ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

"Evaluación Económica del Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador – RISE - y su Impacto Tributario"

Tesis de Grado

Previa a la obtención del Título de:

ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL ESPECIALIZACIÓN TEORÍA Y POLÍTICA ECONÓMICA

Presentado por:

Loren Adriana Malavé Galarza

José Leonardo Matías Sánchez

Guayaquil – Ecuador

2009

Agradecimientos

A Dios por guiar mi camino y mi vida; a mi madre por su amor, comprensión y por ser pilar fundamental de mis metas alcanzadas; a mis hermanos por su compañía y apoyo.
Al Ec. Marlon Manya por la oportunidad brindada, su paciencia y apoyo en la elaboración de este trabajo. A mis amigos, maestros por las experiencias y conocimientos compartidos.
Loren Malavé Galarza.

A Dios por su bendición y por darme la fortaleza para culminar mis metas; a mis padres, hermanos que han formado parte importante de mi formación académica.
Al Ec. Marlon Manya por su tiempo y dedicación al proyecto
José Matías Sánchez.

Dedicatorias

A mi madre, hermanos y todas aquellas personas que de una u otra manera contribuyeron en mi enseñanza y aprendizaje.

Loren Malavé Galarza

A mis padres, hermanos y familia por su apoyo incondicional.

José Matías Sánchez.

TRIBUNAL DE GRADO

____

Ing. Oscar Mendoza Macías, Decano.

PRESIDENTE

____

Econ. Marlon Manya Orellana.

DIRECTOR DE TESIS

____

Ing. Víctor H. González

VOCAL PRINCIPAL

DECLARACIÓN EXPRESA

La responsabilidad del contenido de estas Tesis de Grado, corresponde exclusivamente a los autores; y el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral.

____________________	____________________
Loren Malavé Galarza.	José Matías Sánchez.

Resumen

La implantación del Régimen Impositivo Simplificado en el Ecuador mediante la aprobación de la Ley de Equidad Tributaria se origina con el objetivo de regularizar el mercado informal y evitar los altos niveles de evasión que se presentan debido al crecimiento que ha mantenido en los últimos periodos este sector en la economía y las distorsiones que acarrea al mercado laboral como son la ausencia de control o normas regulatorias por parte del Estado, competencia desleal para las empresas formales y por ende la comercialización de productos de origen ilícito.

Debido a la gran importancia del funcionamiento de este sistema en el mercado laboral y a la expectativa que ha creado en la Administración Tributaria, es por lo que en este trabajo se analizará el impacto económico y tributario del Régimen Impositivo Simplificado en el Ecuador durante su periodo de vigencia, mediante el establecimiento de variables que expliquen la probabilidad que tiene un individuo de adherirse al sistema para así disminuir el tamaño del sector informal.

Para tal efecto en el primer capítulo nos referiremos al ámbito general del mercado laboral, en donde analizaremos que la informalidad en América

Latina se crea por la poca capacidad que se tiene para generar un empleo formal y además otro factor que se le suma es la crisis mundial, se explicará el nacimiento de la economía informal en el Ecuador, los motivos y la importancia de disminuir sus índices y los sectores que conforman esta economía. En el segundo capítulo abarcaremos lo que es el Ámbito Tributario, los antecedentes al Régimen Impositivo Simplificado, un breve análisis y características del Régimen, Principios Tributarios en relación al Sistema, ventajas y desventajas del sistema, ejemplos de otros países de Latinoamérica. En el tercer capítulo desarrollaremos el modelo para alcanzar nuestro objetivo propuesto, selección de variables explicativas y análisis de los resultados obtenidos. En el cuarto capítulo estimaremos un análisis costo-beneficio incurrido en el Régimen, en qué medida los beneficios propuestos son factibles, se estudiará las falencias que se presentan con sus posibles correcciones. Finalmente se presentarán conclusiones del estudio del Régimen Impositivo Simplificado y recomendaciones para la mejora de su cumplimiento.

INDICE GENERAL

Capítulo 2. Aspecto Tributario

Capítulo 3. Evidencia Empírica

ÍNDICE DE GRÁFICOS

INDICE DE CUADROS

Introducción

Los altos niveles de informalidad constituyen un problema común que se ha presentado en muchos países en vías de desarrollo, como ejemplo tenemos a varios países de la región (Argentina, Bolivia, Colombia, Chile, México, Brasil, Perú, Costa Rica entre otros) los cuales para enfrentar este problema han adoptado diferentes Sistemas con el objeto de incorporar de manera voluntaria a su base de contribuyentes a este sector, para así disminuir la informalidad.

Una de las características que poseen en común estos sistemas en los diferentes países es la simplicidad de los mismos para así atraer al sector objetivo, sin dejar de lado la equidad para no caer en el incremento de costos de cumplimiento tributario como son: los Costos Administrativos en los que incurre el Servicio de Rentas Internas y Costos de Contribuyente en los cuales incurre el sujetos pasivo.

De acuerdo a la experiencia en unos países se recalca que aunque han tratado de no caer en la complejidad de una u otra forma lo han hecho debido que existen variables difíciles de controlar, por otro lado en otros países ha tenido buenos resultados han logrado en parte cumplir con su objetivo por medio de la facilidad que han encontrado los contribuyentes para adherirse al sistema y sobre todo por el nivel de cultura tributaria que poseen los individuos.

En el Ecuador, la tasa de informalidad por largos periodos ha fluctuado entre 40% - 50% y en muchas ocasiones es mayor que la tasa del sector formal, por lo que se argumenta que la mayor proporción del empleo se genera en el sector informal de la economía, lo que confirma uno de los rasgos centrales de transformación del mercado laboral en la región y es por este alto índice de informalidad que se dio paso a la aprobación de un proyecto de Ley en el que se incluye la Creación de un Sistema Tributario para regular a este sector con el objetivo principal de disminuir las tasas anteriormente mencionadas y realizar sus actividades legitimas, así como el de ampliar la base de contribuyentes otorgándoles ciertos beneficios para su adhesión.

Dicho Sistema Tributario es el denominado Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) que incluye características como incorporar a pequeños comerciantes del sector informal a la base de contribuyentes, que generen ingresos anuales hasta $60.000, no posean más de 10 trabajadores a su cargo y que no desarrollen actividades excluidas (limitan a los contribuyentes que se dedican a actividades rentables a no usar el sistema para evadir impuestos).

Se han elaborado estudios de temas similares aplicables a regímenes de otros países en base a sus experiencias y resultados obtenidos, para el Ecuador sólo se ha hecho un estudio previo a la aprobación del RISE. A continuación mencionamos estudios referentes al tema y utilizados para la elaboración de este trabajo:

- Avilés M.(2007) Implantación de un modelo de Sistema Simplificado para el Ecuador, en este trabajo se presenta un proyecto que aporta significativamente a que el sector informal se incorpore a la base de datos de contribuyentes para el pago de impuestos, en cuanto a la relación costo beneficio que se plantea en este trabajo es positiva es decir los beneficios que se reciba por el pago de impuestos serán mucho mayores que el costo de implantación de dicho sistema, ya que el sistema no contiene mucha complejidad para sus cumplimiento. Se concluye que el sistema ayudará a incentivar la cultura tributaria.

- Ramírez José (2009) El efecto de los impuestos en el sector informal. Este documento analiza el sector informal, los principales problemas del mismo a la economía como los niveles de evasión, además este documento desarrolla un análisis econométrico, para determinar la influencia del tipo impositivo efectivo del Impuesto a la Renta y los ingresos de los individuos, en la decisión de trabajar en el sector informal ecuatoriano.
- González Darío (2006) Regímenes especiales de Tributación para pequeños contribuyentes en América Latina En este estudio se analizaron los regímenes especiales de tributación de 17 países de

América Latina (Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Chile, Ecuador, El Salvador, México, Nicaragua, Honduras, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), en base a los regímenes vigentes a diciembre de 2005. En los que resalta sus ventajas, estrategias y resultados favorables y desfavorables

El presente trabajo aporta a la evaluación económica del Sistema Simplificado y su impacto tributario, mediante una perspectiva empírica para determinar variables que influyan el comportamiento del individuo para adherirse a dicho sistema y un análisis costo-beneficio. En el siguiente capítulo se explicarán la composición del mercado laboral actualmente además los antecedentes y características de la informalidad.

CAPÍTULO I

Mercado Laboral y su Aspecto Económico

1.1 Antecedentes de la Informalidad

Existen varios enfoques concernientes a la informalidad y esto debido a que este fenómeno siempre ha formado parte de las economías de los países tanto de Latinoamérica, Europa y Estados Unidos, esto lo podemos corroborar por medio de un gráfico que explica métodos comunes para medir la informalidad de acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (OIT)[1].

Cabe recalcar que la primera vez que se uso la palabra informalidad para el estudio del mercado laboral, fue por parte de la OIT en un informe relacionado sobre Kenya en 1972, para Latinoamérica el Programa Regional De Empleo Para América Latina y El Caribe (PREALC) utiliza por primera vez este término para segmentar a trabajadores con bajo nivel económico, poca experiencia laboral (baja productividad), subempleados y rezagados de la

[1] Ver anexo 1

economía moderna, con este contexto nace la informalidad la que analistas la denominan también como “sector marginal homogéneo”.

Esto actualmente se puede explicar por el incremento de trabajadores por voluntad propia (independientes) o por el incremento cada vez más acentuado de las microempresas debido a las altas tasas de desempleo que se han visto por largos periodos.

De acuerdo a la OIT existen dos componentes que nacen de la informalidad, “subsector precario” y el “subsector de ingresos modestos” el primero también conocido como de “rebusque” donde predominan los vendedores ambulantes, este subsector tiene la principal característica de ser anti cíclico: “crece con las crisis y disminuye con los auges” con esto podemos concluir que parte de los desempleados pasan a ser ocupados pero al margen de las leyes laborales, disminuyendo así las tasas de desempleo de una economía.

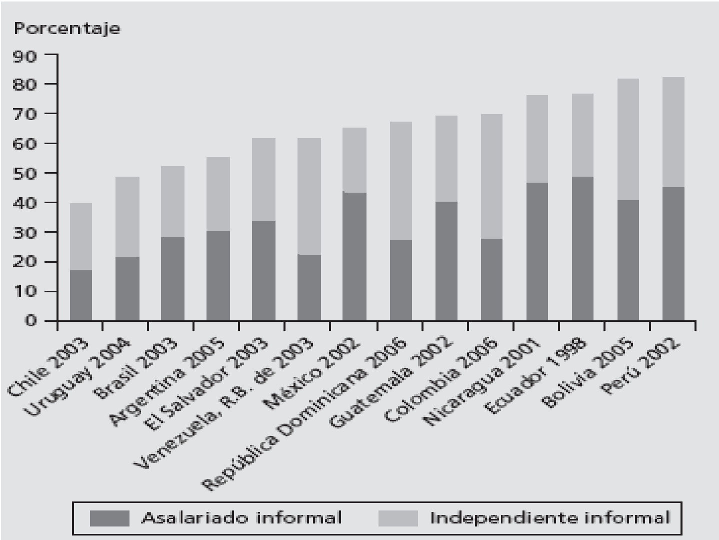
El subsector de ingresos modestos es una alternativa frente a los salarios del sector formal, ya que en este esquema hay bienes de capital y mano de obra a pequeña y mediana escala en este grupo incluimos a los artesanos y pequeños comerciantes los cuales se proveen de tecnología (aunque por ser costosa se puede prescindir de ella) y de experiencia laboral esta a su vez es adquirida por experiencias anteriores en el mercado moderno o por tradición familiar. Una de las principales características de este subsector es que es pro cíclica, en periodos de auge presenta incrementos y en periodos de recesión económica presenta disminución en su crecimiento (al igual que el sector formal). Otra característica es que en su entorno presenta barreras de entrada por el factor tecnología y acumulación de capital.

Mediante cifras la OIT muestra que el empleo informal en América Latina llega aproximadamente al 54% (en promedio)[2]del empleo urbano, tomando en cuenta a los trabajadores asalariados y trabajadores no registrados en el sistema de seguridad social, dentro de este porcentaje existen dos grupos los trabajadores informales independientes y los trabajadores informales asalariados cuya distribución para los primeros varía entre el 20 y el 35 por ciento y para los siguientes entre el 17 y el 40 por ciento como lo muestra el siguiente gráfico.

---

[2] Ver anexo 2

Gráfico 1
Distribución de trabajadores informales en
Áreas urbanas de América Latina



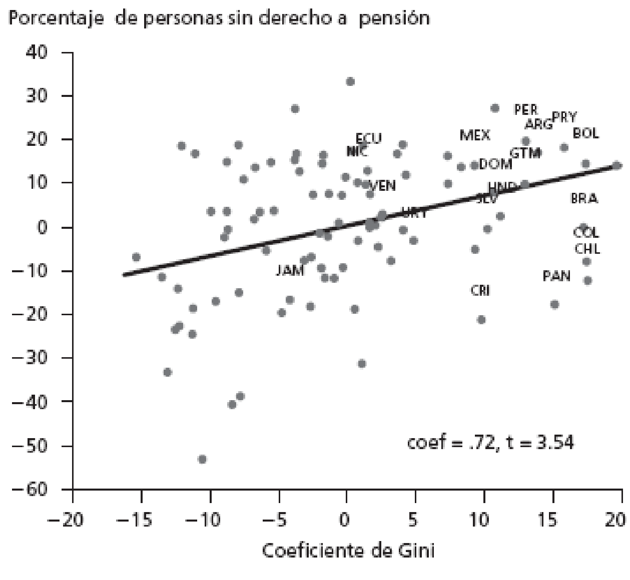
Fuente: Elaboración propia basada en encuestas de hogares.
Nota: En Ecuador, México y Venezuela, la cobertura de trabajadores independientes es aproximada por educación superior.

Por otro lado estudios recientes[3] muestran a la informalidad como resultado de la "exclusión y escape" que son víctimas los individuos por las fallas de mercado de una economía por citar algunas causas tenemos el suministro de bienes públicos y la falta de oportunidades. Siguiendo la línea de la informalidad latinoamericana, el primer enfoque se refiere a la exclusión del individuo ante los bienes públicos y el segundo mediante un análisis coste-beneficio en el que el individuo decide si forma parte del mercado formal o participa en la economía al margen de la ley.

[3] Estudios Del Banco Mundial Sobre América Latina Y El Caribe; Informalidad: Escape y Exclusión 2007

En resumen, la falta de una eficiente y sólida estructura institucional de los Estados de Latinoamérica ha ocasionado que este problema se agudice más, según analistas la informalidad es sinónimo de subdesarrollo, esto va de la mano con índices de pobreza preocupantes en la mayoría de países latinoamericanos, pues de acuerdo al gráfico 2 la informalidad está relacionada directamente con la desigualdad, ya que el incremento de esta en un país no es más que el acaparamiento descontrolado de la riqueza en unos cuantos sectores además de la falta de oportunidades de los individuos en una economía.

Gráfico 2
Informalidad relacionada con la Desigualdad.



Fuente: Estimaciones propias basadas en *World Development Indicators* (2006).
Nota: La figura muestra correlaciones parciales controlando por el PIB per cápita ajustado por PPA.

1.2 Factores que explican la evolución de los mercados laborales formales e informales

Se han mencionado anteriormente ciertos factores que incentivan el incremento o evolución del sector informal los cuales en este apartado van a ser explicados por diferentes enfoques de acuerdo a Harris Todaro (1970), CEPAL (1994) y Levenson y Maloney (1998), con el objetivo de exponer claramente el cómo incide cada factor en el mercado laboral informal.

Para empezar tenemos el Enfoque Tradicional o Clásico[4]; el que resalta la existencia de un mercado dual, refiriéndose a este como mercado formal e informal, donde el mercado formal es la alternativa deseable y el informal actúa como un segmento "residual" es decir en él se mantienen los trabajadores mientras buscan una modalidad de trabajo formal, a pesar de que el único incentivo que encuentran en formar parte de este es el salario que se ofrece ya que se encuentra por encima del mercado en comparación. El motivo de este incremento salarial es debido a la saturación que existe en el mercado informal, por las pocas rigidices a las que este se enfrenta lo que ocasiona la existencia de una mayor demanda de trabajo en comparación al otro mercado creando a la larga mayores incrementos salariales en el formal por su poca demanda laboral. También la interacción de los dos mercados va a depender de la situación económica en la que se

[4] Harris Todaro (1970), Ashenfelter, et. al, 1979; Maloney, 1998; Tokman, 1992; Maloney, 2003; De Soto (1996).

encuentre el mercado laboral es decir en tiempos de recesión el informal acogerá a todos aquellos empleados que sean movidos de su trabajo formal, incrementándose así la informalidad laboral.

Mediante el Enfoque Complementario[5] se sostiene que el incremento de la informalidad se dio por las competencias internacionales, causadas por la globalización, en donde las grandes empresas implantaron nuevas formas de subcontratación en las que se resalta la flexibilidad laboral y tercerización. Creando así inestabilidad laboral ya que estos trabajadores no cuentan con beneficios de ley ni están amparados por ciertas regulaciones.

Las grandes empresas (formales) se acostumbraron a este tipo de subcontratación, que a pesar de crearles pérdida de productividad es conveniente debido a que de esta manera reducen los costos laborales; creando así un incremento de informalidad aunque laboren en empresas formales.

La Hipótesis Alternativa[6], plantea que los individuos toman al mercado informal como una alternativa hasta cierto punto deseable, debido a que el mercado formal se enfrenta a ciertos tipos de regulaciones, leyes, pago de impuestos al Estado por medio de una entidad recaudadora; en fin ciertos requerimientos que ellos desean evadir tal vez por motivos de costos de

[5] Según CEPAL, 1994, este sería un enfoque basado en nuevas formas de organización del trabajo
[6] Levenson y Maloney (1998) y Maloney (1997 y 1999); Carneiro y Henley (2002).

tiempo e ingresos. Además de estas razones también prefieren este mercado por las ventajas que este les ofrece como ser independientes, tener una flexibilidad de horarios, dedicarse a actividades que ellos consideren ser más productivos y en muchos casos esta productividad puede ser mayor a la de pertenecer al sector formal. Si se analizan estas características se llega a contrastar el enfoque tradicional, ya que aquí el mercado informal se incrementa en periodos de auge y se contrae en periodos de recesión.

Por otra parte estudios del Instituto de Libertad y Democracia en el que se estima la magnitud de la actividad Económica en Perú, argumentan que existen dos corrientes que explican la expansión de la economía informal, estas son la Latinoamericana y Anglosajona. La primera incluye el enfoque de relaciones benignas, subordinación y del Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe y la segunda se refiere al conjunto de actividades económicas y su contabilización.

1.2.1 Corriente Latinoamericana

Enfoque de Relaciones Benignas: aunque la existencia del sector informal es nocivo para la economía por los bajos ingresos y la baja productividad que generan, sin embargo de acuerdo a este enfoque existen elementos que logran un mayor crecimiento con una mayor distribución de ingresos ya que aquí se encuentra los que producen o venden algún bien o servicio que genera un ingreso para su subsistencia.

Dicho enfoque supone que el sector es autónomo, ya que provee de ocupación, bienes y servicios a la población que posee menores ingresos, estas características representan un incentivo para acrecentar su tamaño ya que sus actividades están integradas al resto de la economía y en la mayoría son complementarias a las que se desarrollan en el sector moderno, es por esta interrelación que existe entre los dos sectores que se lo denomina relación benigna.

Enfoque de Subordinación: se la analiza por la medida en que dependen los países menos desarrollados de los industrializados a través de las relaciones de intercambio, transferencias de tecnología, aquí el excedente en el sector informal es transferido y no lo pueden acumular. Por medio de la no asimilación de tecnología transferida que trae un desequilibrio en el mercado laboral, ocasionando que la demanda del trabajo sea lenta ya que requieren de una mano de obra calificada, por ende la demanda de trabajo crecerá causando un exceso de mano de obra dando lugar a la formación del sector informal.

Enfoque de PREALC: la informalidad está relacionada con el cambio tecnológico, las imperfecciones de los mercados y los oligopolios. En este enfoque el sector informal mantiene relaciones de importancia con el resto de la economía, las cuales se hacen más fuertes con el grado de consolidación de las actividades informales.

1.2.2 Corriente Anglosajona

Considera lo informal como las actividades económicas que se realizan lícitamente dentro de un mercado, pero que sus transacciones no son contabilizadas en las cuentas nacionales, por lo tanto no son formales. Se puede decir que la imagen de la economía informal que describe la corriente anglosajona se asemeja al caso de la economía informal ecuatoriana.

1.3 Informalidad en el Ecuador

Luego de haber realizado una breve explicación de la informalidad en América Latina proseguimos a estudiar los antecedentes de este sector en el Ecuador donde encontramos que el mismo mueve el mayor porcentaje de empleo en la actualidad; el crecimiento de este sector data de los años 80´s donde se dio el proceso de desindustrialización que estuvo acompañado por el derrumbe del mercado interno lo que ocasionó que mucha gente desempleada busque otras formas de supervivencia, además también, a esto aportaron factores como la migración del campo a la ciudad y al ciclo económico, los que ocasionaron incrementos de la demanda de trabajo la cual al no encontrar una ocupación formal también optaron por la informalidad.

En los 90´s el empeoramiento de las condiciones laborales se incrementa, la tasa de desempleo pasa de un 8.3% al 10%, generando un incremento del empleo informal a causa de la crisis del 98 y la dolarización en donde se nota que el sector informal creció un 24% mientras que el moderno o formal lo hizo a un 12%, cabe recalcar que en este periodo la tasas de desempleo pudieron haber sido mayores sino no hubiera sido por la migración al exterior la cual alivio la presión de la demanda de trabajo, se puede decir que todo esto es debido a que en estos tiempos crecieron los empleos de actividades por cuenta propia, se adhiere en la legislación laboral la flexibilización del mercado laboral donde nace la tercerización laboral[7] y la introducción de contratos por horas, las cuales dan lugar a un deterioro de las condiciones laborales como la falta de calidad de empleo, la seguridad del mismo, la desprotección al trabajador y los ingresos que se generaban eran insignificantes (disminución del ingreso real).

Es aquí donde surgen los términos trabajadores informales independientes y los informales asalariados, los primeros incluyen a los propietarios de microempresas y a los profesionales independientes, así como a los

[7] Tercerización es una modalidad de contratación laboral mediante la cual una empresa de intermediación contrata directamente a un trabajador para que éste preste servicios en otra empresa, con la cual no tiene una relación contractual directa.

artesanos, obreros de la construcción, choferes de taxis y vendedores callejeros, el sector informal asalariado abarca en gran medida a los empleados domésticos, trabajadores familiares sin sueldo, trabajadores de microempresas, y los que trabajan en empresas más grandes bajo arreglos laborales informales (empleo tercerizado). Los individuos se fueron adaptando a estas formas de empleo e incluso le fueron encontrando ventajas o atractivos de pertenecer a este sector como son mínimo capital humano, limitado acceso a otros activos, poder balancear mejor sus responsabilidades en el hogar y trabajo, seleccionar su ocupación de acuerdo a sus necesidades (por la flexibilidad y la autonomía), su ventaja comparativa sobre la actividad que desempeñen, en algunos casos ganan sueldos relativamente altos en relación a su capital humano, adicionalmente pueden utilizar mecanismos informales o programas de protección social que están disponibles en forma gratuita, no pago de seguridad social y evita el pago de impuestos (lo que les incrementa ganancias), costos de despido muy bajos.

Otro aspecto importante de la informalidad para la economía es que en este sector se manejan diversas transacciones por las actividades que generan y dichas actividades no son registradas en el Producto Interno Bruto (PIB) en otras palabras son informales ya que evaden impuestos, leyes o registros legales y sobre todo el control del Estado y de Agentes Reguladores. La parte de nuestro interés es el nivel de rechazo de pago de impuestos, la evasión tributaria que ocasiona, el nivel sociocultural de los sujetos pasivos y la cultura tributaria.

Las características que se correlacionan de forma más sobresalientes con el empleo informal son el tamaño de la empresa (10 empleados o menos), educación (nivel educativo menor a secundaria completa), sector industrial (construcción, agricultura, comercio minorista y transporte), duración del empleo (menos de un año), edad (los asalariados informales son predominantemente jóvenes, mientras que los trabajadores independientes son en su mayoría personas de mayor edad), y la situación familiar de las mujeres (casadas, solteras con hijos).

La informalidad en muchos casos logró que las personas se especialicen y se capaciten libremente para que realizar nuevas actividades y así lograr otras formas de sobrevivir ya que este sector mueve el mayor porcentaje de empleo en la actualidad no debe ser vista como una salida a la desocupación sino más bien como lo que es realmente, una forma de ocupación laboral, que debería ser considerada por los agentes reguladores para que gocen de ciertos beneficios como los que tiene un trabajador formal y así esta sea una ocupación digna[8].

[8] Refiriéndose a una ocupación bien pagada y estable

1.4 Componentes del Mercado Laboral

El mercado laboral en el Ecuador ha sufrido algunas modificaciones en lo que se refiere a estructura, definiciones, etc. Como ya sabemos el principal componente del mercado laboral es la población total de una economía, pues podemos afirmar que mientras mayor población tenga un país, mayor será el tamaño del mercado laboral de una economía. En el caso de la economía ecuatoriana podemos sustentar esta afirmación por medio del siguiente cuadro.

Cuadro 1: Censos de Población

Años	Población	PEA
1974	6.521.710	2.278.346
1982	8.138.974	2.346.063
1990	9.697.979	3.327.550
2001	12.156.608	4.553.746

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC, Censos de población 1974 (jun.), 1982, 1990 y 2001 (nov.), Instituto Latinoamericano de Investigaciones Sociales, ILDIS.
Elaboración: Los autores

Para realizar el desglose de los componentes del mercado laboral nos vamos a regir a la distribución de la población según *BCE-INEC 2007* donde por medio de un diagrama[9] nos explica de manera ordenada la estructura del mercado laboral en el Ecuador, cabe recalcar que los siguientes conceptos han sufrido modificaciones como mostramos a continuación tenemos a las instituciones responsables de las definiciones con sus respectivos periodos:

[9] Ver anexo 3

BCE-INEC 1990-1998, BCE-PUCE (Pontifica Universidad Católica del Ecuador) 1998-2003, BCE-FLACSO 2003-2007, BCE-INEC 2007.

De la población total podemos clasificar a la estructura del mercado laboral en dos grandes grupos:

POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR (PET): "*Comprende a todas las personas de 10 años y más."*

MENORES DE EDAD

Dentro de la PET tenemos a dos grupos adicionales:

Población Económica Activa (PEA): *"Se define como el conjunto de personas de edad de trabajar, que ofrecen su mano de obra para la producción de bienes y servicios económicos; en otras palabras se trata de aquella parte de la población de 10 años o más edad, que está trabajando o que busca activamente un trabajo a cambio de una remuneración."*

Población Económica Inactiva (PEI)

Además la PEA contiene dos subgrupos:

Ocupados: "*Son aquellas personas en edad de trabajar, que ofrecen su mano de obra para la producción de bienes y servicios económicos; en otras palabras se trata de aquella parte de la población de 10 años o más edad, que está trabajando o que busca activamente un trabajo a cambio de una remuneración."*

- **Ocupados plenos:** *"(Toma el nombre de población ocupada plena. El cambio es terminológico y no tiene diferente connotación al de Ocupados Adecuadamente).La población con ocupación plena está constituida por personas ocupadas de l0 años y más, que trabajan como mínimo la jornada legal de trabajo, tienen ingresos superiores al salario unificado legal y no desean trabajar más horas (no realizaron gestiones), o bien que trabajan menos de 40 horas, sus ingresos son superiores al salario unificado legal y no desean trabajar más horas (no realizaron gestiones)."*
- **Subempleados: "***El subempleo refleja los aspectos del empleo inadecuado relativos a la duración y a la productividad del trabajo. Hay subempleo cuando la duración o la productividad del empleo de una persona son inadecuadas en relación a una situación de empleo alternativo que la persona está dispuesta y es capaz de desempeñar."*

    Subempleo por insuficiencia de horas (visible): *"existe cuando las horas de trabajo de una persona ocupada son insuficientes en relación con una situación de empleo alternativo que esta persona desea desempeñar y está disponible para hacerlo.*

    Son personas en subempleo por insuficiencia de horas todas aquellas con un empleo, que reúnan simultáneamente los siguientes criterios: Desear trabajar más horas, Estar *disponibles para trabajar más horas, Haber trabajado menos de un límite de horas determinado.*

Otras formas de subempleo: *Trabajan 40 horas o más, tienen ingresos superiores o iguales al salario unificado legal y están dispuestos y disponibles a trabajar más horas o cambiarse de trabajo para trabajar más horas. Personas ocupadas que trabajan 40 horas o más, tienen ingresos menores al salario unificado legal y están dispuestas y disponibles a trabajar más horas. Personas ocupadas que trabajan 40 horas o más, tienen ingresos menores al salario unificado legal, y no están dispuestas o disponibles a trabajar. Personas ocupadas que trabajan menos de 40 horas, tienen ingresos menores al salario unificado legal y no están dispuestos o disponibles a trabajar.*

- **Ocupados no clasificados**

Desocupados: La población desocupada es igual al desempleo abierto más el desempleo oculto.

- **Desempleo abierto: "***Personas de 10 años y más, que en el periodo de referencia no tienen empleo, buscaron trabajo, hicieron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores"*

- **Desempleo oculto: "***Personas de 10 años y más, que en el periodo de referencia no tienen empleo, no buscaron trabajo, es decir, no hicieron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores por las siguientes razones: Tiene un trabajo esporádico u ocasional, Tiene un trabajo para empezar inmediatamente, Espera respuesta por una gestión en una empresa o negocio propio, Espera respuesta de un empleador o de otras gestiones efectuadas para conseguir empleo, Espera cosecha o temporada de trabajo, Piensa que no le darán trabajo o se cansó de buscar , No cree poder encontrar."*

1.5 Sectores del Mercado Laboral Ecuatoriano

Luego de hablar de los componentes del mercado laboral ecuatoriano además de las definiciones, es importante detallar la clasificación ya que por medio del estudio de este nos basaremos para el desarrollo de este trabajo.

Como ocurrió con los componentes del mercado laboral, las definiciones de los sectores que lo componen también han pasado por modificaciones de acuerdo al comportamiento de las variables en sus respectivos periodos como: INEM E INEC 1987 – FEB. 1988, BCE – PUCE 1998-2003, BCE-FLACSO 2003 – 2007, BCE – INEC 2007. Pero para la conceptualización de los sectores utilizaremos el más actualizado.

1.5.1 Clasificación

De acuerdo al BCE – INEC 2007 tenemos la siguiente clasificación:

Sector Formal: Como su nombre lo indica la formalidad es sinónimo de legalidad, es decir que incurrimos en actividades económicas como la ley exige, un condicionante para pertenecer a este sector es el de tener Registro Único del Contribuyente (RUC), tener más de 10 trabajadores. Dichas actividades económicas tendrán regular control contable para ser tomadas en cuenta como formales.

Sector Informal: De acuerdo al Sistema de Cuentas Nacionales de las Naciones Unidas el sector informal está compuesto por un grupo de unidades de producción que no están constituidas en la sociedad, cabe recalcar que este sector pertenece al sector de los hogares como empresas de hogares.
Este sector a su vez lo podemos dividir en “empresas informales de personas que trabajan por cuenta propia” y “empresas de empleadores informales”.

Empresas informales de personas que trabajan por cuenta propia: Como ya sabemos estas empresas son familiares o manejadas individualmente por un trabajador por cuenta propia que pueden contratar miembros de otras familias. Cabe recalcar que estas empresas no contratan a personal asalariado continuamente además de no poseer RUC ni tener una regular contabilidad.

Empresas de empleadores informales: Contienen el mismo esquema de las empresas informales de personas que trabajan por cuenta propia, es decir son empresas familiares ya sean dirigidas por un trabajador o constituidas por la familia en sí, que no posean más de 10 trabajadores, además de no poseer RUC, la única diferencia es que en este tipo de empresas los trabadores asalariados están de manera continua.

Sector Agrícola: Este sector no está incluido en esta metodología, pero la agregamos por el grado de participación que tiene en el sector formal e informal de nuestra economía, otro hecho por el que se lo excluyó fue porque tiene los mismos criterios de calidad de empleo y subempleo de los otros sectores.

Servicio Doméstico: (También conocida como una categoría residual) Son aquellos que prestan servicios en hogares particulares, por citar algunos ejemplos tenemos a las niñeras, a las empleadas domésticas, choferes, jardineros, etc.

1.5.2 Análisis del Sector Microempresarial dentro del Mercado Informal

Para la elaboración de este punto nos basaremos al Proyecto United States Agency International Development (USAID), el cual desarrolló una investigación importante respecto a "Microempresas y Microfinanzas en Ecuador". Comenzaremos con el análisis del concepto de microempresa que como aclara el estudio, es un concepto acorde a la realidad de este sector, por ejemplo microempresa será una actividad que no genere ingresos relativamente bajos, y que estos traten de cubrir las principales necesidades de una familia. Como concepto tenemos

> **Una microempresa es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados, precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar.**

Al relacionar características como el número de empleados, encontrarse al margen de las formalidades reglamentarias y el no poseer RUC entre otras, es que encontramos una vinculación directa entre las microempresas y el sector informal (concepto visto en el primer punto). Además destacan argumentos muy diferentes entre hombres y mujeres, en relación a preferencias de microempresas; los primeros priorizan el hecho de ser independientes y luego ganar más; mientras que las mujeres buscan en la microempresa una oportunidad para ganar más, en segundo lugar ser independientes, y en tercer puesto poder combinar trabajo y hogar.

Como principales cifras de este sector presentamos las siguientes: las microempresas representan el 73.8% del total de las empresas de los cuales sólo el 21%[10] de estos pequeños y medianos agentes económicos se encuentran registrados en la base de datos de los entes reguladores como la Seguridad Social, Ministerio de Trabajo y Servicio de Rentas Internas, es decir que la mayoría de estas operan en el sector informal. Cabe recalcar que por regiones gran parte de estas funcionan en la costa, seguidas por la sierra y oriente explicación de esto es debido a que dicha región posee el mayor porcentaje de informalidad, cuyo soporte de datos se presentan en el siguiente cuadro.

Cuadro 2: Distribución geográfica de microempresarios urbanos y rurales por región

Región	%
Costa	66,8
Sierra	31,5
Oriente	1,7
	100

Fuente: USAIID 2005
Elaboración: Los autores

[10] Datos obtenidos de "Estrategias para favorecer el cumplimiento voluntario de las pequeñas y medianas empresas" pag.3-4

Las microempresas se especializaron en diferentes sectores que están distribuidos de la siguiente manera: 55.2% en el comercio, 25.7% en el sector servicios y 19.2% en producción siendo estos los más significativos.

1.5.2.1 Sector Comercio

Referente a este sector podemos ver que posee más del 50% de las microempresas de los cuales el 60% está dirigida a actividades como comidas, bebidas, este comportamiento se debe a que dichas actividades no poseen gran cantidad de barreras de entrada y en las cuales incursionan en mayor proporción mujeres que hombres, también se conoce que este sector tiene los mayores niveles de ventas y por ende de ingresos en relación a los otros sectores, pero estos flujos de efectivos no son suficientes como para expandir el negocio y para el pago de préstamos si es el caso. En cuanto a otras actividades en este sector tenemos las siguientes: ventas de vestuario y zapatos, ventas de productos para uso personal y limpieza, ventas de otros artículos pequeños, otros artículos para el comercio.

Los microempresarios en el sector de comercio son generalmente más jóvenes que aquellos en otros sectores, esto debido a que el nivel de destreza requerido para participar en este sector es bajo y esto permite un acceso más fácil a una edad joven.

1.5.2.2 Sector Servicio

Este sector tiene mayor concentración de hombres ya que para desempeñarse en él se requiere mayor destreza, mayor capital de trabajo y por ende tienen mayor número de barreras de entrada y de salida. Dentro de las actividades consideradas bajo este sector tenemos servicios personales, Hoteles y Restaurantes, reparación de vehículos, construcción y transporte.

Como es de conocimiento general para la ampliación de capital de trabajo se necesita de inversión, es por eso que los microempresarios de este sector buscan la manera de acceder a instituciones que le otorguen créditos y para esto deben tener sus documentos en regla (permiso municipal, declaración de impuestos entre otros) lo que representa su poca participación en el sector informal por que constan en alguna base de datos de alguna institución financiera.

1.5.2.3 Sector Producción

Este sector requiere de un mayor número de destreza y mayor capital de trabajo ya que aquí las actividades en que se desempeñan son Textiles y ropa, productos de madera, papel y metal, químicos, construcción, sastrería, bebidas no alcohólicas, panaderías y pastelerías. Además de destrezas necesitan de mucha experiencia es por lo que aquí no se concentran en gran porcentaje la población joven y al igual que el sector servicio necesita de más inversión por lo que las barreras de entrada son extremadamente altas como las barreras de salida.

1.5.3 Impacto del género en el Sector Microempresarial

De acuerdo a estudios de mercado laboral la Población Económicamente Activa (PEA) está conformada por el 30.7% de mujeres, de la cuales el 56,4% se dedicaron al sector Microempresarial, pero lo más interesante fue que la mayoría de microempresarias eran viudas, madres solteras, divorciadas las cuales encontraron en esta actividad una forma de equilibrar su tiempo entre el cuidado del hogar y su negocio.

1.5.4 Deficiencias de las fuentes de financiamiento formal en el Sector Microempresarial

Uno de los principales problemas que mantienen las microempresas desde su creación son las fuentes de financiamiento ya que de acuerdo a estudios de USAID, los recursos obtenidos para el inicio de un negocio provienen de ahorros personales las cuales representan un 67,1% seguido de préstamos de familiares y amigos con un 12,6%; mientras que las fuentes de financiamiento formales apenas llegan un 5% considerando como fuentes formales a las siguientes: Bancos o financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), otras cooperativas, ONG y fundaciones, se expone que esto es debido a que los dueños de microempresas no tienen total conocimientos de otras fuentes de financiamiento o por el grado de informalidad que enfrentan.

Por regiones notamos que los microempresarios de la costa acuden en mayor porcentaje a las fuentes de financiamiento informales con un 88% en relación a las otras regiones.

Una vez más podemos corroborar que la informalidad bajo este contexto limita la oportunidad de adquirir financiamiento por medios formales para sus negocios y en muchos casos a un menor costo. Teniendo en consideración que además una de las ventajas de formar parte de la base de datos de una institución financiera (en el caso de haber cumplido satisfactoriamente el pago de un crédito), es que en el futuro tendrá la oportunidad de adquirir otro préstamo con mayor monto y por ende experimentar mayor probabilidad de crecimiento en su negocio.

CAPÍTULO II

Aspecto Tributario

2.1 Antecedentes

En el Ecuador, la tasa de informalidad por largos periodos ha fluctuado entre 40% - 50% y en muchas ocasiones es mayor que la tasa del sector formal, por lo que se argumenta que la mayor proporción del empleo se genera en el sector informal de la economía y es por este alto índice que la Administración Tributaria ha planteado en dos ocasiones al poder Ejecutivo y al Legislativo, la aprobación de un proyecto de Ley de Creación de un Sistema Simplificado de tributación para regular a este sector con el objetivo principal de contraer las tasas anteriormente mencionadas, así como el de ampliar la base de contribuyentes otorgándoles ciertos beneficios para su adhesión.

Finalmente el 29 de Diciembre del año 2007 mediante Registro Oficial se publicó la Ley de Equidad Tributaria del Ecuador, la que entre otras reformó la Ley de Régimen Tributario Interno, dentro del cuerpo legal antes mencionado nace el Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) sumándonos a la tendencia que experimente la mayoría de países latinoamericanos como: Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, México, Perú y Chile.

2.2 Características del RISE

El RISE está dirigido a los pequeños negocios y a personas naturales que se desenvuelven en actividades económicas informales, su adhesión es de manera voluntaria, debido a su simplicidad se sustituyen las declaraciones del Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto al Valor Agregado (IVA) por el pago de una cuota mensual evitando así los costos que se incurren en las declaraciones además se trata de fomentar la cultura tributaria.

De acuerdo a la Ley de Equidad Tributaria solo podrán acogerse a este régimen las personas naturales que se dediquen a actividades económicas de baja escala y aquellas que estando en relación de dependencia realicen sus actividades de manera independiente acompañados de las siguientes características:
Las personas que se dediquen a actividades de producción, comercialización y transferencia de bienes y servicios a consumidores finales con ingresos brutos que no superen los $60.000 anuales, no tener más de 10 empleados a su cargo. A continuación se da una breve explicación sobre el límite de ingresos establecidos para formar parte del RISE el cual fue demostrado en

dos etapas la primera refiriéndose a las inscripciones potenciales y la segunda a la disminución de la brecha de inscripción.[11]

El gráfico referente a las potenciales inscripciones y rangos de ingresos[12] explica el porqué del límite de $60.000, a través de los niveles de ingreso y el total de microempresas, en el eje de las abscisas se encuentran los intervalos de los ingresos que son de 0 – $5000 hasta mayores o iguales a $100000 dólares, en el eje de las ordenadas tenemos el total de microempresas que aproximadamente son 2,4 millones, el objetivo del gráfico es medir los potenciales inscritos por intervalo de ingreso, como complemento de este se establece el porcentaje acumulado de los posibles inscritos, entonces se determina que el 95% de porcentaje acumulado se mantiene a partir del intervalo de 50mil a 60 mil es decir que aumentar el límite representa un incremento marginal no significativo a la base de contribuyentes por tal motivo no es necesario pasar al siguiente intervalo.

La segunda condición para asegurarnos de que el intervalo de 50 – 60 mil dólares es el límite indicado es por medio del análisis de la brecha de inscripción tributaria acompañado del porcentaje de cierre de inscripción

[11] Se denomina brecha de inscripción a la diferencia que existe entre la cantidad de los contribuyentes potenciales y los inscritos
[12] Ver anexo 4

acumulado, que de acuerdo al gráfico brecha de inscripción y rangos de ingresos[13] se mantiene en un 96%.

De acuerdo a lo argumentado el intervalo escogido es el óptimo porque en base al primer análisis si disminuimos un intervalo estaríamos perdiendo un 5% de contribuyentes, y si aumentamos un intervalo no generaría variación alguna al total de inscritos ya que su porcentaje acumulado es constante.

A lo que respecta a las personas naturales en relaciones de dependencia podrán formar parte del régimen si sus ingresos por actividades independientes mas los de relación de dependencia[14] sean menores o iguales a $60.000.

Cabe recalcar que el IVA pagado por los contribuyentes del RISE en sus compras no les genera en ningún caso crédito tributario. Además estos contribuyentes no serán objeto de retenciones en la fuente por Impuesto a la Renta ni por el Impuesto al Valor Agregado IVA.

Entre las obligaciones que tendrían los contribuyentes esta la emisión de comprobantes de ventas elaborados por imprentas autorizadas por el SRI y que en estas tengan como leyenda "Contribuyente Régimen Simplificado",

---

[13] Ver anexo 5

[14] Los ingresos de relación de dependencia deben ser menores o iguales a la fracción básica $ 7850 y por ende no causa impuesto a la renta

además deberán conservar los documentos que sustenten sus transacciones por un periodo de siete años. Además llevarán un registro de ingresos y egresos mensuales a pesar de no estar obligados a llevar contabilidad.

2.2.1 Inclusión

Si el interesado cumple con los requisitos anteriormente mencionados, el Servicio de Rentas Internas por medio del cuadro de Nivel de Ingresos y Cuotas; le asignará la categoría (actividad económica) y el valor a cancelar mensualmente. La asignación de la categoría dependerá de la actividad que haya realizado durante los últimos 12 meses o de la que pretende iniciar.

Las categorías que se consideran son los siguientes: Comercio, Servicios, Manufactura, Construcción, Hoteles y Restaurantes, Transportes; Agrícolas, Minas y Canteras, tomando en cuenta los intervalos de ingresos y la cuota respectiva a cancelar se resume en el siguiente cuadro.

Cuadro 3: Niveles de Ingresos y Cuotas

Ingreso anual		Cuota mensual por actividad						
Mínimo	Máximo	Comercio	Servicios	Manufactura	Construcción	Hoteles y restaurantes	Transportes	Agrícolas, minas y canteras
0	5000	1	3	1	3	5	1	1
5001	10000	3	16	5	11	19	2	2
10001	20000	6	32	10	23	38	3	3
20001	30000	11	60	18	43	66	4	5
30001	40000	15	91	25	61	105	13	8
40001	50000	20	131	32	95	144	27	12
50001	60000	26	180	45	135	182	49	15

Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Los autores

2.2.2 Exclusiones

Para evitar que este sistema simplificado sea utilizado como justificativo para evadir impuestos se han realizado un listado donde podemos constatar las actividades excluidas[15] para este sistema.

Las siguientes actividades no podrán ser incluidas en el RISE:

De agenciamiento de bolsa.

De propaganda y publicidad.

De almacenamiento o depósito de productos de terceros.

De organización de espectáculos públicos.

---

[15] Para una descripción más detallada de las actividades excluidas ver en anexo 6 de texto "ACTIVIDADES EXCLUIDAS"

De libre ejercicio profesional que requiera título Terminal universitario

De agentes de aduana.

De producción de bienes o prestación de servicios gravados con el Impuestos de los Consumos Especiales.

De personas naturales que obtengan ingresos en relación de dependencia, salvo lo dispuesto en la ley.

De comercialización y distribución de combustibles.

De impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios realizadas por establecimientos gráficos autorizados por el SRI.

De casinos, bingos y salas de juego.

De corretaje de bienes y raíces.

No podrán pertenecer a este régimen personas naturales que hayan sido agentes de retención de impuestos en los últimos tres años.

Que después del ejercicio impositivo anterior sus ingresos brutos superen los $60.000 dólares anuales cuando el contribuyente se dedique a otra actividad a la que el RISE excluye; entre otras.

En el caso de renuncia el contribuyente lo podrá hacer de manera expresa y a partir del siguiente mes retomará sus obligaciones conforme lo establece el

Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y demás normas aplicables.

Las sanciones para este régimen se aplicarán conforme a lo establecido en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributaria Interna y demás sanciones aplicables.

2.3 Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador y sus Principios Tributarios

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario el artículo 300 de la Constitución Vigente (sobre principios tributarios) se determina que "El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables".

Toda Ley Tributaria contemplará aquellos principios, es por eso que detallaremos de que manera el Régimen Impositivo Simplificado contribuye con estos.

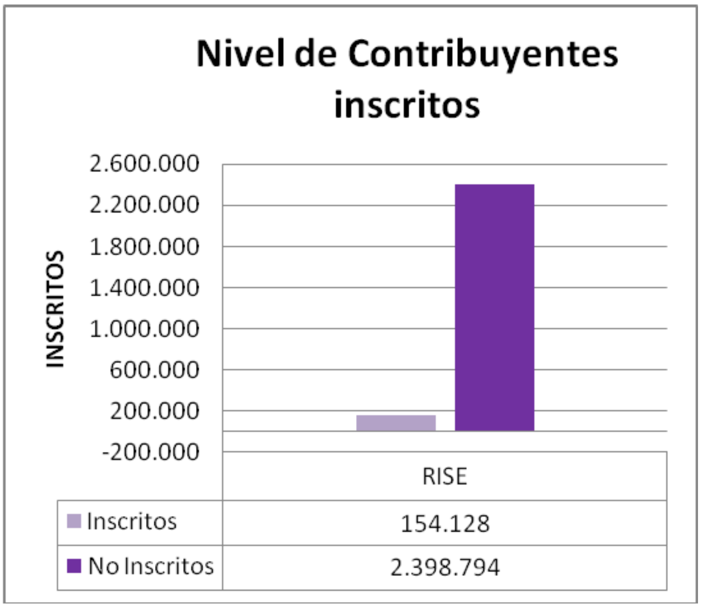
2.3.1 Principio de Generalidad

Se puede decir que el Régimen Impositivo Simplificado aportó significativamente a este principio ya que incorpora a un amplio segmento de agentes que se consideraban estar ajenos de participar en estos sistemas de recaudación para así ir corrigiendo ciertas fallas de mercado (competencia desleal) y poder competir en igualdad de condiciones con las empresas que se encuentran en el sector formal.

2.3.2 Principio de Eficiencia Administrativa

A pesar de que este Régimen no tiene como objetivo aumentar niveles de recaudación es por lo que este principio no se lo medirá de esta manera, más bien será por niveles de cumplimiento, es decir niveles de inscripción de contribuyentes y si se logra que los agentes inscritos cumplan con el pago de las cuotas estipuladas. Además si ha sido eficiente en cuanto a estrategias o sistemas para lograr los objetivos propuestos. Para esto nos referiremos a las Encuestas de Condiciones de Vida 5ta Ronda donde se registra el número de negocios familiares que no poseen Registro Único de Contribuyente el cual lo comparamos con el nivel de inscripción en el RISE obtenido, notamos que no es significativo y se lo demuestra en el siguiente gráfico.

Gráfico 3



Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida -INEC- y Datos proporcionados por SRI
Elaboración: los autores

2.3.3 Principio de Simplicidad

Su importancia radica en que muchos países que han logrado éxito con sus sistemas tributarios reconocen que se ha debido al grado de simplicidad que mantienen ya que esto ha conllevado a mayores incentivos para participar del sistema Tributario Formal, en otras palabras menores niveles de informalidad y mayores de cumplimiento tributario (menor evasión). En este principio entran en juego la Presión Tributaria en el Ecuador, tomando en cuenta los costos de cumplimiento que acarrea el Régimen Simplificado, los cuales al ser bajos atraen a los agentes objetivos, ya que mientras más bajos sean representarán menos Presión Fiscal Indirecta. Entre las características que ayudan este principio están el no estar obligado a llevar contabilidad, no llenar formulario alguno de IR e IVA, la cuota es fija no existe cálculo para su obtención, entre otras.

2.3.4 Principio de Equidad

En virtud de este principio, el ordenamiento tributario tiene que basarse en la capacidad económica de los contribuyentes. Se debe tomar en cuenta la equidad vertical y la equidad horizontal.

En cuanto a la equidad vertical el sistema simplificado ha contribuido a este principio por medio de las tablas de cuotas definidas para cada sector económico, tomando en cuenta los intervalos de ingreso ya que estos son progresivos con la cuota a pagar, es decir mientras más niveles de ingreso generen mayor es el valor de las cuotas. Lo contrario sucede con la equidad horizontal, donde se nota que por cada intervalo no existe equidad, el contribuyente que se encuentra en el límite inferior cancela la misma cuota que el que se encuentre en el intervalo superior. Aunque se incurra en dicha inequidad es razonable para el sistema, porque establecer otra forma de asignar cuotas presentaría costos y a la larga resultaría tedioso tanto para la administración como para el contribuyente.

2.4 Evasión y Enanismo Fiscal

La evasión tributaria consiste en evitar de manera total o parcial el pago de impuestos o tributos establecidos legalmente por los hacedores de política, siendo esta la razón de pérdidas fiscales que no solo causan menores ingresos al Estado sino que además crea distorsión en un sistema tributario.

La evasión de impuestos y el enanismo fiscal son los principales problemas del Sistema Tributario Ecuatoriano, se incorpora el Régimen Impositivo Simplificado con el objetivo de disminuir estos niveles porque son significativos para la Administración Tributaria, en la actualidad tenemos los siguientes niveles de evasión del 34% para el IVA, 45% Impuesto a la Renta de Personas Jurídicas y 60% de Impuesto a la Renta de Personas Naturales.

Los pequeños agentes en la economía son los que crean grandes problemas de evasión es por lo que el progreso de este sistema se lo mide por el número de agentes que posiblemente ingresen a la base de contribuyentes.

Para esto también es necesario saber que los principales compradores de la microempresas según el siguiente cuadro son los consumidores finales con los que en la actualidad no se cumplen con los procedimientos legales de una transacción (es decir emitir comprobantes y facturas), además se conoce que este mercado (informal) es el mayor receptor de mercadería de origen ilícito; es decir que no ha pagado los impuestos de ley para ingresar al país (problemas de Aduana) donde se concentra la mayor evasión por parte de los proveedores.

Cuadro 4: Participación de clientes principales de las Microempresas

	Servicios	Producción	Comercio
Público en General (Consumidor Final)	94,5	85,3	92,3
Minoristas pequeños	1,5	6,8	4,8
Mayoristas	0,4	3,8	1,6
Otras Empresas	1,4	1,8	0,5
Gobierno	0,1	0,1	0,0
Instituciones	1,9	2,0	0,5
Exportaciones	0,2	0,2	0,1
TOTAL	100	100	100

Fuente: USAID 2004
Elaboración: los autores

También se puede notar que el cliente en menor grado de las microempresas es el gobierno con un promedio de 0.1%; casi nulo en comparación a los otros

Otra manera de evasión que se puede generar a través del Régimen es el enanismo fiscal, que es la forma en la que empresas de gran significancia económica crean disminuciones dolosas de sus ingresos generados y se adaptan a ciertas características con el objetivo de aprovechar los beneficios del Sistema disponible sólo para los pequeños contribuyentes y por ende evadir obligaciones fiscales.

2.5 Resultados y experiencias de los Sistemas Simplificados Implementados en diversos países de América Latina.

2.5.1 Hechos importantes

Como se mencionó anteriormente la informalidad es uno de los problemas que tienen en común las economías de América Latina, debido a que es difícil de controlarla por su magnitud y actividad económica. En cuanto a la magnitud económica está formada por los pequeños, medianos y grandes contribuyentes y la actividad económica se refiere a la actividad que desarrolla el contribuyente.

Donde en los pequeños negocios; considerados como posibles contribuyentes, influyen las siguientes características: gran cantidad de individuos, bajos niveles de educación, deficiente nivel organizativo, imposibilidad de mantener registros contables y la predisposición que poseen para actuar en la economía informal.

Se puede decir que dichos negocios son considerados de baja significación fiscal en América Latina a pesar mover ventas de cientos de millones de dólares en sus economías locales. La informalidad constituye el sector más difícil de controlar es por eso que las Administraciones Tributarias antes del siglo XXI no habían dirigido sus acciones para regular este sector.

Esta situación se da por la preferencia que las administraciones tenían por los grandes contribuyentes; es decir dirigían sus recursos y acciones al control de que estos cumplan con sus tributos ya que en ellos se refleja los mayores niveles de recaudaciones y así se obtenía un mejor beneficio empleando pocos recursos para el control.

> De acuerdo a lo que argumenta Vito Tanzi (2000): si bien las pequeñas actividades económicas crean problemas importantes para las administraciones de impuesto en todos los países, su impacto es mayor en aquellos países donde son bajos los estándares de la contabilidad y es muy alto el nivel de la informalidad. Es por ello, agrega, que la implementación de regímenes presuntivos (simplificados) para los pequeños contribuyentes ha sido una característica distintiva de los sistemas tributarios de los países latinoamericanos.

Dado el incremento del trabajo informal y las causas que conllevaba este crecimiento (como los niveles de evasión y contrabando, la falta de conciencia fiscal y la falta de beneficios para los integrantes de este sector), se justifica la incorporación a las Legislaciones de los Sistemas Tributarios Latinoamericanos la aplicación de Regímenes Especiales, en los que se grava a los pequeños negocios; cabe recalcar que la Administración no tendrá beneficios fiscales por la inclusión de estos negocios, los únicos beneficios que generarían serían la imposición de responsabilidades tributarias seguidas por la concientización fiscal al hacer que este pequeño contribuyente se capacite y se actualice en temas relacionados al cumplimiento tributario. Otro beneficio que obtendría es que en un futuro la

Administración Tributaria posea una fuente de información logrando ampliar su base de datos.

Por lo que primero se optó fue que los principales regímenes estuvieran dirigidos a sustituir el Impuesto al Valor Agregado, por lo cual se utilizaron técnicas presuntivas como la técnica de “débito fiscal presunto y crédito fiscal real” donde el primero era determinado presuntivamente por la legislación y el segundo era una técnica real que se originaba de las compras y servicios que les demandaban los consumidores a los pequeños contribuyentes, como dichas demandas no se podían verificar se los presumía con base a indicadores, con esta técnica se controlaba a los proveedores de los pequeños contribuyentes provocando un conflicto de intereses. Este sistema fracasó porque su cálculo no era simple requería asesoramiento para evitar conflictos y se lo realizaba de una manera presunta, lo que incrementaba los costos de cumplimiento.

Después de esto, se crearon otros Regímenes Especiales de Tributación para el Impuesto al Valor Agregado y para el Impuesto sobre la Renta basados en técnicas como cuota fija, porcentaje de las ventas, porcentaje de las compras, etc.; de las cuales la técnica más común es la de Cuota Fija, esta se basa en el pago mensual de una suma determinada de dinero que se establece mediante la legislación a los contribuyentes además de clasificarlos por categorías.

Esta técnica es denominada la más eficiente ya que toma como factor primordial los niveles de ingresos de los pequeños negocios y tiene en cuenta los bajos niveles de educación que poseen, por eso es la más simple ya que no requiere de cálculo para la liquidación de impuestos lo que permite la máxima simplificación en el cumplimiento de las obligaciones tributarias y por ende se trata de reducir los costos de cumplimiento tributario. Para conocer los niveles de ingresos se acude a la facturación, aunque conocer el nivel de facturación de cada contribuyente es una de las variables difíciles de controlar por la Administración.

En Latinoamérica actualmente se han aplicado diversos Regímenes presuntivos dirigidos a pequeños contribuyentes, a continuación se detallan los regímenes aplicados en países de Latinoamérica mencionaremos su efectos y ventajas en el transcurso de su aplicación.

2.5.2 PERÚ: Régimen Único Simplificado y Régimen Especial de Renta.

El Régimen Único Simplificado utiliza la técnica de cuota fija por categoría y el Régimen Especial basado en el impuesto sobre la renta en la que la técnica es por medio de aplicación de alícuotas que se diferencia entre servicios y el resto de actividades.

A inicios de este régimen se estimaron 3.152.000 de posibles contribuyentes de los cuales 312.000 se han adherido al Régimen Único Simplificado y 95.000 al Régimen especial de Renta, y la participación de las recaudaciones son 0.3% y 0.2%, respectivamente; comparado con la recaudación total. La adhesión ha sido baja casi el 13%, se espera ampliar la base tributaria en el futuro, aunque esta no es la solución sino más bien se debe mejorar el sistema de control tributario y lograr una mayor conciencia tributaria en la ciudadanía.

2.5.3 BOLIVIA: Régimen Tributario

Existen tres regímenes para regular a los pequeños contribuyentes: el Régimen Tributario Simplificado (RTS) para los pequeños artesanos, comerciantes minoristas en el que la técnica es la de cuota fija por categoría. El Sistema Tributario Integrado para el transporte de pasajeros y carga, aquí se permite deducir de la cuota fija el 10% empleado en compras efectuadas para la actividad.

El Régimen Agropecuario Unificado destinado a las actividades agrícolas, pecuarias, avicultura, apicultura, la técnica se basa en multiplicar el número de hectáreas por la cuota establecida de acuerdo a la actividad que pertenezca.

De los 200.000 posibles contribuyentes hasta la actualidad solo han logrado registrarse 25.000 contribuyentes (2005) los cuales solo alcanzan el 0.1% de la recaudación total

2.5.4 CHILE: Regímenes Simplificados

Chile aplica varios regímenes especiales de tributación a los pequeños contribuyentes a saber:

1) Régimen Simplificado del Impuesto a la Renta destinado a la minería, al comercio a la industria y a la pesca,

2) Régimen de Renta Presunta al sector agropecuario,

3) Régimen de Tributación Simplificada para el comercio, servicio y artesanías que sustituye al Impuesto al Valor Agregado,

4) Régimen de Cambio de Sujeto del Impuesto al Valor Agregado y

5) Régimen de Contabilidad Simplificada para los microempresas incluidas en el régimen general.

Mientras los primeros cuatro implican la aplicación de regímenes presuntivos, el último es simplemente un régimen de contabilidad simplificada para las microempresas.

En este país el Régimen de Tributación Simplificada sustituye exclusivamente al valor agregado y el Régimen Simplificado del Impuesto a la Renta sustituye a la tributación de la Renta, a estos regímenes se consideran microempresas que reporten ventas anuales inferiores a 2.400

UF ($80.000). Además por la variedad de regímenes que mantiene este país resulta tedioso el control y tal vez es causa de los bajos niveles de recaudación que presenta.

2.5.5 ARGENTINA: Monotributo

El Régimen simplificado para pequeños contribuyentes denominado Monotributo se aplicó en 1998, modificado en el 2004 dirigido a microempresas personales que tengan un nivel de facturación de $24.000 para servicios y $48.000 para comercio teniendo en cuenta además los ingresos brutos ciertas magnitudes físicas que señalan que se encuentra dentro de las características de la informalidad.

La técnica que usa es la de cuota fija que sustituye a los impuestos y a los aportes del sistema de seguridad social, la cuota que se paga es menor que la que debería pagar en el régimen general. Para su mejor administración se establecieron cinco categorías de contribuyentes para aquellos que realizan actividades de servicios y ocho categorías para los que realizan otras actividades, conforme a los ingresos brutos anuales, a la superficie ocupada, energía eléctrica consumida y al precio unitario de venta.

Cuadro 5: Categorías en Servicios Monotributo

Categoría	Ingresos brutos (hasta) Pesos	Superficie afectada (hasta) m^2	Energía eléctrica kw	Impuesto a ingresar (*) Pesos
A	12.000	20	2.000	33
B	24.000	30	3.300	39
C	36.000	45	5.000	75
D	48.000	60	6.700	128
E	72.000	85	10.000	210

Otras actividades:

Categoría	Ingresos brutos (hasta) Pesos	Superficie afectada (hasta) m^2	Energía eléctrica kw	Impuesto a ingresar (*) Pesos
F	12.000	20	2.000	33
G	24.000	30	3.300	39
H	36.000	45	5.000	75
I	48.000	60	6.700	118
J	72.000	85	10.000	194
K	96.000	110	13.000	310
L	120.000	150	16.500	405
M	144.000	200	20.000	505

Fuente: Administración Federal de Ingresos Públicos de Argentina.

Además con la modificación se creó la inclusión del contribuyente eventual, esta regula a aquellos individuos que tienen actividades esporádicas durante el año y que facturen hasta $4.000, se le aplica un porcentaje a los ingresos brutos destinado al aporte provisional del contribuyente, dando lugar a la inclusión de los mismos al sistema de seguridad social para que gocen de ciertos beneficios.

De acuerdo a lo mencionado sobre el Régimen Argentino, los resultados de su implementación fueron altamente satisfactorios como por ejemplo durante el primer mes la cantidad de adhesiones fue de 604.598 individuos que representaban el 11.4% del total de inscritos en la actualidad (al 2005) con 1.569.124 de contribuyentes, aunque no es significante se espera seguir ampliando la base tributaria.

Cuadro 6: Estadísticas del Monotributo

Período	Contribuyentes Activos		Cantidad de pagos		Relación pagos / activos (%)
	Contribuyentes activos	Variación interanual (%)	Cantidad de pagos	Variación interanual (%)	
1998	642.167	-	635.771	-	99,0
1999	849.499	32,3	604.501	-4,9	71,2
2000	1.039.399	22,4	555.716	-8,1	53,5
2001	1.225.254	17,9	480.422	-13,5	39,2
2002	1.305.456	6,5	345.937	-28,0	26,5
2003	1.425.599	9,2	440.547	27,3	30,9
2004	1.472.231	3,3	738.207	67,6	50,1
2005	1.569.124	6,6	1.029.549	39,5	65,6

Fuente: Administración Federal de Ingresos Públicos de Argentina.

El costo fiscal al que enfrentó este país fue casi nulo ya que la pérdida en IVA, Ganancias y Autónomos de los contribuyentes inscritos que se adhirieron al Monotributo fue compensada con la recaudación del régimen, además disminuyeron los altos grados de incumplimiento de obligaciones formales, con la presentación de declaraciones juradas. Además permitió una mejor asignación de los recursos focalizando el control en medianos y grandes contribuyentes.

2.5.6 BRASIL: Régimen de Renta Presunta

En el año 1997 en Brasil se creó el SIMPLES para regular a las PYMES y simplificar su cumplimiento tributario este régimen sustituyó mediante un solo pago los impuestos federales este controlaba a las grandes empresas, se lo cita porque una de las finalidades que tiene este régimen es la disminución de las cargas sociales a los empleadores para que conlleve a efectos de estimular el empleo; lo que ocasionó una reducción de costos directos en la contratación formal.

El Régimen de Renta Presunta es dirigido a microempresas que mantengan ingresos brutos de R$240.000,00 aproximadamente $102.938 y pequeñas empresas R$2,400.000 aproximadamente $1.029.380, para la liquidación de las cuotas utiliza un porcentaje sobre los ingresos brutos y de acuerdo al tipo de actividad de la empresa. Es importante destacar que la aplicación del método de rentas presuntas fue efectivo debido a su facilidad, simplicidad, costes menores y mayor posibilidad de control por la administración tributaria, presentó óptimos resultados para el sistema tributario brasileño. De acuerdo a datos ha recaudado el 7% del total de recaudaciones, siendo este el mayor porcentaje en Latinoamérica.

2.5.7 COSTA RICA: Régimen de Tributación Simplificado

El RTS se crea en el año 1995 (reformado en el 2001) es de acceso voluntario sustituye al Impuesto General a las Ventas y el Impuesto sobre la Renta, este régimen está dirigido a grupos o ramas de actividad, tanto para personas físicas como jurídicas que se dediquen al comercio. Este régimen aplica su base imponible en relación de las compras de mercancías, materiales y suministros que necesiten para la realización de su actividad económica.

Sus condiciones de ingreso son las siguientes, que sus compras anuales para la actividad económica no superen los 15´000.000 de colones equivalente a $25000 dólares, deben contar con un máximo de tres empleados, su actividad no debe estar relacionada a ninguna franquicia, marca o negociantes de otro ente económico, debe mantener sólo un establecimiento y por último que el valor de los activos fijos no sea mayor a los 350 salarios base el detalle del mismo deberá incluirse en el registro auxiliar legalizado.

Entre las obligaciones del contribuyente se le solicita presentar un registro de compras que debe presentarse en la Administración Tributaria para su respectiva legalización. Constituyen además obligaciones la declaración juramentada, la exhibición de su constancia de inscripción en el negocio y conservar documentos de compras mas no están obligados a emitir facturas por las ventas ya que su control radica en los niveles de compras.

Las actividades que son incluidas en este régimen son las siguientes:

Bares, cantinas, tabernas o similares

Comerciantes minoristas (excepto joyerías)

Estudios Fotográficos

Fabricación artesanal de calzado

Fabricación de muebles y sus accesorios

Fabricación objetos de barro, loza, cerámica y porcelana.

Fabricación, productos metálicos

Floristerías

Panaderías

Restaurantes, cafés, sodas y similares

Pescadores artesanales en pequeña escala

Pescadores artesanales medios.

Para el cálculo de las cuotas se utiliza una tabla donde constan las actividades y dos coeficientes uno llamado factor renta y el otro factor ventas. Esos factores deben ser multiplicados en el primer caso con el monto total de las compras de mercancías gravadas y exentas del trimestre, para el segundo con las compras totales de mercancías del trimestre, gravadas con el impuesto general sobre las ventas, la suma de las dos operaciones será el impuesto a pagar para cada trimestre.

El control es masivo por selección de casos, aunque no se ha dado el seguimiento necesario por eficiencia de asignación de recursos.

CAPÍTULO III

Evidencia Empírica

3.1 Antecedentes

Ya se ha expresado que el objetivo de este trabajo es el análisis del Régimen Impositivo Simplificado y su impacto tributario, es por tal motivo que en este capítulo nos dedicaremos a la realización de un modelo mediante el cual se puede demostrar de que factores depende el que un individuo ingrese al Sistema Simplificado y en que probabilidad lo haría. Manteniendo presente las características que tiene el individuo o la microempresa para pertenecer a este Sistema, como los límites de ingreso, sector en el que debe opera o denominado categorización, número de empleados en la microempresa, entre otros.

Para el desarrollo del modelo utilizamos como base de datos las Encuestas de Condiciones de Vida 5ta ronda año 2005, donde para incluir un individuo al sistema tributario se debe considerar muchos aspectos los cuales explicaremos por medio del comportamiento de las variables demográficas tales como: años de educación, edad, experiencia laboral, género, ingreso, y el sector al que pertenece cada individuo.

Los sectores económicos también van a ser incluidos en el modelo, estos representan el mayor nivel de informalidad y son utilizados como requisitos para que un contribuyente se incluya al RISE, cabe recalcar que todas estas variables que se detallan a continuación son dicotómicas, por ejemplo el sector de Agricultura, ganadería y pesca en su forma abreviada Sec01 tendrán observaciones 1 ó 0 siendo uno si pertenece a ese sector y cero lo contrario; y así sucesivamente con los demás sectores.

3.2 Especificación de datos

En esta sección vamos a resumir todo el proceso relacionado al tratamiento de datos como se aclaró anteriormente se utilizó las ECV 5ta ronda pues facilitó la recolección de los datos de las variables que se van a incluir en el modelo, además de contar con una gran base de datos evitando en un futuro problemas en la inferencia de las variables.
Utilizamos el programa SPSS para poder separar las variables de nuestro interés; adicionalmente teníamos la facilidad de contar con la información de las encuestas en archivos de SPSS.

Como primer paso excluimos las observaciones que tenían ingresos mayores a $60.000, luego tendríamos que formular la variable dependiente para el modelo Probit utilizaremos la pregunta de la encuesta en que hace referencia si un individuo posee o no RUC, esta variable va ser modificada con los requisitos para formar parte del RISE que se hablaron en el capítulo anterior.

Entre los cuales tenemos los sectores que podrán incluirse en este régimen, tamaño del establecimiento (número de empleados), ingresos menor o iguales a $60.000 dólares, cabe recalcar que estas modificaciones en el tratamiento de las variables no alteraron significativamente el procedimiento inicial para la construcción de la variable dependiente. La mayor parte de las variables que utilizamos de las ECV 5ta ronda fueron tomadas de la información de la sección económica de las encuestas. El proceso de transformar las preguntas de las encuestas a variables del modelo véase en el Anexo 7 hasta el 12.

Con la ayuda de estudios previos sobre como determinar la informalidad; concluimos que las variables edad, años de educación, experiencia laboral, son el común denominador de dichos estudios, por citar algunos trabajos: José Uribe, Carlos Ortiz y Gustavo García (2007) donde analizan las determinantes para la informalidad y el subempleo (años de educación, escolaridad promedio en el hogar y del individuo, edad, género, antigüedad en años en el empleo actual) con un modelo probit bivariado, además de un estudio minucioso sobre el vínculo de la informalidad y la demanda de trabajo; y el subempleo con la oferta laboral. Como conclusiones tenemos que mientras el individuo tiene menos años de educación es más propenso a pertenecer a la informalidad, así como la incidencia de la informalidad principalmente en el comercio y servicios. Jackeline Velazco (2004) en su estudio La Protección Social para Trabajadores Informales en el Perú: Estimación de su cobertura a partir de la Encuestas Nacionales de los Hogares (ENAHO-2002), este trabajo utiliza variables demográficas para explicar los determinantes de que un informal forme parte de la seguridad social del Perú de acuerdo a Modelo de Probabilidad Binaria.

Entonces con el análisis de estos trabajos incluimos las siguientes variables en nuestro modelo: edad, años de educación, experiencia laboral y género como variables independientes, con respecto a la variable dependiente; con valores de 1 si el individuo cumple con los requisitos del RISE y 0 en caso contrario. El tratamiento de las variables independientes se lo explicó anteriormente pero para mayor detalle mostramos el resumen de las variables explicativas en el siguiente cuadro.

Cuadro 7: Descripción de las variables incluidas en el modelo

Variables	Descripción
Dependientes	
RISE	1 = informal 0 = formal
Independientes	
Edad	No incluye a individuos menores a 10 años [16]
Años de educación	Es la totalidad de años que el individuo recibió de educación
Tiempo en el que el individuo ha laborado	Años en el que el individuo se encuentra laborando en el sector informal o formal
Género	1 = mujer 0 = hombre
Sectores	
Agricultura, ganadería y pesca	Las variables de los sectores son dicotómicas, donde 1 significa que el individuo pertenece a este sector y 0 caso contrario.
Construcción	
Comercio	
Servicios	
Hoteles y Restaurantes	
Transportes	

Elaboración: Los autores

Además mostramos un resumen de la estadística descriptiva de la variables demográficas, esta es de mucha importancia, pues con ello podemos predecir cuales podrían ser los resultados del modelo que se describirán más adelante.

[16] La edad del individuo es acorde a la última conceptualización de las variables que componen el mercado laboral, pues los individuos que tengan 10 años o más son incluidos en la PEA.

3.3 Estadística descriptiva de las variables

3.3.1 Perfil de los posibles contribuyentes

De acuerdo al siguiente cuadro podemos ver que los informales tienen menos años de educación en promedio que los formales, el cual es un resultado esperado, ya que por lo general las empresas que tienen RUC o que estén obligados a llevar contabilidad, tienden a emplear mano de obra que por lo menos hayan cursado el tercer nivel de educación, para cargos administrativos y ejecutivos.

Cuadro 8: Media de las variables incluidas en el modelo

		Media		
	Frecuencia	Años educación	Edad	Años Trabajo
Formales	37,10%	10,55	34,73	7,68
Informales	62,90%	6,78	41,34	16,75
Total	100%	8,75	39,05	13,22
Error		(0,0298)	(0,1051)	(0,1011)

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

En el sector informal es indiferente los años de educación que tenga el individuo al momento de ocupar una plaza de trabajo, ya que por inercia se supone que los sueldos que van a percibir van hacer iguales al salario básico si suponemos que no es un patrono.

El promedio de la edad de los formales es menor que el de los informales con aproximadamente 10 años de diferencia, esto debido a la tendencia de contratar jóvenes generalmente bachilleres, los individuos que están en el sector formal poseen más años de trabajo con una media de 16 años, nueve años menos que los informales, esto se debe a que esta variable no se refiere a las habilidades o a los oficios aprendidos de terceros para poder ganarse la vida, tenemos los ejemplo de los gasfiteros, albañiles ,etc. o muchas veces son conocimientos que son heredados por la familia y que tienen que aprender por necesidad.

Es muy importante contar con información de la informalidad de nuestro país y vincularlo con nuestro trabajo ya que con ello podremos proporcionar análisis enfocados a los sectores más propensos en ser incluidos al RISE.

Aprovechando las bondades del software, y el tratamiento de las variables descritas en el modelo procedemos a realizar el siguiente análisis con preguntas de las encuestas relacionadas al sitio del trabajo mostrado en el cuadro siguiente.

Cuadro 9: Frecuencia del sitio del trabajo

	Frecuencia	%	Acumulado
Local empresa o patrono	6.978	32	31,9
Una obra en construcción	1.321	6	37,9
Se desplaza	2.512	11	49,4
Al descubierto en la calle	422	2	51,3
Kiosco en la calle	88	0,40	51,7
Local propio o arrendado	1.519	7	58,6
Vivienda distinta a la suya	1.017	5	63,3
Su vivienda	2.018	9	72,5
Su finca o terreno	3.160	14	86,9
Finca o terreno ajeno	2.866	13	100,0
Total	21.901	100,0	

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

El sitio de trabajo con mayor frecuencia es el de *local empresa o patrono* que es el lugar donde el individuo labora a las órdenes de un patrono con un 32%, aquellos que se desplazan con una participación del 11%, local propio o arrendado 7%, vivienda propia 9%, dejamos de lado por ejemplo “su finca o terreno” y “finca o terreno ajeno” por ser variables relacionadas al sector rural, pero es mostrado en el cuadro por su participación significativa. Dentro del 32% de local empresa o patrono el 90% opera en la informalidad, de los que se desplazan un 66% en la informalidad, local propio o arrendado el 54% son formales, en este sector vemos la eficiente gestión por parte de los municipios, SRI, etc. para legalizarlos; ejemplo de ello es la reubicación de vendedores ambulantes en instalaciones adecuadas, y por último aquellos que tienen negocio en *vivienda propia* el 79% son informales.

3.4 Regiones

Para un posible control de la Administración Tributaria presentamos un análisis por regiones y provincias donde notamos las diferencias de las participaciones de las microempresas. El control de la Administración debería ser enfocado a la región Costa ya que aquí existe una concentración del 66,8% de las microempresas del Ecuador dentro de este porcentaje el 57,90% son informales (cuadro 10), seguida por la región Sierra con un 31,5% de participación de las cuales el 61% son informales como se detalla en el cuadro 11 que además demuestra que las ciudades grandes concentran el mayor porcentaje de microempresas como es el caso de Guayas y Pichincha.

Cuadro 10: Participaciones de los informales y formales por regiones

		%		
	Frecuencia %	Sierra	Costa	Amazonia
Formales	37,10	39	42,10	36
Informales	62,90	61	57,90	64

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

Cuadro 11: Distribución geográfica de las microempresas

Costa (66,8%)	
El Oro	5,5
Esmeraldas	2
Guayas	42,4
Los Ríos	6,7
Manabí	9,8
Zonas no delimitadas	0,4
Sierra (31,5%)	
Azuay	2,7
Bolívar	0,3
Cañar	1,1
Carchi	0,7
Cotopaxi	1,1
Chimborazo	1,9
Imbabura	2,3
Loja	1,5
Pichincha	17,6
Tungurahua	2,3
Oriente (1,7%)	
Morona Santiago	0,3
Napo	0,2
Pastaza	0,4
Zamora Chinchipe	0,1
Sucumbíos	0,5
Orellana	0,2
	100%

Fuente: Microempresas y Finanzas de Ecuador, USAID 2004

3.5 Participación del género

Los hombres en el sector informal constituyen el 61,5 %, en lo que tiene que ver la edad y los años de educación casi tiene los mismos promedios 39,89 y 9,25 para los hombres; 39,15 y 8,44 para las mujeres respectivamente.

Las mujeres tienen más años de trabajo que los hombres, con 14,19 años en promedio.

Cuadro 12: Frecuencia del género en el sector informal

	%	Acumulada
Hombre	61,5	61,5
Mujer	38,5	100,0
Total	100,0	

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

Cuadro 13: Hombres en el sector informal

	Media	Desviación estándar
Edad	38,89	14,817
Años Trabajo	11,6294	14,34989
Años de educación	9,2534	4,58162

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

Cuadro 14: Mujeres en el sector informal

	Media	Desviación estándar
Edad	39,15	15,992
Años Trabajo	14,1852	15,24797
Años de educación	8,4497	4,27578

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

3.6 Descripción del Modelo

3.6.1 Modelo PROBIT

Para el análisis de los Modelos de Respuesta Binaria hay que tomar en cuenta tres tipos de modelos: el modelo de probabilidad lineal (MPL) con estimación de varianza de White, y los modelos de variable dependiente dicotómica Probit y Logit.

El MPL es la regresión en Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) y su forma es lineal como lo indica la siguiente ecuación:

$y = X\beta + \varepsilon$

Donde X es un vector de variables independientes.

El Modelo de probabilidad lineal tiene varios inconvenientes; el primero es que las probabilidades ajustadas de las variables independientes no están en el rango de 0 y 1 cuestión que no tiene coherencia, y otro inconveniente es que presenta problemas de heteroscedasticidad.

El modelo de repuesta binaria que usaremos en este trabajo será el Probit, este nace de la distribución de los errores de la variable latente y_i^* para el Probit los errores se distribuyen como una función normal estándar.

$$y_i = \begin{cases} 1 \leftrightarrow \; y_i^* = x_i\beta + v_i > 0 \\ \\ 0 \qquad en\ otros\ casos \end{cases}$$

Asumimos la existencia de una variable latente y_i^* el cual determina el valor de y_i .Solo podemos observar $y_i = 1$ cuando $v_i > -x_i\beta$, reescribimos estas expresiones en términos de probabilidad y tenemos lo siguiente:

$$P(y_i = 1) = P(v_i > -x_i\beta) = 1 - F(-x_i\beta)$$

Esta ecuación facilita el cálculo de los efectos marginales sobre la probabilidad de que un individuo pertenezca al RISE

Donde la forma F dependerá de la distribución del error v_i, Para el caso del Probit esta será una función normal.

En resumen tenemos esta expresión no lineal del modelo.

$$P(y = 1|x) = \emptyset(X_i\beta)$$

Donde $\emptyset$ es la función de densidad acumulada de la normal estándar.

La estimación de los coeficientes del modelo Probit difiere un poco con los del MPL, porque este es de carácter lineal y la estimación es por medio de MCO. En modelos no lineales como el Probit debemos prescindir de la idea de utilizar MCO por su naturaleza, y utilizar una estimación que se ajuste a nuestro modelo para después tratar la interpretación de los β's la opción que nos enseña la literatura es por el método de Máxima Verosimilitud.

Para la realización de este método vamos a tratar el siguiente desarrollo.

Para cada observación en la muestra, la variable sigue una distribución de Bernoulli, su función de probabilidad es:

$$f(y_i \mid \mathbf{x}_i) = P(y_i = 1 \mid \mathbf{x}_i)^{y_i} \, (1 - P(y_i = 1 \mid \mathbf{x}_i))^{1-y_i} \qquad y_i = 0{,}1$$

Dada la anterior función de densidad, la función de verosimilitud para toda la muestra viene dada por:

$$L(\beta \mid Y_i, X_i) = \prod_{i=1}^{n} [P(Y_i = 1)]^{Y_i} \, . \, [P(Y_i = 0)]^{1-Y_i}$$

Aplicando logaritmos y reordenando la siguiente expresión tenemos:

$$ln\ L = \sum_{i=1}^{n_1} ln\emptyset(\beta' X_i) + \sum_{i=n_1+1}^{n} ln\left(1 - \emptyset(\beta' X_i)\right)$$

Ahora con esta expresión podemos obtener los betas óptimos y por ende los coeficientes de cada variable a estimar. Con el cálculo de los estimadores podemos continuar con la interpretación de los coeficientes representado en la siguiente ecuación.

$$\frac{\partial P(y_i = 1)}{\partial x_k} = \beta_k \emptyset(\beta' x)$$

3.6.2 Inferencia del Modelo

Luego de obtener los betas que maximizan la función log verosimilitud, tenemos que comprobar la significancia de nuestro modelo pues para ello debemos utilizar medidas de bondad de ajuste (aparte del estadístico de Wald que es el más común), el primero por medio del porcentaje de Predicciones Correctas que consiste en comparar las predicciones del modelo (con un punto de corte que permita sustentar las predicciones correctas) con las respuestas observadas en la muestra.

La segunda es por medio del estadístico de Mc Fadden que tiene un análisis similar R^2 con la estimación de MCO sobre cuanto explican las variables independientes en el modelo, expresado en la siguiente ecuación:

$$R_{MF}^2 = 1 - \frac{\ln L_{NR}}{\ln L_R}$$

Donde L_{NR} indica la función de verosimilitud del modelo estimado y L_R la de un modelo restringido con coeficientes o solo con la intercepción, los valores de este estadístico están acotados entre cero y uno, si el R^2 de Mc Fadden es cercano a uno decimos que tenemos un buen ajuste del modelo.

3.6.3 Resultados del Modelo

Los resultados de la regresión fueron los esperados (Anexo 14), la variable que hace referencia a los años de educación, nos da como resultado que mientras menos años de educación tenga un individuo será más probable pertenecer al RISE, una de las desventajas de que un individuo tenga menos años de educación es la disminución del cumplimiento tributario así como el de la cultura tributaria.

La variable edad tiene una relación positiva de la probabilidad de pertenecer al RISE, con respecto al género es más probable para los hombres pertenecer al sector informal ya que su coeficiente es negativo, independientemente del comportamiento de las demás variables.

Cuadro 15: Efectos Marginales Promedio

VARIABLES	EFECTO MARGINAL PROMEDIO	AUMENTO O DISMINUCIÓN DE LA PROBABILIDAD DE ACUERDO AL SIGNO
AEDUC	-0,029803	La probabilidad de pertenecer al RISE disminuye en un 3%
EDAD	0,002262	La probabilidad aumenta en un 0.23%
ATRAB	0,004353	La probabilidad aumenta en un 0.43%
GENERO	-0,145989	El pertenecer al género femenino disminuye la probabilidad en un 14.60%
AGRICULTURA	0,202759	El formar parte de este sector incrementaría la probabilidad en un 20.28%
CONSTRUCCIÓN	0,210647	Incremento en la probabilidad en un 21.06 %
COMERCIO	0,098809	Incremento en la probabilidad en un 10%
SERVICIOS	0,082006	Incremento en la probabilidad en un 8%
HOTELES Y RESTAURANTES	0,046328	Incremento en la probabilidad en un 4.63%
TRANSPORTES	-0,058631	Disminución de la probabilidad en un 5.86%
LNINGRESOS	0,020771	Incremento en la probabilidad en un 2.08%

Elaboración: Los autores

Los efectos marginales promedio nos van a ayudar a determinar las magnitudes sobre cada una de las variables, comenzamos por AEDUC (años de educación), el efecto marginal promedio que tienen los años de educación sobre la probabilidad de pertenecer al RISE es del -3%, la influencia que tiene esta variable sobre esta probabilidad es indirecta como lo vimos en el análisis anterior donde solo tratamos los signos de los coeficientes. Un año más de edad aumentaría la probabilidad en 0.23% de pertenecer al régimen. En cuanto a los años de trabajo; un año adicional, incrementaría la probabilidad en 0.44%. El solo hecho de ser hombre aumentaría la probabilidad en un 15%. En lo que se refiere a los sectores económicos los resultados se asemejan a los encontrados a la estadística descriptiva, por ejemplo el pertenecer a la actividad de agricultura incrementa la probabilidad en un 20%, el sector construcción y comercio con el 21% y 10% respectivamente, no concuerdan con los reales debido a que no se encuentran delimitados conceptualmente pues asumimos que la mayoría de los que se encuentran en el sector construcción tranquilamente se dedican a la actividad de comercio.

La variable ingreso tiene un trato diferenciado ya que los contribuyentes que son incluidos en el régimen están en intervalos esto nos va a facilitar el análisis de la participación de inscritos por ingresos y sectores proporcionado por la Administración Tributaria que veremos en el siguiente capítulo y por ende realizar el respectivo análisis comparativo, en el cuadro 16 vamos a ver la frecuencia de cada intervalo donde el primero tiene la mayor participación con un 96,4% en el capitulo siguiente vamos a tratar con datos reales los rangos de ingresos de los individuos.

Algo más que agregar es que los contribuyentes que perciban ingresos inferiores a los 5000 dólares anuales solo van a cancelar entre 1 y 5 dólares

Cuadro 16: Frecuencia de los rangos de ingresos de los posibles contribuyentes

Ingresos dólares	%	Acumulada
0-5000	96,4	96,4
5001-10000	2,9	99,3
10001-20000	0,6	99,9
20001-30000	0,1	100,0
40001-50000	0,0	100,0
50001-60000	0,0	100,0
Total	100,0	

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

Se excluye la variable Industria Manufacturera es decir es nuestra variable referencial. La variable dicotómica que tiene signo negativo indica que las actividades pertenecientes a transportes en comparación al sector de industria manufacturera tiene una menor propensión de ingreso al RISE.

El escoger el modelo Probit para nuestra investigación fue beneficioso ya que tenemos ventaja cuando queremos realizar el test de Wald Artur José Lemonte, Luis Hernando Vanegas.[17]

[17] Para el modelo Logit el análisis de inferencia por medio del test de Wald pierde potencia para cualquier nivel de significancia Revista Colombiana de Estadística Volumen 28 No 1. pp. 77 a 96. Junio 2005

Cuadro 17: Resultados del Modelo

	Estimated Equation		
	Dep=0	Dep=1	Total
P(Dep=1)<=C	4936	2190	7126
P(Dep=1)>C	2441	6068	8509
Total	7377	8258	15635
Correct	4936	6068	11004
% Correct	66.91	73.48	70.38
% Incorrect	33.09	26.52	29.62

El análisis del porcentaje de predicciones correctas para nuestro modelo es de un 70,38% en total, para las observaciones que son y = 0 corresponde en un 66,91% y para los y = 1 el porcentaje de predicciones correctas es de 73,48%. Las variables explican el modelo en un 17% (R^2 McFadden) lo que podemos concluir que vamos a tener un alto grado de predicciones correctas. O explicado de otra manera los informales pueden cumplir características que son comunes como los pocos años de educación, y el efecto positivo de la experiencia laboral, edad por citar algunos ejemplos en nuestro modelo y con ello explicamos el alto grado de predicciones correctas, pero por otro lado quienes tengan estas características, no necesariamente llegan al sector informal es por eso que el R^2 McFadden es bajo.

CAPÍTULO IV

Estimación de Costos y Beneficios asociados

4.1 Antecedentes

Para la evaluación de los Sistemas Simplificados debe considerarse la situación de cada país y las características que ellos poseen. Para el caso de Ecuador se debe tener presente el contexto socio económico, el grado de cultura y concientización tributaria que posee la población.

El Régimen Simplificado debe ser evaluado en dos aspectos fundamentales como son el impacto estratégico y la relación costo-beneficio de su implantación. Para el impacto estratégico nos referiremos al aporte del Sistema para cumplir el objetivo de maximizar el cumplimiento voluntario de los agentes. El segundo aspecto se lo realizará a través de una relación costo/beneficio, en la que se evaluará el beneficio del proyecto a la Administración Tributaria.

4.2 Impacto estratégico del Régimen

En este apartado se destacará la participación que ha tenido el régimen en cuanto a los objetivos planteados al inicio del mismo.

4.2.1 Simplicidad y Cumplimiento del Sistema

Como aportación se considera principalmente los incentivos que posee el Régimen para atraer a este segmento de posibles contribuyentes, entre los cuales sobresale la simplificación significativa de los procedimientos relacionados a los deberes formales de estos contribuyentes, refiriéndose a estos como los costos operativos del sistema tributario que incurren los contribuyentes y la Administración; los cuales deben ser simples.

Dentro de estos costos operativos tenemos los Costos de Administración y los Costos de cumplimiento denominando a los primeros a aquellos en los que incurre la Administración Tributaria por el cobro de impuestos y los segundos son en los que incurre el individuo al momento de pagar los impuestos, para tener una eficiente Administración Tributaria la suma de ambos costos no deben acrecentarse más bien reducirse para que dicho cumplimiento no sea una barrera de ingreso y no genere una permanencia en el sector informal.

El incurrir en costos para cualquier sistema es un problema no distinto, pero al sector al que se enfoca este régimen posee ciertas características[18], que hacen que estos problemas se magnifiquen, razón por la cual es de mayor importancia que dichos costos estén ligados con el principio tributario de simplicidad[19] con el objetivo de lograr el cumplimiento de los nuevos agentes.

La visión de la mayoría de estos regímenes no sólo se basan en beneficios recaudatorios sino en el de inclusión social que generan; lo cual en el RISE es un punto clave, ya que su objetivo es incrementar la base de contribuyentes por medio de la adhesión de individuos pertenecientes al sector informal, es por tal motivo que el Sistema Simplificado opta por la disminución de los costos de quien debe pagarlos y de quien lo administra, ya que el costo de fiscalizar un impuesto complejo, resultaría alto en comparación con su rendimiento, tomando en cuenta que la cuota a pagar es mínima .

Es por tal situación que entre los medios para la simplificación de los procedimientos de los deberes formales el régimen ha establecido las siguientes características:

---

[18] Refiriéndose al sector informal, el que esta constituido en su mayoría por individuos que no poseen un alto grado de alfabetización lo que al complicar el Sistema optarían por el incumplimiento del mismo, además consideran el tiempo ya que es un factor clave para el desempeño de sus actividades

[19] Esto ha sido comprobado en diversas Legislaciones Tributarias de Latinoamérica, a mayor simplicidad menores costos

- Sencillez del proceso de inscripción
- No están obligados a llevar contabilidad
- No presentan declaraciones de Impuesto a la Renta, ni del Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- Sencillez del llenado de comprobantes que entreguen (Notas o Tiquetes de venta)
- No cálculo de la cuota a pagar, la cuota es fija y depende de los ingresos y del sector en el que se desempeñe.
- Facilidad de Preinscripción

La eficiente simplicidad de los costos de cumplimiento se refleja mediante los niveles de recaudación que se han logrado durante el transcurso del tiempo, es decir a través del cumplimiento de las metas de recaudación del Servicio de Rentas Internas como se demuestra en siguiente cuadro.

Cuadro 18: Cumplimiento de la meta de Recaudación

	Meta Proporcional Ene-Abr 2009	Recaudación Ene-Abr 2009	Cumplimiento
	2.358.892.734		
Total Neto	2.268.592.735	2.500.594.501	**110,2%**
Deducciones	**-90.000.000**	**-46.860.731**	**52,1%**
IR Recaudado	**993.352.117**	**1.132.888.435**	**114,0%**
Retenciones Mensuales	464.061.228	447.444.551	96,4%
Anticipos al IR	1.163.701	6.882.515	591,4%
Saldo Anual	528.127.188	678.561.369	128,5%
IVA	**1.105.326.083**	**1.139.943.320**	**103,1%**
IVA Operaciones Internas	598.871.246	706.764.605	118,0%
IVA Importaciones	506.454.837	433.178.715	85,5%
ICE	**150.896.985**	**151.633.188**	**100,5%**
ICE Operaciones Internas	105.381.501	116.157.787	110,2%
ICE Importaciones	45.515.484	35.475.401	77,9%
Impuesto a los vehículos motorizados	**20.424.114**	**31.406.281**	**153,8%**
Intereses por mora tributaria	**9.704.656**	**15.822.649**	**163,0%**
Multas Tributarias Fiscales	**10.267.417**	**11.851.250**	**115,4%**
Salida de Divisas	**50.065.484**	**53.954.427**	**107,8%**
Activos en el Exterior	**13.636.364**	**7.941.821**	**58,2%**
RISE	**3.333.333**	**1.144.870**	**34,3%**
Otros Ingresos	**1.586.182**	**868.991**	**54,8%**

Fuente: SRI Departamento de planificación y desarrollo
Elaboración: Los autores

Aquí se denota la eficiencia de la Administración si logra cumplir la meta proporcional propuesta[20] en el primer cuatrimestre de este año, lo cual para el caso del RISE sólo se ha cubierto el 34%, siendo este porcentaje el de menor cumplimiento con respecto a las demás recaudaciones lo que muestra

[20] Se refiere a la recaudación potencial que un gobierno espera extraer de la economía aplicando un sistema tributario óptimo y enfocado a todos los sectores

que las facilidades que promueve el régimen no son suficientes incentivos para el cumplimiento, debiera dirigirse los controles a aquellos contribuyentes que a pesar de estar formalizados no mantienen al día sus pagos de impuestos.

Se examina la base de contribuyentes antes y durante la implementación del régimen, en la que antes del Sistema Simplificado se contaba con un total de 2´105.366 y al cierre del 2008 constan 2´213.256 contribuyentes.

De esta base de contribuyentes sólo el 7% representa al segmento RISE, en la que constan un total de 154.128 contribuyentes de los cuales las mayores participaciones por sector las encontramos en Actividades Agrícolas Exentas[21], Comercio y Servicios, en cuanto a la participación por intervalos de ingresos vemos que más de la mitad se concentra en el primer intervalo, por estos resultados es que se sugiere más incentivos a los demás.

[21] Estas actividades sólo son consideradas para la ampliación de la base de contribuyentes, mas no para la recaudación ya que su cuota a pagar es 0, debido a que los agricultores están exonerados por dos años por el mandato agrícola (aprobado por la Asamblea), pero el objetivo es su formalización.

Cuadro 19: Contribuyentes RISE al 2008*

Nivel Ingreso		Agricolas exentas	Comercio	Servicios	Manufac tura	Construc cion	Hoteles	Transporte	Minas	Agricola	Total por Intervalos	
0	5000	66336	35139	14830	3384	1134	3830	2312	12	547	127524	82,74%
5001	10000	2583	6876	781	669	76	480	6346	8	42	17861	11,59%
10001	20000	1059	2745	212	194	21	187	872	3	23	5316	3,45%
20001	30000	588	897	58	54	12	70	456	5	5	2145	1,39%
30001	40000	173	412	30	16	10	33	100	7	10	791	0,51%
40001	50000	48	177	17	6	7	11	81	1	3	351	0,23%
50001	60000	26	70	5	0	11	7	18	0	3	140	0,09%
Total actividad		70813	46316	15933	4323	1271	4618	10185	36	633	154128	
		45,9%	30,1%	10,3%	2,80%	0,82%	3,0%	6,61%	0,02%	0,41%		

Fuente: SRI Departamento de planificación y desarrollo

Elaboración: Los autores

***Datos de Septiembre a Diciembre del 2008, teniendo a Junio del 2009 224.000 contribuyentes adheridos al programa.**

Cabe recalcar que existen contribuyentes que pasaron del Régimen General al Simplificado por reunir las características necesarias para ingresar al mismo. De este total de contribuyentes RISE el 70% son los nuevos inscritos a la base de contribuyentes y el 30% es la cantidad que se han cambiado de Régimen General al Simplificado, a través de un breve análisis de la base de datos del RISE[22] notamos que estos resultados no son tan favorables aún si tenemos la mayor participación de nuevos contribuyentes RISE hay que tomar en consideración las tendencias que mantienen estos dos tipos adhesiones al Régimen. Para el primer caso (los nuevos inscritos) su variación de crecimiento a lo largo del tiempo decrece tendiendo a mantenerse es decir llegará al punto que existan variaciones nulas de nuevas

[22] Elaborado por el Departamento de Planificación y Control del SRI

inscripciones de un periodo a otro, para el segundo caso (los que se cambian de un Régimen a otro) la tendencia es creciente es decir que de un periodo a otro existe mayor cantidad de individuos que pasan a formar parte de RISE habiendo estado en el Régimen General.

Se puede llegar a un escenario no deseable en el que exista un punto donde las dos formas de adhesión al RISE se igualen ó que el porcentaje de individuos que se cambien de Régimen sea mayor que el porcentaje de nuevos contribuyentes, lo cual iría en contra del objetivo principal del Sistema Simplificado y al parecer se lo estaría tomando como alternativa para evitar el cumplimiento y los costos del Régimen General, dando paso al enanismo fiscal, lo que debería ser controlado.

Para establecer dichos porcentajes se tomó la base de contribuyentes del RISE de los cuales como característica para determinar si era o no contribuyente nuevo se filtraron las fechas de inscripción de RUC, si eran menores a julio del 2008 representaban a los contribuyentes que se cambiaron de Régimen, lo contrario es decir a partir de julio 2008 hasta la actualidad son nuevos contribuyentes adheridos a la base del SRI.

4.2.1.1 Análisis y comparación de factores estimados[23]

Cuadro 20: Estimación de las Inscripciones y la Recaudación del Sistema Simplificado Ecuatoriano

Intervalos		Escenario Medio	Participación	Contribuyentes al 2008	Participación
0	5000	502.579	67%	127.524	83%
5001	10000	121.751	16%	17.861	12%
10001	20000	74.131	10%	5.316	3%
20001	30000	27.682	4%	2.145	1%
30001	40000	15.509	2%	791	1%
40001	50000	8.570	1%	351	0,2%
50001	60000	4.936	1%	140	0,1%
TOTAL		755.159		154.128	

Recaudación Estimada y Real

Período	Escenario Medio	Recaudación Real	
1º año	$ 41.885.100	$ 407.300	1%
2º año	$ 75.695.965		

Fuente: Implantación de un Modelo de Sistema Simplificado para Ecuador por Miguel Avilés

A pesar de ser un proyecto con un corto tiempo de vigencia compararemos el cumplimiento de ciertas metas estimadas en la propuesta del Sistema Simplificado, como es el total de inscripciones y recaudaciones anuales. Para estas estimaciones se estableció un nivel potencial para ambos factores y se consideraron diferentes escenarios como el conservador, medio y el optimista; para la comparación de estas estimaciones con los valores alcanzados por la Administración Tributaria consideraremos el Escenario Medio en el que prevé alcanzar un 40% del nivel potencial.

[23] Estimados de recaudación e inscripción establecidos en la propuesta para la implantación de un Régimen Simplificado en el Ecuador

En cuanto a las cifras de Inscripciones tenemos que se estimaba alrededor de 755 mil de la cual se ha logrado alcanzar 154 mil[24], haciendo una breve comparación podemos decir que apenas se ha logrado obtener 20% de lo estimado, teniendo un promedio de 38.532 inscritos mensualmente y si proyectamos esto a un año (462.384 inscritos) se llegará a alcanzar un poco más de la mitad del valor meta estimado antes mencionado.

Es importante mencionar que los porcentajes de participación por intervalo tampoco fueron cumplidos, salvo el primer intervalo que se logró una mayor participación a la esperada, los demás están muy lejos de las expectativas.

Cuadro 21: Participación por intervalos Estimada y Real

Intervalos	Escenario Medio	Participación Real
1º	67%	83%
2º	16%	12%
3º	10%	3%
4º	4%	1%
5º	2%	1%
6º	1%	0,2%
7º	1%	0,1%

Fuente: Implantación de un Modelo de Sistema Simplificado para Ecuador por Miguel Avilés y SRI
Elaboración: Los autores

También consideramos la estimación de la recaudación de este proyecto, la cual mediante un Escenario Medio se estima $41 millones en un año de vigencia de los cuales se ha logrado recaudar $407.300 que como vemos

[24] Datos al cierre del 2008. Se debe tener en cuenta que ya a un año de vigencia la cantidad real de inscritos es de 224.000 contribuyentes, no logrando lo proyectado para el año

sólo se alcanzado cumplir con un 1% de la meta propuesta para el primer año.

4.2.1.2 Facilidad de Preinscripción

Para este punto acotamos que para el proceso de preinscripción al RISE es por medio de la página web del SRI los cuadros a continuación muestran la frecuencia con la que los individuos pertenecientes al sector informal usan el internet o si han recibido algún tipo de capacitación en lo que concierne a computación (como primer paso para la utilización del internet).

El primer cuadro contiene información de los hogares que tienen el servicio de internet, el 98,1% no gozan de este servicio independientemente que sea informal o no.

Cuadro 22: Servicio de INTERNET

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Si	256	1,9	1,9
No	13325	98,1	100,0
Total	13581	100,0	

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida 5º Ronda
Elaboración: Los autores

Similares resultados son obtenidos cuando al entrevistado se le realiza la pregunta si utilizó internet la última semana, el 93,7% no lo utilizó en este análisis se empleó toda la base de datos, la pregunta nos podría ayudar por la carencia de internet en los hogares, la necesidad del uso del internet podría trasladarse al alquiler de internet en los muy conocidos cybers.

La falta de capacitación en esta tecnología es otro obstáculo para legalizar este sector, pues solo el 7,6 ha realizado algún curso capacitación en computación, con esto se confirma que la estrategia de simplicidad para la inscripción de los contribuyentes no es posible se debe buscar otros mecanismo para la preinscripción de los mismos.

Cuadro 23: Tipo de curso de capacitación sector informal

	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Artesanías	6,9	6,9
Textiles y confecciones	3,0	9,9
Cosmetología y belleza	11,5	21,4
Gastronomía, cocina	1,2	22,6
Producción alimentos	26,0	48,6
Mecánica / metalmecánica	4,4	53,0
Computación	**7,6**	**60,6**
Conducción	3,2	63,8
Administ. financieros	20,3	84,1
Turismo y recreación	1,6	85,7
Telefonía y telecomunicaciones	,7	86,4
Carpintería / ebanistería	2,1	88,5
Construcción	3,7	92,2
Otro, cual	7,8	100,0
Total	100,0	

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida 5º Ronda
Elaboración: Los autores

4.2.1.3 Beneficio de Seguridad Social

Como incentivo que brinda la Administración Tributaria por acogerse al régimen es solicitar la deducción del 5% de la cuota correspondiente a su categoría por cada nuevo trabajador bajo contrato vigente, que se encuentre debidamente afiliado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Como nos damos cuenta en el siguiente cuadro referente a la sección de negocios del hogar y trabajadores independientes de las Encuestas de Condición de Vida año 2005, aproximadamente el 95,7% de estos trabajadores no están afiliados al IESS, entonces este aporte sería una desventaja ya que el incentivo para atraer a los informales es prácticamente nulo.

Cuadro 24: Los trabajadores de negocio que están afiliados al IESS

	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Si	4,3	4,3
No	95,7	100,0
Total	100,0	

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida 5º Ronda
Elaboración: Los autores

4.2.1.4 Facilidad para el cumplimiento del pago

Cuadro 25: Informales que mantienen ahorros en las Instituciones Financieras

	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Si	14,3	14,3
No	85,7	100,0
	100,0	

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida 5º Ronda
Elaboración: Los autores

Como forma de pago y medida para facilitar el cumplimiento de los contribuyentes se incluyen en el Régimen el convenio Débito Automático, para la cual los contribuyentes al momento de la inscripción deben firmar una Autorización de Débito Bancario para que el mismo se realice de manera mensual de acuerdo a la cuota a pagar y sin necesidad de que se acerque a la institución financiera. La estrategia para lograr el cumplimiento deseado y facilidad de pago para el pequeño contribuyente resulta muy atractiva; pero esto sería óptimo si la mayor cantidad de contribuyentes pertenecientes al sector informal mantienen un vínculo con alguna institución financiera (como cuentas de ahorros, corrientes, tarjetas de crédito, entre otros).

De acuerdo a Encuestas de condiciones de Vida obtenemos que de una muestras de informales de 4.961 individuos sólo el 14% mantienen alguna relación financiera; para este caso Cuenta de Ahorros, la gran diferencia el 86% no mantienen ningún vínculo financiero. Con lo que descartamos la estrategia ya que se estima no lograr el objetivo propuesto de la misma, pero se deberá encontrar otras alternativas para lograrlo.

4.2.2 Eficiencia y Equidad

El Sistema Simplificado presenta una fuerte distorsión por ser de renta presunta, a pesar que simplifica la tributación de los contribuyentes desde el punto de vista de eficiencia económica es imparcial ya que no aplica una tributación diferenciada a las diferentes actividades económicas incluidas en el régimen, pero por otro lado posee una pérdida de neutralidad al aplicar una cuota para un mismo intervalo de ingresos no marcando diferencia entre los contribuyentes que se encuentran en el extremo superior e inferior del mismo, con esto cae en la inequidad horizontal.

4.3 Relación Costo Beneficio

A pesar de ser un sistema que incurre en pocos costos operativos incurre también en costos y beneficios financieros. La importancia de un análisis costo beneficio radica en evaluar si es rentable el proyecto que se mantiene por lo general se lo compara con el Status cuo, pero nuestra finalidad no es optar por la eliminación del Régimen sino analizar y tratar de corregir ciertas falencias que presenta para ayudar en el cumplimiento de las metas propuestas, ya que en teoría es un régimen beneficioso tanto para la economía como para los contribuyentes.

Para esta sección se considera los costos que se incurrieron para la difusión y comunicación del proyecto RISE su fiscalización y control, en cuanto a la parte de beneficios tomaremos la recaudación tributaria obtenida a actualidad (un año de vigencia).

Cuadro 26: Costos-Beneficios asociados al Régimen

De Junio del 2008 a Marzo del 2009

Costos Asociados a la Comunicación y Difusión			
COSTO TOTAL:	Valor Unitario	Cantidad	$
Contratos[25]			
Servicios de Programación para nuevas funcionalidades			20.900
Provisión de Servicios de programación de nuevas funcionalidades			82.980
Campañas publicitarias			234.956
Impresión y circulación de insertos publicitarios			16.570
Total de costos por contratos			**355.406**
Costos Estimados[26]			
Personal especial para el proyecto [1]	$478	74	424.464
Equipos de Computación	$600	74	44.400
Muebles y Enseres			17.000
Viáticos al interior[2]	$361	74	26.714
Conexiones Informáticas[3]	$2000	5	10.000
Brigadas[4]			
Movilización (transporte)			5.939
Servicios Capacitaciones			195538
Total de costos estimados			**724.055**
TOTAL COSTOS			$**1.079.461**
BENEFICIOS:			
Ingresos percibidos por el Régimen[5]			$**407.300**

1 Considera el salario mínimo de acuerdo a escala Remunerativa del SRI Resolución 1/01/09 por Registro Oficial

2 Se considera un valor promedio de viáticos para cada funcionario del SRI. Valor anual asumiendo que los 74 contratados para el Régimen incurren en este gasto.

3 Se estima que se van a extender conexiones a 5 departamentos.

4 Datos tomados de la cédula Presupuestaria de Gastos al 31/Dic/08. Para dichos rubros se estima un 10% utilizado para RISE

5 Considerados desde inicios del régimen a Marzo del 2009.

Fuente: SRI Departamento de Planificación y Desarrollo
Elaboración: Los autores

---

25 Valores tomados de los Procesos de Contratación del SRI 2008

26 Son costos prorrateados

Como parte de las recaudaciones debemos tener presente que al segmento que se dirige el programa mantienen características como la falta de conciencia fiscal, el deficiente nivel organizativo que mantienen y sobretodo son contribuyentes que poseen baja significancia fiscal motivos para explicar la poca recaudación. Además cabe señalar que las microempresas son muchas pero su mayor participación de los inscritos en el régimen se mantiene en el primer intervalo de ingreso, en donde las cuotas fluctúan de $1- $5, es decir pagan pocos impuestos en relación al que pagarían si formaran parte del régimen General.

La aplicación de este Régimen como se mencionó traen consigo una gran cantidad de costos para llevar a cabo su objetivo y por ende han afectado a la recaudación. Del análisis Costo Beneficio se obtiene un beneficio (recaudación) de $407.300 y Costos incurridos de $ 1´079.461 lo que presenta un Rendimiento sobre la Inversión (ROI) de 0.37 dólares por cada dólar invertido; es decir un rendimiento casi nulo para la costosa inversión en el proyecto.

Además por el hecho de ser un Régimen de cuota fija su recaudación representa 0.01% de la recaudación total al cierre del 2008, tendiendo a crecimientos del mismo porcentaje mensualmente[27], haciendo comparaciones con otros países de Latinoamérica que han aplicado los mismos Regímenes Simplificados, pocos tienen su recaudación en comparación al ingreso total en niveles altos a diferencia de nuestro país que se ubica en el menor porcentaje.

Cuadro 27: Recaudaciones de los Regímenes Simplificados comparado con recaudación total [28]

Ecuador	0,01%
Bolivia	0,10%
Brasil	7%
Perú	0,20%
Argentina	2,13%
Costa Rica	4%

Fuente: Para Ecuador SRI y los demás países la CEPAL
Elaboración: Los autores

Esto se debe a que hay países que en determinadas regiones los pequeños contribuyentes han tenido un control significativo, mientras que en otras no ha sido objeto de control alguno, para los bajos niveles de recaudación se asume como consecuencias la inclusión de los pequeños contribuyentes de menor nivel económico, en algunos países la aplicación de cuota fija de bajo valor y alta morosidad; finalmente los altos niveles de evasión por tal motivo debe incrementarse programas de control y auditorias a los contribuyentes no activos.

[27] De acuerdo a datos proporcionados por SRI de las recaudaciones a Abril del 2009 se hace el mismo análisis obteniendo que el RISE representa 0.05% del total de recaudaciones por lo que asumimos su crecimiento de 0.01% mensual.

[28] De este cuadro es necesario recalcar que países como Argentina, Costa Rica y Brasil tienen más experiencia en la aplicación de Regímenes Simplificados ya que los mantienen aproximadamente hace 12 a 14 años.

También es importante mencionar, que el logro de los objetivos en el Régimen sería de gran ayuda para que la Administración tributaria logre alcanzar su reto de aumentar la presión tributaria[29] y que para el año 2011 llegue al 13%, lo que reflejará mejor gestión de control de evasión, aumento de la base tributaria y mejora en la cultura tributaria.

29 La presión tributaria es considerada como el indicador más efectivo para medir la capacidad extractiva del estado. Es .decir, la suma total o parcial de la recaudación de tributos es comparada respecto a un indicador de la economía (generalmente el PIB).

Conclusiones y Recomendaciones

Se considera que la razón de ser de las diversas administraciones tributarias es emplear sus limitados recursos humanos del área de inspección a controlar el nivel de cumplimiento de los grandes contribuyentes en los cuales se concentra la mayor participación de la recaudación, para así obtener una mejor relación costo-beneficio en las acciones implementadas generalmente.

Pero de acuerdo a resultados mencionados anteriormente se concluye que los controles a este sistema también deben ser priorizados por motivos como el cumplimiento por parte de los inscritos, evitar las evasiones y enanismo fiscal ocasionado por que las empresas o negocios que no califican para estos sistemas se vean incentivadas a aprovechar las ventajas del Régimen, además por el tamaño que este segmento representa a la economía e incentivar la cultura y concientización tributaria para el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Hemos analizado las experiencias y estrategias en cuanto a Regímenes Simplificados de otros países con el objetivo de proponer medidas viables que la Administración Tributaria pueda considerar para la mejora del RISE:

Reformar el Régimen Simplificado priorizando temas como Control del Cumplimiento Tributario.

Como los costos en controles de pago de las cuotas que se generaría para este segmento serían muy altos, se propone delegar esta actividad a otras entidades públicas como municipios, debido a que estos mantienen una relación directa con estos negocios informales, para que en el pago de su Impuesto municipal o su aporte mensual se incorpore la cuota que genera la actividad vinculada al contribuyente; con esto se da paso además a la efectividad de control.

Utilizar el sistema de “lista blanca” de la mano con las imprentas autorizadas por el SRI para la impresión de notas de ventas autorizadas, con el fin asegurar el cumplimiento del pago del contribuyente ya que sin comprobantes no podrán ejercer actividad alguna y que estos comprobantes tengan un corto tiempo de vigencia para no acumular por largos periodos los pagos. Además seguir dando a conocer que estos comprobantes sirven para que los consumidores finales respalden sus compras y por ende puedan deducir estos gastos de su Impuesto a la Renta Causado y por otra parte tienen la opción de participar en los sorteos de Lotería Tributaria; nuevo proyecto que pretende estimular la cultura tributaria.

Convenio con la Superintendencia de Bancos para que instituciones que otorguen microcrédito a los informales soliciten como requisito una constancia de ser contribuyentes activos del RISE o que aparezcan en la lista blanca.

Que se solicite el certificado de ser contribuyente activo del RISE para cualquier trámite a realizar tanto público como privado; similar al sistema de Certificado de Votación, dicho documento puede ser obtenido mediante la WEB del SRI si se encuentran al día en sus pagos, caso contrario en las ventanillas del mismo previo a la cancelación de las cuotas vencidas.

Mantener en un lugar visible de su negocio la constancia de pertenecer al régimen y el último comprobante de pago para facilitar el control.

Una vez adherido voluntariamente está obligado a renovar su actividad económica o si sus ingresos han sufrido incrementos significativos por ende a la cuota que deberían cancelar. Re-categorización cada 3 meses.

Como incentivo de adhesión al régimen, brindarles capacitaciones eventuales relacionadas a su actividad, de acuerdo a datos[30] la falta de capacitación y actualización de los actividades a los que se dedican los informales, es otro obstáculo para legalizar este sector, pues solo el 2,6% de

[30] Encuesta de condiciones de Vida 5 Ronda

la muestra ha recibido algún tipo de curso de capacitación (asumimos que se dictan en los gremios, agrupaciones, asociaciones y demás que los ampara)

Para evitar el enanismo fiscal se propone la creación de una unidad orgánica específica para encargarse únicamente del control de los pequeños contribuyentes

No solo se debería categorizar a informales por sus niveles de ingresos sino además por otros factores como metros cuadrados ocupados, energía eléctrica consumida, valor máximo de ventas de un producto, valor de activos, consumo telefónico, número de establecimientos utilizados (el cual se debería restringir), etc.

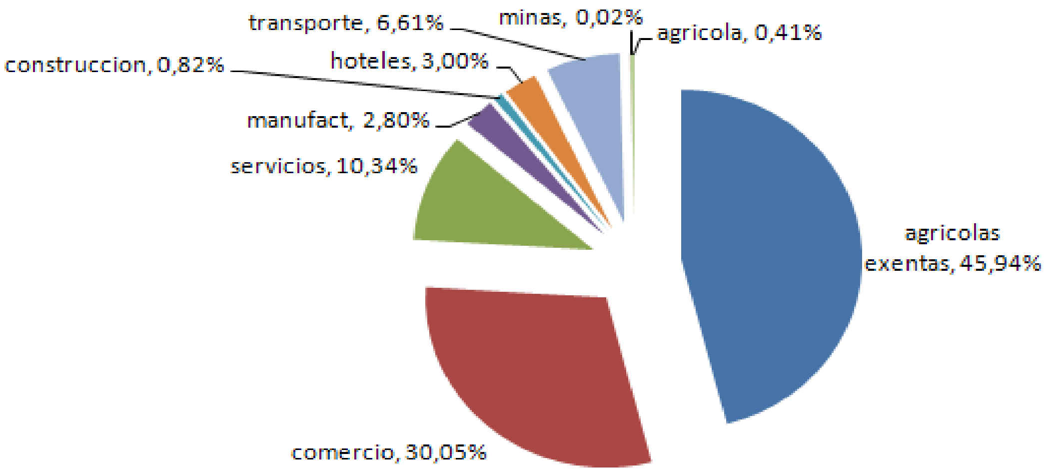
Además mantener controles extensivos como el cruce de información claves por ejemplo el de movimientos financieros, información de ventas y servicios prestado por los contribuyentes del régimen general a los contribuyentes inscritos en el Régimen Simplificado.

Reorganización de actividades incluidas (deben ser mas focalizadas incluso para evitar confusiones)

Considerar los controles a los sectores que cuentan con mayor participación de inscritos como son comercio y servicio.

Gráfico 4

Participación de los inscritos por sectores



Fuente: Departamento de Planificación y Control, SRI
Elaboración: Los autores

Como lo detallamos en el contenido de este trabajo la informalidad es parte fundamental de nuestra economía, y es una opción viable para contrarrestar el desempleo en el mercado formal.

Como dato adicional tenemos que en el país existen alrededor de 2´400.000 de microempresas de los cuales solamente un cuarto opera en la formalidad, entonces la meta para la Administración Tributaria es incluir a su base de contribuyentes algo equivalente a su actual base de contribuyentes activos.

Una de las características del sector informal es su complejidad en tratar de incluirlo en la economía formal, prueba de ello son las reubicaciones de los informales de la ciudad de Guayaquil a establecimientos adecuados para su actividad.

Pero la propuesta de formalizar a este sector por medio del RISE es bien visto por los agentes económicos por las ventajas que ello conlleva, además los beneficiados por este régimen podrán por fin realizar sus transacciones comerciales legalmente.

Para la ejecución de este proyecto se han implementado cinco ejes de acción los cuales son: Reglamentación, Atención, Recaudación, Control y Difusión, con lo expuesto en este trabajo nos damos cuenta que no se han cumplido algunos de las metas que el SRI se impuso con este régimen y estas a su vez están relacionadas con los ejes de acción.

Concluimos que el eje de control debería ser fortalecido, como lo hemos mencionado el sector informal debe tener un trato diferenciado por la complejidad de su adhesión y su posterior control, para ello nos permitimos dar las siguientes recomendaciones:

La utilización de estos comprobantes de ventas solo debe tener fecha de expiración como máximo 3 meses.

Obligar la utilización de estos comprobantes ya que sirve para que los consumidores finales respalden sus compras y por ende puedan deducir estos gastos de sus impuestos (de acuerdo a la Ley de Equidad Tributaria) y por otro lado tienen la opción de participar en los sorteos de Lotería Tributaria nuevo proyecto que pretende estimular la cultura tributaria.

Promover más la difusión y Publicidad relacionado a guardar los comprobantes de ventas que sustenten gastos deducibles.

Tal como se ha comprobado la mayor participación de inscritos en el régimen se concentra en los tres primeros intervalos los dos últimos no tienen una participación representativa es por lo que se sugiere limitar el nivel de ingreso, es decir que para el Régimen solo sean considerados los ingresos de 0 a $2.000 y así concentrar los controles a estos tres intervalos es importante mencionar que los que se excluyen del Régimen Simplificado pasen a formar parte del Régimen General.

Con respecto al eje de recaudación planteamos utilizar los siguientes sistemas:

Realizar un convenio con el Consejo Nacional de Electricidad (CONELEC) para realizar el cobro de las cuotas por medio de las planillas del pago de electricidad, pues concluimos que la mayoría de los contribuyentes van a cancelar entre 1 y 5 dólares, por ende nos facilitaría cualquier gestión de cobro, además tendríamos un seguimiento al contribuyente por ejemplo si se ha cambiado de domicilio, y si está ejerciendo la actividad económica declarada.

Bibliografía

1. AVILÉS M. (2007), *"Implantación de un modelo de Sistema Simplificado para el Ecuador",* Maestría Internacional en Administración Tributaria y Hacienda.

2. JOSÉ RAMÍREZ (2009), *"El efecto de los impuestos en el sector informal",* Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO).

3. GUILLERMO E. PERRY, WILLIAM F. MALONEY, OMAR S. ARIAS, PABLO FAJNZYLBER, ANDREW D. MASON, JAIME SAAVEDRA-CHANDUVI, (2007) *"Informalidad: Escape Y Exclusión*", Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y El Caribe, pp. 4-6.

4. MARCO BAQUERO, BELÉN FREIRE Y GUILLERMO JIMBO (2004), *"Evolución de mercados laborales formales e informales en ecuador: una definición alternativa"*, Banco Central del Ecuador, Apuntes de Economía No. 46.

5. MARCO BAQUERO, (2001), *"Respuesta de los salarios formales e informales durante desaceleraciones económicas: el caso ecuatoriano"*, Banco Central del Ecuador, Nota Técnica N° 66.

6. MIGUEL A. CASTIGLIA, DANIEL MARTÍNEZ, JAIME MEZZERA *"Sector informal urbano: una aproximación a su aporte al producto"*, LA MICROEMPRESA EN AMÉRICA CENTRAL la experiencia de PROMICRO – OIT 1991-1998".

7. JAIME GALLEGOS L. (2008), "*El empleo en el Ecuador: dimensión, análisis y perspectivas".*

8. GUILLERMO JIMBO (2003), *"Mercado laboral Ecuatoriano y propuestas de política económica"*, Banco Central del Ecuador, Apuntes de Economía No. 36.

9. CONSUELO AGUINAGA, CARLOS CRIOLLO, *"Mercado de trabajo: diseño y metodología de investigación",* Banco Central del Ecuador, Cuaderno de Trabajo No. 117.

10. JACKELINE VELAZCO (2004), *"La Protección Social para Trabajadores Informales en el Perú: Estimación de su cobertura a partir de la ENAHO-2002".*

11. RODRIGO GARCÍA-VERDÚ, Agosto-Diciembre de 2008, *"El Sector Informal de la Economía en México".*

12. JOSÉ IGNACIO URIBE, CARLOS HUMBERTO ORTIZ Y GUSTAVO ADOLFO GARCÍA, *"Informalidad y subempleo en Colombia: dos caras de la misma moneda".*

13. Ministerio de Hacienda, República de Costa Rica, (2008), Seminario taller sobre estrategias para favorecer el cumplimiento voluntario de las pequeñas y medianas empresas, Mantenimiento y Reformas.

14. HENRIQUE JORGE FREITAS DA SILVA, (2008), Seminario - taller sobre estrategias para favorecer el cumplimiento voluntario de las pequeñas y medianas empresas, Simplificación de trámites para la creación y para facilitar el cumplimiento de obligaciones tributarias de PYMES, La Experiencia de Brasil.

15. JOSÉ A. SALIM, WALTER D. D´ANGELA, (2006), *Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes Monotributo*, La Experiencia de Argentina.

16. DARÍO GONZÁLEZ, (2006), *"Regímenes Especiales de Tributación para Pequeños Contribuyentes en América Latina".* Banco Interamericano De

Desarrollo Departamento De Integración y Programas Regionales División de Integración, Comercio y Asuntos Hemisféricos Instituto para la Integración de América Latina y El Caribe.

17. BANCO CENTRAL DEL ECUADOR -2009- Internet, Página Web Oficial: www.bce.fin.ec

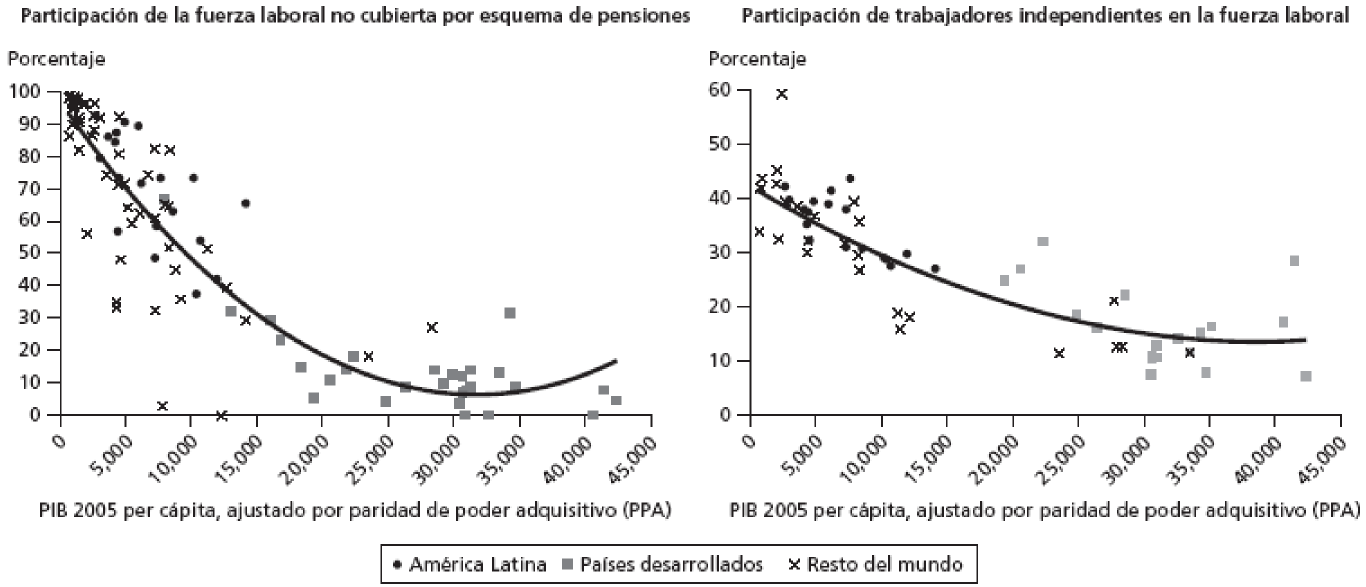
18. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS -2009- Internet, Página Web Oficial: www.sri.gov.ec

19. WOOLDRIDGE – 2001 – "Introducción a la Econometría"; International Thompson Editores S.A.

ANEXOS

ANEXO Nº 1:

Informalidad en el mercado laboral y nivel de ingresos per cápita



Fuentes: Loayza y Rigolini 2006; *World Development Indicators* 2006.

ANEXO Nº 2

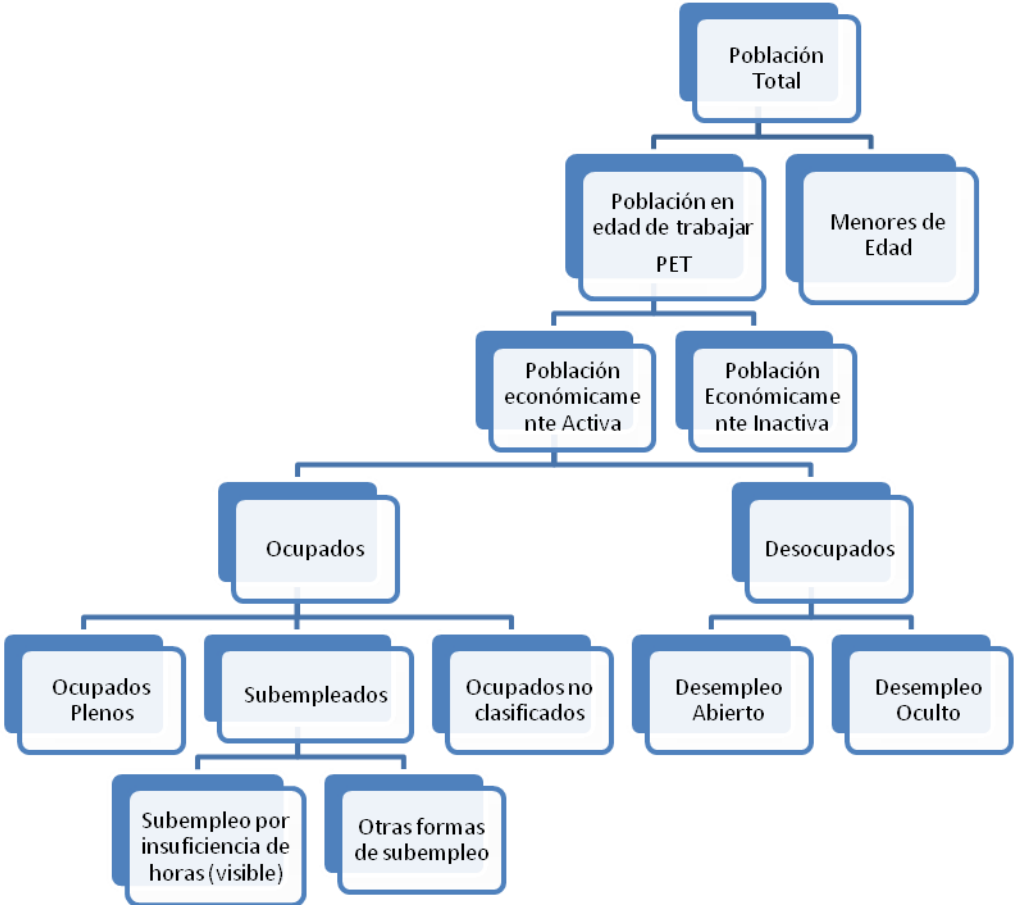
AMÉRICA LATINA: PAISES SELECCIONADOS
PARTICIPACIÓN DEL SECTOR INFORMAL EN EL EMPLEO
NO AGRÍCOLA Y TASAS DE DESEMPLEO 2003

	Sector Informal	Tasas de desempleo
	2003	2003
Argentina	46,5	14,5
Colombia	61,4	15,5
Costa Rica	43,4	6,7
Ecuador	56,5	11,5
Panamá	42,6	15,9
Paraguay	61,7	11,2
Perú	55,9	10,3
República Dominicana	48,8	17
Uruguay	39,1	16,9
Venezuela	53,6	16,6

Fuente: Panorama Laboral 2005
Elaboración: Los autores

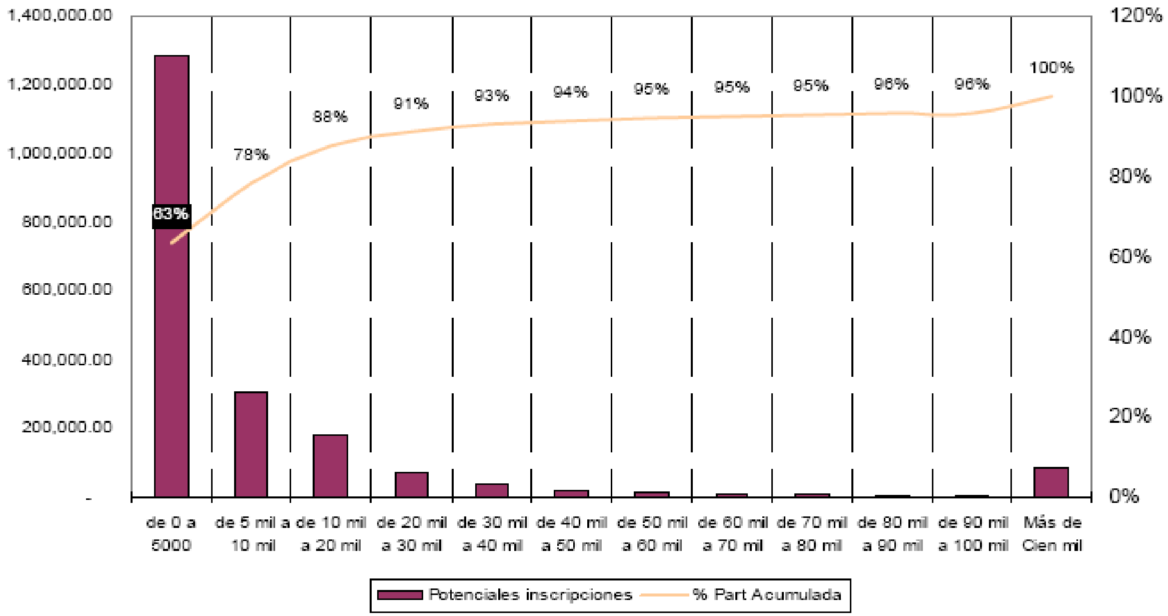
ANEXO Nº 3

DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN SEGÚN BCE-INEC 2007



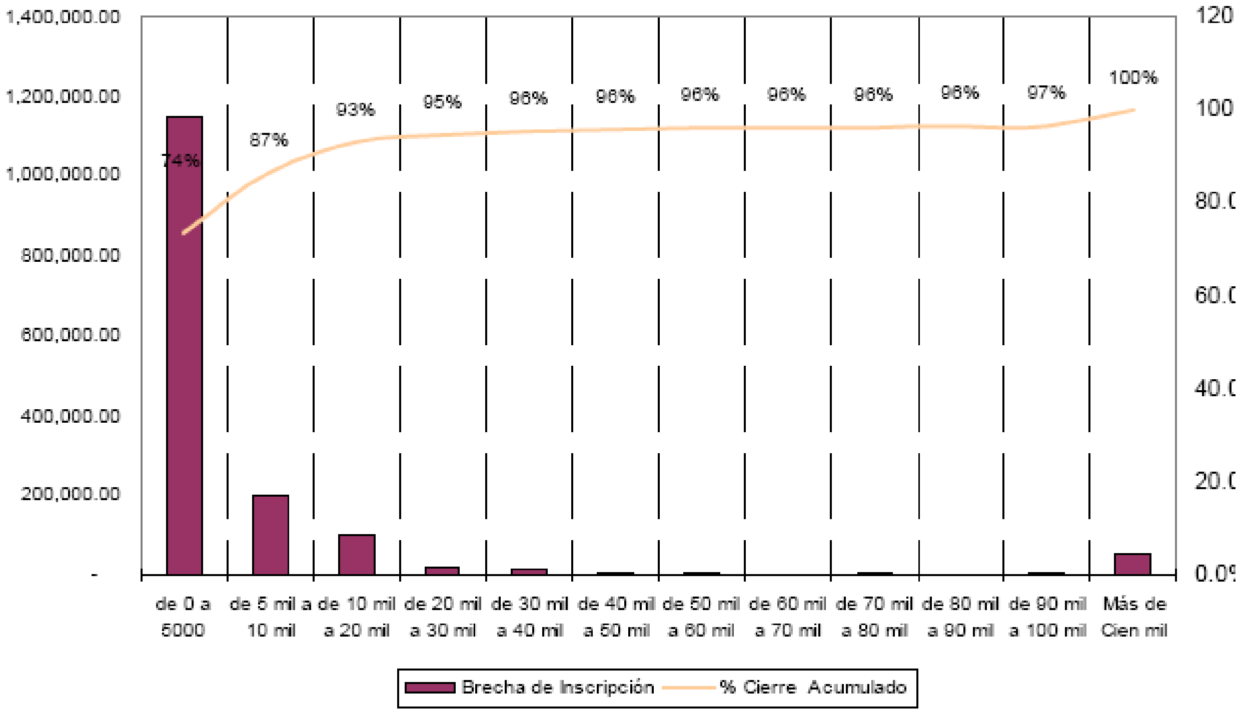
ANEXO Nº 4:

POTENCIALES INSCRIPCIONES Y RANGOS DE INGRESOS



Fuente: Implantación de un modelo de sistema simplificado para el Ecuador, Juan Avilés M.

ANEXO Nº 5:
BRECHA DE INSCRIPCIÓN Y RANGOS DE INGRESOS



Fuente: Implantación de un modelo de sistema simplificado para el Ecuador, Juan Avilés M.

ANEXO Nº 6

Actividades Excluidas

Existen ciertas actividades económicas que NO pueden incorporarse al Régimen Simplificado, estas son:

a) Agenciamiento de bolsa: es decir agentes de Bolsa de Valores

b) Almacenamiento de productos de terceros: aquellas almaceneras que prestan servicio de depósito de bienes para otras personas.

c) Agentes de aduana: quienes se dedican a la actividad de realizar trámites de comercio exterior

d) Comercialización y distribución de combustibles: quienes tienen estaciones de servicio en el cual se expende cualquier tipo de combustible (diesel, extra, super, jet fuel, etc.).

e) Casinos, Bingos, Salas de juego: quien posea cualquiera de estos locales orientados a juegos de azar

f) Publicidad y propaganda: aquellos cuyo objetivo sea entregar publicidad. Por ejemplo una agencia que realiza comerciales de televisión.

Por ejemplo, se podría incorporar al RISE quien confecciona bienes (bolígrafos por ejemplo) que tienen algún tipo de cuña publicitaria y luego los venden a la agencia que publicita alguna marca mediante ese bien.

Quien tiene la restricción para ingresar al RISE es la agencia que utiliza esos bienes para realizar publicidad, quien no tiene restricción es quien los confecciona.

g) Organización de espectáculos: es decir, personas naturales que preparen eventos catalogados como tales.

h) Libre ejercicio profesional: aquellos personas naturales (con título terminal universitario) que haciendo uso de sus conocimientos, realizan actividades profesionales en los diversos ámbitos de ocupación. Por ejemplo los médicos, abogados, arquitectos, etc. que poseen una oficina, consultorio o simplemente brindan algún tipo de asesoría o ayuda.

Por ejemplo, un economista que este dedicado a actividades de comercio, no tiene restricción y puede inscribirse en el RISE.

Un indicador que permite diferenciar de mejor forma el libre ejercicio profesional es la retención del 8%, es decir, si en mi actividad me están reteniendo el 8%, estoy realizando libre ejercicio de profesión y por lo tanto no puedo incorporarme en el RISE.

i) Producción y comercialización de bienes ICE: aquellas personas naturales cuya actividad económica gire en torno a producir bienes gravados con Impuesto a Consumos Especiales, como por ejemplo bebidas alcohólicas.

j) Imprentas autorizadas por el SRI: es decir, aquellas personas naturales que sean dueñas de una imprenta que realice comprobantes de venta autorizados por el SRI.

k) Corretaje de bienes raíces: aquellas personas naturales que se dediquen a actividades relaciones con compra-venta-comisión de bienes raíces.

Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI) pagina web www.sri.gov.ec

ANEXO Nº 7

El cuadro es obtenido de la metodología de Encuestas de Condición de Vida 2005 del que se va a clasificar las ramas de actividades consideradas por el régimen impositivo simplificado y con la ayuda del trabajo "El efecto de los impuestos en el sector informal"[31]

Códigos de los sectores de las Encuestas de Condiciones de Vida 2005 resumidas en los códigos de actividades RISE

Primer y segundo Dígito	Descripción	Código actividades RISE
01-05	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1
05-09	Pesca	1
10-14	Explotación de minas y canteras	2
15-39	Industrias Manufactureras	2
40-44	Suministros de electricidad, gas y agua	-
45-49	Construcción	3
50-54	Comercio	4
55-69	Hoteles y restaurantes	6
60-64	Transporte. Almacenamiento y comunicaciones	7
65-69	Intermediación financiera	-
70-74	Actividades Inmobiliarias empresariales y de alquiler.	-
75-79	Administración pública y defensa	-
80-84	Enseñanza	-
85-89	Servicios, actividades de servicios sociales y de salud	5
90-94	Otras actividades comunitarias sociales y personales de tipo servicios	5
95-98	Hogares privados con servicios domésticos	-
99	Organizaciones y órganos extraterritoriales	-

Fuente: FLACSO, autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009
Nota: El cuadro fue modificado para ajustar las actividades incluidas para el RISE.

[31] Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO), autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009

ANEXO Nº 8

Tamaño de establecimiento

ECV. Sección 6 Parte A pregunta 54

Rango	cód.
1 persona	1
2 personas	2
3 personas	3
4 personas	4
5 personas	5
6 a 9 personas	6
10 a 24 personas	7
25 a 49 personas	8
50 a 99 personas	9
100 y más personas	10

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda

ANEXO Nº 9

Actividades incluidas en el RISE

1	Agricultura, ganadería y pesca
2	Industria Manufacturera
3	Construcción
4	Comercio
5	Servicios
6	Hoteles y restaurantes
7	Transportes

Fuente: FLACSO, autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009

Nota: El cuadro fue modificado para ajustar las actividades incluidas para el RISE.

ANEXO Nº 10

Ingresos anualizados[32]

Patronos y Cuenta propia	ECV. Sección 6 Parte A pregunta 22
Jornaleros y peones	ECV. Sección 6 Parte A pregunta 23

Fuente: FLACSO, autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009
Nota: Los asalariados en esta parte fueron omitidos por que en las ECV no consta información sobre si ejercían una actividad independiente de la de relación de dependencia.

ANEXO Nº 11

Años de Trabajo (número de años)

ECV. Sección 6 Parte b (pregunta 16)
Pa16a + pa16b/12

Fuente: FLACSO, autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009

ANEXO Nº 12
Años de educación; ECV. Sección 4 Parte b (preguntas 45-46)

Cód. Pe45	Número de Años
1	0
2	1
3	pe46
4	pe46
5	pe46 + 6
6	pe46 + 6
7	pe46 + 12
8	pe46 + 12
9	pe46 + 17

Fuente: FLACSO, autor José Ramírez, 9 de Marzo del 2009

[32] El ajuste anual opera de tal manera que si la pregunta correspondiente está planteada en días, su respuesta es multiplicada por un factor de 260, en semanas por una factor de 52, en quincenas por un factor de 26, en meses por un factor de 12, en trimestres por un factor de 4, en semestres por un factor de 2 y en años por un factor de 1

ANEXO Nº 13

Dependent Variable: RISE
Method: ML - Binary Probit (Quadratic hill climbing)
Date: 06/16/09 Time: 20:54
Sample(adjusted): 1 21900
Included observations: 16381
Excluded observations: 5519 after adjusting endpoints
Convergence achieved after 4 iterations
QML (Huber/White) standard errors & covariance

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-0.012380	0.063298	-0.195586	0.8449
AEDUC	-0.086363	0.002925	-29.52570	0.0000
EDAD	0.006555	0.000962	6.810660	0.0000
ATABR	0.012613	0.001193	10.57161	0.0000
GENERO	-0.423040	0.023965	-17.65209	0.0000
AGRICULTURA	0.587545	0.035194	16.69439	0.0000
CONSTRUCC	0.610402	0.046845	13.03019	0.0000
COMERCIO	0.286325	0.035108	8.155441	0.0000
SERVICIOS	0.237632	0.049726	4.778815	0.0000
HOTELES Y REST	0.134247	0.052977	2.534085	0.0113
TRANSPORTES	-0.169897	0.040938	-4.150063	0.0000
LNINGRECORRE	0.060188	0.006196	9.713281	0.0000

Mean dependent var	0.526464	S.D. dependent var	0.499314
S.E. of regression	0.441045	Akaike info criterion	1.145764
Sum squared resid	3184.104	Schwarz criterion	1.151408
Log likelihood	-9372.381	Hannan-Quinn criter.	1.147628
Restr. log likelihood	-11331.49	Avg. log likelihood	-0.572149
LR statistic (11 df)	3918.217	McFadden R-squared	0.172891
Probability(LR stat)	0.000000		
Obs with Dep=0	7757	Total obs	16381
Obs with Dep=1	8624		

Elaboración: Los autores

ANEXO Nº 14

Media de las variables del modelo con los sectores relacionados al RISE

	Media						
	Agricultura	Industria manufacturera	Construcción	Comercio	Servicios	Hoteles y restaurantes	Transportes
Edad	42,86	36,12	35,33	38,14	37,6	37,48	39,08
	(0,1213)	(0,0989)	(0,0927)	(0,1016)	(0,0920)	(0,0971)	(0,0865)
Años de trabajo	22,99	10,36	10,52	7,78	9,06	5,84	10,39
	(0,1290)	(0,0816)	(0,0726)	(0,0658)	(0,0684)	(0,0584)	(0,0687)
Años de educación	5,84	8,95	7,33	9,39	10,39	8,35	12,28
	(0,0207)	(0,0254)	(0,0236)	(0,0276)	(0,0319)	(0,0253)	(0,0281)

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores

ANEXO Nº 15

Media de las variables del modelo por regiones

	Media		
	Sierra	Costa	Oriente
Edad	45,41	38,44	37,60
	(0,303)	(0,161)	(0,374)
Años de trabajo	27,53	10,60	12,38
	(0,336)	(0,130)	(0,373)
Años de educación	5,59	8,90	8,76
	(0,054)	(0,049)	(0,104)

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ECV 5ta Ronda
Elaboración: Los autores