Revista Tecnológica ESPOL, Vol. xx, N. xx, pp-pp, (Julio, 2007)
Revista Tecnológica ESPOL, Vol. xx, N. xx, pp-pp, (Mes, 200x)

Análisis Técnico del Incumplimiento Tributario durante el año 2006: No Entrega de Comprobantes de Venta y Evasión Tributaria por parte de Contribuyentes que Ejercen Actividad Económica en la ciudad de Cuenca

Lisseth Celi[1], Marianela Pastuizaca[2]
Auditora – Contadora Pública Autorizada[1], Ingeniera Eléctrica[2]
Instituto de Ciencias Matemáticas
Escuela Superior Politécnica del Litoral
Campus "Gustavo Galindo V."
Km. 30.5 vía Perimetral
Apartado postal 09-01-5863. Guayaquil, Ecuador
laceli@espol.edu.ec, mpastuiz@espol.edu.ec

Resumen

La magnitud del déficit fiscal en el Ecuador se relaciona en gran parte con una enorme evasión fiscal, por parte de los contribuyentes; la viveza criolla de creerse listo cuando menos se tributa al fisco, no sólo está entre los grandes sino se extiende a los medianos y pequeños evasores, aquellos llamados informales que no dan nada al estado, ni siquiera el 12% que retienen a los consumidores.

El porcentaje de recaudación del IVA es el más alto de todos los impuestos, una de las formas de controlar este impuesto a los contribuyentes que ejercen actividad económica es a través de la entrega de comprobantes de venta a los consumidores, entonces el incumplimiento derivado de esta infracción también causa un perjuicio considerable a las recaudaciones.

*El presenta trabajo **"Análisis Técnico del Incumplimiento Tributario durante el año 2006: No Entrega de Comprobantes de Venta y Evasión Tributaria por parte de Contribuyentes que Ejercen Actividad Económica en la Ciudad de Cuenca"** , muestra un estudio del comportamiento tributario de los contribuyentes.*

.

Palabras Claves: *Incumplimiento tributario contribuyentes comprobantes de venta.*

Abstract

The big majority of the fiscal deficit in Ecuador is related with the huge quantity of taxpayers that avoid their duties.

The popular idea of having a high opinion of oneself when less taxes are paid, it is not only in the big enterprise, it happens in medium and small business as well.

The retailers that do not contribute to the government either with 12% that recover from the last customer, it costs a serious fall in the levying, due to the most high percent is the IVA.

One of the ways to control the taxation is pushing trader into register their sailing using in voicing.

This job technique analysis of the tax non-fulfillment during 2006: Not to give invoices and in tax avoidance by trader from Cuenca show a view about auditor about tax payer behavior.

1.Introducción

El presente trabajo muestra un análisis del incumplimiento tributario por no entrega de comprobantes de venta por parte de los contribuyentes que ejercen actividad económica en la ciudad de Cuenca durante el año 2006, ya que esta es una forma de evasión que perjudica considerablemente a las recaudaciones de impuesto.

Durante el año 2006 en el Ecuador se informaron a 62447, la información consistió en recordar a los contribuyentes la obligación que tienen de entregar CV y que estos deben cumplir con los requisitos establecidos en el reglamento, en la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay se informaron 609 contribuyentes, de los cuales 222 fueron intervenidos mediante compras simuladas que es un procedimiento que realizan funcionarios del Servicio de Rentas Internas para verificar si están entregando comprobantes de venta; con esta muestra se trabajó para realizar el análisis respectivo.

El Objetivo del presente estudio es realizar un análisis estadístico del incumplimiento tributario, mediante el uso de técnicas estadísticas como Estadística Descriptiva, Técnicas de Análisis Multivariado como: Regresión Logística, Análisis de Correspondencia Simple y Análisis de Correspondencia Múltiple, con los datos de los 222 contribuyentes que fueron intervenidos en la ciudad de Cuenca.

2.Antecedentes

2.1. Evasión Fiscal en el Ecuador

La magnitud del déficit fiscal se relaciona en gran parte con una enorme evasión fiscal, del 100% de impuestos que el estado recauda el 59% corresponde al impuesto al valor agregado, Impuesto a la renta 26%, impuesto a los consumos especiales 10%, otros impuestos 5%.

El nivel de evasión fiscal en el Ecuador del impuesto a la renta según cálculos de la Comisión Económica Para América Latina (CEPAL), corresponden al 70%; ello se ha facilitado por la acumulación de una serie interminable de reformas, modificaciones, exoneraciones y escudos fiscales en los últimos años, que han vuelto muy compleja su administración; la informalidad creciente de la economía conspira también contra la eficacia de las recaudaciones como generadoras de ingresos para el fisco.

Carlos Marx Carrasco director nacional del Servicio de Rentas internas con cifras concretas y contundentes manifiesta "El erario nacional estaría dejando de percibir 2.400 millones de dólares, es decir casi un tercio del actual presupuesto fiscal para el presente año, los grandes evasores, 563 de los cuales facturan 5.027 millones de dólares, pero apenas aportan 50 millones lo cual representa el 1%, cuando lo mínimo debería ser el 5%".

2.2.Informalidad

Conjunto de actividades económicas que se realizan dentro de un mercado pero que sin embargo, sus transacciones no son contabilizadas en las estadísticas de las cuentas nacionales, debido a que dichas actividades se escapan del registro formal con el fin de eludir total o parcialmente los impuestos. Existen varias formas de informalidad como la evasión fiscal, el contrabando, la fuga de capitales, los mercados negros, etc.

2.3.Relación entre la Economía Informal y la Evasión Fiscal

La economía informal al contrario de la formal no paga tributos al estado al no estar inscritos quienes hacen parte de ella, sin embargo es claro que a las empresas informales les cuesta trabajo evitar el pago de impuestos, es así como quienes ahorran los costos legales deben asumir los costos que implican eludir el pago de las sanciones, lo que significa que la evasión fiscal implique un costo para quien la ejerce.

2.4.Brechas de Evasión

2.4.1.Brecha de Inscripción.- Contribuyentes Potenciales – Contribuyentes Inscritos.

2.4.2.Brecha de Presentación.- Contribuyentes presentados – Contribuyentes inscritos.

2.4.3.Brecha de Veracidad.- Impuesto potencial – Impuesto Declarado.

2.4.4.Brecha de Pago.- Impuesto declarado – Impuesto Pagado.

2.5.Antecedentes para la selección de la muestra.

El Austro, que comprende las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago tiene alrededor de 100.000 contribuyentes entre activos y pasivos, siempre ha sido la tercera regional más grande del país en recaudaciones, que representa el 5% de la recaudación total del país, la recaudación en el período de enero a marzo del 2007 para la provincia del Azuay fue de $ 51'988.522, Cañar $2'529.916 y Morona Santiago con $ 825.507, con estos antecedentes se tomo para este análisis a los contribuyentes de la ciudad de Cuenca como capital de provincia que más recauda impuesto de esta región aún cuando los contribuyentes evaden impuesto cuando no entregan a los consumidores el respectivo comprobante de venta.

2.6.Selección de la muestra

Para el presente estudio se tomo 222 contribuyentes que fueron intervenidos durante el año 2006 mediante compras simuladas que se realizaron en esta ciudad para constatar la entrega de comprobantes de venta.

3. Marco teórico

3.1.Conceptos Importantes de Tributación

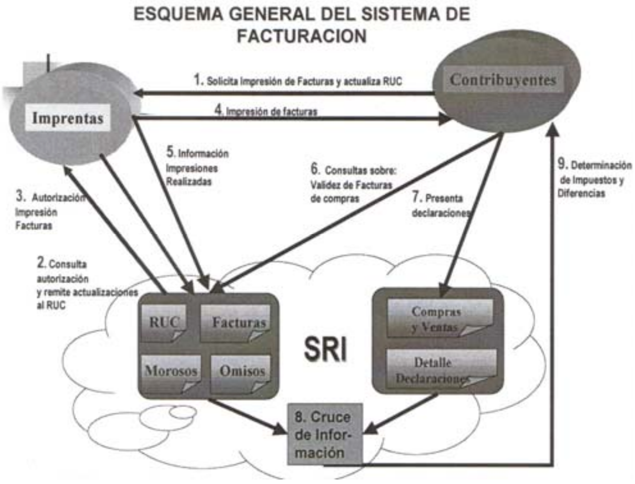
3.1.1.Comprobantes de Venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios:

- **a.** Factura
- **b.** Nota o Boleta de Venta
- **c.** Liquidaciones de compra de bienes o prestación de servicios
- **d.** Tiquetes o vales emitidos por máquinas registradoras
- **e.** Boletos o entradas a espectáculos públicos.
- **f.** Otros documentos Autorizados

3.1.2.Obligados a Emitir y Entregar Comprobantes de Venta.- Todas las personas y sociedades que vendan o transfieran bienes o servicios. En el caso de personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, la obligación nace cuando la transacción es superior a USD $ 4 dólares.

3.1.3.Sistema de Facturación

Grafico 3.1



3.1.4.Sanciones para la no entrega de comprobantes de venta o la entrega de comprobantes que no reúnen los requisitos establecidos en el reglamento.-El SRI realiza operativos masivos en todo el país a través de Fedatarios que consiste en realizar compras simuladas, para verificar que todos los comerciantes entregan comprobantes de venta y sancionar con clausura a quienes infringen tal obligación, la clausura de los establecimientos infractores es por un periodo de siete días cuando es la primera que comete la infracción, y cuando es reincidente en la infracción la clausura del establecimiento se realiza por diez días.

3.2.Conceptos Importantes para el Análisis Estadístico

3.2.1.Estadística Descriptiva.-Comprende la organización y el resumen de datos; para lo cual se requiere del uso de modelos numéricos y gráficos, para resumir y representar datos, es decir incluye técnicas para organizar y resumir datos.

3.2.1.1.Histograma.-Un histograma es un gráfico de barras verticales que representa la distribución de un conjunto de datos.

3.2.2.Regresión Logística.-El Modelo de Regresión Logística sirve para determinar la influencia de un conjunto de variables sobre una variable respuesta, modelar como influye en la probabilidad de aparición de un suceso cuando las variables son dicotómicas.

3.2.2.1.Variable Dicotómica.-Son aquellas que por su propia naturaleza sólo pueden manifestarse según dos modalidades, para este estudio Se clasifica el valor de la variable respuesta como 0 cuando no se presenta el suceso, y con el valor de 1 cuando el suceso está presente.

3.2.2.2.Características de los resultados de la Regresión Logística:

- ✓ Una variable es significativa para el modelo cuando el valor de significación se aproxima a cero.
- ✓ La independencia con respecto a las variables dependientes se miden cuando el valor de significación es mayor al 5%, es decir las variables dependientes son dependientes de la variable independiente cuando el valor de significación es menor al 5%.

3.2.3.Análisis de Correspondencia Simple.- El Análisis de Correspondencia Simple es una técnica que trata de describir relaciones ocultas entre las diferentes categorías de cada una de las variables. El ACS trabaja con variables categóricas. El ACS parte de una de contingencia que contiene a dos variables con sus diversas categorías y cada casilla recoge la frecuencia con que se presenta.

3.2.3.1.Variable Categórica.-Variable que puede tener un número limitado de valores distintos.

3.2.3.2.Características del ACS:

a. Es un método de interdependencia. Es decir, no hay distinción entre variables dependientes e independientes.

b. Su objetivo es establecer relaciones entre variables categóricas dispuestas en una sola tabla de contingencia. El ACS no trabaja variables métricas.

c.Las relaciones entre las variables se analizan mediante mapas preceptúales bidimensionales, que permiten no solo reducir el número de variables que intervienen en el análisis, si no también estudiar las formas que adoptan las relaciones entre las variables.

3.2.4.Análisis de Correspondencias Múltiples.- El Análisis de Correspondencias Múltiples sirve para analizar tablas en las que haya más de dos variables cualitativas.

3.2.4.1.Variable Cualitativa

Son aquellas variables cuyas modalidades de clasificación son no numéricas y caracterizadas por ser una medición sobre una escala de categorías.

4. Análisis estadístico

4.1.Estadística Descriptiva

comportamiento información	numero	%
no presentan ruc	65/222	29,28%
no presentan cv	126/222	56,76%

Tabla I
Tipo de bien

TIPO DE BIEN	NUMERO	%
CONSUMIBLE	50	22,52%
SERVICIO	60	27,03%
NO CONSUMIBLE	112	50,45%
TOTAL	**222**	**100.00%**

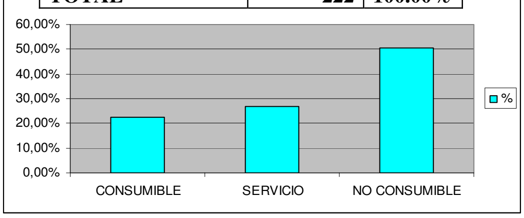
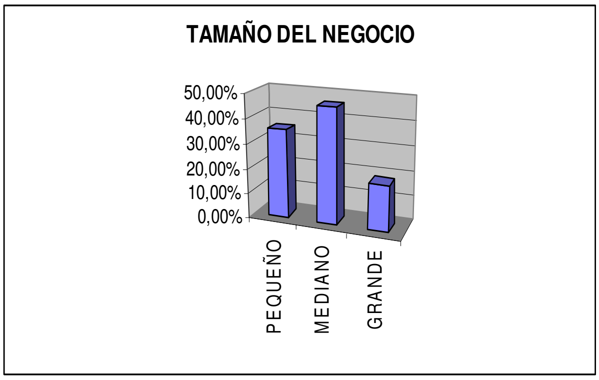


Grafico 4.1
Tanto en el gráfico 4.1 como en la tabla I se observa que del 100% de contribuyentes que se intervinieron el 22.52% vendían tipo de bienes consumible, el 27.03% servicios y el 50.45% no consumibles.

Tabla II
TAMAÑO DEL NEGOCIO

TAMAÑO DEL NEGOCIO	NUMERO	%
PEQUEÑO	79	35,59%
MEDIANO	102	45,95%
GRANDE	41	18,47%
TOTAL	**222**	**100.00%**

Gráfico 4.2

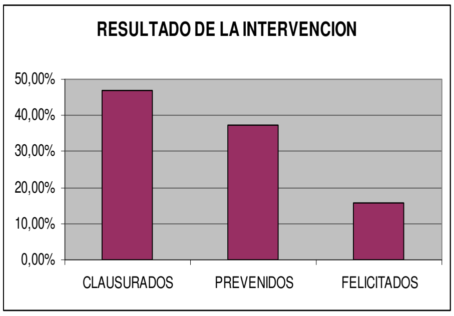


El gráfico 4.2 y la tabla II muestran que el 35.59% corresponde a tamaño del negocio pequeño, el 45.95% mediano y el 18.47% grande.

Tabla III
Resultado de la intervencion

RESULTADO DE LA INTERVENCION	**NUMERO**	**%**
CLAUSURADOS	104	46,85%
PREVENIDOS	83	37,38%
FELICITADOS	35	15,77%
TOTAL	**222**	**100.00%**

Gráfico 4.3
Resultado de la intervención

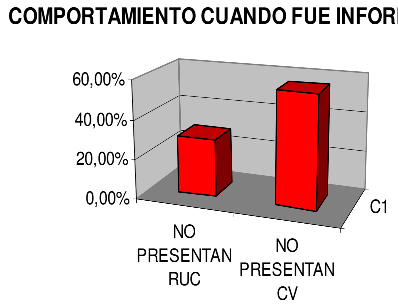


La tabla III y el gráfico 4.3 muestran las proporciones de los resultados de las intervenciones realizadas a los establecimientos; así el 46.85% fueron clausurados, el 37.39% fueron prevenidos y el 15.77% fueron felicitados.

Tabla IV
Comportamiento del contribuyente cuando fue informado

Grafico 4.4

La tabla IV y el gráfico 4.4 muestran el comportamiento del contribuyente en el momento que fue informado, es decir de los 222, 65 no presentan RUC y 126 no presentan CV, es decir



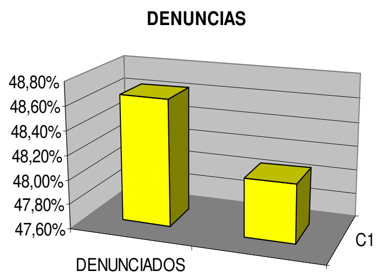
29.28% y 56.76% respectivamente.

Tabla V

Denuncias

DENUNCIAS	**NUMERO**	**%**
DENUNCIADOS	108/222	48,65 %
CLAUSURADOS Y DENUNCIADOS	50/108	48,08 %

Grfico 4.5

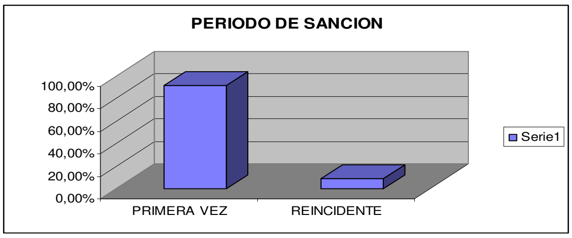


La tabla V y gráfico 4.5 muestran que el 48.65% de establecimientos intervenidos eran por denuncia, y que de estos el 48.08% fueron sancionados con la clausura.

Tabla VI
Periodo de sancion

PERIODO DE SANCIÓN	**NUMERO**	**%**
PRIMERA VEZ	95	91,35 %
REINCIDENTE	9	8,65%

Gráfico 4.6



La tabla VI y el gráfico 3.6 muestran que de los establecimientos sancionados el 91.35% cometieron la infracción por primera vez y el 8.65% eran reincidentes.

4.2. Regresion Logistica

4.2.1.Descripción de las variables

Para el análisis a realizarse se usarán 5 variables dicotómicas.

- ✓ Cometio la infracion no entrega de comprobante de venta", que se codifica de la siguiente manera:
  1 Entregó comprobante de venta
  0 No entregó comprobante de venta

- ✓ PoseecComprobante de venta:
  1 No
  0 Si

- ✓ Posee RUC:
  1 No
  0 Si

- ✓ Intervenido por denuncia
  1 Denunciado
  0 No denunciado

- ✓ Reincidente

1 Es Reincidente
0 No reincidente

Para la RL aplicada a los contribuyentes que prestan servicio se usará como variables independientes presenta RUC y Presenta CV.

Variables que no están en la ecuación

			untuació	gl	Sig.
Pasc 0	Variables	POSEE_RUC	,210	1	,647
		POSEE_ COMPROBANTI VENTA	,287	1	,592
		INTERVENIDO_ DENUNCIA	,026	1	,873
		REINCIDENTE	10,643	1	,001
	Estadísticos globales		11,396	4	,022

Tabla VII

La aplicación de la regresión logística a la muestra seleccionada ha llevado a la obtención de un modelo para el cual se observa en la tabla de Variables en la ecuación los coeficientes representa un nivel de significación de 0.898 para la variable posee RUC, 0.502 para la variable posee comprobantes de venta, 0.939 para la variable Intervenido por denuncia y 0.999 para la variable, dado que ninguna se aproxima a cero no son significativas.

Tabla VIII

Variables en la ecuación

		B	E.T.	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Pas 1[a]	POSEE_RUC	,046	,356	,016	1	,898	1,047
	POSEE_ COMPROBAN VENTA	,222	,331	,450	1	,502	1,249
	INTERVENID DENUNCIA	-,021	,277	,006	1	,939	,979
	REINCIDENT	1,481	5,608	,000	1	,999	E+09
	Constante	-,349	,256	1,853	1	,173	,705

a Variable(s) introducida(s) en el paso 1: POSEE_RUC, P INTERVENIDO_POR_DENUNCIA, REINCIDENTE.

Por otra parte, para evaluar la dependencia de las variables independientes se observa la tabla variables que no están en la ecuación; cuyo resultado implica que, para un nivel de significación menor al 5%, se puede aceptar la hipótesis nula "existe dependencia", para este modelo de acuerdo a los resultados se concluye que ninguna de las variables sometidas al estudio son dependientes ya que su valor de significancia son mayores al 5%.

Una vez obtenidos los valores de los betas, que el programa nos los proporciona se calculará el riesgo de que un contribuyente cometa la infracción tributaria no entrega de comprobantes de venta:

$$\frac{p}{q} = \frac{e^{-3.49+0.46x_1+0.222x_2-0.21x_3+21.481x_4}}{1+e^{-3.49+0.46x_1+0.222x_2-0.21x_3+21.481x_4}}$$

$$\frac{p}{q} = 0.99$$

$$p = 0.99q$$

$$p = 0.99(1-p)$$

$$p = 0.99 - 0.99p$$

$$1.99p = 0.99$$

$$p = \frac{0.99}{1.99}$$

$$p = 0.4974$$

Por lo tanto el riesgo o probabilidad que un contribuyente cometa la infracción no entrega de comprobantes de venta y a su vez sea sancionado con la clausura es de 49.74%.

4.3 Análisis de correspondencia múltiple

4.3.1. Descripción de las variables.-Para este análisis se usa 3 variables categóricas:

- ✓ Tamaño del negocio:

- 1 Pequeño
- 2 Mediano
- 3 Grandes

- ✓ Resultado de la intervención

1 Establecimiento Felicitado
2 Establecimiento Prevenido
3 Clausura a contribuyente vigente por no entregar Comprobante de venta.
4 Clausura por no tener autorización
5 Clausura por entregar comprobante de venta sin requisitos.
6 Clausura por entregar comprobante de venta caducado.
7 Clausura por no estar inscrito en el RUC

4.3.2 Resultados.- El análisis de correspondencia múltiple muestra que:

- Las variables resultado de la intervención clausura por no estar inscrito en el RUC y clausura por entregar comprobante de venta se encuentran ubicadas en el eje muy apartadas de las otras variables, ya que tienen un comportamiento diferente por la proporción de los datos en la muestra.

- La variable tamaño del negocio grande está relacionada con tipo de bien consumible y con resultado de intervención clausura por no tener autorización, clausura por entregar comprobante de venta sin requisitos, y clausura a contribuyente vigente por no entregar comprobante de venta.

- La variable tamaño del negocio pequeño, tienden a tener como resultado de la intervención prevenido y son de tipo de bien no consumible.

- La variable tamaño del negocio mediano se relaciona con la variable tipo de bien servicio y con resultado de la intervención felicitado y ligeramente con la variable clausura a contribuyente vigente por no entregar comprobante de venta.

5. Agradecimientos

A todos mis profesores por inculcarme valores y transmitirme sus conocimientos, muy especialmente a la Ingeniera Marianela Pastuizaca quien me dirigió para la realización de esta tesis.

6. Referencias

[1] César Pérez, Técnicas estadísticas con Spss, Pearson Education, Año 2000.
[2] David Francisco Camargo Hernández, EVASIÓN FISCAL UN PROBLEMA A RESOLVER, 2000.
[3] Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención, Decreto Ejecutivo 3055, Registro oficial 679, publicado el 8 de octubre de 2002.
[4] Disposición Séptima de la Ley 99-24 para la Reforma de las Finanzas Públicas, Registro Oficial 181, publicada el 30 de abril de 1999.
[5] www.sri.gov.ec, Ecuador, 2007
[6] http://www.elmercurio.com.ec/web/titulares.php?nuevo_mes=03&nuevo_ano=2007&dias=27&seccion=c9sVR2A, Ecuador 2007
[7] http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/debate/paginas/debate58.htm, Ecuador 2007.

Revisado por:

Ing. Marianela Pastuizaca
DIRECTORA DE TESIS