

Increasing Tax Compliance in Latin America. Insights from Behavioral Economics

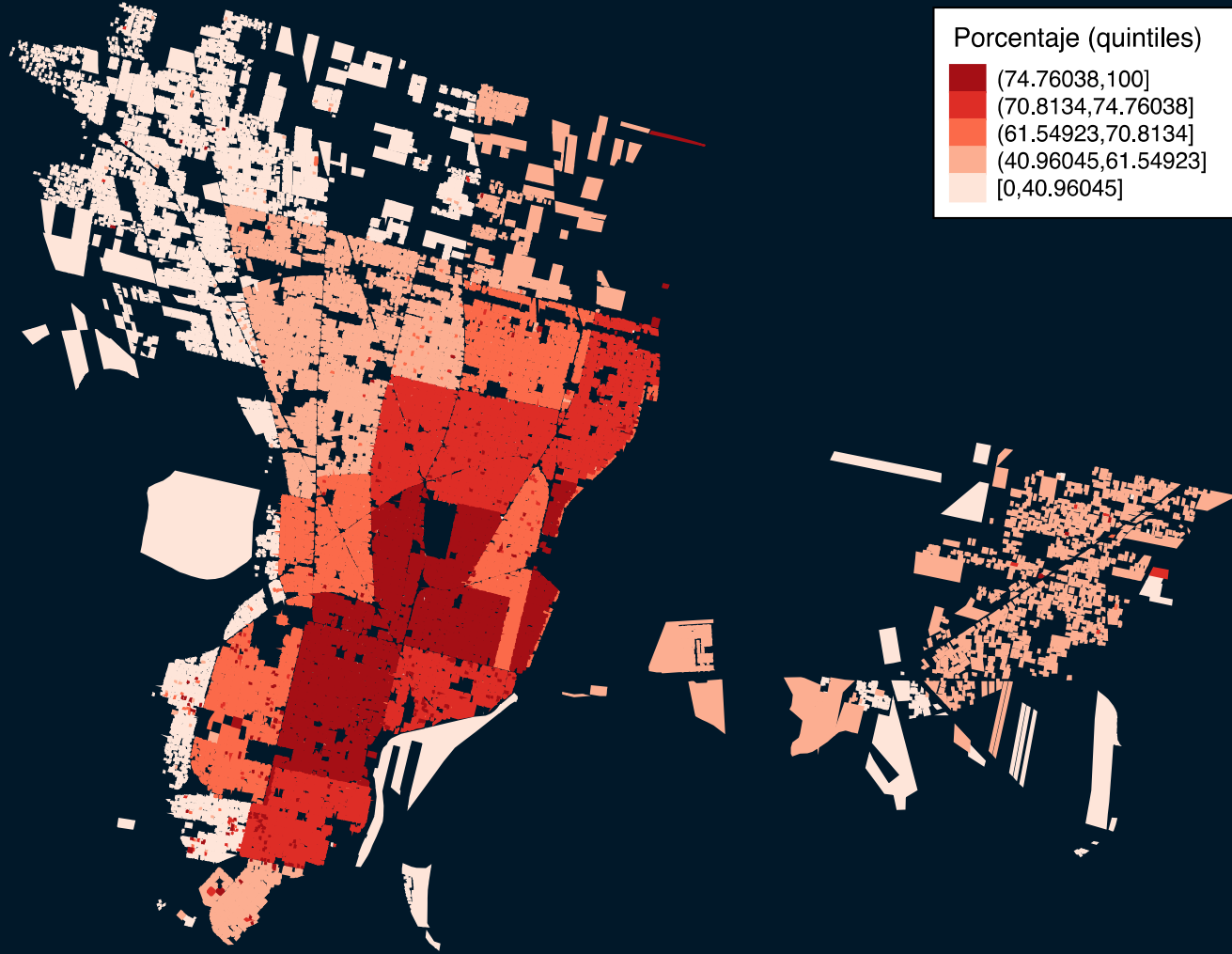
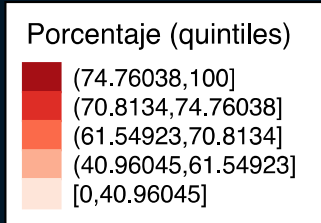
Workshop on Behavioral Insights in Public Policy
Bratislava, Slovakia – 16 June 2023

Carlos Scartascini

Research Department
Inter-American Development Bank
www.cscartascini.org



Compliance rate



Fuente: Municipalidad de Santafe - Cálculos propios
Cumplimiento Abril - Junio de 2014

Tax evasion standard model:

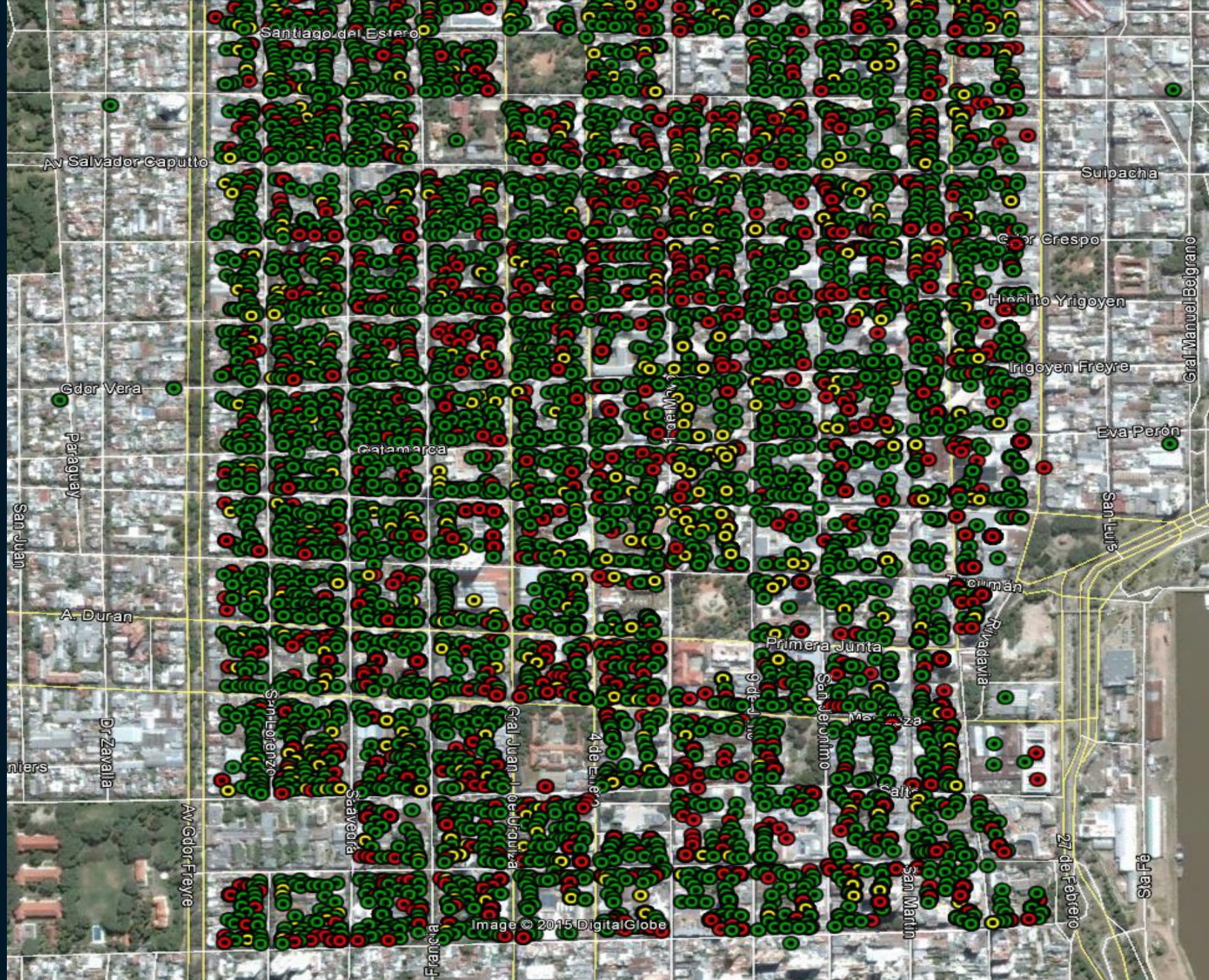
Compliance depends on detection and penalties

However:

Given actual detection and penalties, tax compliance tends to be higher in most places

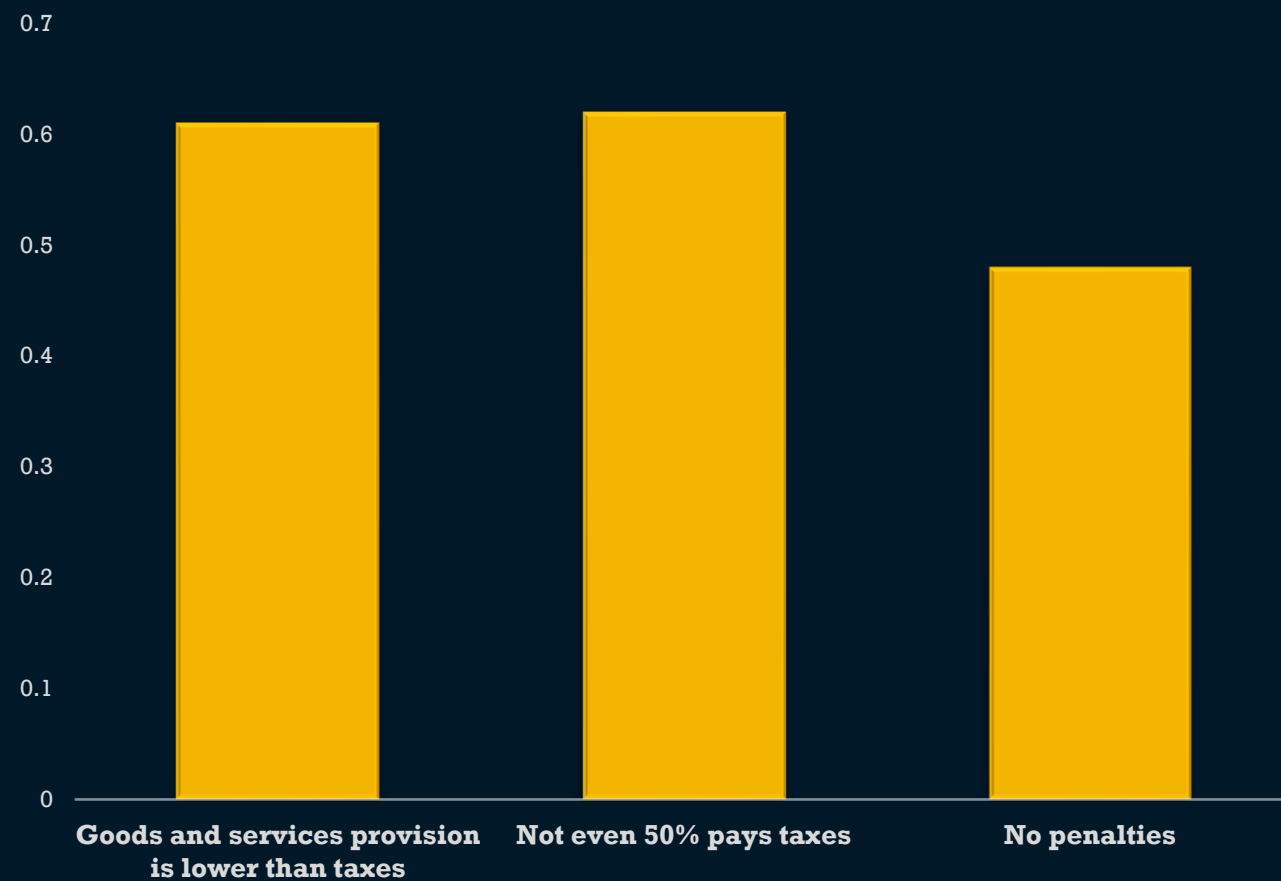
There is some tax evasion even in places where detection a priori is 100%

There is a high heterogeneity across households even if they are very similar according to observable characteristics





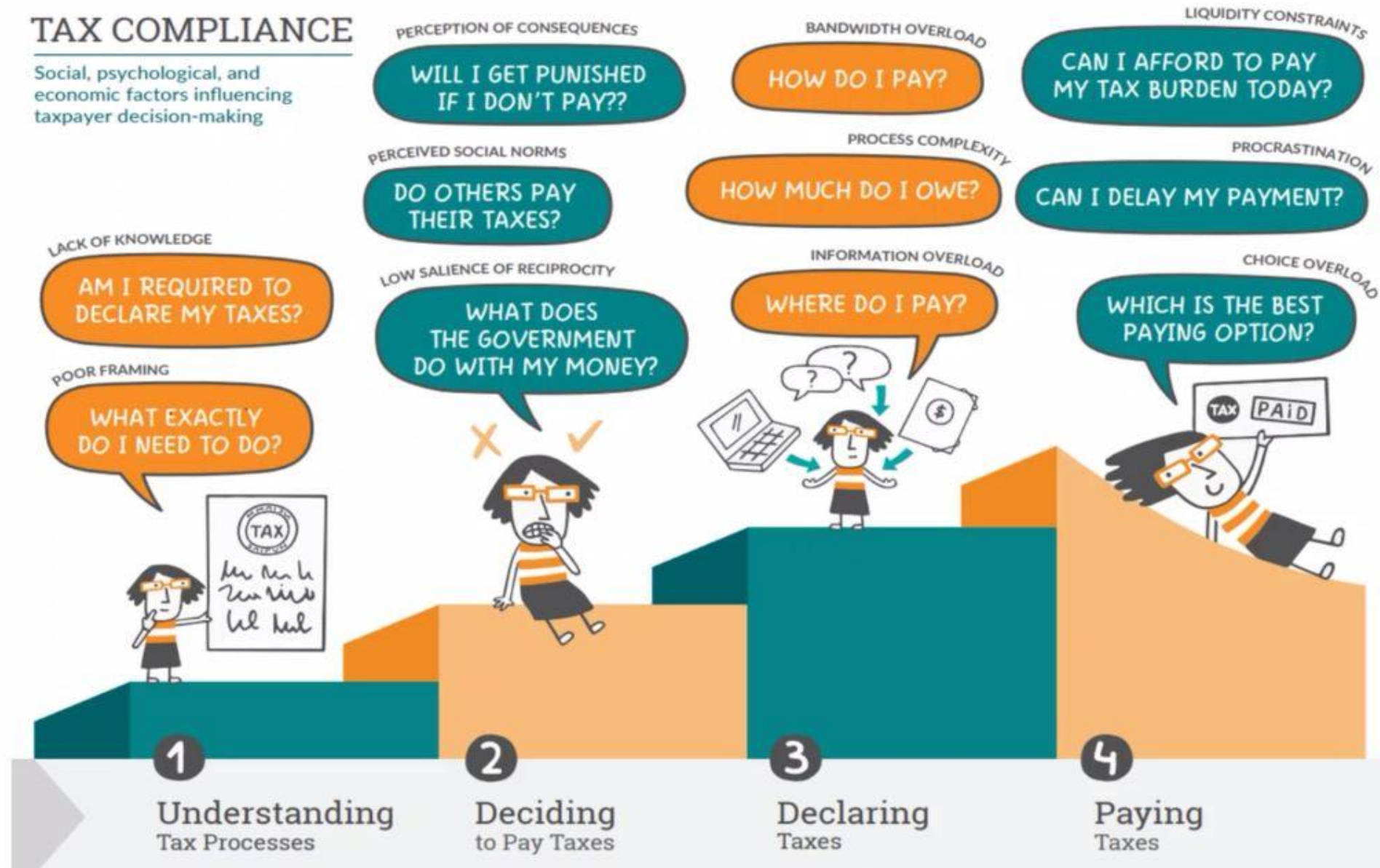
HIGHLY HETEROGENEOUS BELIEFS



How can we approach tax compliance (and other) challenges?

TAX COMPLIANCE

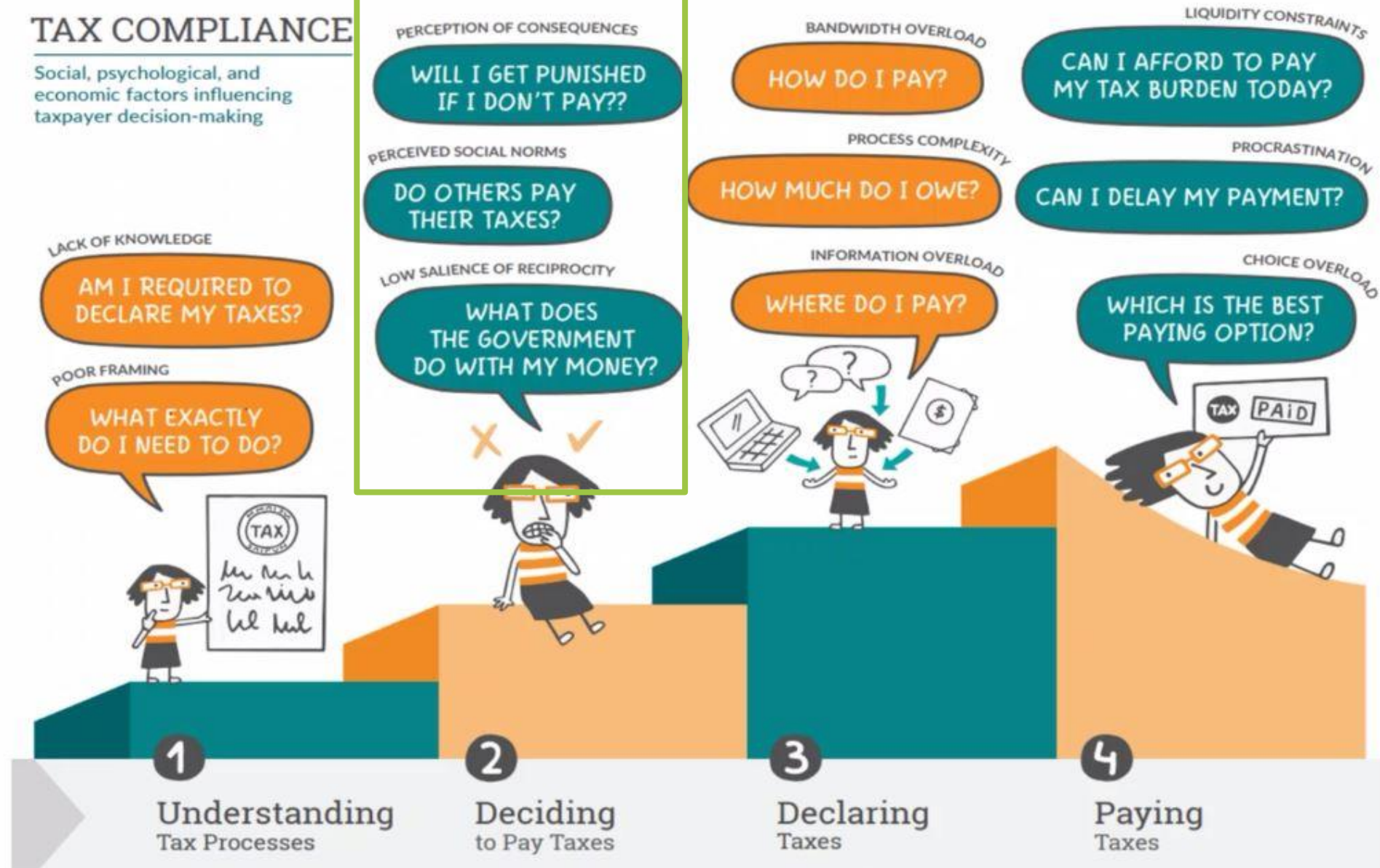
Social, psychological, and economic factors influencing taxpayer decision-making



How can we approach tax compliance (and other) challenges?

TAX COMPLIANCE

Social, psychological, and economic factors influencing taxpayer decision-making



PERCEPTIONS OF DETERRENCE



2%



2%
\$1000
=
\$268



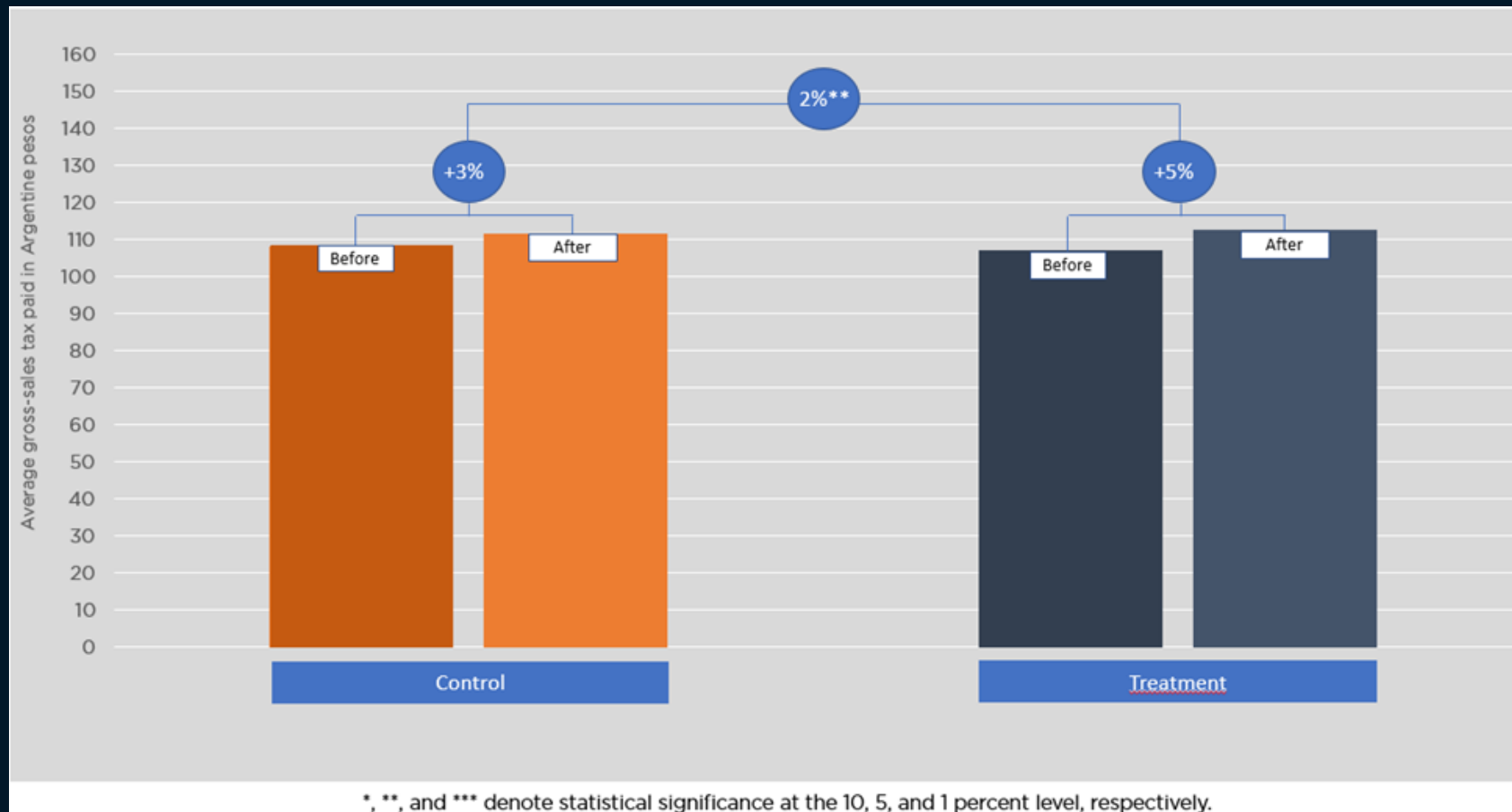
SUBA DE LA RECAUDACIÓN
IMPOSITIVA CASI EN UN

+10%



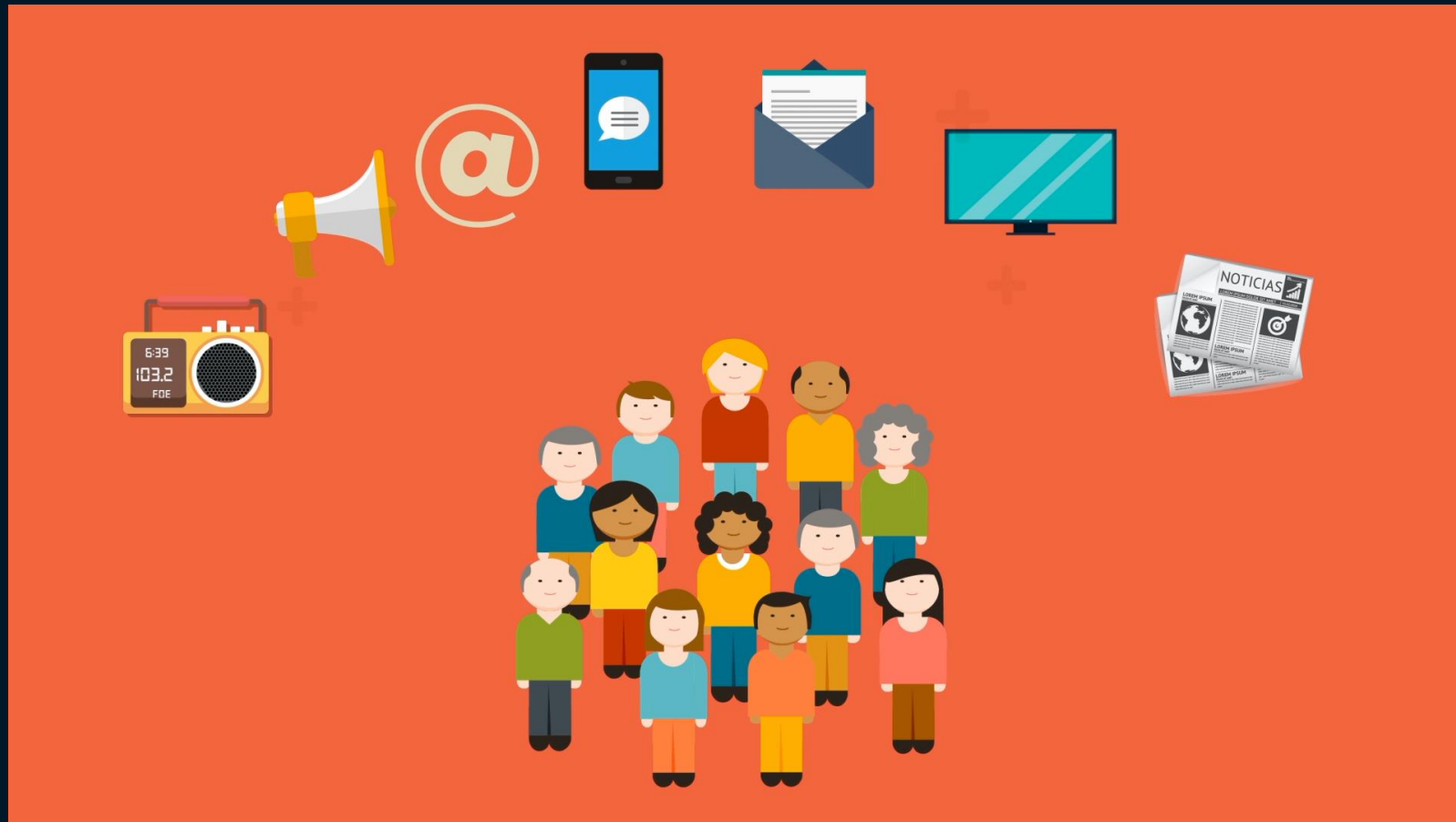
**and obtained a tax collection
increase of almost 10%.**

EFFECTS TRAVEL TO OTHER TAXES



PERCEPTIONS OF DETERRENCE

COMMUNICATION METHODS



Remember...

THESE COME FROM TREES.

TAKE ONLY WHAT YOU NEED

to help GW save thousands of trees per year.

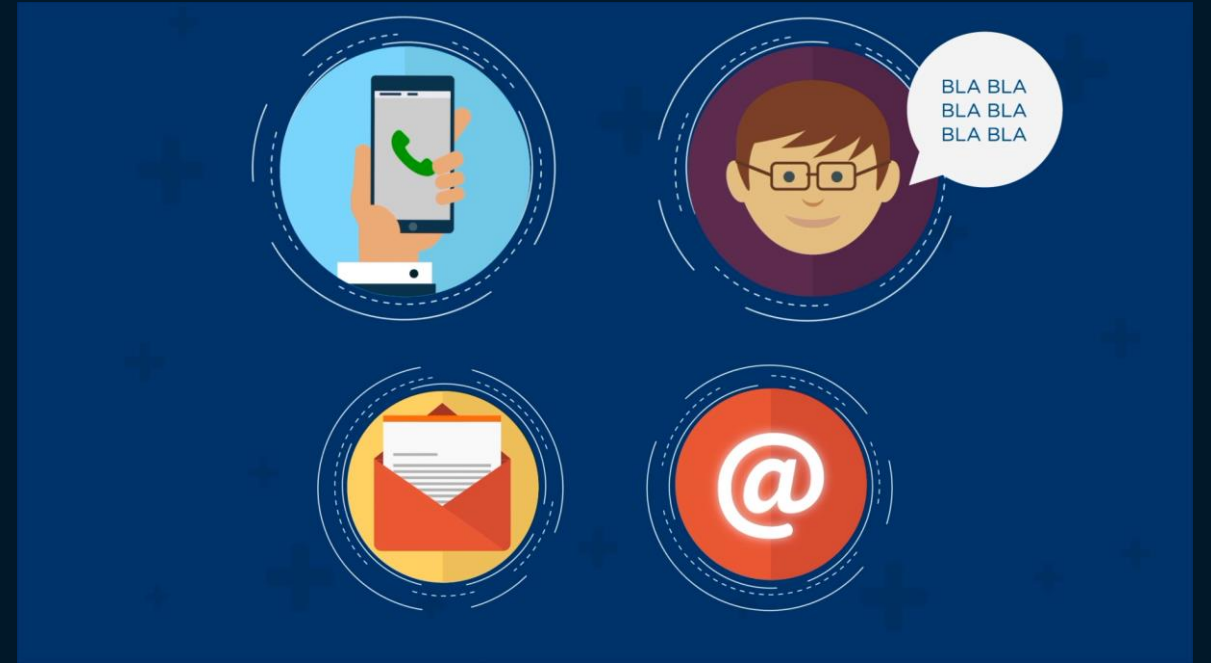
SUSTAINABILITY.GWU.EDU

GW
ZERO
WASTE

THE GEORGE
WASHINGTON
UNIVERSITY
WASHINGTON, DC

PERCEPTIONS OF DETERRENCE

COMMUNICATION METHODS





EXPERIMENTO REALIZADO JUNTO CON
LA DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES DE COLOMBIA

TAX MORALE MESSAGES

Positive impact on low compliance taxpayers
Negative impact on high compliance individuals taxpayers

Positive impact on low public good recipients and people living outside the city
Negative impact on high public goods recipients

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: CARRANZA RUBÉN ABEL, FO.NA.VI. (BARRIO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN) Ubicación: RUTA 108 D - Depto 6 D Detalle: BARRO 250 T #

¿Sabe Usted que sólo el 30% de los contribuyentes de Junín no paga el CVP? ¿Y Usted?

PARTE: 57300.00 PERÍODO: 05/2011 RECIBO: 29153

PAQUETE: 0100000573000000

DETALLE: Pago Cuota 5/2011 Mts. 5.5-Recor2 Barrio Mecán-2 Lum. Representación Urbana 50.80 24.80

Pago Resto año 2011 desde cuota 5 Mts. 5.5-Recor2 Barrio Mecán-2 Lum. Representación Urbana 101.40 24.20 Descuento pago resto año (3.36%) -3.40

CUOTA ACTUAL: 12/09/2011 65.40 12/09/2011 127.39 19/09/2011 65.71 19/09/2011 127.90

Contribuyente con deuda

Próximo Vencimiento 10/11/2011

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: CARRANZA RUBÉN ABEL, FO.NA.VI. (BARRO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN)

CUOTA 05/2011 0228 01 00000057300 000 00 201125 00006543 110912 07 00031 3

RESTO CUOTAS 0228 01 00000057300 000 00 201185 00012739 110912 07 00033 8

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: CARRANZA RUBÉN ABEL, FO.NA.VI. (BARRO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN)

CUOTA ACTUAL: 12/09/2011 65.40 12/09/2011 127.39 19/09/2011 65.71 19/09/2011 127.90

ANUAL: 12/09/2011 127.39 19/09/2011 127.90

00029541

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: ADARO IRINEO, FO.NA.VI. (BARRO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN) Ubicación: RUTA 108 D - Depto 7 A Detalle: BARRO 250 T #

La recaudación del CVP en los primeros 6 meses de este año contribuyó a colocar 28 luminarias y 246 luces colgantes, a instalar conexiones de agua en 29 calles, y cloacas en 21 cuadras de Junín.

PARTE: 57831.00 PERÍODO: 05/2011 RECIBO: 29199

PAQUETE: 01000005783100000

DETALLE: Pago Cuota 5/2011 Mts. 5.5-Recor2 Barrio Mecán-2 Lum. 50.80 24.80

Pago Resto año 2011 desde cuota 5 Mts. 5.5-Recor2 Barrio Mecán-2 Lum. Descuento pago resto año (3.36%) 101.40 24.20 -3.40

CUOTA ACTUAL: 12/09/2011 60.80 12/09/2011 98.19 19/09/2011 61.04 19/09/2011 98.65

Contribuyente con deuda

Próximo Vencimiento 10/11/2011

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: ADARO IRINEO, FO.NA.VI. (BARRO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN)

CUOTA 05/2011 0228 01 00000057831 000 00 201125 00000080 110912 07 00024 0

RESTO CUOTAS 0228 01 00000057831 000 00 201185 00009819 110912 07 00046 0

JUNÍN GOBIERNO LOCAL C.V.P. (Bimestral)

CONTRIBUYENTE: ADARO IRINEO, FO.NA.VI. (BARRO FO.NA.VI.) Depto TORRE (CP/Localidad: 0000 JUNÍN)

CUOTA ACTUAL: 12/09/2011 60.80 12/09/2011 98.19 19/09/2011 61.04 19/09/2011 98.65

ANUAL: 12/09/2011 98.19 19/09/2011 98.65

00029587

Public Works Map

Encontrá acá algunas de las cosas que hicimos juntos y mirá en pilar.gov.ar/500diasjuntoavos el mapa completo de obras y de todo lo que vamos haciendo.



Referencias - Obras

- | | |
|--|--|
|  Consolidados de calles |  Pavimentaciones |
|  Veredas construidas |  Plan Hidráulico Pilar |
|  Instituciones educativas mejoradas |  Obras en hospitales y CAPs |

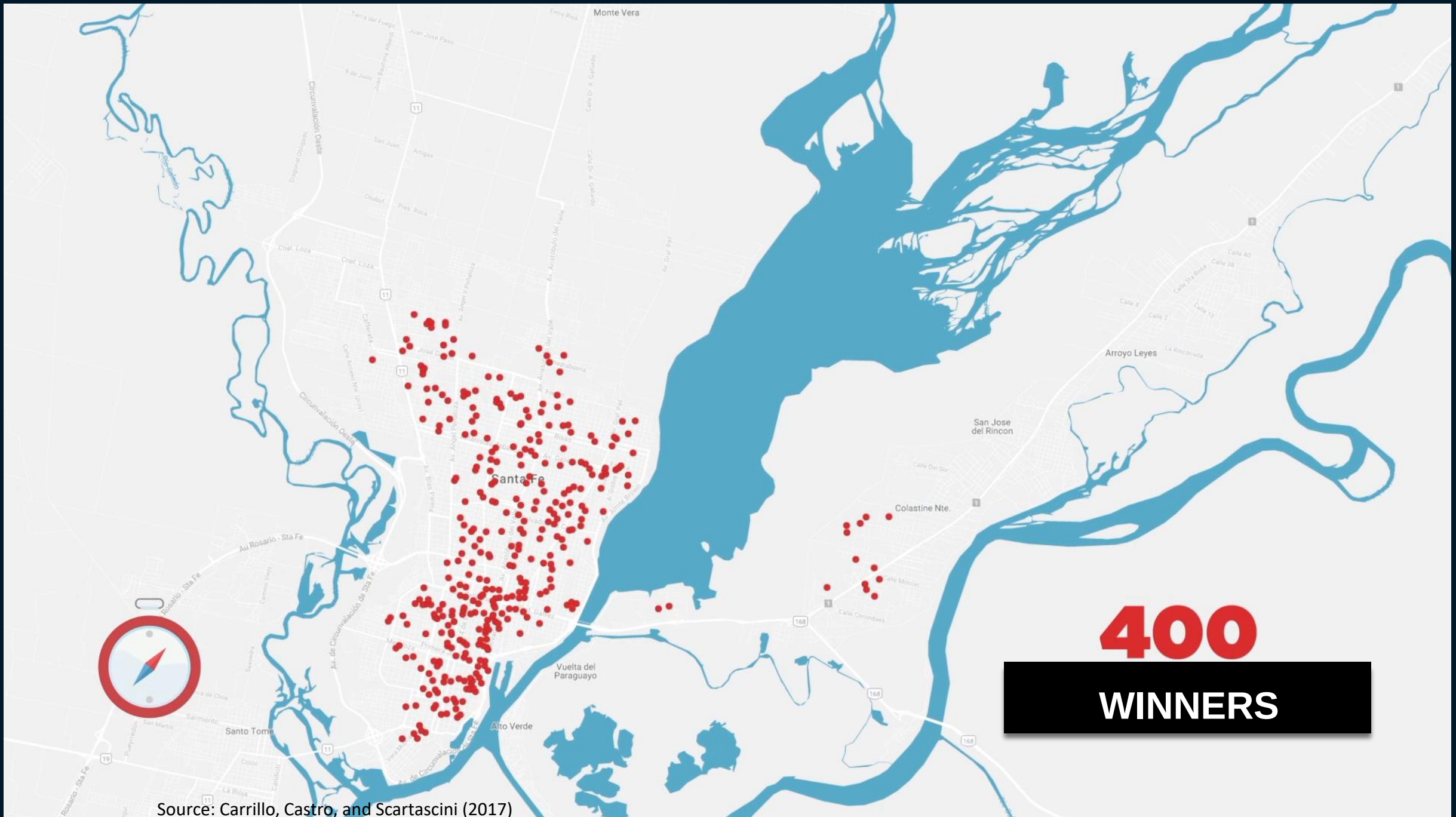
¡TAMBIÉN PODÉS
ESCANEAR EL MAPA!



GOVERNMENT IN ACTION WHILE SIGNALING COMPLIANCE



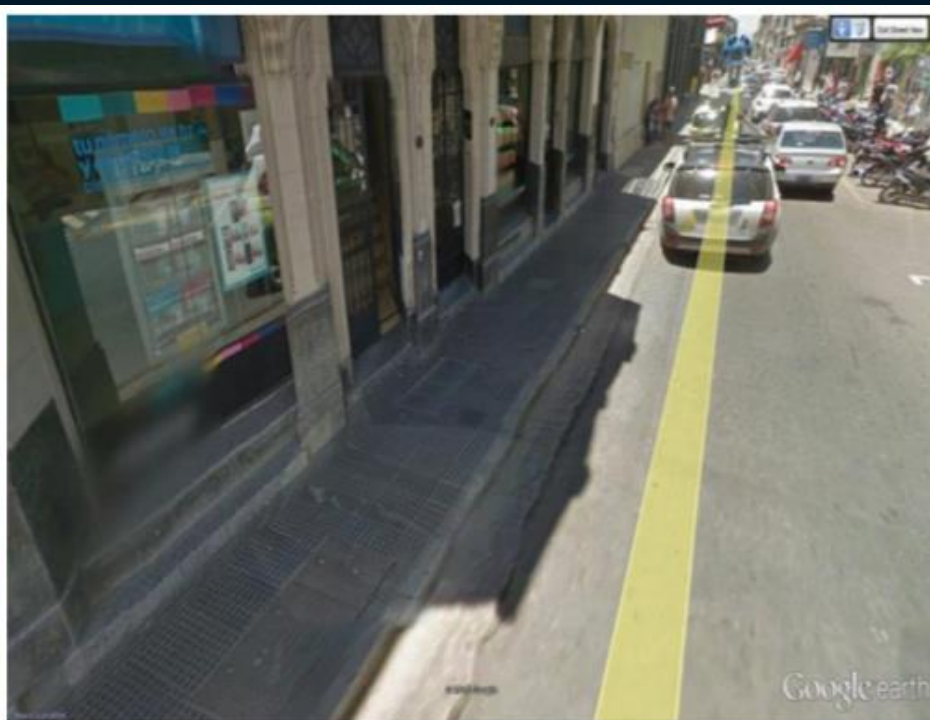




Source: Carrillo, Castro, and Scartascini (2017)



PUNTOS PORCENTUALES



Lower spillovers



**Higher effect
(up to 15 P.P.)**

Source: Carrillo, Castro, and Scartascini (2017)

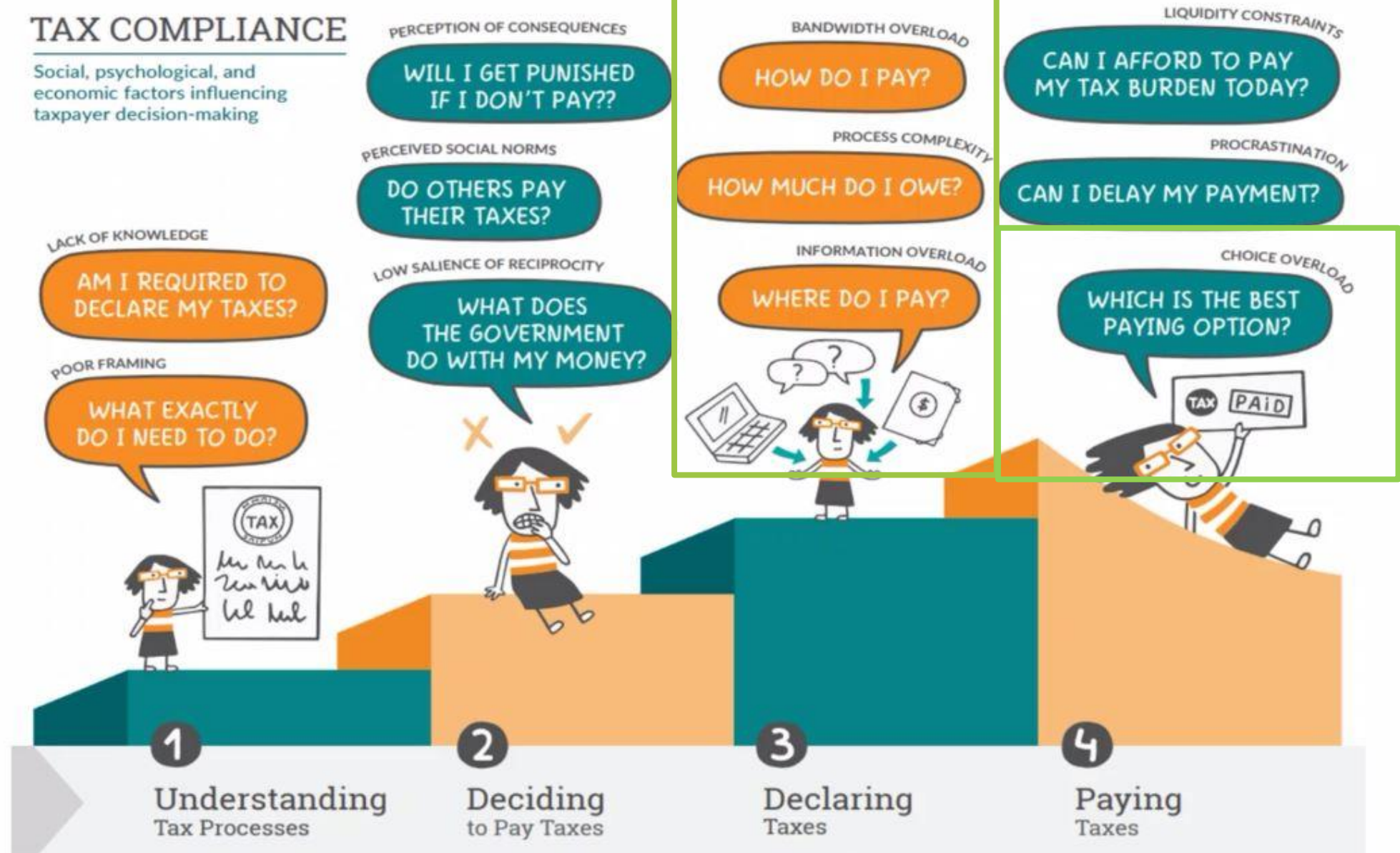
A photograph of a residential street. On the right side, there is a red building with a white door and a window with a metal grille. A yellow ramp leads from the sidewalk to the building's entrance. The street is paved and lined with trees and utility poles. The sky is overcast.

HASTA
+15
PUNTOS PORCENTUALES

How can we approach tax compliance (and other) challenges?

TAX COMPLIANCE

Social, psychological, and economic factors influencing taxpayer decision-making



IMPERFECT ATTENTION IN PUBLIC POLICY

- In most cases, governments present information in unintelligible ways

Plan A: Hasta 6 cuotas mensuales, iguales y consecutivas, reducción interés por mora del 3% al 1%.
Plan B: Anticipo del 10% plazo máximo en 12 cuotas mensuales, iguales y consecutivas, reducción interés por mora del 3% al 1%.
Plan C: Hasta 18 cuotas mensuales, iguales y consecutivas, reducción del interés por mora del 3% al 2%.
Plan D: Anticipo del 10% plazo máximo en 24 cuotas mensuales, iguales y consecutivas, reducción interés por mora del 3% al 2%.

- Making it simpler to understand the benefits and costs of public policies may improve decisions

Plan	Cant. Máx. de Cuotas(*)	Anticipo	Interés por financiación	Interés por mora	Ahorro interés por mora
A	6	-	0%	3%	-
B	12	20%	2%	1%	XXX,XX
C	18	-	2%	1,5%	XXX,XX
D	24	-	2%	2%	XXX,XX



MUNICIPALIDAD DE LA CIUDAD
DE SANTA FE DE LA VERA CRUZ
www.santafeciudad.gov.ar

CANCELACION DE
DEUDA ATRASADA

TGI

(No incluye deudas en gestión judicial, ni convenios de pago, ni moratorias)

www.santafeciudad.gov.ar

Señor Contribuyente:

Conforme a nuestros registros, no existe constancia de cumplimiento de las obligaciones de pago de TGI de los períodos indicados en la presente. El monto total adeudado por los períodos detallados, con intereses por mora calculados al 31/07/2017, asciende a \$ **18048,34**

Hasta el 31/08/2017, tendrán vigencia los siguientes planes de pagos con beneficios:

Total a cancelar por pago contado - Reducción interés por mora del 3% al 0.75% - \$ **12297,48**

Opciones de pago en cuotas (Plan B, C y D Interés por financiación 2% mensual).

- Plan A: Hasta 6 cuotas mensuales, iguales y consecutivas sin interés por financiación. Tasa mensual por accesorios por mora 3%.
- Plan B: Anticipo del 20% y hasta 12 cuotas mensuales, iguales y consecutivas. Reducción interés por mora del 3% al 1%.
- Plan C: Hasta 18 cuotas mensuales, iguales y consecutivas. Reducción interés por mora del 3% al 1.5%.
- Plan D: Hasta 24 cuotas mensuales, iguales y consecutivas. Reducción interés por mora del 3% al 2%.

La presente liquidación es válida para la cancelación por pago contado. Podrá realizar planes de pago ingresando a: http://www.santafeciudad.gov.ar/servicios/contribuyentes/tasa_general_inmuebles.html o concurriendo a Ventanilla de Contribuyentes del Palacio Municipal o al Centro de Distrito más cercano a su domicilio.

También podrá abonar con tarjeta de crédito VISA y Mastercard del Nuevo Banco de Santa Fe, o Credifar, exclusivamente en las cajas ubicadas en el Palacio Municipal, en hasta 6 cuotas sin interés.

De no regularizar la deuda, su cuenta será asignada a gestión judicial para iniciar las acciones necesarias para el cobro.

De haber efectuado pagos por los períodos detallados, deberá acreditar los correspondientes comprobantes durante los meses de junio y julio de 2017. Los reclamos podrán hacerse vía web o en ventanilla de contribuyentes del Palacio Municipal.

Evite mayores inconvenientes regularizando su situación a la brevedad.
Atentamente,

Dirección de Rentas

MAYOR INFORMACIÓN:

Palacio Municipal Ventanilla de Contribuyente de 7.30 a 14.00 hs.

LOTE: 895

DEUDA EXIGIBLE AL 31/03/2017

AÑO	CUOTAS	IMPORTE
2012	Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic	3096,94
2013	Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic	2804,88
2014	Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic	2489,10
2015	Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic	2061,42
2016	Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic	5940,00
2017	Ene Feb Mar --- --- --- --- --- --- --- --- --- ---	1656,00

TOTAL 18048,34

"DONAR ORGANOS, TEJIDOS Y SANGRE ES AYUDAR A VIVIR"

PLAN	VENCIMIENTO	IMPORTE
CONTADO	31/07/2017	12297,48



000039411310081005175270000203107201700012297484

1068



MUNICIPALIDAD DE LA CIUDAD
DE SANTA FE DE LA VERA CRUZ
www.santafeciudad.gov.ar

CANCELACIÓN DE
DEUDA ATRASADA

TGI

La Municipalidad de la Ciudad de Santa Fe comunica que se han detectado IMPAGOS los períodos que se detallan en la presente liquidación.

Su padrón posee un saldo deudor actualizado al 31/07/2017 de \$ **47,35**

AÑO	CUOTAS	CAPITAL	INTERÉS	TOTAL
2012	----- Jul -----	16,91	30,44	47,35
TOTAL (No incluye deudas en gestión judicial, ni convenios de pago)		16,91	30,44	47,35

Puede regularizar su situación fiscal abonando la presente liquidación de pago contado antes del vencimiento, obteniendo un ahorro de intereses por mora.

Ahorro de intereses **22,83**

La cancelación se podrá realizar por los medios de pago habituales o con tarjeta de crédito Mastercard o Visa del Nuevo Banco de Santa Fe y Credifar hasta en 6 cuotas sin interés, exclusivamente en las cajas ubicadas en el Palacio Municipal.

De no optar por la opción contado, podrá elegir alguno de los planes de pago con beneficios en el interés por mora o financiación detallados a continuación, los que estarán vigentes hasta el 31/08/2017. (*) Cuota mínima de \$300.

Plan	Cant. Máx. de Cuotas (*)	Anticipo	Interés por financiación	Interés por mora	Ahorro interés por mora
A	6	-	0%	3%	-
B	12	20%	2%	1%	20,29
C	18	-	2%	1,5%	15,22
D	24	-	2%	2%	10,15

Podrá formalizar el plan seleccionado, concurriendo a Ventanilla de Contribuyentes del Palacio Municipal o a los Centros de Distrito o ingresando a: http://www.santafeciudad.gov.ar/servicios/contribuyentes/tasa_general_inmuebles.html.

De haber efectuado pagos por los períodos detallados, usted deberá presentar los correspondientes comprobantes vía web o en ventanilla de contribuyentes del Palacio Municipal.

DE NO REGULARIZAR LA DEUDA, SU CUENTA SERÁ ASIGNADA A GESTIÓN JUDICIAL

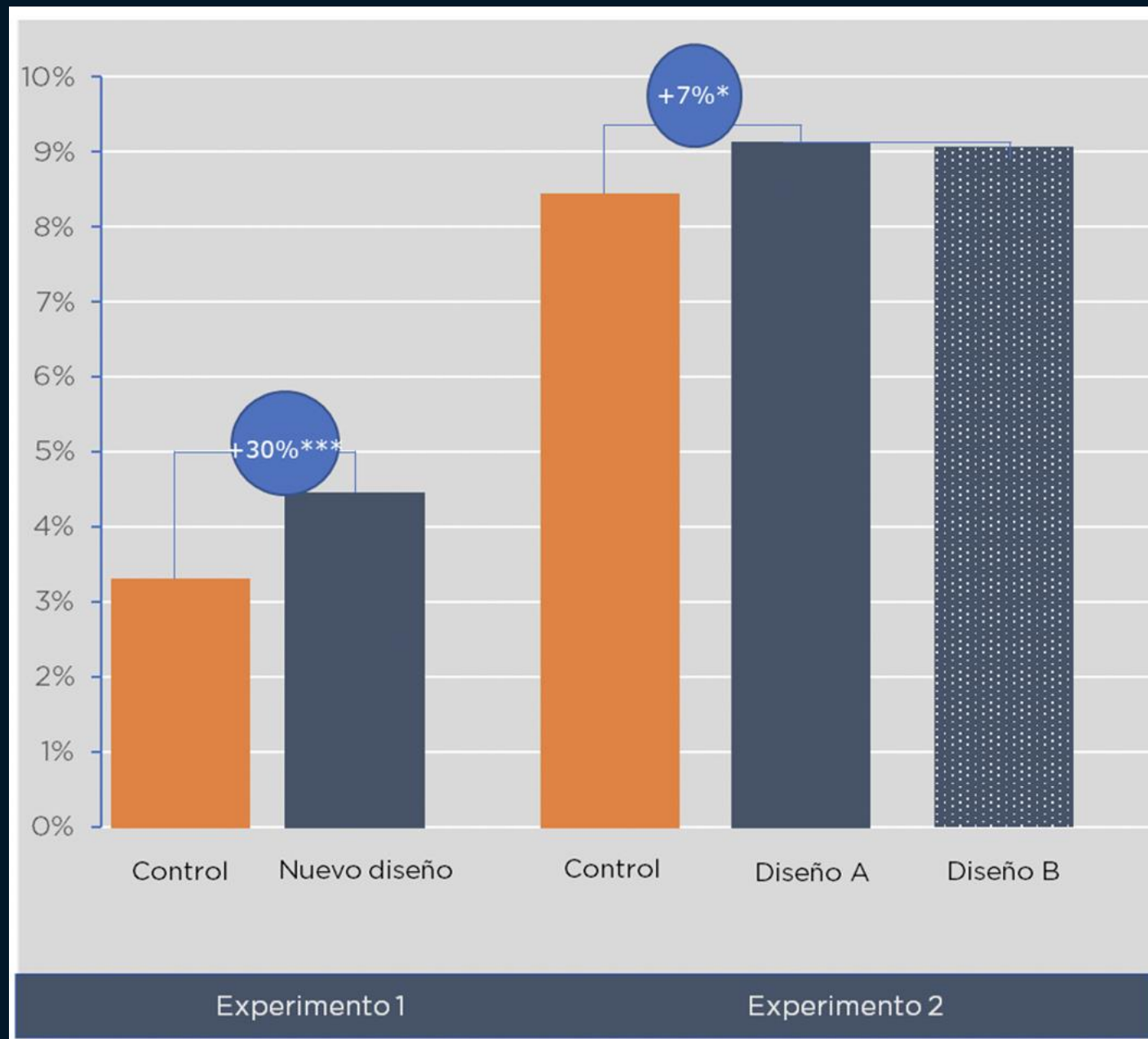
PAGUE SUS TRIBUTOS. UN MEJOR BARRIO LO HACEMOS ENTRE TODOS.

Pago CONTADO	Vencimiento 31/07/2017	Importe 24,52
---------------------	-------------------------------	----------------------



000039411310081005191602000203107201700000024524

3296





MUNICIPALIDAD DE LA CIUDAD
DE SANTA FE DE LA VERA CRUZ
www.santafeciudad.gov.ar

CANCELACIÓN DE
DEUDA ATRASADA

TGI

La Municipalidad de la Ciudad de Santa Fe comunica que se han detectado IMPAGOS los períodos que se detallan en la presente liquidación.

Su padrón posee un saldo deudor actualizado al 31/07/2017 de \$ 47,35

AÑO	CUOTAS	CAPITAL	INTERÉS	TOTAL
2012	----- Jul -----	16,91	30,44	47,35
TOTAL (No incluye deudas en gestión judicial, ni convenios de pago)		16,91	30,44	47,35

Puede regularizar su situación fiscal abonando la presente liquidación de **pago contado** antes del vencimiento, obteniendo un ahorro de intereses por mora.

Ahorro de intereses 22,83

La cancelación se podrá realizar por los medios de pago habituales o con tarjeta de crédito Mastercard o Visa del Nuevo Banco de Santa Fe y Creditar hasta en 6 cuotas sin interés, exclusivamente en las cajas ubicadas en el Palacio Municipal.
De no optar por la opción contado, podrá elegir alguno de los planes de pago con beneficios en el interés por mora o financiación detallados a continuación, los que estarán vigentes hasta el 31/08/2017. (*) Cuota mínima de \$300.

Plan	Cant. Máx. de Cuotas(*)	Anticipo	Interés por financiación	Interés por mora	Ahorro interés por mora
A	6	-	0%	3%	-
B	12	20%	2%	1%	20,29
C	18	-	2%	1,5%	15,22
D	24	-	2%	2%	10,15

Podrá formalizar el plan seleccionado, concurriendo a Ventanilla de Contribuyentes del Palacio Municipal o a los Centros de Distrito o ingresando a: http://www.santafeciudad.gov.ar/servicios/contribuyentes/tasa_general_inmuebles.html.

De haber efectuado pagos por los períodos detallados, usted deberá presentar los correspondientes comprobantes vía web o en ventanilla de contribuyentes del Palacio Municipal.

DE NO REGULARIZAR LA DEUDA, SU CUENTA SERÁ ASIGNADA A GESTIÓN JUDICIAL

PAGUE SUS TRIBUTOS. UN MEJOR BARRIO LO HACEMOS ENTRE TODOS.

Pago CONTADO	Vencimiento 31/07/2017	Importe 24,52
---------------------	-------------------------------	----------------------



3296

How to reduce impact?

Financing costs

Minimum payments

Transaction costs

Increasing Tax Compliance in Latin America. Insights from Behavioral Economics

Workshop on Behavioral Insights in Public Policy
Bratislava, Slovakia – 16 June 2023

Carlos Scartascini

Research Department
Inter-American Development Bank
www.cscartascini.org

