



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA

“Tipología de cumplimiento tributario y detección de brechas de veracidad Aplicando el Sistema de Alerta de Riesgo Tributario: Caso Productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas”

Carol Edith Loor Roca ⁽¹⁾ Cynthia Vanessa Pinela López ⁽²⁾
Instituto de Ciencias Matemáticas ⁽¹⁾

Escuela Superior Politécnica del Litoral ⁽¹⁾
Km. 30,5 Vía Perimetral, 28003, Guayaquil, Ecuador ⁽¹⁾
celoor@espol.edu.ec ⁽¹⁾ cpinela@espol.edu.ec ⁽²⁾

Marlon Manya Orellana ⁽³⁾
Escuela Superior Politécnica del Litoral ⁽³⁾, Economista ⁽³⁾, mmanya@espol.edu.ec ⁽³⁾

Resumen

El presente proyecto tiene como objetivo analizar el comportamiento tributario del sector cacaotero, de los productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas durante un período fiscal 2009-2010. En el capítulo I, Aspectos Generales, se desarrolla la propuesta del proyecto en el cual se detalla el Planteamiento del problema, Marco Teórico en el que se explica los conceptos de cada una de las técnicas empleadas, el Alcance, la Hipótesis, los Objetivos y la Metodología que se va a emplear. En el Capítulo II, Aspectos legales tributarios, en el cual se debe conocer cuáles son las leyes que rigen el sector agropecuario, así como las leyes tributarias que regulan las diferentes clases de contribuyentes. En el Capítulo III, Estudio del caso, se presenta, a manera de introducción, una breve historia del desarrollo del sector del cacao. Se El capítulo termina con una descripción de las bases de datos de contribuyentes, cumplimiento y brechas de veracidad de los productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas.

En el capítulo IV, Evidencia Empírica, se verificara el cumplimiento tributario en cuanto a la declaración de sus obligaciones tributarias mediante la aplicación del Sistema de Alerta de Riesgo Tributario (SMART), del sector agrícola, se detallaran las evidencias encontradas en cuanto a incumplimiento y evasión tributaria, el capítulo termina con las conclusiones y recomendaciones realizadas a la Administración que garantizaran el mejoramiento del cumplimiento tributario.

Abstract

This project has as objective to analyze the same tributary of sector cocoa, cocoa producers domiciled in the province of Guayas for a fiscal period 2009-2010. In chapter I, General aspects, develops the project proposal which details the approach of the problem, theoretical framework, which explains the concepts of each of the techniques used the scope, the hypothesis, objectives and the methodology to be used. In chapter II, the tax legal aspects, in which, is must know what are the laws governing the agricultural sector, as well as the tax laws governing the various classes of taxpayers. Chapter III, case study, presents, by way of introduction, a brief history of the development of the cocoa sector. Is the chapter ends with a description of the database of taxpayers, compliance and gaps for veracity of domiciled in the province of Guayas. Chapter IV, empirical evidence, has verified the tax compliance with regard to the Declaration of their tax liability through the implementation of the warning system of tax risk (SMART), the agricultural sector detailing the conflicting evidence concerning non-compliance and tax evasion, the chapter ends with conclusions and recommendations to the Administration to ensure the improvement of the tax compliance.



1. Introducción

El cacao es considerado como uno de los cultivos de mayor tradición del cual depende muchas familias ecuatorianas en especial las zonas de la región Litoral, además que es un sector que aporta significativamente al desarrollo del país ya que constituye uno de los mayores ingresos del por ser uno de los productos más cotizados de exportación.

Los pequeños productores se han encaminado a la formación de asociaciones para fortalecer temas productivos, organizativos y de calidad. Por estas situaciones que se han venido dando desde hace décadas al sector agrícola es muy importante en el desarrollo Económico Social del Ecuador, ya que es una de las principales fuentes de empleo, ingresos, divisas, etc.

Existen Instituciones que aportan al desarrollo del sector cacaotero, realizan investigaciones para el mejorar el proceso del mismo, crean manuales del manejo del cultivo del cacao logrando así que los productores mejoren la calidad del caco ecuatoriano. Una de las zonas en las que existe mayor oportunidad de crecimiento en cultivos es en la zona Central y Sur Oriental esto es por las condiciones ambientales que aportan a una mejor cosecha.

El sector agrícola cacaotera está compuesto en su mayoría por personas naturales los cuales se rigen según el RISE, estos contribuyentes serán el objetivo de este estudio los cuales dependerán de su nivel de cumplimiento y evasión tributaria. Hay que considerar que el nivel de educación en el sector agrícola en su mayoría es primaria lo cual podemos suponer que existe la posibilidad de incumplimiento por desconocimiento de las leyes o por falta de educación tributaria.

1.1 Planteamiento del Problema

Nuestro país es considerado como uno de los mayores productores de Cacao en América de Sur, el cual ha llegado a diferenciarse por la excelencia en calidad de cacao fino y por su aroma.

Ecuador es un país que posee 5,9 millones de hectáreas dedicadas al cultivo agrícola las cuales cuenta con las suficientes condiciones biológicas destinadas para los diversos cultivos tales como: el cacao, arroz, azúcar, café, entre otros de gran importancia para la economía del país.

Cabe recalcar que la actividad agrícola cacaotera es de gran importancia para la economía del país esto es porque se la considera como una de las fuentes más importantes de empleo. Son 842,882 personas en Ecuador que se dedican a la agricultura aunque gran porcentaje de ellos realiza dicha actividad de manera informal debido a que posiblemente no cumplen lo establecido por la Administración Tributaria.

Debido a que en nuestro país existe una escasa cultura tributaria esto incrementa el riesgo del incumplimiento tributario ya su vez origina que existan mayores diferencias en las brechas de veracidad o evasión de impuestos.

De esta manera, la evasión fiscal se convierte en uno de los mayores problemas en el país debido a la falta de instrucción formal aprobado impidiendo así el crecimiento económico social de todas las regiones del Ecuador.

1.2 Hipótesis

“Los productores de cacao (almendra seca), en la Provincia del Guayas no cumplen las obligaciones tributarias y las diferencias de las brechas de veracidad son bajas”

1.3 Objetivos Específicos.

1. Identificar los productores de cacao que se encuentren debidamente registrados según lo establecido por el Servicio de Rentas Interna.
2. Determinar el cumplimiento tributario de los contribuyentes “productores de cacao”, según el noveno dígito del RUC, establecido por la Administración tributaria
3. Detectar si los contribuyentes “productores de cacao” realizan algún tipo de evasión relacionado al pago de impuesto.
4. Clasificar a los contribuyentes identificados en los dos puntos anteriores de acuerdo al Sistema de alerta de riesgo tributario (SMART), agrupándolos en cuatro niveles diferentes.
5. Brindar sugerencias a la Administración Tributaria con el fin aplicar controles de esta manera disminuir los riesgos de incumplimiento y evasión tributaria.
6. Obtener mediante el SMART un certificado el cual ha sido elaborado con la información de los antecedentes tributarios del contribuyente (CAT).

1.4 Alcance.

Nuestro tema va enfocado al estudio de los productores de cacao (almendra seca) en Ecuador domiciliados en la provincia del Guayas. El estudio está orientado al cumplimiento tributario y a la evasión de impuestos que han tenido los contribuyentes que pertenecen al sector a investigar, considerando que se encuentren debidamente registrados por su actividad económica en el Servicio de Rentas Internas.

1.5 Metodología.

Para el presente trabajo se utilizara la herramienta **SMART (Sistema De Alerta De Riesgo Tributario)**, este sistema busca identificar perfiles de contribuyentes según su tipo, distinguiéndolos según su cumplimiento y el grado de evasión tributaria, con base en la información recopilada por terceros para el cruzamiento de datos, y, la información con la que cuenta la Administración Tributaria de cada contribuyente.

SMART identifica de la siguiente manera a sus contribuyentes:

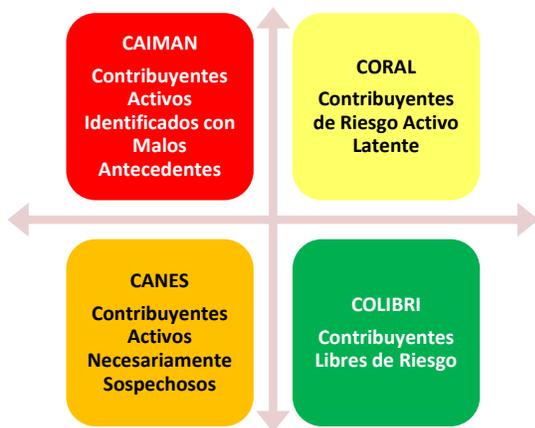


Grafico 1 Perfiles SMART
Elaboración: Las Autoras

Y así mismo clasifica a los contribuyentes según su riesgo y establece cuatro situaciones:



Grafico 2 Escalas del SMART.
Elaboración: Las Autoras

Para la medición del comportamiento tributario, este sistema ha establecido escalas para el cumplimiento con los deberes formales impuestos por la Administración Tributaria, dándoles una puntuación desde 0 a los contribuyentes con atrasos permanentes o realizados forzosamente a través de la coactiva, y hasta 5 a aquellos contribuyentes que cumplen a tiempo con sus responsabilidades.

Tabla 1: Escalas de cumplimiento

ESCALA	CARACTERISTICAS
0.0 – 0.9	Atrasos permanentes en las declaraciones a presentar requiriendo o no notificación, realizadas forzosamente a través de coactivas, y/ o con diferencias consideradas graves en más del 50% de sus declaraciones.
1.0 – 1.9	Atrasos permanentes en las declaraciones a presentar requiriendo o no notificación, y/o diferencias en más del 50% de sus declaraciones.
2.0 – 2.9	Atrasos eventuales que requirieron notificación, y/o diferencias en menos del 50% de sus declaraciones.
3.0 – 3.9	Atrasos eventuales; declaraciones presentadas de manera voluntaria.
4.0 – 4.9	Cumplimiento con diferencias mínimas.
5.0	Cumplimiento a tiempo.

Elaboración: Las Autoras

Mientras que para medir la brecha de veracidad entre la información otorgada por el contribuyente y la proporcionada por terceros se establece una

puntuación desde 0 para la evasión no detectada hasta 5 para aquellos que inducen al fraude, error y enriquecimiento ilícito.

Tabla 2: Escalas de veracidad

ESCALA	CARACTERÍSTICAS
0.0 – 0.9	Evasión no detectada, producto de la abstención de consumo, inercia en producción, salida de capitales.
1.0 – 1.9	Evasión generalmente involuntaria, omisión por ignorancia.
2.0 – 2.9	Evasión a través de dislocación o desplazamiento de capitales.
3.0 – 3.9	Evasión lícita, también llamada elusión, con el objeto de la utilización de prácticas elusivas para reducir la carga tributaria.
4.0 – 4.9	Evasión ilícita, normalmente voluntaria para efectos deformativos, conteniendo proveedores por facturación apócrifa.
5.0	Uso potencialmente fraudulento, simulación, inducción al error y/o enriquecimiento ilícito.

Elaboración: Las Autoras

El SMART constituye una herramienta que permite mostrar alertas a la Administración Tributaria e indicar un perfil de sus contribuyentes.

2. Aspectos Legales y Tributarios del Sector

Para dar base al desarrollo del presente trabajo, se ha fundamentado la aplicación del mismo en las siguientes leyes y regulaciones:

- ❖ Código Tributario.
- ❖ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ❖ Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ❖ Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano.
- ❖ Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario.
- ❖ Ley de Tierras Rurales.

3. Estudio del caso.

Según los datos del último censo agropecuario realizado en el 2000, el cultivo de Cacao en Ecuador

cuenta con más de 240.000 hectáreas de las cuales 243.059 hectáreas son destinadas para el cultivo de cacao solo y 190.919 hectáreas para el cultivo de cacao asociado.

En los cultivos cacaoteros de la provincia del Guayas existe una tasa anual de crecimiento de 1.32% con una superficie cosechada 79.768 hectáreas los cuales aportan con una productividad del 32.03%

La población productora en la Provincia de Guayas es aproximadamente de 65,292 personas de las cuales solo el 16.1% posee un nivel de educación de secundaria y superior, mientras que el 62,5% solo llegan a la primaria.

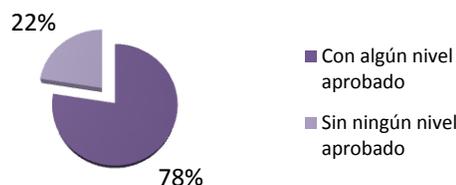


Gráfico 3: Porcentajes de personas productoras, según nivel de instrucción formal aprobado

Elaboración: Las Autoras

El Ecuador ha sido por historia uno de los principales productores de cacao. Este producto ha tenido además importantes contribuciones para la economía nacional: siendo uno de los principales productos de exportación (tercer producto agrícola exportado), su participación dentro del PIB total promedia el 0,45% y dentro de PIB agropecuario de aproximadamente 6,7%.

Según datos del último censo del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), realizado en el año 2000, en el sector agrícola se encuentra el 26% de la población económicamente activa del Ecuador (PEA).

3.1 Análisis descriptivo de la base de datos

Para este estudio se cuenta con una base de datos proporcionada por el Servicio de Rentas Internas en la cual constan las diferentes declaraciones correspondientes a los 1059 productores de cacao, domiciliados en la provincia del Guayas, periodos fiscales 2009-2010.

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA

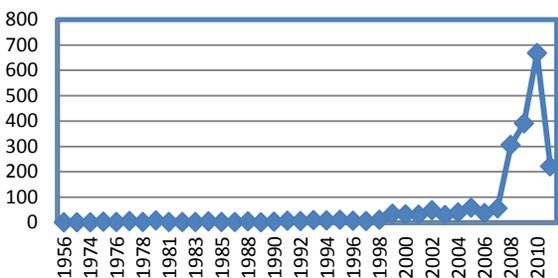


Grafico 4: Análisis General de las personas naturales dedicadas a la producción de cacao a nivel de la Provincia del Guayas
Elaboración: Las Autoras.

Según la gráfica 4 se observar que el número de contribuyentes ha ido aumentando desde inicios del 2000 de manera significativa debido a que el gobierno nacional ha empezado a interesarse por el sector agrícola incentivándolo la producción nacional dándoles beneficios tanto para el los agricultores y sus familias.

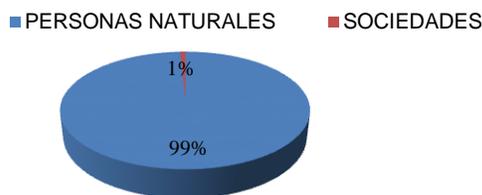


Grafico 5: Porcentaje de Productores de la Provincia del Guayas por tipo de contribuyente
Elaboración: Las Autoras.

El gráfico 5 nos muestra que el mayor porcentaje de los contribuyentes productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas corresponden a las personas naturales con un 99% mientras que las sociedades representan 1%.

3.2 Contribuyentes correspondientes a los Períodos 2009-2010.

La base Productores de cacao de la Provincia del Guayas que inician sus actividades en los periodos 2009-2010 consta con un total de 1059 contribuyentes, los cuales están distribuidos en 20 cantones. En la gráfica se puede observar que la mayor parte de los cacaoteros se encuentran ubicados en los siguientes cantones:

El Empalme con 238 contribuyentes, Guayaquil con 152 contribuyentes, Milagro con 146 contribuyentes y Naranjal con 120 contribuyentes.

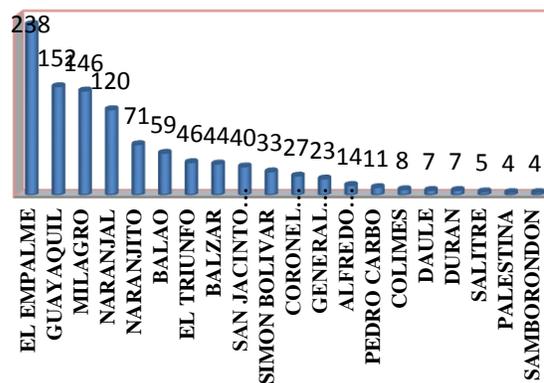


Grafico 6: Productores por cantón de la Provincia del Guayas, periodo fiscal 2009-2010
Elaboración: Las Autoras.

En la Provincia del Guayas la mayor parte de contribuyentes son personas naturales con un total de 1051 contribuyentes y por el contrario en las sociedades existen 8 contribuyentes; los dos tipos de contribuyentes mencionados anteriormente han iniciado sus actividades desde el 2009-2010. Otra información que podemos obtener de la base de datos productores de cacao Provincia del Guayas es el número de contribuyentes que iniciaron sus actividades en el 2009-2010 en la cual nos muestra un total de 1059 contribuyentes de los cuales 391 iniciaron sus actividades en el 2009 y 668 contribuyentes iniciaron sus actividades en el año 2010 como se muestra en la siguiente gráfica.

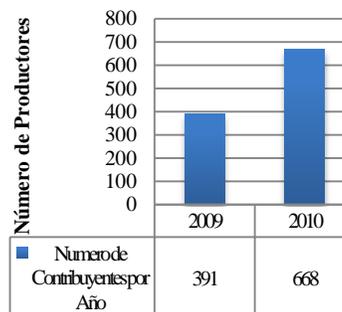
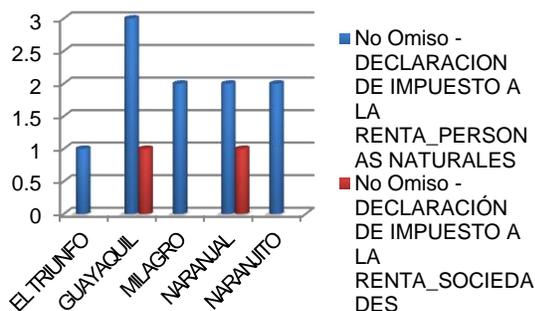


Grafico 7: Número de productores que iniciaron sus actividades en el 2009 y 2010
Elaboración: Las Autoras.

Según la gráfica 7 se observa que el número de contribuyentes ha ido aumentando desde inicios del 2000 de manera significativa debido a que el gobierno nacional ha empezado a interesarse por el sector agrícola incentivándolo la producción nacional dándoles beneficios tanto para el los agricultores y sus familias.

3.3 Análisis de Impuesto a la Renta: Personas Naturales, Sociedades 2009-2010.



Grafica 8: Análisis Impuesto a la Renta 2009-2010
. Elaboración: Las Autoras

En la gráfica 8 se observa que las personas naturales y sociedades de los cantones que se mencionan han cumplido con las declaraciones de Impuesto a la Renta, pero lo han efectuado con días de atraso, motivo por el cual se encuentran como No Omiso.

3.4 Análisis de días de atraso promedio de Impuesto a la renta 2009-2010

Tabla 3: Análisis de días de atraso promedio de los contribuyentes de cada cantón en Impuesto a la Renta 2009-2010.

CANTÓN	PERSONAS NATURALES		SOCIEDADES
	Días Promedio No Omiso		Días Promedio No Omiso
EL TRIUNFO	60	15%	
GUAYAQUIL	57	14%	268
MILAGRO	126	33%	
NARANJAL	22	6%	74
NARANJITO	122	32%	
Total General	387	100%	342

Elaboración: Las Autoras

En la tabla 3 se puede observar que los cantones Milagro y Naranjito son los que tienen mayores diferencias en los días promedio de atraso de Impuesto a la Renta Personas Naturales con 126 días (33%) y 122 días (32%) respectivamente. Así mismo el cantón Guayaquil presenta un promedio días de

atrasos de 268 días en la declaración de Impuesto a la Renta Sociedades.

4. Aplicación del sistema

Para la aplicación del SMART en los productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas se explicará brevemente en qué consiste el sistema.

En Visual Basic se crearon tres tablas en de las cuales se identifica a cada productor con un código para resguardar el sigilo necesario para la presentación del presente trabajo. En la segunda y tercera tabla "Cumplimiento y Veracidad" se muestra el resultado de la aplicación de las escalas para cada una de dichas variables, consolidadas para los períodos fiscales analizados (2007, 2008, 2009, 2010).

Para el resultado final mediante el uso de un aplicativo de Visual Basic se generó un plano cartesiano en el que se ubican los puntos resultantes de cada escala (cumplimiento y veracidad), siendo el eje X: Cumplimiento, y el eje Y: Evasión; entendiéndose que para el eje X mientras más alejado del centro esté el valor de la escala, indicará mayor cumplimiento, y para el eje Y mientras más alejado esté del centro el valor de la escala, indicará mayor evasión.

4.1 Análisis General

Para la aplicación del mismo hemos utilizado la información de los contribuyentes que iniciaron sus actividades en el 2007-2008 de esta manera podemos observar los movimientos de los mismos desde el año que iniciaron hasta el último periodo de movimiento tributario 2010, el cual es proporcionado por el SRI. Hay que recalcar que fue necesario escoger dichos contribuyentes debido a que presentaban mayor número de registros de la obligación que vamos a analizar para las corridas del aplicativo.

Para el aplicativo se seleccionará las personas naturales debido a que la mayor parte de los contribuyentes cacaoteros son personas naturales registradas en el RISE. La obligación que se escogió para el análisis fue: Impuesto a la Renta ya que contiene el mayor número de registros tanto en la base de cumplimiento y evasión, los cuales presentan diferencias significativas.

4.2 Casos de contribuyentes puntuales

4.2.1 Contribuyente Colibrí

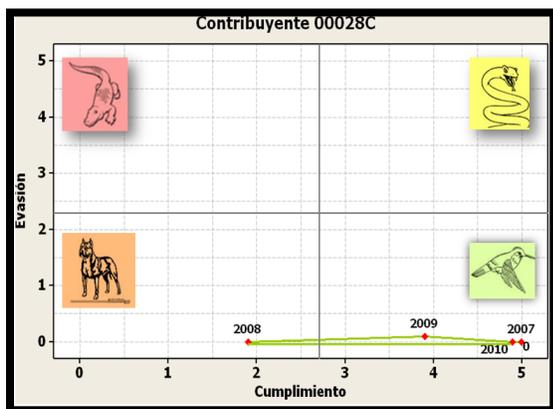


Gráfico 9: Contribuyente Colibrí
Elaboración: Las Autoras.

En el gráfico 9 se observan los contribuyentes que resultaron ubicarse en el cuadrante de mayor confianza para la Administración Tributaria, conocidos como COLIBRI- Contribuyentes Libre de Riesgo. Este tipo de contribuyentes presentan sus obligaciones tributarias con regular frecuencia, sin evidenciar mayores diferencias entre los valores declarados vs. los valores que la Administración Tributaria obtiene mediante el cruce de información con terceros.

4.2.2 Contribuyente Can

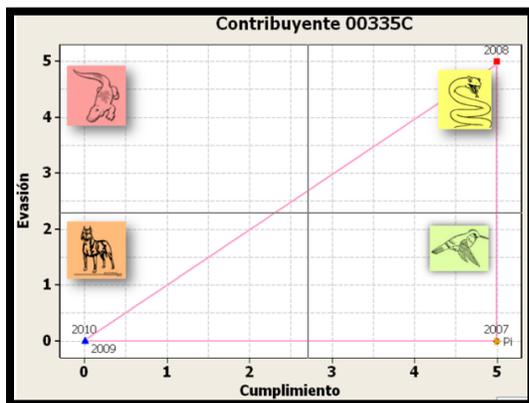


Gráfico 10: Contribuyente Can
Elaboración: Las Autoras.

El gráfico 10 SMART presenta al contribuyente que se ubica en el cuadrante conocido como CANES- Contribuyentes Activos Necesariamente Sospechosos. Este tipo de contribuyentes presentan una baja regularidad en la presentación de sus

obligaciones tributarias, sin embargo no así mayores diferencias con riesgo de evasión fiscal, por lo que el incumplimiento se lo puede atribuir a la falta de una cultura tributaria que no ha sido difundida por el SRI.

5. Conclusiones

Una vez aplicada la herramienta SMART a los productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas compañías de seguros en el Ecuador, en cuanto a cumplimiento y veracidad en sus obligaciones tributarias, se puede concluir que:

El 82,5% del total de los productores de cacao en la Provincia del Guayas, durante los períodos fiscales 2007-2010 responden al tipo de contribuyente denominado COLIBRI, considerados por la administración tributaria como los Contribuyentes de libre riesgo.

El 15% del total de los productores de cacao en la Provincia del Guayas, responden al tipo de contribuyente CANES, considerados por la Administración como contribuyentes activos necesariamente sospechosos.

El SMART es una herramienta de gran ayuda para la administración tributaria, ya que este servirá para el control de sus recaudaciones, debido que reflejara los contribuyentes que no han cumplido con sus obligaciones y aquellos que tienen riesgo latente de evasión

La escasa educación es una de las razones principales de la escasa tributación en el sector cacaotero debido a que la educación es un pilar fundamental de la conciencia tributaria. Es de vital importancia enseñar al contribuyente el papel que debe cumplir con la sociedad ya que de esta forma está cumpliendo con el Estado que es el ente administrador de los tributos.

6. Recomendaciones

Una vez analizado el sector de los productores de cacao domiciliados en la Provincia del Guayas planteamos las siguientes recomendaciones para aumentar el nivel de tributación de este sector.

Ofrecer asesoría a las principales asociaciones del sector cacaotero domiciliados en la Provincia del Guayas, para que de esta manera puedan difundir la información a los pequeños productores de cacao ya que mayor parte de este sector está compuesta del



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA



99% de los mismos vs las sociedades con el 1%. Lo que se busca es lograr que los pequeños productores de cacao tengan conocimiento de las obligaciones tributarias con la Administración así puedan cumplir a tiempo, evitar las sanciones por desconocimiento de la Ley y contribuir al crecimiento socio-económico del país.

Difundir campañas que promuevan a los productores de cacao al cumplimiento de las obligaciones tributarias; y buscar métodos que estimulen a los contribuyentes a no ocultar ni falsear información y de esta forma puedan ser considerados por la Administración Tributaria como contribuyentes responsables que aportan al desarrollo del país.

Realizar retroalimentaciones en cada uno los casos encontrados como contribuyentes de riesgo latente o considerados sospechosos de realizar fraude.

Concentrar esfuerzos en los contribuyentes que son categorizados de mayor riesgo. Fomentando en ellos el compromiso de contribuir al crecimiento del país no por obligación sino por incitativa propia.

Continuar con las capacitaciones que brinda la Administración Tributaria ya que son de gran ayuda para los que pueden asistir a las mismas.

7. Agradecimientos

Se agradece en primer lugar a Dios por ser el motor que guía cada paso que permitió la culminación de este estudio.

Al Econ. Marlon Manya por habernos guiado durante el desarrollo del proyecto, brindándonos su motivación y apoyo incondicional.

8. Referencias

[1] “REVISTA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA-CIAT/AEAT/IEF”, Econ. Manya Orellana Marlon. Actualización Julio 2009, páginas 6-12, 47-62.

[2] BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE)
Link: www.bce.gob.ec

[3] CACAO AGRONEGOCIOS, programa de apoyo a los Agronegocios. Ministerio de Agricultura Ganadería y alimentación, diciembre 2007

[4] CODIFICACION A LA LEY DE DESARROLLO AGRARIO Ley No. 2004-02, Registro Oficial No. S-315, 16-ABR-2004

[5] INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS Y CENSO (INEC) LINK: www.inec.gob.ec,

[6] SECRETARIA NACIONAL DEL AGUA H. Congreso Nacional de Legislación y codificación resuelve a expedir: codificación de la ley de Aguas codificación de la ley de aguas codificación 2004 – 016

[7] SERVICIO DE RENTAS INTERNAS (SRI)
Link: www.sri.gob.ec

[8] TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DE TRATADOS DE LIBRE COMERCIO E INTEGRACIÓN REGIONAL TEMA: “LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN AMÉRICA LATINA”
Autor: JORGE WILSON TENECORA MÉNDEZ