

# **Economia Comportamental aplicada à cobrança 49º Reunião do COGEF**

**RICARDO PEREZ-TRUGLIA**

ASSOCIATE PROFESSOR

UNIVERSITY OF CALIFORNIA, BERKELEY



## Economista Comportamental

Investigación sobre políticas públicas.

Obsesionado con ayudar a mejorar el cumplimiento impositivo.

La economía del comportamiento propone muchas herramientas que **pueden** ayudar.

Corremos **experimentos** para **verificar** cuales ayudan **realmente**.

# Unidos somos mas fuertes

Énfasis en la formación de capital humano, no solo investigación.

Red de investigadores, estudiantes de doctorado, y asistentes de investigación de Estados Unidos, Argentina, Brasil, Uruguay, etc.

Colaborando, en pasado o presente, con gobiernos de Argentina, Uruguay, Brasil, Costa Rica, y esperando expandir la lista.



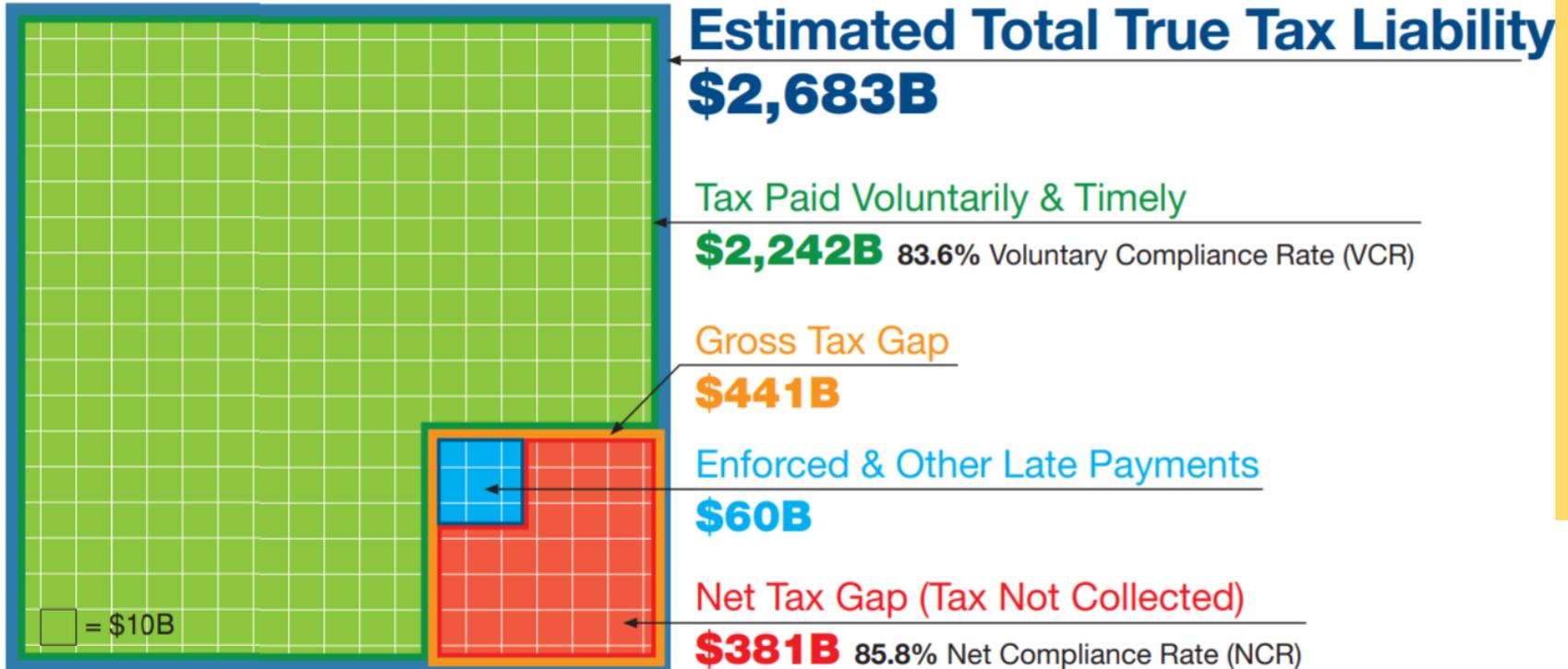
A large yellow geometric shape, resembling a triangle or a parallelogram, is positioned on the left side of the slide, extending from the top-left corner towards the center.

# 1. El problema

¿Cuan grave es el problema?

# Tax Gap Estimates for Tax Years 2011–2013

(Money amounts are in billions of dollars; estimates are annual average amounts.)



## La Situación en Brasil

Si la brecha impositiva es del 14.6% en Estados Unidos, el problema es probablemente aun mas grave en Brasil.

Los países latinoamericanos tenemos limitaciones institucionales y tecnológicas.

Un estudio reciente estima que el tax gap en Brasil es de alrededor del 25%.\*

\* SINPROFAZ, "Sonegação no Brasil: Uma Estimativa do Desvio da Arrecadação do Exercício de 2014"



A large yellow shape on the left side of the slide, consisting of a triangle at the top-left corner and a trapezoid extending downwards and to the right.

## 2. La iniciativa

---

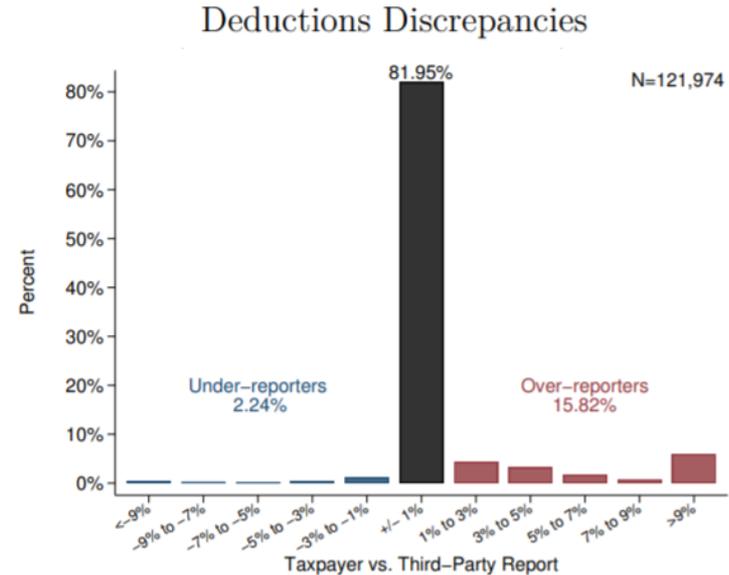
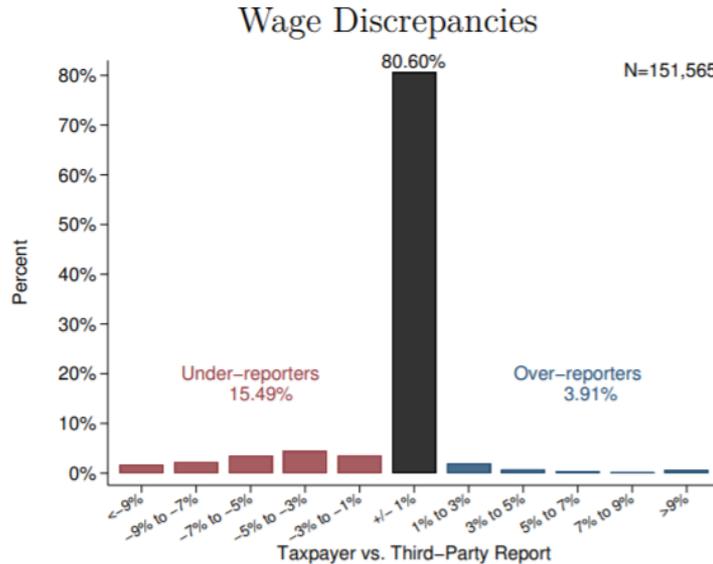
¿Qué podemos hacer al respecto?

# La hoja de ruta

## MEDICION

Usando datos administrativos, podemos medir la evasión con precisión.

# Los datos nos ayudan a medir la evasión con precisión



Fuente: Bergolo, M.; Leites, M.; Perez-Truglia, R. and Strehl, M. (2020).  
What Makes a Tax Evader? NBER Working Paper No. 28235.

# La hoja de ruta

## MEDICION

Usando datos administrativos, podemos medir la evasión con precisión.

## EXPERIMENTOS

Usando experimentos de campo, podemos medir el efecto de distintas políticas.

# La Presión Social como Herramienta

Sociólogos y psicólogos enfatizan la importancia de la presión social para que la gente haga lo correcto.

Muchos gobiernos alrededor del mundo intentan utilizar la presión social con ese objetivo.

Pero... funciona?  
Averigüemos a través de un experimento de campo.



Fuente: Perez-Truglia, R. and Troiano, U. (2018). Shaming Tax Delinquents. Journal of Public Economics, Vol. 167, pp. 120-137.

# La Presión Social como Herramienta

**LSA ECONOMICS**  
UNIVERSITY OF MICHIGAN

Ann Arbor, May 26<sup>th</sup> 2014

Dear [REDACTED]

This letter is part of a research study about tax delinquency conducted by researchers at University of Michigan. We would like to share with you a sample of the public records from the Kentucky Department of Revenue. **The following is a sample of tax delinquents living close to your household as of today:**

First and Last name	Debt Amount
[REDACTED]	\$68,509
[REDACTED]	\$12,051
[REDACTED]	\$2,648
[REDACTED]	\$2,638
[REDACTED]	\$2,024
[REDACTED]	\$1,944
[REDACTED]	\$1,505
[REDACTED]	\$1,158
[REDACTED]	\$873
[REDACTED]	\$269

**YOUR HOUSEHOLD AND OTHER HOUSEHOLDS IN YOUR AREA WERE RANDOMLY CHOSEN TO RECEIVE A LETTER OF THIS TYPE**

Names, addresses and other details about tax delinquents are freely available to see for anyone with access to the Internet. You can search for individual debtors by first and last name, or by zipcode, by visiting the following web-page from the website of the Kentucky Department of Revenue:

<http://lrs.ky.gov/llPinterNet.aspx?dt=1>

You can find a screenshot of this search tool on the reverse of the page.

219 Lorch Hall, 411 Tappan Street  
Ann Arbor, MI 48109-1220

Program Page: <http://www.umich.edu/~lsaecon/lsaecon.htm>  
Email: [lsaecon@umich.edu](mailto:lsaecon@umich.edu)

LSA ECONOMICS  
UNIVERSITY OF MICHIGAN

Mandamos cartas a 35,000 morosos impositivos de Kansas, Kentucky y Wisconsin.

Aleatorizamos el contenido de las cartas.

Documentamos efectos significativos de la presión social (estudios recientes muestran resultados consistentes en Eslovenia, Pakistan y Republica Dominicana)

Fuente: Perez-Truglia, R. and Troiano, U. (2018). Shaming Tax Delinquents. Journal of Public Economics, Vol. 167, pp. 120-137.

# La Presión Psicológica como Herramienta

La amenaza de ser auditado... reduce la evasión impositiva?

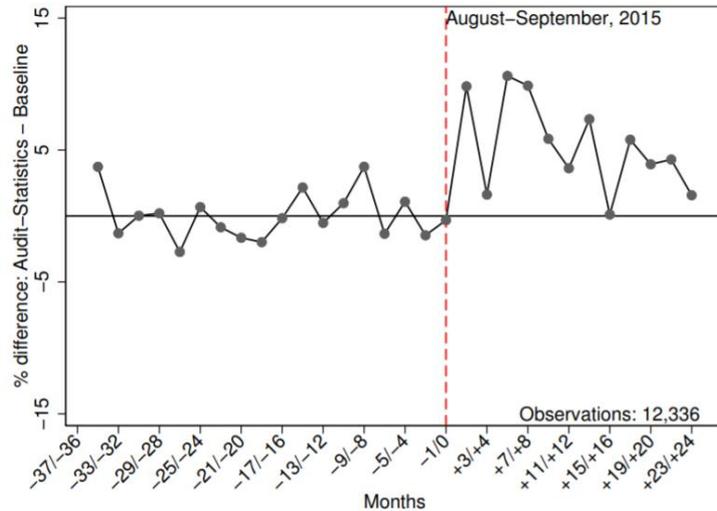
Los modelos económicos tradicionales sugieren que los agentes responden de forma óptima.

Pero los psicólogos proponen que reaccionamos al riesgo de forma irracional.



Fuente: Bergolo, M.; Ceni, R.; Cruces, G.; Giacobasso, M. and Perez-Truglia, R. (2017). Tax Audits as Scarecrows: Evidence from a Large-Scale Field Experiment. NBER Working Paper No. 23631.

# La Presión Psicológica como Herramienta



Mandamos cartas a 20,000 firmas de Uruguay con información sobre la probabilidad de ser auditadas.

Las comunicaciones incrementaron el cumplimiento impositivo.

Los efectos consistentes con las teorías de los psicólogos: los contribuyentes reaccionan a las auditorias como los pajaros a los espantapájaros.

Fuente: Bergolo, M.; Ceni, R.; Cruces, G.; Giacobasso, M. and Perez-Truglia, R. (2017). Tax Audits as Scarecrows: Evidence from a Large-Scale Field Experiment. NBER Working Paper No. 23631.

# La hoja de ruta

## MEDICION

Usando datos administrativos, podemos medir la evasión con precisión.

## EXPERIMENTOS

Usando experimentos de campo, podemos medir el efecto de distintas políticas.

## EL FUTURO

Muchas herramientas por probar. Mas experimentos para saber cuando y donde funcionan mejor.

## En Resumen

---

- El incumplimiento impositivo es un problema gigantesco que merece atención.
- En otras áreas de la economía, los investigadores se dedican a estudiar el problema. Aquí los académicos podemos proponer soluciones **reales**.
- Gran oportunidad para que los gobiernos y los académicos colaboren para el bien de la sociedad.

**Muito Obrigado**