

## ANALISIS SOBRE EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO EN BOLIVIA

### ANALYSIS OF TAX COMPLIANCE IN BOLIVIA

**Verónica Cardozo Molina**

cardozo.veronica@usfx.bo

ORCID iD: 0009-0009-9305-4174

Consultora Cuestas SRL

#### Resumen

El problema de la evasión de impuestos en Bolivia, como en muchos otros países, tiene una dimensión social profunda y multifactorial, no se trata simplemente de un acto ilegal, sino que está arraigado en una serie de factores culturales, institucionales y de percepción que influyen en el comportamiento de los ciudadanos.

La relevancia del tema radica en la importancia que tiene en toda nación el pago de tributos, ya que permite al Estado contar con recursos necesarios para mantenerse financieramente sin ellos sería imposible que funcionaran los servicios públicos y la distribución de recursos en educación, infraestructura, salud, seguridad, telecomunicaciones, por tanto, es imprescindible que tanto las entidades Públicas, Privadas y la población en general cumpla con la Normativa tributaria en los tiempos y plazos establecidos.

Se pudo recolectar datos, experiencia a través de entrevistas directamente de personas que viven del comercio legal e ilegal, así como a personas que trabajan dentro del Servicios de Impuestos Nacionales y personas del área de ingresos de la Alcaldía, también se conto con la experiencia personal en el área de SIN.

Palabras clave: Impuestos, informalidad laboral, confianza institucional, cultura tributaria, evasión de impuestos.

#### Abstract

The problem of tax evasion in Bolivia, as in many other countries, has a deep and multifactorial social dimension. It is not simply an illegal act, but is rooted in a series of cultural, institutional, and perceptual factors that influence citizen behavior.

The relevance of the issue lies in the importance of tax payment in every nation, as it allows the State to have the necessary resources to sustain itself financially. Without them, it would be impossible to operate public services and distribute resources to education, infrastructure, health, security, and telecommunications. Therefore, it is essential that both public and private entities, and the general population, comply with tax regulations in the established timelines and deadlines.

Data and experience were collected through direct interviews with people who make a living from legal and illegal trade, as well as with people working within the National Tax Service and people from the revenue department of the Mayor's Office. Personal experience in the SIN area was also discussed.

Keywords: Taxes, informal employment, institutional trust, tax culture, tax evasion.

## Introducción

Los impuestos permiten contar con recursos necesarios para mantener financieramente al Estado sin ellos sería imposible que funcionaran los servicios públicos y se hicieran obras en todo el ámbito nacional de modo que, entre toda la población, sustenten las actividades que son de provecho común y sin fines de lucro.

Para abordar este tema sobre la aplicación de la parte Tributaria en Bolivia, es importante distinguir los diferentes tipos de impuestos vigentes y como se dividen según su dominio.

Gráfico 1: tipos de Impuestos en Bolivia



Fuente: elaboración propia

En Bolivia se tiene un sistema tributario que se compone de tres tipos de impuestos que son: nacionales, departamentales y municipales.

Los **IMPUESTOS NACIONALES** son aquellos que se recaudan por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN). Los recursos recaudados van a:

- Educación: Unidades Educativas, profesores, pupitres para niños bolivianos.
- Salud: Hospitales, ambulancias, doctores, medicina para los bolivianos
- Infraestructura: Carreteras, puentes, construcciones de fábricas para Bolivia
- Seguridad: Fuerzas Armadas, policías, con equipo de seguridad para cuidar a los bolivianos
- Telecomunicaciones Telemática y telecomunicación en zonas rurales de Bolivia.

Los **IMPUESTOS DEPARTAMENTALES** son aquellos que se recaudan por las gobernaciones de cada departamento: recursos recaudados van directamente a los ingresos propios del Gobierno para su ejecución.

Los **IMPUESTOS MUNICIPALES** son aquellos que se recaudan por las alcaldías de cada municipio: recursos recaudados van directamente a los ingresos propios del Municipio para su ejecución.

El problema sobre el cumplimiento tributario en Bolivia como en muchos otros países, es un tema complejo que abarca múltiples aristas no se trata simplemente de un acto ilegal, sino que está arraigado en una serie de factores culturales, institucionales y de percepción que influyen en el comportamiento de los ciudadanos. A continuación, se detallan los principales elementos del ámbito social que explican por qué las personas no pagan impuestos en Bolivia:

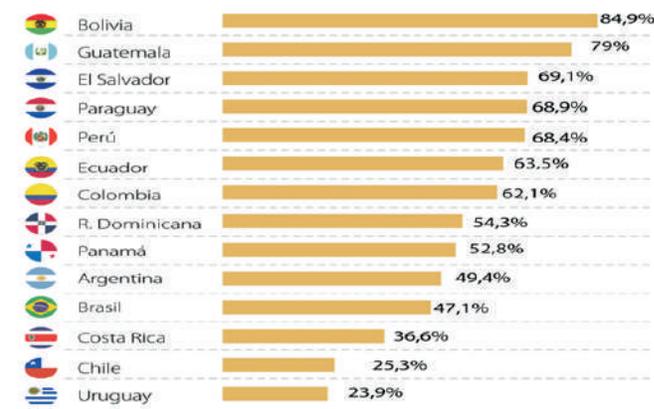
## La Informalidad de La Economía

Bolivia tiene la tasa más alta de las economías informales más grandes de América latina. Una gran parte de la población trabaja en sectores que no están formalizados, como el comercio minorista, la agricultura a pequeña escala o la prestación de servicios no regulados.

Se calcula que entre el 60% y el 85% de la población ocupada en Bolivia forma parte del sector informal, con un alto porcentaje de trabajadores por cuenta propia. La Organización Internacional del Trabajo (OIT) ha señalado que el 80% de los trabajadores bolivianos se encuentran en la informalidad, y de este grupo, el 87% son mujeres, con 4 de cada 10 de ellas trabajando por cuenta propia.

En Sucre, Nueve de cada 10 jóvenes comprendidos en las edades de 16 a 28 años, que tiene una fuente laboral en el área urbana de Sucre, trabajan en un empleo informal, según reveló la Dirección de la Juventud de la Alcaldía, El dato alarmante que tenemos es que del 100% (10) de los jóvenes del municipio que trabajan, el 90% (9) trabajan en condiciones de informalidad (en ocupaciones y formas de producción, que son ejercidas por personas o empleados que reciben ingresos cuyas condiciones de trabajo no se encuentran reguladas por un marco legal)", a ese dato, agregó que la media de los salarios que perciben estos jóvenes en la capital, no sobrepasa los 1.000 bolivianos. Ramírez (2025/05/09) Para estas personas, que operan fuera de los registros formales, el pago de impuestos se percibe como algo ajeno a su realidad económica. La falta de formalización de sus actividades hace que el cumplimiento tributario sea logísticamente difícil y, en muchos casos, no sea una prioridad.

Gráfico 2: Informalidad laboral en América latina 2019-2020



Fuente: Toro J. (2021)

## Baja Moralidad Tributaria y Falta de Conciencia Social

Existe una percepción generalizada de que el pago de impuestos no es una responsabilidad compartida por todos los bolivianos afirmando que "los impuestos solamente los deberían pagar aquellos ciudadanos con .

ingresos más altos". Esta visión demuestra una falta de CULTURA TRIBUTARIA y de la comprensión de que los impuestos son el pilar del gasto público en servicios esenciales. La moralidad tributaria es un predictor clave de la evasión fiscal. Si las personas no sienten la obligación moral de contribuir al bien colectivo, la evasión se vuelve una opción más aceptable.

Asimismo, el desconocimiento del destino de los tributos en Bolivia es un problema persistente que afecta la cultura tributaria y la confianza ciudadana al momento de pagar sus impuestos en las instituciones públicas. Este fenómeno se debe a una combinación de factores, incluyendo la falta de transparencia fiscal y la percepción de que los impuestos no se utilizan de manera eficiente o que se desvían por la corrupción.

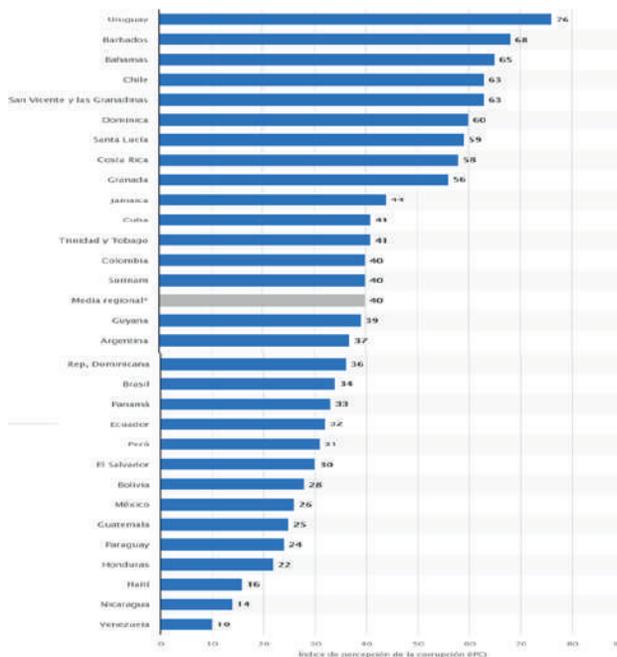
### Falta de Confianza en las Instituciones Públicas y la Corrupción

La falta de confianza en las instituciones públicas y la corrupción en Bolivia son problemas profundos y entrelazados que afectan el desarrollo del país, Los ciudadanos a menudo tienen la percepción de que el dinero recaudado a través de los impuestos se malgasta, se desvía por la corrupción o no se invierte en servicios que beneficien a la población. Esta desconfianza desmejora la legitimidad del sistema tributario. Si las personas no ven un retorno tangible en forma de mejores carreteras, hospitales o educación, no sienten el incentivo para cumplir con sus obligaciones.

Los estudios de opinión pública, como el Latinobarómetro, consistentemente ubican a Bolivia entre los países de la región con la menor confianza en sus instituciones. La desconfianza es generalizada y afecta a casi todas las entidades. Los ciudadanos ven la corrupción no solo en grandes escándalos, sino también en actos cotidianos de "pequeña corrupción" que afectan directamente sus vidas.

- Inoperancia e ineficiencia: La burocracia excesiva, la lentitud en los trámites y la falta de capacidad de las instituciones para resolver problemas básicos.
- Manipulación política: La instrumentalización de las instituciones, actualmente el MAS.
- Fragilidad institucional: La confianza en las instituciones a menudo depende más de la figura del presidente en turno que de la solidez de las instituciones en sí mismas.
- Baja profesionalización del sector público: La falta de meritocracia en la selección de funcionarios públicos y la politización de los cargos favorecen el clientelismo y la corrupción.

Gráfico 3: Índice de Percepción de la Corrupción en América Latina y el Caribe en 2024



Fuente: Statista Research Department, (2025)

El Índice de Percepción de la Corrupción es un indicador que evalúa a los países según su desempeño en áreas como el soborno a funcionarios públicos, la corrupción en la contratación pública, la malversación de fondos y la eficacia de las políticas anticorrupción. En este índice, una puntuación de 0 representa el nivel más alto de percepción de corrupción, mientras que 100 indica ausencia total de corrupción percibida Statista Research Department, (2025).

En 2024, Bolivia obtuvo una puntuación de 28 sobre 100, manteniéndose muy por debajo del promedio regional. Esta puntuación, que ha promediado 28.53 puntos desde 1996, indica que el país es percibido como uno de los más corruptos en el sector público a nivel global, lo que confirma la desconfianza ciudadana en sus instituciones.

### Percepción de un Sistema Tributario injusto y Burocrático

Muchos bolivianos consideran que el sistema tributario es regresivo, es decir, que afecta más a quienes menos tienen. Un ejemplo de esto es el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que, al gravar productos de primera necesidad, impone una carga más pesada a las personas de bajos ingresos. Además, la burocracia y los procedimientos engorrosos para declarar y pagar impuestos son un desincentivo importante. El laberinto de normas y trámites consume tiempo y dinero, lo que empuja a muchos a optar por la informalidad o la evasión.

Considerando también los cambios seguidos que ocurren en su plataforma virtual Aplicativo

Contribuyentes SIAT, el mal funcionamiento que existe y la falta de soluciones de su personal a problemas del Sistema, ocasiona en muchos casos multas y sanciones adicionales a los impuestos a pagar, razón por la cual muchos optan por la informalidad.

### *La Influencia del Comportamiento Social*

El comportamiento de los demás es un factor crucial. Si una persona percibe que "todo el mundo" o la mayoría de la gente a su alrededor evade impuestos, es más probable que también lo haga. Este es un ejemplo del "dilema del prisionero" en el contexto social: la ganancia personal (evadir) va en contra del bien colectivo (el financiamiento de servicios públicos). La existencia de un alto nivel de evasión crea un círculo vicioso donde el incumplimiento se normaliza.

### **Métodos**

Se procedió a recolectar datos de contribuyentes de la ciudad de Sucre-Bolivia, tanto del comercio formal como informal, siendo consultados para ellos comerciantes, profesionales, empresas unipersonales y jurídicas, se pudo deducir a través de la experiencia de cada uno en el sector tributario las diferencias vivencias que tuvieron y la perspectiva en el tema.

También se realizó la recolección de datos en las oficinas del SIN Distrital Chuquisaca, porque se quería conocer cuál es la experiencia o expectativa de los funcionarios sobre el tema tributario, las medidas Nacionales, la interacción directa que se tienen con la población en general y específicamente con los contribuyentes, las dificultades de poder crear en Departamento una Cultura Tributaria.

Se recolecto datos de las oficinas de Recaudación (Alcaldía) sobre la perspectiva de la falta de confianza en las instituciones públicas y la corrupción.

La experiencia como contribuyente, así como funcionaria me permitió poder abordar el tema desde una perspectiva más personal.

Se realizo un trabajo de campo, verificando la cantidad de comercio informal existente en Chuquisaca.

### **Resultados y Discusión**

Los resultados indican que la informalidad laboral es un problema en toda Bolivia y Chuquisaca no es la excepción.

La informalidad en Chuquisaca, al igual que en el resto del país, se debe a una combinación de factores: por un limitante campo laboral, al contar con pocas empresas privadas que generan empleo, la politización para acceder a cargos en el sector público, ante la falta de empleo formal, recurren al autoempleo o a la creación de

pequeños negocios informales. Este fenómeno es particularmente notable en sectores como el comercio, que concentra una parte importante de la población ocupada. La baja cultura tributaria en Chuquisaca, es otro problema complejo que tiene múltiples causas y consecuencias, que afecta directamente el desarrollo del departamento. Pese a que en los últimos años ha existido una mayor concientización para crear en la población una cultura tributaria, como las unidades de Servicio al contribuyente y kioscos tributarios dentro de instalaciones del SIN y la Dirección Municipal de Ingresos – GAM, que ayudan a través de campañas en lugares públicos, spots publicitarios, y folletos sobre la concientización del tema, sin embargo, el poder alcanzarlo realmente dista mucho en la actualidad.

*Desconocimiento de la normativa:* Existe una falta de conocimiento generalizado sobre las obligaciones y derechos tributarios.

*Alta informalidad:* Chuquisaca, como gran parte del país, tiene una significativa economía informal. Los negocios informales, al no estar registrados, no emiten facturas ni pagan impuestos, lo que reduce drásticamente la base imponible y fomenta una percepción de que el pago de impuestos es una carga que se puede evitar.

*Un sistema tributario complejo:* La complejidad de la normativa tributaria, los múltiples regímenes y los constantes cambios confunden a los contribuyentes, generando desinterés y, en algunos casos, elusión o evasión.

Un análisis reciente indica que la confianza en las instituciones públicas a nivel nacional así como departamental es bajísima, La corrupción, la falta de transparencia y la percepción de ineficacia en la gestión pública son los principales factores que erosionan la confianza ciudadana.

*Corrupción:* la corrupción es un problema nacional importante y que los funcionarios públicos se benefician de sus cargos ha dañado seriamente la credibilidad del gobierno y sus instituciones.

*Falta de transparencia:* Los ciudadanos tienen dificultades para acceder a información pública clara, comprensible y actualizada.

*Gestión ineficaz y burocracia:* La lentitud en la atención así como la falta de soluciones a problemas cotidianos por funcionarios que no cuentan aun con los conocimientos solidos para dar una solución eficiente y eficaz, un sistema inoperante y confuso aun (SIN – SIAT).

*Politización de las instituciones:* Es innegable que en las ultimas gestiones el acceder a un puesto depende mas del partido de turno que apoyes que de los méritos por si mismo, tal como se ve en instituciones como SIN, Alcaldía, gobernaciones.

Los resultados ofrecen oportunidades para la mejora del cumplimiento tributario y la reducción de la evasión tributaria en Bolivia.

Algunos beneficios adicionales a la población que contribuyan de manera voluntaria al pago de impuestos para que se perciba que existe una retribución directa y real. Respecto al nivel de confianza en las instituciones requiere un enfoque multifacético que fortalezca la relación entre las entidades gubernamentales y la ciudadanía. Esto se logra principalmente a través de la transparencia, la participación ciudadana, la rendición de cuentas y la mejora en la calidad de los servicios públicos y Simplificación de Trámites. Por otro lado, una mayor confianza en las instituciones públicas incrementa el cumplimiento tributario voluntario y reduce el cumplimiento tributario forzado. Sugiere que la existencia de instituciones públicas confiables, sin corrupción y eficientes, genera mayor confianza en la sociedad y promueven el pago voluntario de tributos, reduciendo al mismo tiempo el pago forzado.

Una buena cultura tributaria incrementa el cumplimiento tributario voluntario, reduce el cumplimiento tributario forzado y reduce la evasión fiscal. A diferencia de las acciones forzosas como los operativos que se promueven que dan la sensación de estar en una casería, una buena cultura tributaria incrementa las recaudaciones tributarias porque los individuos voluntariamente pagan impuestos sin necesidad de métodos coercitivos. Esta alta moralidad, también reduce las intenciones de realizar actos de elusión y evasión fiscal.

Una de las interpretaciones de los resultados de este estudio es que el contribuyente cumple con sus obligaciones tributarias porque cree que es lo correcto (tiene moralidad tributaria) pero no la hace de buena gana porque no confía en las instituciones públicas. Todo lo mencionado anteriormente provee algunos ejemplos que justifican esta desconfianza. Es posible que en este caso.

La percepción de la justicia influye directamente en la disposición de los ciudadanos para pagar impuestos. Cuando las personas creen que el sistema tributario es justo, equitativo y que sus impuestos se utilizan de manera responsable y transparente para el bien común, es más probable que cumplan con sus obligaciones fiscales. Por el contrario, la percepción de injusticia, corrupción o malversación de fondos públicos genera una mayor evasión fiscal y una disminución de la moral tributaria.

Conocer la necesidad del pago de nuestros impuestos es de vital importancia tanto para los ciudadanos como para las empresas, ya que desempeña un papel fundamental en el funcionamiento de una sociedad y desarrollo del mismo.

## Conclusiones

En conclusión, Bolivia dista mucho de poder contar con una buena cultura tributaria, pese a la creación de áreas para concientizar, estos se ven optaculizados por factores como la economía, falta de acceso a un trabajo formal, y la desconfianza a las instituciones públicas.

En Bolivia se ha naturalizado la economía informal, las autoridades instituciones hacen poco por cambiar esta situación, se puede ver que son las mismas autoridades que también fomentan esta situación.

Poder conocer la importancia del impuesto para el crecimiento del país, como obras de interés social. Es necesario desde un nivel primario, en las Unidades Educativas el crear una Buena cultura tributaria.

Simplificar muchos trámites para que la población en general no perciba como algo complicado burocrático y difícil de realizar.

La mejora del ámbito tributario en Bolivia depende de la capacidad del Estado para abordar la evasión y la elusión fiscal a través de una Mayor fiscalización y el uso buenas tecnologías para un mejor control.

## Referencias bibliográficas

- Código Tributario Boliviano (CTB).** Ley N° 2492 de 2 de Agosto de 2003 (Bolivia )
- DS N° 21530R1** (Consejo de Ministros) Reglamento del Impuesto al valor Agregado 29 de junio de 1995
- Servicio de Impuestos nacionales(s.f)** (2025/27/08) Impuestos Nacionales <https://www.impuestos.gob.bo/>
- Dirección de ingresos del Gobierno Autónomo Municipal de Sucre (sf).** (2025/04/29) Dirección de Ingresos – GAMS <https://sucre.bo/direccion-municipal-ingresos/>
- Servicio de Impuestos nacionales(s.f)** (2025/29/08) Cultura Tributaria [https://culturatributaria.impuestos.gob.bo/assets/guia\\_docentes.pdf](https://culturatributaria.impuestos.gob.bo/assets/guia_docentes.pdf)
- Correo del Sur** (2025) (2025/29/08) Sucre: 9 de cada 10 jóvenes trabajan en la informalidad <https://correodelsur.com/local/20220422/sucre-9-de-cada-10-jovenes-trabajan-en-la-informalidad.html>
- Delgadillo M.F.** (s.f) (2025/02/09) ¿ES BUENO EL SISTEMA TRIBUTARIO EN BOLIVIA? <https://www.udape.gob.bo/wp-content/uploads/Documentos/AnalisisEconomico/analisis/vol15/art02.pdf>
- Herbas B.** (2020) ( 2025/02/09) Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria: Evidencia de Bolivia [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332020000200006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200006)
- Centro interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT)** (2019) (2025/03/09) ¿Cuáles son las causas de la evasión tributaria? <https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>

**Toro** (2021) (2025/12/08) En América Latina, 158 millones de personas trabajan de manera informal según la OIT <https://www.larepublica.co/globoeconomia/en-america-latina-158-millones-de-personas-trabajan-en-la-informalidad-segun-la-oit-3163634>

**Statista Research Departments** (2025)(2025/18/09) Índice de Percepción de la Corrupción en América Latina y el Caribe en 2024, por país <https://es.statista.com/estadisticas/1073892/america-latina-indice-percepcion-corrupcion-pais/>