



Febrero 2017 - ISSN: 1988-7833

ASESORAMIENTO TRIBUTARIO Y CULTURA DEL CONTRIBUYENTE. EVALUACIÓN EN SECTORES SEMI-RURALES DEL ECUADOR

Ely Borja Salinas¹
Leopoldo Pérez Jiménez²
Jean Carrera López³
Deyton Bedor Vargas⁴
Katty Jadán Solís⁵
Alex F. Álvarez Borja⁶

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Ely Borja Salinas, Leopoldo Pérez Jiménez, Jean Carrera López, Deyton Bedor Vargas, Katty Jadán Solís y Alex F. Álvarez Borja (2017): "Asesoramiento tributario y cultura del contribuyente. Evaluación en sectores semi-rurales del Ecuador", Revista Contribuciones a las Ciencias Sociales, (enero-marzo 2017). En línea: <http://www.eumed.net/rev/cccss/2017/01/impuestos.html>

Resumen.

Este trabajo de investigación ha sido realizado en asesores tributarios asentados en poblados de mediano crecimiento administrativo del Ecuador, pero de gran influencia económica, tales como: Babahoyo, Milagro y La Troncal. En estos tres existe una oficina del Servicio de Rentas Internas (SRI), entidad responsable de la administración tributaria. Esta entidad poco ha invertido en capacitación y asesoramientos a contribuyentes para efectos de cultura tributaria y ciudadanía fiscal, se espera de ellos formación e información. Los contribuyentes evalúan entre acudir personalmente realizar consultas al SRI, o acudir a profesionales de la contabilidad y tributación, para resolver problemas. La metodología utilizada para determinar el grado de influencia de estos asesores en la formación de la cultura de evasión; tomó en consideración cinco dimensiones de estudio: perfil del asesor, calidad informativa, sistema tributario, consultoría, clientes. Se evaluó de manera general, y también por separado en dos sub muestras. Se seleccionaron oficinas de asesoramiento contable tributario, asentadas en el área comercial y bancaria de estas ciudades, y se les aplicó una encuesta que permitió conocer la relación que existe entre la consultoría que brindan, con los niveles de evasión en personas naturales no obligadas a llevar contabilidad. Los resultados revelan un conocimiento claro de los asesores sobre la operatividad de actos para la evasión y elusión de impuestos, pero su participación se respalda en que cada vez están cobrando más impuestos, el dinero es más necesario para el

¹ Docente de Universidad Estatal de Milagro; y Universidad de Guayaquil - Ecuador

² Docente de Universidad Estatal de Milagro

³ Docente de Universidad de Guayaquil; Funcionario del Servicio de Rentas Internas

⁴ Docente de Universidad de Guayaquil; Funcionario del Servicio de Rentas Internas

⁵ Docente de Universidad Técnica de Babahoyo

⁶ Consultor Contable Independiente; Contador de empresa Jokay S.A. -Ecuador

gasto de las familias, y que no observan las obras públicas que se financian con los impuestos pagados.

Palabras claves

Asesores, impuestos, evasión, elusión, zona rural

Abstract

This research work has been carried out in tributary advisors settled in medium-sized administrative settlements of Ecuador, but of great economic influence, such as: Babahoyo, Milagro and La Troncal. In these three there is an office of the Internal Revenue Service (SRI), entity responsible for tax administration. This entity has invested little in training and advice to taxpayers for purposes of tax culture and fiscal citizenship, they are expected to receive training and information. Taxpayers evaluate whether to personally consult SRI, or to consult tax and accounting professionals, to solve problems. The methodology used to determine the degree of influence of these advisers in the formation of the culture of evasion, considered five dimensions of study: profile of the advisor, information quality, tax system, consulting, clients. It was evaluated in general, and also separately in two sub samples. Tax accounting advice offices were selected, based in the commercial and banking area of these cities, and a survey was carried out to identify the relationship between the consulting services provided and the levels of evasion in natural persons not obliged to carry accounting. The results reveal a clear knowledge of the advisers on the operability of acts for tax evasion and avoidance, but their participation is supported by the fact that they are increasingly collecting more taxes, money is more necessary for the expenditure of families, they are not observing the public works that are financed with the taxes paid.

Key words

consultants, taxes, evasion, avoidance, rural area

1.- INTRODUCCIÓN

El asesor contable ha sido por defecto el asesor de impuestos en el Ecuador, este profesional de la contabilidad es quien responde con mayor interés al entendimiento de procesos y procedimientos administrativos tributarios, a diferencia de los contribuyentes que poco entienden de reglamentaciones y normas, aunque por ley deberían estar prestos al cumplimiento. Esta situación es más común en las personas naturales, mucho más en los *no obligados a llevar contabilidad*, clasificación según legislación tributaria del Ecuador. Los deberes formales del contribuyente consideran como responsabilidad: la de acudir a las oficinas del SRI para el registro de un RUC, gestionar siempre con documentos autorizados para el registro de ventas, actualización de datos personales y la de pago de impuestos, entre otras prácticas exigidas. Estas son situaciones que deben ser afrontadas de manera personal, pero ante el desconocimiento y la falta de tiempo, se busca el asesoramiento y la representación profesional para no caer en el incumplimiento.

Esta investigación fue realizada a personas que ejercen la consultoría tributaria desde las localidades de Babahoyo, Milagro y La Troncal, a los asesores tributarios asentados en la zona de planificación central No. 5; ciudades que disponen de al menos una oficina del Servicio de Rentas Internas, para brindar el asesoramiento público en cuestiones administrativas y a veces legales

sobre los impuestos. Estas tres ciudades son consideradas motores para el desarrollo dentro de la zona que comparten, cuya población está dedicada al comercio, la agricultura y a los servicios de bajo valor agregado; estas ciudades son de gran influencia hacia las más cercanas, tanto en actuaciones como en dinamismo económico.

Las zonas aledañas se componen de cantones y parroquias de baja infraestructura, que necesitan mantener comunicación con las ciudades principales, para efectos comercio como también para la oferta de servicios, estos lugares son marcadamente de tipo rural. Para ellos, trasladarse hacia las ciudades principales es una práctica permanente, debido a la dependencia administrativa y sus necesidades de buscar servicios; esto favorece a todo tipo de negocios que se encuentran en los llamados cantones principales, siendo los responsables y beneficiarios de la masificación de transferencias de bienes y servicios.

La formación en cultura tributaria es una formación en valores y actitudes ciudadanas, el cumplimiento de deberes respondiendo a las exigencias y obligaciones, deberían integrar parte de esta formación. El departamento de formación y capacitaciones para la ciudadanía del SRI no es basto, y poco se ha planificado desde las agencias tributarias de estas cabeceras cantonales en Babahoyo, Milagro y La Troncal. Para el efecto, la consulta personalizada es lo más próximo y lo más utilizado por los ciudadanos, el asesor tributario gana protagonismo y los contribuyentes desisten de buscar información por su cuenta, acudiendo a los servicios que le brinda el contador o asesor tributario que encuentre, para alcanzar a cubrir las exigencias administrativas, mucho más cuando se trata de ingresar datos a medios informáticos.

El reforzamiento de la cultura tributaria en el contribuyente ha quedado a la suerte de lo que pueda informar un consultor particular, y de lo que ellos puedan ofrecer como servicio, considerando la oportunidad de la evasión; pero ¿cuánto ha participado el asesor tributario en las decisiones de evasión de un contribuyente?, recordando que un factor determinado por Yáñez (2016) para decidir la evasión, es el costo de oportunidad del fraude versus la probabilidad de ser detectado. En el desarrollo de esta investigación se plantea como objetivo, el determinar la influencia que tiene el asesor tributario sobre la disminución de la evasión de impuestos en las personas naturales, seleccionando asesores asentados en poblaciones que tienen presencia de oficinas de control tributario versus la situación de asesores que se encuentran en otras ciudades que no la poseen. Lo que define Bedoya y Vásconez (2011) es que el costo de oportunidad del evasor será menor en la medida de que pueda sobornar para evitar ser sancionado. La moral tributaria sería entonces una función de elementos como el uso y destino de los impuestos, los costos de cumplimiento, la oportunidad de incurrir en fraude fiscal y sus propios valores. La oportunidad se amplía ante la falta de controles, cuando se practican revisiones con mayor frecuencia y se cataloga como aleatorio, impacta en el cuidado administrativo del contribuyente. En la tesis de Arias (2010), si se predice una auditoria, se cambiará la declaración de impuestos lo mínimo posible hasta evitar toda futura auditoria, y si la auditoria es inevitable se decidirá por la honestidad.

La responsabilidad del Asesor Tributario

El asesor de impuestos puede desempeñarse como profesional independiente o como trabajador de empresas, más sin embargo sus propósitos o funciones son similares en ambos espacios del ejercicio práctico. Sus objetivos de trabajo pueden representarse como: mejorar la estructura

patrimonial de sus clientes, elaborar una planificación de impuestos basados en comportamientos históricos, elaborar y presentar formularios de las declaraciones de impuestos, asesorar a los clientes ante las posibles contingencias que puedan enfrentar ante los representantes del estado a través de funcionarios de la administración tributaria.

Para desarrollar su labor, este profesional debe conocer detalladamente los aspectos que le involucra a un determinado impuesto, tanto en lo legal, administrativo, como lo operativo de cálculo y presentación en formularios; puesto que, con solo realizar cálculos no se alcanza la interpretación de lo que corresponde con legalidad. En muchos casos los contribuyentes sienten haber encontrado mejor asesoramiento cuando algún asesor le permite rebajar ciertos pagos, puesto que si la ley concede una exoneración de lo que exige, esto no pierde validez legal. El análisis e interpretación, es una labor basada en el conocimiento y en la formación en impuestos.

Este profesional se desarrolla en un ambiente que depende directamente de la legislación en materia de tributos, siendo una labor que amerita constante actualización y capacitación; la frecuencia con la que la realice dependerá de la organización en cada país. En algunos estados la norma es tan cambiante como cambiante son sus acuerdos políticos, mientras que en otros países la norma tributaria permanece inamovible por la falta de legislación y actualización de las necesidades tributarias. Ambos son casos extremos que afectan negativamente a la recaudación y a la formación de conciencia tributaria en los participantes de un sistema.

Los instrumentos de financiamiento de tributos es parte de la modernización del estado, porque a más de preocuparse por una política fiscal que financie su presupuesto general, también se preocupa por la facilidad y el mecanismo de pago con menos burocracia, que incentive a la liquidez y a los flujos de inversión. Claro está que en paralelo se debe buscar las estrategias necesarias para dotar de liquidez al mercado y dinamizar los flujos aumentando transacciones en los diferentes sectores de la economía. De ahí la interpretación de un tratamiento de impuestos diferenciado por sectores, en la economía real, permitiendo mayor transparencia en el uso de los impuestos.

Formación del asesor tributario

Un experto tributario define inicialmente sus honorarios en relación al tipo de servicio que ofrecen, pero luego mucho más detallado, le suman el costo relacionado al beneficio que causaran en sus clientes; y posteriormente su tarifa se eleva por el número de veces que se realiza la acción encomendada por su cliente.

Las competencias genéricas esperadas para asesores tributarios serían: la flexibilidad, el pensamiento analítico, la búsqueda de información, la orientación hacia el cliente, la orientación estratégica; se agregarán las competencias específicas que necesitan estos asesores, como son: conocer de materia fiscal, conocer los distintos impuestos que integran el sistema tributario, establecer cálculos correctos sobre cada tipo de impuesto, lograr la preparación de la declaración y liquidación de impuestos, capacidad de representación del cliente ante la administración tributaria.

Las funciones administrativas básicas que deberían cumplirse son que la de asesoramiento técnico, asesoramiento jurídico hasta donde sea posible, y asesoramiento contable en el cuidado de la presentación financiera. Para efectividad del asesoramiento es conveniente que utilicen criterios unificados que permitan una ayuda apropiada bajo el conocimiento preciso de lo que se requiere por parte de la entidad que controla, pues la orientación al usuario debe encontrar un equilibrio entre lo que requiere el contribuyente y lo que requiere el estado. La asesoría brindada

desde oficinas, busca facilitar las diligencias, recabando los requisitos necesarios con la finalidad de ahorrarles tiempo en la obtención de sus trámites. Este profesional debe asesorar en el procedimiento que se debe seguir para la exigencia de una devolución de los impuestos, cuando por ley corresponda, anticiparse a las multas o sanciones administrativas que involucren un pago en exceso por el descuido. La medición de gestión a su trabajo debe revisar cantidad de contribuyentes atendidos por tipo de servicio que ha solicitado, una aceptación de la calidad de servicio que prestan, una medición a los tiempos y respuestas de cumplimiento de tareas.

Regulación como contador público y cómo asesor

En el código de ética del contador público en el Ecuador, dentro de sus postulados generales se indica el cumplimiento de uno de sus principios éticos de confidencialidad, que establece que el contador público autorizado deberá guardar en reserva la información que le ha proporcionado su cliente, así mismo indica que no solo él, sino también debe cuidar que se cumpla este principio por parte de quienes le dan asistencia. En su principio de capacidad profesional, este código indica que este profesional está obligado a mantenerse en niveles de competencia aceptables para brindar sus conocimientos hacia otros, pues todos esperan de él su alta capacidad profesional.

En el Ecuador, la responsabilidad que tiene el asesor tributario frente al respaldo de las declaraciones de impuestos de sus clientes, se tipifica en el código integral penal en su art. 298 donde se indica que toda persona que simule, falsee o engañe en una determinada obligación tributaria, de manera total o parcial, para sacar provecho personal o a favor de un tercero será sancionado con sanciones pecuniarias y sanciones privativas de la libertad, que van en escala de gravedad, de uno hasta diez años según el caso.

Responsabilidad e influencia del asesor tributarios frente al contribuyente

La referencia que plantea Almeida (2008) en relación a la participación de un hecho punible de acción dolosa hace relación a tres categorías de acuerdo a lo mencionado: autor, instigador y cómplice. Este autor distingue dos tipos de infracciones fiscales: a) las infracciones sustantivas, b) las infracciones formales. (Cañiza; 2005). Para Ossandón (2007) se entiende que si el comportamiento de fraude consiste en eludir el pago de tributos; sujeto sólo podrá ser quien está obligado al pago, en consecuencia, cualquier persona ajena a la obligación tributaria que intervenga en la comisión del delito fiscal, sólo puede hacerlo como partícipe, en concepto de inductor o cómplice.

Las formas de realizar el fraude al estado en materia de tributo, corresponde al planteamiento de acciones que juegan con los instrumentos legales y administrativos disponibles legalmente para todo contribuyentes y asesores tributarios, sean estos los casos de: la sub facturación, declaración de inventarios inexistentes, compras sobre valoradas, declaraciones con retención ficticia, certificado de cumplimiento tributario falso.

La evasión y la elusión como prácticas que perjudican al fisco

Siguiendo lo que agrega Torres Cuzcano (2012) sobre las definiciones de evasión en varios autores, se indica que tendría varias formas de presentación (Tanzi y Shome;1993), por ejemplo: cuando no se declaran ingresos, cuando se subvalúa el ingreso, cuando se sobrevalúan gastos. La evasión es vista como un incumplimiento de las obligaciones del contribuyente, reduciendo la pérdida efectiva de recaudación. Otra definición (Sampaio; 1971) clasifica a la evasión por tipos: evasión impropia, evasión por inacción, evasión por fraude, evasión legítima. Otro que divide a la evasión en cuatro tipos (Cosulich;1993) relacionando las causas con las brechas, por ejemplo:

falta de inscripción en los registros fiscales, ausencia de declaraciones de resultados, morosidad del impuesto declarado, declaración incorrecta.

Considerando el concepto de Reyes (2005) la evasión tributaria es definida como: “el conjunto de procedimientos utilizados por el sujeto pasivo de la obligación tributaria, con el propósito de eludir o de evitar, total o parcialmente el cumplimiento de las obligaciones impositivas o tributarias; puede manifestarse en una conducta encaminada a incumplir, tanto la obligación material o substancial tributaria o prestación económica, así como los deberes formales o complementarios”. Así, la evasión tributaria es el acto realizado por contribuyentes, encaminado hacia la disminución o distorsión de las contribuciones que deben realizar al estado como parte de sus impuestos causados en un periodo económico; estos actos son en ocasiones por desconocimiento y en otros casos de manera intencional, cuyas consecuencias son una diferencia de recaudaciones, perjudicando a la disponibilidad de recursos que espera el estado.

La intencionalidad de este acto, es con el ánimo de disminuir una participación en los pagos correspondientes, es conocida como una violación a lo que está previamente normado en un sistema tributario y que resta recursos para otros contribuyentes que si cumplen debidamente. Un estado sin impuestos difícilmente atenderá sus demandas sociales, la evasión es una respuesta a un sistema de control, de premios y castigos; la evasión en muchos casos es una respuesta a la inconformidad de cómo se están administrando los recursos públicos, y en otros casos en una mera pérdida de valores ciudadanos.

El estudio del autor (Reyes; 2005) plantea que, a diferencia de la morosidad “el rasgo distintivo de la evasión es el ocultamiento total o parcial del valor de los conceptos económicos gravados”. El contribuyente evasor puede estar registrado en la entidad recaudadora, puede haber presentado su declaración formal y pagar el valor de impuesto que engañosamente ha sido calculado, o más aún ni siquiera estar registrado en ese ente. La evasión tributaria es una consecuencia y no el motivo fundamental. Este autor establece que:

"A la evasión no sólo se lo concibe con una disminución de ingresos fiscales y por tanto, la reducción de la calidad de los servicios públicos, sino que distorsiona la administración fiscal y afecta la equidad impositiva" (ibíd.; 2005)

Según Yanez (2015) la evasión, la sub declaración involuntaria, la elusión no aceptada y la elusión aceptada reducen el monto de impuesto que debería pagar el contribuyente. La evasión es una acción ilícita o ilegal, cuyo descubrimiento por parte de la autoridad debe ser sancionado y de manera que sirva de ejemplo para desalentar a los evasores no detectados o los que están eventualmente pensando en serlo.

Para el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT), existen diversas causas para que se propicie la evasión fiscal, entre las causas generadoras menciona: baja conciencia tributaria en los ciudadanos, complejo entendimiento de la ley tributaria, muchas exigencias y pocos beneficios, deficiencias administrativas en la gestión de las agencias de administración tributaria. Otros autores señalan como causas de la evasión las siguientes: bajo riesgo de detección, registro de falsos contribuyentes, uso de talonarios de empresas de papel, asesoramiento basado en el incumplimiento de la ley, escasa moral en ciudadanos. La elusión comparte un fin con la evasión tributaria, y es la de lograr pagar menos impuestos.

El asesor tributario confronta continuamente la dificultad de encontrar la línea divisoria entre las transacciones en perspectiva que no pasarán y las que tendrán éxito, (...) debe

esforzarse por mantener a sus clientes lejos del punto de peligro por razones de seguridad, (...) y no debe alentarlos con el aliciente del ahorro impositivo a tomar imprudentes acciones contra sus mejores intereses. (Surrey & Ault; s.f.)

Apoyado en la ética y el cuidado profesional, todo consultor tributario se arriesga a la decisión inmoral de que el contribuyente le proporcione información incompleta para determinar con efectividad los valores de declaración. Los cuidados aumentan para los lugares donde se presentan mayores niveles de informalidad, si se percibe poca aplicación de auditorías, el comportamiento racional será que se determine al ingreso declarado como un activo sin riesgo y al ingreso no declarado como activo con riesgo, esto hace que el contribuyente decida aumentar el riesgo según lo que percibe. La interpretación que tiene la persona sobre su compromiso con el estado, se sostiene en la medida que se le retribuya con servicios públicos, y de cómo aumente su costo de oportunidad. El conocimiento sobre la existencia de registros de transferencia de bienes y servicios en los contribuyentes personas naturales, es más por su voluntad que por su sentimiento de obligación.

Tabla No. 1

Recaudación de Impuesto a la Renta en Personas Naturales 2014 – 2015 en USD \$ dólares

PROVINCIAS* y CANTONES	ACTIVIDADES PREDOMINANTES	RECAUDACIONES 2014		RECAUDACIONES 2015		VARIACIÓN 2014-2015
*GUAYAS		28,266,506.39	100%	32,681,422.31	100%	15.62%
JUAN	Arroceros/ Bananeros/Artesanos	8,976.12	0.03%	9,384.27	0.03%	5 %
MARCELINO MARIDUEÑA	Cañicultores /Artesanos	20,324.09	0.07%	54,235.67	0.17%	167 %
EL TRIUNFO	Comerciantes/Cañicultores/ Bananeros	71,261.08	0.25%	494,403.85	1.51%	594 %
BUCAY	Cañicultores/ Ganaderos/ Artesanos	10,379.48	0.04%	5,900.60	0.02%	-43 %
MILAGRO	Comerciantes/ Cañicultores/Bananeros/ Profesionales	438,851.07	1.55%	575,886.93	1.76%	31 %
NARANJAL	Comerciantes/ Bananeros/ Artesanos	123,301.50	0.44%	260,000.11	0.80%	111%
NARANJITO	Comerciantes/ Cañicultores / Bananeros	41,989.34	0.15%	44,119.50	0.13%	5 %
SAN JACINTO DE YAGUACHI	Comerciantes/ Arroceros	48,204.09	0.17%	51,753.65	0.16%	7 %
SIMON BOLIVAR	Comerciantes/ Bananeros/ Artesanos	18,763.31	0.07%	63,871.97	0.20%	240 %
OTROS CANTONES.....		27.484.456,31	97,23%	31.121.865,76	95,23%	13 %
*CAÑAR		755,568.04	100%	1,063,037.45	100%	40.69%
LA TRONCAL	Comerciantes/ Cañicultores/ Bananeros	210,169.97	27.82%	329,032	30.95%	57 %
OTROS CANTONES.....		545.398,07	72,18%	734.005	69,05%	35 %
*LOS RIOS		1,265,235.29	100%	1,940,982.78	100%	53.41%
BABAHOYO	Comerciantes/ Bananeros/ Arroceros/ Profesionales	221,427.09	17.50%	265,676	13.69%	20 %
OTROS CANTONES.....		1.043.808,20	82,50%	1.675.307	86,31%	61%

Elaborado por: Álvarez (2016)

2.- MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación es de tipo descriptiva, buscando una indicación hacia las características que marcan la actuación de los asesores tributarios de la zona que se analiza, considerada semi rural y rural, por su cercanía a los espacios de producción agrícola, sembríos y cultivos, además son de baja infraestructura habitacional. La investigación es inductiva deductiva debido a que en la encuesta se agregaron preguntas y opciones de respuesta con lenguaje discreto, en primer momento para facilitar el acceso a la información y en segunda instancia protegerse al encuestado de efectos colaterales a la realización de la encuesta que se les aplicó. Para el análisis se seleccionó a los asesores tributarios de las cabeceras cantonales de Milagro, Babahoyo y La Troncal, además de los asesores tributarios de los cantones más próximos, no era una condicionante el hecho que posean una oficina de atención a clientes, ya que era necesario determinar el grado de influencia que tienen ellos, desde cualquier espacio de trabajo y asesoramiento, así se determinará si son partícipes de la formación de moral tributaria, o por el contrario, son quienes colaborar coordinando las acciones de evasión o elusión de impuestos.

Es de importancia para la interpretación del contexto, conocer que, en el Ecuador los cantones principales de la zona de planificación No. 5, son considerados como semi-rurales y tanto los cantones como parroquias aledañas son considerados como la población rural (ver Tabla 2). Dentro de esta zona semi rural y rural para el estudio, se consideraron a 222 consultores tributarios, característica que marca el atributo del elemento de estudio; ellos son personas que orientan y determinan, en muchos casos, las actuaciones administrativas tributarias de los contribuyentes. La muestra se integra por (69) consultores de Milagro, (27) consultores de La Troncal, y (33) de Babahoyo en la zona urbana; además por (19) consultores del Triunfo, (30) de Naranjal, (21) de Naranjito, (13) de Yaguachi, (6) de Virgen de Fátima, (1) de Bucay, (1) de Cumandá, (1) Jujan, (1) de Simón Bolívar.

Tabla 2:

Número de asesores tributarios consultados en los poblados más menos cercanos a las agencias SRI de la zona

Cantón Principal con oficina SRI	Cantones más cercanos al cantón principal	Parroquias más cercanas al cantón principal
Milagro (69)	Naranjito (21) Yaguachi (13)	Mariscal Sucre (*) Roberto Astudillo (*) Tres postes (*) Virgen de Fátima (6)
La Troncal (27)	Bucay (1) Cumandá (1) El Triunfo (19) Naranjal (30)	Inés María (*)
Babahoyo (33)	Jujan (1) Simón Bolívar (1)	Lorenzo de Garaycoa (*)
*No considerados en la muestra por baja infraestructura, poca presencia de servicios		

El método de búsqueda y selección fue a través de referidos, donde por la orientación de algunos consultores más conocidos, se lograba la ubicación de otros, esta información se iniciaba en la indagación realizada a los contribuyentes y terminaba con el encuentro de profesionales de la consultoría tributaria en sus oficinas. A ellos se les aplicó una encuesta de veinticinco preguntas que establecían objetivos complementarios por componentes, conformados por: reconocimiento de la experiencia y formación del consultor; compromisos éticos del asesor frente a los contribuyentes; nivel de asesoramiento tributario que brindan; y la relación de ellos con las agencias de administración tributaria.

Un asesoramiento involucra revisión privilegiada de las fortalezas y debilidades de quien es asesorado, involucra el cumplimiento ético ante los clientes y un cumplimiento ético ante el estado, por esta razón las preguntas fueron llevadas a piloto hasta que se adecuaron a opciones de respuestas que no ocasione un rechazo inmediato a contestarlas, aunque se tiene entendido que existen muchas situaciones que no se alcanzan a evidenciar, también es conocido que los profesionales le deben sigilo y una reserva de dar fácilmente información, sino es por exigencia de alguna entidad de control. Para el estudio se agruparon algunas variables de acuerdo a cuatro dimensiones: conocimiento general del consultor, la información que se distribuye sobre los impuestos, el sistema tributario, y el servicio de asesoramiento. El análisis y evaluación se realizará inicialmente por separado para posteriormente determinar si existe la suficiente influencia desde asesor tributario hacia la planificación de la elusión o evasión de impuestos.

Tabla No. 3

Dimensiones y variables consideradas dentro del estudio a los consultores tributarios

D1= Conocimiento del Consultor	D2 = Información sobre los Impuestos
-Edad, -Tiempo de servicio, -Nivel de estudios, -Título de tercer nivel, -Número de empleados, -Espacio de atención	-Frecuencia de capacitaciones, -Impacto capacitación SRI, -Temas capacitación SRI, -Agencia SRI que consulta, -Fuente de consulta, -Nivel de información fuente,
D3 = Sistema Tributario	D4 = Servicio de Asesoramiento
-Calificación de la actuación SRI, -Calificación al sistema tributario, -Percepción del pago de impuestos, -Recomendación para cumplimiento, -Servicios que justifican el impuesto, -Evasión detectable	-Servicios que solicitan, -Capacitación al ciudadano, -Prácticas comunes de evasión o elusión -Temas consejería, -Razones para ayudar al fraude, -Efectos de la evasión

Elaborado por: Borja (2016)

3.- DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Bajo estas cinco dimensiones, se analiza cual es la influencia que tiene el asesor tributario sobre las actuaciones del contribuyente no obligado a llevar contabilidad, de forma encadenada se evalúa: ¿Qué tipo de profesional es la persona que asesora?, ¿Qué información es la que dispone?,

¿Cómo percibe el sistema donde trabaja?, ¿Qué tipo de asesoramiento es el que brinda?, y ¿Cuál ha sido la reacción de sus clientes? De manera descriptiva se muestra la información que expone los sucesos cotidianos del asesoramiento tributario, y facilita la comprensión de la influencia que tiene en los contribuyentes para la justificación de los hechos de fraude.

D1 - CONOCIMIENTO DEL ASESOR TRIBUTARIO

Edad

Para entender si el servicio de consultoría consecuencia es en parte consecuencia de la edad, se encontró que para la zona que se delimita el estudio, el 47.7% se encuentra en una edad de 20 a 27 años, y el 41.3% se encuentra en una edad de entre 28 a 35 años. El análisis por separado indica que en las poblaciones con presencia de agencia SRI, la situación es muy parecida a la de los poblados sin presencia de esta agencia. Los consultores entre 20 a 27 años, son el 48,83% para el primer grupo y 46,07% para el segundo grupo. En similar situación, los consultores entre 28 y 35 años asentados en el primer grupo de ciudades representan 41,86% de ellos, y en el segundo grupo de poblados representan el 40,45%.

Tiempo de servicio de consultoría

Para conocer el grado de experiencia que se dispone en el ejercicio de consultoría tributaria, los profesionales encuestados contestan que tienen 2 años de experiencia el 18.3%, cuentan con 3 años de experiencia el 20.2%, con 4 años de experiencia el 20.2% y con más de 4 años de experiencia el 36.7%. Esta situación es en parte similar en las ciudades con presencia de agencia SRI que indican que poseen experiencia de consultores hace 2 años 17%, hace 3 años 17,82%, hace 4 años 18,6%; más de 4 años 41%; un poco diferente son los resultados encontrados en los poblados que están un poco más distantes de la ciudad principal, indicando que su experiencia es de hace 2 años 20,2%, hace 3 años 23,59%, hace 4 años 22,47%; más de 4 años 30,33%. Al parecer los consultores que se encuentran en Milagro, Babahoyo y La Troncal, son mucho más jóvenes que los que brindan servicio en los poblados aledaños.

Nivel de estudios y Título de Tercer Nivel

El 86.2% de los profesionales consultados tienen título de tercer nivel, en las ciudades principales de estudio son profesionales consultores tributarios con título de tercer nivel el 85,27% y en los poblados aledaños son el 87,64%. En las ciudades principales el 61% de los analizados tienen título de contador público, y en los poblados aledaños el 58.42%. La diferencia porcentual corresponde a títulos afines, pero sin el título de contadores, sean estos administradores de empresas, economistas, abogados, entre otros.

Número de empleados

La consultoría que se brinda en estos sitios es acondicionada en oficinas de pocas dimensiones espaciales, de prestación de servicio unipersonal en la gran mayoría, siendo el caso del 80,3% de los consultados. Los más cercanos a la agencia SRI dicen tener ningún empleado el 79,06% de ellos; y los más alejados en esta muestra, indican que no poseen empleados, el 82,02% de todos los encuestados. De todos ellos, el 13.8% han manifestado que disponen de 1 a 2 empleados.

Espacio de atención

La realidad del contador y otros profesionales en el Ecuador, es que al trabajar como independientes, muchos de ellos optan por brindar sus servicios desde oficinas y otros desde sus hogares en modo virtual. El servicio de asesoramiento tributario es uno de ellos, puesto que, existen grupos de asesores que invierten en imagen, publicidad, y arriendo de local; y otros, por el contrario, eliminan gastos para aumentar la ganancia por la venta de servicios. Del total de encuestados en la zona de estudio, determinó que el 18% de los encuestados posee una oficina de asesoría tributaria y brinda de manera presencial su servicio, el 19% posee visita al cliente en su negocio para darle el servicio, el 63% no posee oficina, pero brinda el servicio desde su hogar de manera que recoge trabajo para responder de forma virtual a las necesidades del cliente. Estos atributos cambian en las poblaciones principales versus las consideradas aledañas; puesto que, en la zona semi rural como Milagro, La Troncal y Babahoyo, el 56% de los asesores trabajan de manera virtual sin tener oficina definida para el servicio, el 19% brinda el servicio en el negocio del cliente, y el 25% brinda el servicio desde oficina con atención directa al contribuyente. En los otros cantones y parroquias aledañas el servicio se ofrece con mayor intensidad sin oficina y de manera virtual en un 74%, quienes van al local del cliente son el 18%, y quienes poseen una oficina para atender directamente al cliente son el 8% en zonas rurales.

D2 - INFORMACIÓN DE LOS IMPUESTOS

Frecuencia que se capacita

Esta modalidad de asesoramiento off shore amerita una capacitación permanente en el tema de impuestos, puesto que poseen de mayor libertad para acudir a centros de capacitación y mantenerse plenamente informados en los temas más relevantes, dado que se desprenden de la operatividad que exige una organización, para de manera independiente establecer sus propios horarios y ritmos de trabajo. El 59.6% de ellos se capacita una vez cada año en los temas tributarios, y el 32.6% se capacita cada semestre; parecidos resultados se encuentran en los poblados de Milagro, La Troncal y Babahoyo, que contestan: anualmente el 58,91%, y semestralmente 33,33%, y en los poblados de influencia contestan que: anualmente el 60,67%, y semestralmente 31,46%.

Capacitación SRI recibida

Para el 64,2% de estas personas, el desempeño profesional como asesor tributario mejoró; mientras que para el 31,2% de ellos su desempeño se mantiene competitivo. En igual forma es el impacto si lo medimos de quienes se encuentran más cerca o de quienes están un poco más lejos; para los que están un poco más próximos a los centros de capacitación el 65,11% de ellos dicen que su desempeño mejoró, mientras que para el 29,46% su desempeño se mantiene. En los que se encuentran un tanto más lejanos, para el 62,91% su desempeño mejoró, y para el 33,71% su desempeño se mantiene a niveles aceptables.

Énfasis de temas en la capacitación SRI recibida

A los consultores se les presentó una lista de temas generales en los que se orientan las capacitaciones brindadas por el SRI, tales como: cálculos de impuestos, obligaciones de

contribuyentes, beneficios de contribuyentes y ética profesional. Para 54.1% de la muestra, la orientación de las capacitaciones recibidas desde SRI ha sido enfocadas a información sobre obligaciones de contribuyentes, similar resultado se obtuvo en un análisis por separado: el 56,59% de los más cercanos al SRI recibieron capacitaciones bajo la orientación al conocimiento de las obligaciones, y en quienes tienen mayor dificultad por la distancia, el 50,56% de ellos respondieron que recibieron una capacitación bajo las mismas orientaciones.

Agencia SRI a la que consulta

Las agencias SRI disponen de un balcón de servicios entre los cuales se incluye los de información permanente a la ciudadanía en general, atendiendo situaciones de complejidad baja y media, derivando tramites más complejos a las regionales, que para la población en estudio sería oficinas SRI Guayaquil. Las personas que brindan el asesoramiento tributario resultan ser un intermediario de información y gestión administrativa entre el contribuyente y el Servicio de Rentas. En el ejercicio, son los contribuyentes quienes delegan a estos profesionales para que les representen en trámites que no ameriten la presencia directa, y en otras situaciones las consultas que realicen previamente los consultores es para aliviar el estrés del traslado y tiempos de espera que conlleva realizar una consulta en oficinas SRI.

Por esta razón, se mide las oficinas de preferencia para estos profesionales, indicándose que el 39,4% se dirigen a Milagro, el 30,7% hacia el cantón La Troncal, el 17,4% hacia Babahoyo, el 11% a Guayaquil, y el 1,4% hacia Machala. Esta situación si muestra una marcada diferencia entre las personas que se analizan en las sub muestras, es decir que para quienes están cerca al SRI, ellos acuden a Milagro 38,76%; Babahoyo 26,35%, Guayaquil 15,50%, La Troncal 19,38%; pero para aquellos que están más lejos de estas agencias SRI, acuden a Milagro 40,45%; La Troncal 47,19%, y en muy poco porcentaje se representa quienes acuden hacia Babahoyo, Guayaquil, o Machala.

Fuente más representativa de consulta

El consultor a más de las capacitaciones, debe estar en permanente lectura sobre los cambios en la normativa o reglamentos, informados mediante resoluciones directas de la administración tributaria, en otros casos desde boletines que emiten medio de comunicación u otras organizaciones gremiales del sistema empresarial, y en otras ocasiones acudirán a los informes técnicos que emiten las empresas de consultorías más grandes y que publican para conocimiento general del gremio. Al consultar cuál es la fuente de información de preferencia, se obtiene que el 40,4% obtiene información directamente desde el balcón de servicios de las agencias SRI, un 33,9% obtiene información desde las resoluciones que se emiten desde la dirección de la administración tributaria, el 22% se informa a través de boletines de organizaciones gremiales, y el 3,7% se informa desde informes emitidos por empresas consultoras de mayores dimensiones de actuación. El análisis por separado nos indica que quienes están mucho más cercanos al SRI responden: Agencias SRI 41,86%; Resoluciones SRI 31,78%, Boletines Web 22,48%; y quienes están mucho más lejos del SRI responden: Agencias SRI 38,2%; Resoluciones SRI 37,08%, Boletines Web 21,35%.

Calificación a la información recibida

Al solicitarles que califiquen el nivel de información que están recibiendo desde la fuente de su mayor preferencia, evaluamos que el 56,9% considera que la información es suficiente, el 30,3%

manifiesta que la información ayuda mucho, y el 6% declara que la información tiene pocos datos. El análisis por separado nos indica que quienes están mucho más cercanos al SRI responden: que la información es suficiente 57,36%, y que la información ayuda mucho 31,78%; proporciones similares encontramos en la muestra de consultores que están en los poblados aledaños quienes responden que: la información es suficiente 56,18%, y que ayuda mucho 28,09% de ellos. Bajo esta información inferimos que existe la mitad de consultores que aún no encuentran plena satisfacción en la información que se les proporciona, aun cuando a su libertad son quienes han elegido la fuente.

D3 - SISTEMA TRIBUTARIO

Calificación a la actuación SRI

Los profesionales de la contabilidad y de áreas similares del conocimiento, son quienes en mejor forma podrán calificar la actuación de la administración general de renta, puesto que son quienes mejor entienden del propósito y de la necesidad de la norma y sus reglamentos, quedando para estos profesionales un campo de actuación en los procedimientos que debería llevar a cabo un contribuyente. Al solicitar a los consultores seleccionados, qué abrevien una calificación para el Servicio de Rentas Internas, hemos obtenido un 13,3% que califica de “Muy Buena”, un 67% que califica de “Buena”, y un 17,4% que califica de “Regular”. La calificación varía un poco según se aleja más de la influencia de la oficina de agencia SRI, puesto que en comparación de lo mencionan los que están en lugares más cercanos opinan que la actuación es “Buena” el 65,89%, y que es “Regular” el 19,37%, así de manera algo diferente lo indican quienes están asentados en lugares un poco más lejos, quienes califican de “Buena” 68,54%, de “Muy buena” el 14,6%, y califican de “Regular” el 14,61%. Se infiere que al estar más cerca se pueden observar en mejor forma algunas deficiencias de la administración tributaria.

Calificación al sistema tributario

La justicia tributaria depende de la óptica de quien la evalúa y de la posición en la que se encuentra el participante del sistema tributario. La utópica situación de que todos lleguen a coincidir en que el sistema tributario es justo, al menos en las poblaciones latinoamericanas donde se marcan problemas de formación en cultura tributaria añadido a los problemas éticos que derivan en la corrupción, es difícil realidad, puesto que en muchas ocasiones es el contribuyente quien se queja ante la carga impositiva, y en otro momento es el estado quien exige a la población que se aumenten impuestos. Sin embargo, será válida la opinión de quien colabora con el sistema, porque es quien alivia la comprensión de los procedimientos para que se efectivice una declaración de impuestos, además de ser un informado permanente de los cambios que va sufriendo el sistema. Al preguntarles cuán justo considera el sistema tributario en el Ecuador, ellos responden que es “Muy justo” el 19,7%, que es “Regularmente justo” 72,9% y que es “Muy injusto” responden el 7,3%. La evaluación de las sub muestras encuentran que las opiniones son similares entre quienes se encuentran cerca del SRI que responden: “Regularmente justo” 73,64%, y que es “Muy justo” el 18,60%; paralelamente consultores que están más alejados del SRI responden que es “Regularmente justo” el 71,91%, y que es “Muy justo” el 21,35%.

Percepción del pago de impuestos

Es importante entender desde quienes colaboran en la regulación impositiva de los contribuyentes, acerca de cómo perciben el cumplimiento tributario en su localidad de actuación. Para ello se consulta sobre su percepción al respecto y el 86,2% menciona que “Ha mejorado”, frente a un 10,1% que indica que “Ha empeorado”. Respuestas parecidas en sub muestras, dado que los más cercanos al SRI responden que: “Ha mejorado” 86,82%, frente a un 8,5% que menciona que “Ha empeorado”; para aquellos consultores que están algo más distantes del SRI la situación en cuanto al pago de impuestos “Ha mejorado” lo mencionan el 85,39%, frente a un 12,35% que indican que “Ha empeorado”. Las opiniones son muy similares, aunque se marca en mayor proporción, la percepción de empeorado en quienes se encuentran más distantes de las oficinas de rentas.

Recomendación al SRI para mejorar cumplimiento tributario

La fórmula para que los contribuyentes mejoren su compromiso puede estar dado como labor intrínseca del ser humano, más sin embargo es posible recibir señales desde el mismo sistema que motive a los ciudadanos contribuyentes, a realizar los aportes que por ley le corresponden, pero en realidades donde aún existen debilidades administrativas y niveles considerables de insolvencia ética, se han realizado propuestas generales sobre la administración tributaria, que van en la orientación hacia una presencia masificada de fedatarios para que ayuden en el control de la formalidad de las transacciones contables, la otra opción es endurecer las sanciones a quienes infrinjan lo dispuesto por ley y norma, e incluso llevándolos a prisión; y por último se ha optado como alternativa generar capacitaciones e masificación de información a través de medios más potentes como los sitios web, y otros canales como las redes sociales. Los consultores seleccionados indicaron que se deben aumentar las inspecciones el 45%, que se debe aumentar el asesoramiento el 31,7% y que se debe aumentar las sanciones el 23,4%. Los consultores más cerca del SRI indican que se debe aumentar inspecciones 47,28%, aumentar asesoramientos 31%, aumentar sanciones 21,7%; quienes están más lejos del SRI indicaron que se debe aumentar inspecciones 41,57%, aumentar asesoramiento 32,58%, aumentar sanciones 25,84%.

Servicios que justifican el pago de impuestos

El contribuyente realiza el cumplimiento de sus obligaciones tributarias esperando recibir una retribución no económica, que se mantenga debidamente administrada y que se materialice en las condiciones ambientales justas para la dignidad de un ciudadano, esto es recibir servicios públicos ajustados a la disponibilidad de un presupuesto que se alimenta con impuestos. Para esto se ha enlistado servicios públicos de los más demandados por la población, sean contribuyentes o no; para lo que se consultó a estos consultores que emitan su determinación en cuanto a cuál de estos servicios recibidos de la lista, justifica la retención y la exigencia del pago de los impuestos generales. Los contadores y otros seleccionados, emitieron su criterio, indicando el 39,4% que la mejor manera de recuperar es a través de la Educación Pública, el 15,1% indica que lo mejor son las infraestructuras del estado, y el 13,8% indican que se recupera con Salud Pública. La situación es casi igual si se analiza por separado de los grupos cercanos al SRI que contestan: Educación pública 38,76%, Infraestructura de Edificios Públicos 16,28%, y Salud Pública el 13,18%; mientras que los que se encuentran más lejos del SRI contestaron que: Educación pública 40,46%, Infraestructura de Edificios Públicos 13,48%, y Salud Pública 14,6%.

Facilidad para detectar evasores

La gran inversión en medios informáticos y los mecanismos implementados por el Servicio de Rentas para la detección de evasores ha dado ventajosos resultados a niveles macro, sin embargo siempre será importante saber si en los contribuyentes de menor pago de impuestos, existe posibilidades amplias o bajas para fraguar acciones evasivas en cuanto agregar información ficticia en los informes de cumplimiento tributario por parte de grupos de contribuyentes considerados Pymes, y en mayor énfasis a los no obligados a llevar contabilidad. Al realizar la pregunta a los consultores tributarios como observadores privilegiados sobre estas prácticas, puesto son quienes colaboran con obstaculizar o facilitar la evasión de impuestos, han contestado el 24,8% que está “Muy de acuerdo” en que se detecta con mayor facilidad al evasor, el 40,8% está “De acuerdo” en que se detecta con mayor facilidad, sin embargo, el 33% está “Algo de acuerdo con esa definición. Los más cercanos al SRI determinan que están de acuerdo 41,86%, algo de acuerdo 34,1%, y los más lejanos al SRI contestan que están de acuerdo 39,32%, y algo de acuerdo 31,5%.

D4 – EL ASESORAMIENTO TRIBUTARIO

Servicios que más solicitan clientes

En entorno empresarial y de negocios en las Pymes, se ha preocupado mucho más por las estrategias operativas del comercio y de atención al cliente, que por aquellas que tengan que ver con el cumplimiento de impuestos; muchos contribuyentes de este segmento prefieren externalizar estos trabajos, solicitando contadores “off shore” o la tercerización del control de impuestos. Entre los servicios de mayor oferta están los de “Declaraciones y anexos”, “Asesoramientos”, “Capacitaciones”, “Reclamos”, “Sustitutivas”; siendo estas las opciones expuestas para que sean los consultores quienes indiquen cuál de estas son las que más le solicitan en sus oficinas, de esta manera entenderemos por un lado cuál es la mayor especialidad del consultor, y por otro lado cuál es la mayor debilidad de los clientes. Los resultados obtenidos indican que el 54,1% requiere de las Declaraciones y Anexos, el 28% requiere de Asesoramientos, el 6,4% necesita Capacitaciones, el 6,4% requiere de trámites de Reclamos, y el 5% necesita de Sustitutivas. En las sub muestras los resultados más relevantes son en quienes están más cercanos al SRI indican: Declaraciones y Anexos 52,71%, y Asesoramientos 27,9%; paralelamente los que están más alejados del SRI indican: Declaraciones y Anexos 56,18%, asesoramientos 28,09%.

Necesidad de capacitar al ciudadano

Para entender la verdadera labor y compromiso de estos consultores frente a una masa de contribuyentes que adolece de muchos imaginarios sociales que lo limitan a tomar reconocimiento de obligaciones y lesionan derechos de otros al acceso de servicios públicos de mejor calidad, se cuestiona si son ellos los llamados a tomar una posición mucho más comprometida con el interés público a que el interés privado, es decir, si se interesarán en ayudar capacitando a la ciudadanía, a que se declaren correctamente los impuestos o ayudarán a que otros evadan parte o totalidad de los impuestos. Desde esta primera información pareciera que en sus respuestas se agrega un compromiso sobre el estado, cuando responden que es necesario que capaciten a la ciudadanía 26,1% siempre, 53,2% casi siempre, 19,7% muchas veces. La respuesta de mayor acogida entre ellos ha sido la de una participación más activa en el cambio de

mentalidad en el contribuyente, la formación en ciudadanía fiscal también los involucra. Esta realidad se presenta en las dos sub muestras puesto que los más cercanos al SRI contestan: Casi siempre 52,71%, Siempre 27,9%, y los más lejanos del SRI contestan: Casi siempre 53,93%, Siempre 23,6%.

Prácticas irregulares más comunes en la zona

Los contribuyentes personas naturales no obligados a llevar contabilidad no gozan de la suficiente instrucción formal en leyes para entender lo lícito e irregular de una práctica, en el campo tributario generalmente buscan la guía del asesor tributario para iniciar acciones en sus negocios, se esperaría que todas estas acciones se encaminen hacia el cumplimiento de las rigurosas exigencias de una ley de régimen tributario, sin embargo ante la resistencia de este contribuyente, busca el apoyo de un profesional que conoce del tema legal para tomar nuevas acciones. Aunque esté tipificado como cometimiento de un delito a la evasión y a la elusión, son precisamente acciones que necesitan un cálculo y una planificación; es ahí donde se corrompe el sistema la necesidad de un servicio a las espaldas del control del estado. Consultando a estos asesores sobre las prácticas más comunes en la zona, realmente se estaba preguntando cuáles son las prácticas más comunes que se practican bajo el entero conocimiento de sus asesores. El 40% de ellos ha contestado que declara pago mínimo cuando en realidad le corresponde pagar según las variaciones normales de sus resultados, el 24% indica que se sustituyen o eliminan ventas de consumidor final por no entregar facturas con datos completos, el 15% indica que es notable que se aumenten los gastos con facturas de empresa de papel, el 13% de asesores menciona que es común que se juegue con facturas para aumentar la facturación de ventas en los negocios que mantienen pérdidas, reflejando gastos en otros negocios relacionados que quieren disminuir utilidad, el 4% informa margen de contribución mínimo que no le permite pagar impuestos, y el 4% indica que se realizan cambios de domicilios del contribuyente hacia zona exoneradas del pago de impuestos, caso de la zona afectada por terremoto. De los asesores más cercanos al SRI, es mayor la práctica de equiparar ingresos con gastos en un 19%, frente a quienes están más alejados del SRI con un 4%. Por otro lado, en los consultores más alejados del SRI es más común aumentar gastos con facturas de empresa de papel en un 19%, frente a esta misma práctica en lugares más cercanos con un 12%.

Temas que se enfatiza en la consejería al cliente

Preguntando al consultor de esta zona, sobre en qué enfatiza su asesoramiento y capacitación realizada a los contribuyentes, ellos han replicado mucho de la conducción que se hace desde el Servicio de Rentas, puesto que la información proporcionada al contribuyente según el 63,3% responde que está basada en el recordatorio de sus obligaciones como contribuyentes, el 21,1% enfatiza en cómo realizar el cálculo de los impuestos, el 8,7% de los consultores enfatizan en la formación ética del contribuyente, y apenas el 6,9% enfatiza en divulgar los beneficios que le permite la ley de régimen tributario. Los consultores de Milagro, Babahoyo y La Troncal,

enfatan en Información de obligaciones ciudadanas 58,91%, y en cálculo de impuestos 24%; mientras quienes están en las ciudades aledañas y con influencia algo más distante, responden que enfatizan su asesoramiento en Información de obligaciones ciudadanas 69,66%, y en cálculo de impuestos 16,85%.

Razonamiento compartido con el cliente

La solidaridad no es solamente una acción hacia lo debidamente correcto y ético, puesto que la solidaridad se evidencia también entre personas que coparticipan en situaciones irregulares, el desacuerdo o la rebelión a un sistema, provoca en ciertas personas el solidarizarse ante lo no permitido. Así, ciertos profesionales debilitan su posición ética frente a situaciones de interés ciudadano en general, como lo es el pago de impuestos, colaborando a la realización de procedimientos irregulares para tomar ventaja ante una situación de crisis. El término de crisis, no necesariamente es la debacle, sin embargo, en la construcción social de las ideas, erradamente se relaciona el mayor pago de impuestos con una economía insostenible. Por este motivo se consideró necesario preguntar bajo qué argumento y ante una situación extrema, se abre la posibilidad de ayudar al contribuyente a la omisión de datos para el pago de impuestos, dejando como opciones: que cada vez cobran más impuestos, que el dinero es más necesario para la familia, que se necesita dinero para gastos de los negocios, que es la manera de hacer justicia ante un aumento de la carga de impuestos, que las noticias nos indican que otros evaden y no les pasa nada, que la recaudación no se refleja en obras necesarias, que no se debe mantener a burócratas deshonestos, que hay castigo que limite la evasión. De esto el 28,9% indica que se comparte la idea de que cada vez cobran más impuestos en el Ecuador; el 22,5% indica que comparte la idea que el dinero es más necesario para el gasto de la familia; el 17% indica que se paga mucho impuesto y no se visualizan muchas obras; el 8,7% menciona que no vale la pena regalar dinero a gente burócrata deshonesto; el 7,3% indica que el dinero debe dejarse para gastos del negocio; el 7,3% indica que existen vacíos legales y por eso no hay sanciones ejemplares, el 4,3% menciona la evasión es una forma de hacer justicia frente a los que más ganan; el 4,1% menciona que las noticias informan de la evasión y no pasa nada. Comparando entre los consultores que están más cerca de la agencia SRI, con los que se encuentran menos cerca de la influencia del SRI, los más cercanos indicaron que: cuando cobran más impuestos 31%, el dinero es más necesario para la familia 22,48%, el dinero no se ve en obras 17,05%, y los más alejados indicaron que: cuando cobran más impuestos 25,84%, el dinero es más necesario para la familia 22,47%, el dinero no se ve en obras 16,85%.

Efectos de la evasión de impuestos

Entendiendo la conciencia del consultor de esta zona del Ecuador, sobre los aspectos negativos de la evasión, se les consulta cómo afecta la evasión de impuestos, dando opciones de respuestas que van desde: se disminuyen los servicios públicos, aumenta la presión sobre los que si cumplen, desmotiva a los que declaran y pagan, produce inequidad y problemas económicos generales en el país, no tiene mayores efectos en la economía del país; el 42,2% de ellos han contestado que se provoca inequidad y problemas económicos, el 21,6% mencionan que desmotivan a los que sí pagan impuestos, el 21,1% indican que evadiendo se disminuyen los servicios públicos, y el 14,2% mencionaron que aumenta la presión sobre los que si cumplen. En ambas sub muestras se coincide que el mayor que efecto que tiene la evasión es la inequidad, puesto que son desiguales tanto los beneficios como las oportunidades, así el 42,64% de quienes están en Milagro,

Babahoyo y La Troncal, y el 41,57% contestaron que se provocaría inequidad y problemas económicos.

4.- Conclusiones

Se concluye que no existen mayores diferencias entre el pensamiento y actuaciones de los asesores tributarios que se encuentran tan cerca como los que están algo más alejados de la presencia de una oficina de una agencia representante de la administración tributaria, excepto en las variables donde se interesa por las prácticas comunes en asesores tributarios, encontrando que la equiparación de a través del traspasar ingresos y gastos para compensar pérdida con utilidad entre contribuyentes relacionados, es una práctica más común en las ciudades que están más cerca de la agencia tributaria; otra variable es la elección que hacen los asesores rurales por tres de las agencias disponibles en la zona, encontrando que las personas que se encuentran más alejadas del SRI han preferido acudir a la agencia Milagro y a la agencia La Troncal; y la última variable con mayores diferencias es aquella en que se analiza cómo considera el asesor tributario al compromiso asumido por el contribuyente, manifestando que no mejora en los poblados que están algo más alejados de las oficinas del servicio de rentas.

Se concluye que los asesores son profesionales jóvenes, la gran mayoría lleva ofreciendo el servicio más de cuatro años, tienen educación hasta el tercer nivel, mayormente son contadores públicos, trabajan sin empleados y se capacitan una vez al año. La capacitación que les brinda el servicio de rentas ha mejorado sus asesoramientos, aunque hacen mucho énfasis en las obligaciones tributarias más que en los beneficios, ellos consultan a la agencia Milagro y agencia La Troncal, están pendientes de sus boletines y resoluciones, el nivel de información que les proporciona es suficiente y considerable. Para ellos la actuación del SRI es muy buena, el sistema tributario es regularmente justo, la percepción que tienen es que el pago de impuestos ha mejorado, recomiendan aumentar las inspecciones con fedatarios, los impuestos son importantes para servicios de salud, educación, vías e infraestructuras, ahora existe mayor facilidad para detectar a evasores, y ellos sienten el compromiso de capacitar a las contribuyentes. Los servicios que más le solicitan son las declaraciones con sus respectivos anexos, las practicas más comunes en colegas es sustituir facturación de consumidor final por facturación con datos para quien necesite, además de pagar bajo régimen simplificado cuando corresponde al régimen común, ellos aconsejan más en forma y metodología del cálculo de impuestos y en obligaciones del contribuyentes, las razones por las que ayudarían a omitir información es porque aumentara la carga impositiva, y porque el dinero es más necesario para la familia, están conscientes de que sin impuestos se produce inequidad y problemas del estado.

5.- Recomendaciones

Debiera aumentarse los programas de capacitaciones en temas de beneficios tributarios tanto para los asesores como para los contribuyentes registrados en zonas rurales, puesto que la percepción de la administración tributaria debe cambiar desde el ente encargado de recaudar impuestos hacia un ente que ayuda a la planificación operativa y de los impuestos.

Para disminuir la participación de asesores en los actos de evasión debería coordinarse apropiadamente el uso del RUC y del dinero electrónico para el pago de transacciones con

contribuyentes no obligados a llevar contabilidad, calificando a quienes estarían obligados para utilizar estas herramientas sin perder liquidez en sus negocios.

Para disminuir la participación de asesores en los actos de elusión se debería considerar inspecciones del SRI en oficinas consultoras autorizadas y penalizar las no registradas, cuidando los vacíos legales, la desactualización, la practicidad de actos ilegales.

La exigibilidad pierde efecto cuando asesores y contribuyentes se han puesto de acuerdo, por eso se recomienda legislar en función al reconocimiento del asesor tributario dentro del sistema, llevar un seguimiento de sus activos, autorizar su trabajo previa calificación para ejercer este tipo de actividad, revisar con mejor detalle la responsabilidad civil o penal que les involucra, como también premiar y participarle beneficios especiales tales como formar parte de auditorías conjuntas con el estado, y créditos tributarios por detección.

6.- Referencias Bibliográficas

Aguilar, F. (2009). La responsabilidad del contador público y el delito tributario. Guatemala.

Recuperado el 5 de Octubre de 2016, de

http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3400.pdf

Almeida, J. (2008). Responsabilidad de los contadores públicos ante los ilícitos tributarios en empresas comerciales del sector ferretero. Trujillo, Venezuela: Universidad de los Andes. Obtenido de [http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_arquivos/25/TDE-2010-05-](http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_arquivos/25/TDE-2010-05-20T11:07:46Z-1046/Publico/almeidajhonner.pdf)

[20T11:07:46Z-1046/Publico/almeidajhonner.pdf](http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_arquivos/25/TDE-2010-05-20T11:07:46Z-1046/Publico/almeidajhonner.pdf)

Arias, R. (2010). Ensayos sobre la teoría de la evasión y elusión de impuestos indirectos.

Argentina: Universidad Nacional de la Plata. Recuperado el 14 de Noviembre de 2016,

de <http://www.depeco.econo.unlp.edu.ar/doctorado/tesis/tesis-arias.pdf>

Bedoya, A., & Váconez, B. (Abril de 2011). Entendiendo la moral tributaria en el Ecuador.

Ecuador: Centro Interamericano de Administración Tributaria CIAT. Obtenido de

https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjEq9zTmPLRAhXGylQKHWonAfsQFggaMAA&url=http%3A%2F%2Fwebdms.ciat.org%2Faction.php%3Fkt_path_info%3Dktcore.actions.document.view%26fDocumentId%3D5987&usg=AFQjCNEP1W7

bedoya, A., & Vásconez, B. (2010). Entendiendo la Moral Tributaria en el Ecuador. Quito,

Ecuador: Revisata FISCALIDAD. Recuperado el 4 de Septiembre de 2016, de

<http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/3873#.WJOOWTt94dU>

Catinot, S. (s.f.). La actuación y responsabilidad profesional en materia tributaria y previsional.

Estudio Catinot. Recuperado el 19 de Septiembre de 2016, de

<http://www.estudiocatinot.com.ar/attachments/article/71/La%20actuaci%C3%B3n%20y%20responsabilidad%20profesional%20en%20materia%20tributaria%20y%20previsional.pdf>

- Consultores, D. (s.f.). Ocupaciones: material de orientación ocupacional, asesor-asesora tributario. Junta de Andalucía, Servicio Andaluz de empleo. Recuperado el 21 de Agosto de 2016, de <http://asesoriafiscal.ulpgc.es/cmsAdmin/uploads/p18t4jguip1pr01s0k1s051369qi93.pdf>
- Cruz, R. (s.f.). Los delitos tributarios: La defraudación fiscal. Universidad San Francisco de Quito. Recuperado el 11 de Diciembre de 2016, de http://www.usfq.edu.ec/publicaciones/iurisDictio/archivo_de_contenidos/Documents/IurisDictio_5/Los_delitos_tributarios.pdf
- Darrell. (Diciembre de 1984). Algunas responsabilidades del asesor tributario en relación con el esquema de impuestos. Revista del Instituto Peruano de Derecho Tributario. Recuperado el 29 de Agosto de 2016, de http://www.ipdt.org/editor/docs/00_Rev07.pdf; http://www.ipdt.org/editor/docs/01_Rev07_D.pdf
- Hadwa, M. (2007). El sujeto activo en los delitos tributarios, y los temas relativos a la participación criminal. Revista Política Criminal No. 3. Recuperado el 22 de Octubre de 2016, de <http://www.politicacriminal.cl/index.php>; http://www.politicacriminal.cl/n_03/a_5_3.pdf
- Justicia, M. d. (2014). Código Integral Penal. Ecuador: Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos. Recuperado el 25 de Agosto de 2016, de http://www.justicia.gob.ec/wp-content/uploads/2014/05/c%C3%B3digo_org%C3%A1nico_integral_penal_-_coip_ed._sdn-mjdhc.pdf
- Luca de Tena, G., Villavicencio, F., & Grellaud, G. (15 de julio de 1992). La responsabilidad del asesor tributario. Perú. Obtenido de http://www.ifaperu.org/uploads/articles/145_05_CT14_GLLT-FVT-GGG.pdf
- Martínez, E., & Aldama, C. (2015). Responsabilidad del asesor fiscal en el fraude fiscal. Universidad de Unirioja. Recuperado el 7 de Enero de 2017, de http://biblioteca.unirioja.es/tfe_e/TFE000845.pdf
- Martínez, E., & Aldama, C. (2015). Responsabilidad del asesor fiscal en el fraude fiscal. La Rioja, España: Universidad de la Rioja. Obtenido de http://biblioteca.unirioja.es/tfe_e/TFE000845.pdf
- Ossadón, M. (2007). El sujeto activo en los delitos tributarios. Revista de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso. Recuperado el 2 de Octubre de 2016, de <http://www.rdpucv.cl/index.php/rderecho/article/viewFile/643/605>
- Puebla, N. (2004). Hacia una deontología del asesor fiscal. Madrid, España: Universidad Antonio de Nebrija. Recuperado el 12 de Octubre de 2016, de <http://economistas.es/Contenido/REAF/gestor/04croni-4.PDF>
- Reyes, G. (6 de Junio de 2005). Alternativas para controlar la evasión tributaria en el Ecuador. Quito, Ecuador: Instituto de Altos Estudios Nacionales. Recuperado el 28 de Agosto de 2016, de <http://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/356/1/IAEN-048-2005.pdf>

- Rodríguez, J. (28 de Septiembre de 2010). Responsabilidad penal del asesor de empresa. Barcelona, España: Centro de Investigación Interdisciplinario en Derecho Penal Económico. Recuperado el 24 de Noviembre de 2016, de https://www.unifr.ch/ddp1/derechopenal/articulos/a_20101107_02.pdf
- SRI. (1989). Reglamento de aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno. Servicio de Rentas Internas. Recuperado el 18 de Octubre de 2016, de <http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/regtribint.pdf>
- SRI. (2015). Ley de Régimen Tributario Interno Ecuador. Ecuador: Servicio de Rentas Internas SRI. Obtenido de www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiWrveMpPLRAhXKWxoKHdk1D6YQFggpMAI&url=http%3A%2F%2Fwww.sri.gob.ec%2FBibliotecaPortlet%2Fdescargar%2Fcbac1cfa-7546-4bf4-ad32-c5686b487ccc%2F20151228%2BLRTI.pdf&usg=AF
- Sunney, W. M., & Ault, F. I. (s.f.). Algunas responsabilidades del asesor tributario en relación con los esquemas para reducir impuestos. IPDT. Obtenido de http://www.ipdt.org/editor/docs/01_Rev07_D.pdf
- Vargas, E. (2015). Responsabilidad del revisor fiscal en la evaluación del control interno. Bogotá, Colombia: Universidad Militar de Nueva Granada. Recuperado el 6 de Enero de 2017, de <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/7673/1/LA%20RESPONSABILIDAD%20DEL%20REVISOR%20FISCAL,%20EN%20LA%20EVALUACION%20DEL%20CONTROL%20INTERNO.pdf>
- Vélez, E. (2014). Influencia de los asesores tributarios en la ciudad de Cuenca, ubicados en la parroquia Sucre. Universidad del Azuay. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4058>
- Yáñez, J. (2015). Evasión Tributaria: Evasión a la equidad. Chile: Centro de Estudios Tributarios Universidad de Chile. Recuperado el 7 de Diciembre de 2016, de <http://www.revistaestudiostributarios.uchile.cl/index.php/RET/article/view/39874/41444>

ANEXO

Resultados de encuesta realizada a profesionales asesores tributarios de los cantones Milagro, Babahoyo, La Tronca, además de El Triunfo, Naranjito, Naranjal, Bucay, Simón Bolívar, Yaguachi, Jujan; y parroquias Mariscal Sucre, Virgen de Fátima, en el año 2016

CONOCIMIENTO DEL ASESOR TRIBUTARIO				
		CERCA	LEJOS	TOTAL
Edad				
1	Entre 20 a 27 años	49%	46%	48%
2	Entre 28 a 35 años	42%	40%	41%
3	Entre 36 a 45 años	7%	10%	8%
4	Más de 45 años	2%	3%	3%
		100%	100%	100%
Tiempo de Servicio				
1	Hace 1 año	5%	3%	5%
2	Hace 2 años	17%	20%	18%
3	Hace 3 años	18%	24%	20%
4	Hace 4 años	19%	22%	20%
5	Más de 4 años	41%	30%	37%
		100%	100%	100%
Nivel de Estudios				
1	Segundo Nivel	8%	4%	6%
2	Tercer nivel	85%	88%	86%
3	Cuarto nivel (Master)	7%	8%	7%
		100%	100%	100%
Título de tercer nivel				
1	Contador Publico	63%	58%	61%
2	Administrador	12%	11%	12%
3	Economista	11%	11%	11%
4	Abogados	6%	7%	6%
5	Otro Título	8%	12%	10%
		100%	100%	100%
Número de Empleados				
1	Ninguno	79%	82%	80%
2	De 1 a 2	14%	13%	14%
3	De 3 a 4	3%	3%	3%
4	De 5 a 6	4%	1%	3%
5	Más de 6	0%	0%	0%
		100%	100%	100%
Dónde realiza su trabajo				
1	Oficina propia	25%	8%	18%
2	Local del cliente	19%	18%	19%
3	En su hogar	56%	74%	63%
		100%	100%	100%

INFORMACIÓN DE LOS IMPUESTOS				
		CERCA	LEJOS	TOTAL
Frecuencia capacitación				
1	Mensual	8%	8%	8%
2	Semestral	33%	31%	33%
3	Anual	59%	61%	60%
		100%	100%	100%
Impacto de capacitación SRI				
1	Mejoró	65%	63%	64%
2	Se mantiene	29%	34%	31%
3	Disminuyó	5%	3%	5%
		100%	100%	100%
Énfasis de la capacitación				
1	Cálculos	18%	22%	20%
2	Las obligaciones	57%	51%	54%
3	Ética profesional	17%	19%	18%
4	Los beneficios	9%	8%	8%
		100%	100%	100%
Agencia SRI a la que consulta				
1	Milagro	39%	40%	39%
2	Machala	0%	3%	1%
3	Babahoyo	26%	4%	17%
4	Guayaquil	16%	4%	11%
5	La Troncal	19%	47%	31%
6	Ninguna	0%	0%	0%
		100%	100%	100%
Fuente de consultas				
1	Empresas Consultoras	4%	3%	4%
2	Agencias del SRI	42%	38%	40%
3	Resoluciones SRI	32%	37%	34%
4	Boletines Web	22%	21%	22%
		100%	100%	100%
Nivel de información recibida				
1	Suficiente	57%	56%	57%
2	Considerable	32%	28%	30%
3	Leve	5%	8%	6%
4	No opina	6%	8%	7%
		100%	100%	100%

EL SISTEMA TRIBUTARIO				
		CERCA	LEJOS	TOTAL
Califica la actuación SRI				
1	Muy buena	12%	15%	13%
2	Buena	66%	69%	67%
3	Regular	19%	15%	17%
4	Mala	2%	2%	2%
		100%	100%	100%
Califica el sistema tributario				
1	Muy justo	19%	21%	20%
2	Regularmente justo	74%	72%	73%
3	Muy injusto	8%	7%	7%
		100%	100%	100%
Percepción de pago impuestos				
1	Ha empeorado	9%	12%	10%
2	Ha mejorado	87%	85%	86%
3	No sabe	5%	2%	4%
		100%	100%	100%
Recomendaciones al SRI				
1	Aumentar inspecciones	47%	42%	45%
2	Aumentar sanciones	22%	26%	23%
3	Aumentar asesoramiento	31%	33%	32%
		100%	100%	100%
Servicios que justifican impuestos				
1	Basura Alcantarillado	7%	9%	8%
2	Infraestructura del Estado	16%	13%	15%
3	Transporte Público	5%	4%	5%
4	Educación Pública	39%	40%	39%
5	Salud Pública	13%	15%	14%
6	Seguridad Social	4%	0%	2%
7	Pensiones de Jubilación	2%	1%	2%
8	Vías, caminos vecinales,	14%	17%	15%
		100%	100%	100%
Facilidad para detectar evasores				
1	Muy de acuerdo	24%	26%	25%
2	De acuerdo	42%	39%	41%
3	Algo de Acuerdo	34%	31%	33%
4	Poco de acuerdo	0%	3%	1%
5	En desacuerdo	0%	0%	0%
		100%	100%	100%
Existe necesidad de capacitar al ciudadano				
1	Siempre	28%	24%	26%
2	Casi Siempre	53%	54%	53%
3	Muchas Veces	19%	21%	20%
4	Pocas veces	1%	1%	1%
5	No es necesario	0%	0%	0%
		100%	100%	100%

ASESORIA TRIBUTARIA				
		CERCA	LEJOS	TOTAL
Servicios que solicitan				
1	Declaraciones y Anexos	53%	56%	54%
2	Asesoramientos	28%	28%	28%
3	Capacitaciones	5%	8%	6%
4	Reclamaciones	8%	4%	6%
5	Sustitutivas	6%	3%	5%
		100%	100%	100%
Prácticas más comunes en la zona				
1	Se aumentan gastos con facturas de empresas de papel	12%	19%	15%
2	Se informa costos altos y pérdidas falsas para bajar pago de impuestos	2%	6%	4%
3	Se sustituye o eliminan ventas de consumidor final	24%	25%	24%
4	Se paga un mínimo con RISE cuando corresponde con RUC	38%	44%	40%
5	Cambio de domicilio a una sucursal exonerada de impuestos	5%	2%	4%
6	Equipararan ingresos y gastos con facturas de negocios relacionados	19%	4%	13%
		100%	100%	100%
Temas de consejerías				
1	Cálculo de los impuestos	24%	17%	21%
2	Obligaciones tributarias	59%	70%	63%
3	Ética del contribuyente	10%	7%	9%
4	Beneficios tributarios	7%	7%	7%
		100%	100%	100%
Razonamiento compartido con contribuyentes				
1	Cada vez están cobrando más impuestos	31%	26%	29%
2	El dinero es necesario para la familia	22%	22%	22%
3	Así se tiene más dinero para otros gastos	7%	8%	7%
4	Evadiendo impuestos se hace justicia	4%	4%	4%
5	Dicen que se evade y no les pasa nada	2%	7%	4%
6	Impuestos que son para obras no las veo	17%	17%	17%
7	No vale regalar dinero a gente deshonesto	9%	8%	9%
8	No hay sanciones ni castigos que evaden	7%	8%	7%
		100%	100%	100%
Efectos de la evasión				
1	Se disminuyen los servicios públicos	23%	18%	21%
2	Aumenta la presión tributaria	15%	13%	14%
3	Desmotiva al que si paga	19%	25%	22%
4	Produce inequidad y problemas	43%	42%	42%
5	No tiene mayores efectos en el País	0%	2%	1%
		100%	100%	100%