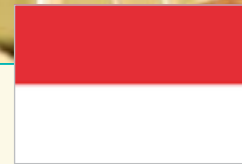
- **Fortalecer la capacidad organizativa** mediante la contratación, capacitación y conservación del mejor talento digital.
- **Utilizar los conocimientos obtenidos de los datos para aumentar la recopilación y el cumplimiento** al cotejar las fuentes de datos, como las máquinas de facturación electrónica y las transacciones sometidas a las normas sobre el IVA.
- **Aumentar la inversión en la simplificación de los servicios fiscales para las pequeñas empresas y las microempresas**, en particular para dar cabida a los distintos niveles de conocimiento y acceso a la tecnología de la información, haciendo hincapié en la inclusión de la perspectiva de género.



## México

México ha aplicado un conjunto de políticas tributarias y reformas administrativas que incrementó en 4 puntos la relación entre la recaudación impositiva y el PIB entre 2012 y 2016. La trayectoria del país hacia la digitalización ofrece numerosas enseñanzas: 1) la elaboración de una visión y una estrategia convincentes constituye un mecanismo esencial para facilitar el cambio, ya que contribuyen a armonizar y mantener los esfuerzos a lo largo del tiempo; 2) garantizar una financiación flexible y a largo plazo asegura que las reformas sean sostenibles; y 3) el uso de los datos para mejorar continuamente las operaciones internas y los servicios dirigidos al cliente resulta fundamental para que la autoridad tributaria logre sus objetivos estratégicos. Mientras México continúa impulsando la digitalización, pueden explorarse otras oportunidades:

- **Promover un ecosistema de pago digital inclusivo.** Una adopción más amplia del pago digital en toda la economía contribuye a impulsar la inclusión financiera, amplía la base imponible y proporciona a las autoridades fiscales más datos sobre las actividades económicas a fin de mejorar el cumplimiento.
- **Simplificar los procesos fiscales para propiciar la prestación de servicios digitales al contribuyente sin contratiempos.** Las gestiones encaminadas a lograr la digitalización ofrecen la oportunidad de simplificar aún más los servicios para reducir los costos de cumplimiento, lo que impulsa a su vez una mayor aceptación por parte de los contribuyentes. Esto puede crear un círculo virtuoso, al proporcionar a los gobiernos mayores ingresos para invertir en nuevas reformas de aumento de la productividad.
- **Colaboración con los niveles subnacionales del gobierno.** Apoyar a las autoridades fiscales regionales y municipales en sus trayectorias digitales, en particular mediante una mayor armonización entre los distintos niveles administrativos, puede reportar importantes beneficios a todas las partes interesadas, incluidos los particulares y las empresas.



## Indonesia

Indonesia ha logrado importantes hitos en su trayectoria hacia la digitalización tributaria, a pesar de lo complejo que resulta gestionar un sistema tributario digital en varios niveles administrativos, 17.000 islas y más de 600 grupos étnicos e idiomas. El caso de Indonesia aporta valiosas lecciones a otras jurisdicciones, por ejemplo: 1) la gestión activa del cambio y la inversión en las personas, la mejora de la capacitación de los funcionarios y un plan de remuneraciones más competitivo, que permite contratar personal altamente capacitado y retenerlo;<sup>16</sup> 2) el aprovechamiento del creciente ecosistema digital, en colaboración con el sector privado, que proporciona a los contribuyentes un mayor acceso a servicios de valor agregado a través de proveedores externos; y 3) la coordinación de las partes interesadas a fin de propiciar un proceso de licitación eficaz, con el apoyo de las más altas esferas del gobierno. Mientras Indonesia prosigue su camino hacia la digitalización, merece la pena considerar las posibilidades siguientes:

- **Articular y buscar apoyo para una estrategia de digitalización tributaria a largo plazo.** Ayudar a todas las partes interesadas a comprender la trayectoria hacia la digitalización del país y sus enormes beneficios potenciales puede contribuir a impulsar su aceptación y adopción, así como la innovación.
- **Centrarse en la simplificación y optimización de los procesos, especialmente para los procedimientos posteriores a la presentación de las declaraciones.** Por ejemplo, las declaraciones de IVA de los proveedores no se cotejan sistemáticamente con las de los compradores. Esto da lugar a una continua evasión fiscal a través de la facturación falsa.
- **Volver a hacer hincapié en la normalización de los datos para mejorar los flujos de los procesos.** La estructuración de los datos de los sistemas usados para declarar los diversos impuestos (IVA, Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas) a menudo es diferente, lo que dificulta en gran medida el análisis de los datos. Normalizar la recopilación de información permitirá obtener muchos más conocimientos basados en datos, lo que servirá de base para una formulación e implementación de políticas más eficaces.
- **Seguir aprovechando el creciente ecosistema de pagos digitales del país mediante interfaces de programación de aplicaciones (API) públicas.** Las API públicas permiten a las autoridades tributarias ofrecer nuevos servicios a los contribuyentes a un ritmo más rápido, lo que mejora su experiencia. Este proceso debe gestionarse cuidadosamente, empleando prácticas responsables que protejan al usuario final y sus datos personales.

## Agradecimientos

El presente informe no habría sido posible sin la contribución de Suahasil Nazara, del Ministerio de Finanzas de la República de Indonesia; Ana Teresa Álvarez Hernández y Tania Santoyo, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México; y Eric Rwigamba, Director General para el Desarrollo del Sector Financiero del Ministerio de Finanzas (Minecofin), de Ruanda. Del mismo modo, deseamos agradecer a Suryo Utomo, Iwan Djuniardi y Eka Darmayanti, del Jenderal Pajak de Indonesia; Juan Pablo de Botton, Ernesto Miguel Sánchez Ruiz y Luis Cartas Paredes, del Servicio de Administración Tributaria (SAT) de México, así como a Denis Mukama, Fred Karara y Richard Dada de la Autoridad Ruandesa de Ingresos Fiscales, diversas agencias de los Gobiernos de Indonesia, México y Ruanda, a la industria de servicios financieros más amplia, y a los expertos mundiales que ayudaron a dar forma al marco, la investigación y el análisis.

La Alianza Better Than Cash (la 'Alianza') también desea agradecer a Dalberg Global Development Advisors, un socio técnico crucial al que la Alianza encargó que ayudara a realizar el estudio diagnóstico, en particular a Fabiola Salman, Charlie Habershon y Joe Dougherty, los autores técnicos de este informe. Además de las personas y entidades anteriores, la Alianza agradece de manera particular los inestimables aportes del Dr. Jay Rosengard. La Alianza agradece igualmente a Macarena Machimbarrena, quién aportó al estudio sus ideas, investigación y análisis.

El equipo desea expresar su sincera gratitud a los integrantes del Comité Editorial y de Publicaciones de la Alianza. Su orientación y perspectivas contribuyeron notablemente a mejorar este informe. El presente informe se benefició de la orientación estratégica de la Dra. Ruth Goodwin-Groen, Directora General de la Alianza Better Than Cash. Camilo Téllez-Merchán trabajó como integrante del equipo en condiciones de igualdad, se nos unió en las misiones sobre el terreno y ayudó a recopilar datos. Asimismo, agradecemos a Sajib Azad, Gisela Davico, Oswell Kahonde, Isvary Sivalingam y Angela Corbalán su trabajo de apoyo a la participación de las partes interesadas, incluida la redacción de mensajes de promoción en torno a los resultados de esta evaluación.

## La Alianza Better Than Cash

La Alianza Better Than Cash es una asociación mundial de Gobiernos, empresas, y organizaciones internacionales que acelera la transición de pagos en efectivo a pagos digitales con miras a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Con base en el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (UNCDF), la Alianza tiene 75 miembros, trabaja en estrecha colaboración con otras organizaciones de nivel mundial, y es asociado en la ejecución de la Alianza Mundial para la Inclusión Financiera del G-20.

## Notas

- 1 McKinsey, 2018, *The trillion-dollar prize: Plugging government revenue leaks with advanced analytics*, consultado el 29 de mayo de 2020, en <https://www.mckinsey.com/industries/public-sector/our-insights/the-trillion-dollar-prize-plugging-government-revenue-leaks-with-advanced-analytics>.
- 2 Estas estimaciones son anteriores a la difusión mundial de la COVID-19. Es previsible que el déficit de financiación haya aumentado en los últimos meses, ya que los ingresos públicos han disminuido como resultado de la recesión ocasionada por la pandemia.
- 3 OCDE, 2020, *Tax and Fiscal Policy in Response to the Coronavirus Crisis: Strengthening Confidence and Resilience*, consultado el 1 de mayo de 2020, en [https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=128\\_128575-06rakt0aa&title=Tax-and-Fiscal-Policy-in-Response-to-the-Coronavirus-Crisis](https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=128_128575-06rakt0aa&title=Tax-and-Fiscal-Policy-in-Response-to-the-Coronavirus-Crisis).
- 4 Entre 2014 y 2018, el número de países que aceptan el impuesto sobre la renta en línea aumentó de 73 a 139, es decir, casi se duplicó.
- 5 Wier, L., Torslov, T. y Zucman, G., 2019, *The Missing Profits of Nations*, documento de trabajo n.º 24701 de NBER, revisado en septiembre de 2019, consultado el 29 de mayo de 2020, en <http://gabriel-zucman.eu/files/TWZ2019.pdf>.
- 6 Shaxson, N., 2019, *Tackling Tax Havens*, IMF Finance & Development, septiembre de 2019, vol. 56, consultado el 1 de mayo de 2020, en <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2019/09/tackling-global-tax-havens-shaxon.htm>.
- 7 SAT, s. f., *Datos abiertos del SAT*, Secretaría de Hacienda y Crédito Público, consultado el 29 de octubre de 2019, en [http://omawww.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/inicio.html](http://omawww.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/inicio.html).
- 8 USAID, *Collecting Taxes Database: Full Data Base*, consultado el 7 de noviembre de 2019, en <https://www.usaid.gov/what-we-do/economic-growth-and-trade/domestic-resource-mobilization/collecting-taxes-database>.
- 9 Banco Mundial, 2019, *Doing Business 2020*, Asia y el Pacífico, consultado el 4 de noviembre de 2019, en <https://www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2020>.
- 10 Bizimungu, J., 2018, *Billing machines slash tax payment process by 89 per cent*, The New Times, 6 de abril, consultado el 29 de octubre de 2019, en <https://www.newtimes.co.rw/rwanda/billing-machines-slash-tax-payment-process-89-cent>.
- 11 Ministerio de Finanzas de la República Islámica del Afganistán, 2018, *Reforms in Review Part 3: Revenue Collection and Tax Reform*, consultado el 1 de mayo de 2020, en <http://policymof.gov.af/home/reforms-in-review-part-3-revenue-collection-and-tax-reform/>.
- 12 G20 Anti-Corruption Working Group Action Plan 2019-2021 and Extract from G20 Leaders Communiqué, consultado el 29 de mayo de 2020, en [https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=DAF/WGB/RD\(2018\)10&docLanguage=En](https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=DAF/WGB/RD(2018)10&docLanguage=En).
- 13 FMI, 2019, *The Global Informal Economy: Large but On The Decline*, consultado el 12 de noviembre de 2019, en <https://blogs.imf.org/2019/10/30/the-global-informal-economy-large-but-on-the-decline/>.
- 14 OCDE, 2017, *Entrepreneurship at a Glance 2017*, consultado el 1 de mayo de 2020, en [https://doi.org/10.1787/entrepreneur\\_aag-2017-en](https://doi.org/10.1787/entrepreneur_aag-2017-en).
- 15 OCDE, 2017, *Technology tools to tackle tax evasion and tax fraud*, consultado el 7 de noviembre de 2019, en <https://www.oecd.org/tax/crime/technology-tools-to-tackle-tax-evasion-and-tax-fraud.htm>.
- 16 ADB, 2020, *Comparative analysis of tax administration in Asia and the Pacific*, Filipinas, consultado el 12 de noviembre de 2019, en <https://www.adb.org/publications/comparative-analysis-tax-administration-asia-pacific-2020>.



WWW.BETTERTHANCASH.ORG

BILL & MELINDA  
GATES foundation



Federal Ministry  
for Economic Cooperation  
and Development



ISBN 978-1-7350409-1-2



90000>



9 781735 040912