



DESIGUALDAD FISCAL, UN LASTRE

Paga más impuestos el ciudadano con 16% de IVA al consumo diario que el rico que compra un auto y se beneficia con elusiones no castigadas; qué reformas se necesitan (CEPAL) para un sistema tributario justo; los ricos pagan menos impuestos; urge reforma fiscal

Por Eduardo Gómez de la O / Redacción / El Independiente | SUPLEMENTO ECONÓMICO ► 1 - VI

SUPLEMENTO ECONÓMICO DE EL INDEPENDIENTE

OPINIÓN

Desigualdad fiscal, un lastre

Por Eduardo Gómez de la O*

INTRODUCCIÓN

Imagina que estás en el mercado de tu barrio, cargando tu bolsa de tortillas y frijoles, cuando te das cuenta de que el precio del IVA te pesa más en el bolsillo que a tu vecino que acaba de comprar un auto nuevo. Este artículo surge del análisis de la Iniciativa de Ley de Ingresos para el Ejercicio Fiscal 2026 (LIF) junto con las reformas a la Ley Federal de Derechos (LFD), el Código Fiscal de la Federación (CFF), la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (LIEPS) y otras leyes tributarias del Paquete Económico 2026, presentado por el Ejecutivo Federal al Congreso de la Unión el 8 de septiembre de 2025. Con la Cuarta Transformación (4T) trazando su rumbo fiscal, nos adentramos en un viaje que compara el sistema tributario mexicano con el modelo progresivo de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), explorando las brechas, soñando con reformas, revisando los números de recaudación 2025-2026 y evaluando las promesas de modernización tributaria.

Paga más impuestos el ciudadano con 16% de IVA al consumo diario que el rico que compra un auto y se beneficia con elusiones no castigadas; qué reformas se necesitan (CEPAL) para un sistema tributario justo; los ricos pagan menos impuestos; urge reforma fiscal

UN MERCADO DESIGUAL: BRECHAS Y CONTRASTES DOCTRINARIOS

Paseemos por ese mercado. Mientras tú pagas 16% de IVA por tus compras diarias, tu vecino rico esquiva impuestos con deducciones ingeniosas o facturas fantasmas. El sistema tributario mexicano, según la LIF 2026, recauda 10,193,683.7 millones de pesos, pero depende demasiado de ingresos no tributarios como los derechos petroleros (10.2% del total), que fluctúan con el precio del barril (~\$70 en 2025). Los tributarios, con el ISR (52.6%) y el IVA (13.5%), no consiguen lo suficiente a los grandes bolsillos. CEPAL, en cambio, sueña con un sistema donde las tasas suban según la capacidad de pago —usando el índice de Kakwani— y el IVA no golpee tanto a las familias humildes. Propone modernizar y descentralizar el sistema tributario, pero en México, con una evasión del 30% del PIB y menos del 5% de recaudación subnacional, el control sigue en manos del centro.

La 4T, con su lema de austeridad, evita subir impuestos y apuesta por aranceles y ajustes administrativos, como si proteger la industria textil o ajustar aduanas fuera suficiente. Pero CEPAL clama por un cambio profundo: gravar a los millonarios, quitar exenciones regresivas y dejar de depender del petróleo, un recurso que, como el clima, no siempre coopera. Esta

brecha entre la realidad y el ideal nos deja preguntando: ¿cómo equilibrar la canasta básica con las ganancias de los élites?

SOÑANDO CON UN SISTEMA JUSTO: REFORMAS NECESARIAS

Imagina un México donde tu recibo de luz no te asuste tanto porque el ISR de las grandes empresas financia subsidios. Para acercarnos al modelo de CEPAL, necesitamos cinco pasos valientes:

1. Ajuste de Tasas del ISR: Crear tramos que cobren más a quienes ganan más de un millón de pesos al año, como un impuesto extra a los dueños de mansiones en Polanco, aportando al menos 0.5% del PIB.
2. Mitigar el IVA Regresivo: Eximir tortillas, medicinas y leche, aliviando la carga de las familias, y compensarlo con un SAT más astuto contra la evasión.
3. Combate a la Evasión: Equipar al SAT con tecnología para cazar factureros, como si fueran detectives rastreando fraudes, reduciendo la brecha fiscal en 5-6% del PIB.
4. Descentralización: Dar a los estados poder para cobrar impuestos de mayor rendimiento tributario, imaginando a Oaxaca o Chiapas recaudando el 10% de los ingresos totales para sus escuelas y caminos.
5. Diversificación No Tributaria: Sustituir el petróleo por cuotas de energía solar o servicios públicos eficientes, como peajes modernos que no castiguen al conductor común.
6. Inclusión Fiscal: Incorporar a la mal llamada "Economía Informal" a los esquemas de tributación a través de la colaboración entre ordenes de gobierno.

Estos cambios, aunque difíciles de vender políticamente, podrían llevar la presión tributaria a 20% del PIB, financiando un futuro más equitativo, como una red de seguridad para todos en el mercado.

CONTANDO LOS PESOS: ANÁLISIS DE RECAUDACIÓN 2025 VS. 2026

Volvamos al mercado con los números en mano. En 2025, la LIF aprobada trajo 9,302,015.8 millones de pesos, pero en 2026, la iniciativa apunta a 10,193,683.7 millones, un salto nominal de 891,667.9 millones (9.59%) y real de 4.79%, con el PIB creciendo de 36,125,500 millones a 38,715,900 millones (+7.2% nominal).

DESGLÓSÉMOSLO COMO SI FUÉRAMOS A LA CAJA REGISTRADORA:

• Ingresos Totales: Pasan de 25.75% a 26.33% del PIB, un esfuerzo fiscal que suena



El secretario de Hacienda expone los contenidos del Presupuesto 2026. (Foto: Cuartoscuro)

bien, pero no alcanza los sueños de CEPAL. Es como añadir un peso más a tu compra, pero sin cambiar el sistema.

• Ingresos Tributarios: Suben de 5,297,812.9 millones a 5,838,541.1 millones (+540,728.2 millones, 10.21% nominal, 5.41% real). El ISR crece +210,574 millones (7.36% nominal), mientras el comercio exterior da un brinco de +102,967.1 millones (67.83% nominal) gracias a aranceles que protegen a los tejedores locales.

• Ingresos No Tributarios: Aumentan de 2,757,836.4 millones a 2,882,516.2 millones (+124,679.8 millones, 4.52% nominal), pero caen -0.28% real por una baja de 47,136.4 millones en transferencias petroleras, como si el pozo se secara un poco.

• Financiamiento: Crece de 1,246,366.5 millones a 1,472,626.4 millones (+226,259.9 millones, 18.15% nominal, 13.35% real), con un endeudamiento interno neto de 1,779,541.7 millones que tapa huecos, como pedir un préstamo para llegar a fin de mes.

Con una inflación de 4.5%, el crecimiento real es tímido, dejando a las familias con menos poder de compra y al gobierno con menos margen para soñar en grande.

MODERNIZANDO LA TIENDA: MEDIDAS Y RENDIMIENTOS FISCALES

Ahora, entremos a la tienda del SAT. El Paquete Económico 2026 trae herramientas nuevas para mejorar la recaudación sin subir precios:

• Digitalización y SAT: Big data y CFDI auténticos cazan factureros, prometiendo +100,000 millones en ISR y IVA, como si revisaran cada recibo del mercado.

• Ajustes en LFD: Derechos migratorios y marbetes suman +20,000 millones por eficiencia, como cobrar un boleto justo en la aduana.

• LIEPS: Subir el tabaco al 200% ad valorem y +0.8516 por cigarrillo rinde +47,657.9 millones, con potencial de +20,000-30,000 millones extra, desincentivando el humo mientras llena las arcas.

• Aduanas: Aranceles y controles empujan el comercio exterior a +102,967.1 millones, protegiendo a los comerciantes locales.

Estas medidas elevan la presión tributaria a 15.1% del PIB, con un rendimiento de +540,728.2 millones tributarios. Pero la caída petrolera (-47,136.4 millones) y el endeudamiento (+226,259.9 millones) nos recuerdan que el éxito depende de la ejecución, como un buen gerente que no deje escapar el cambio.

UN FUTURO EN LA BALANZA: CONCLUSIÓN

México camina por un mercado desigual, lejos del sueño progresivo de CEPAL, atrapado entre pozos de petróleo y facturas falsas. Las reformas soñadas —gravar a los ricos, descentralizar, diversificar e incluir— podrían cerrar brechas, pero necesitan el empujón del Congreso antes de noviembre. El crecimiento 2025-2026 es un paso, pero sin un giro profundo, seguiremos pagando más por las tortillas que por las mansiones. ¿Cambiará el rumbo fiscal? La respuesta está en las manos de quienes legislan nuestro futuro.

*Presidente de la Asociación Mexicana de Gasto Público AC