



PARAÍSOS FISCALES Y SU INFLUENCIA EN LA TRIBUTACIÓN DEL ECUADOR

Edgar Salas L.¹

Universidad Espíritu Santo – Ecuador
Km. 2.5 Vía la Puntilla, Vía Samborondón
esalas@uees.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Edgar Salas L. (2018): “Paraísos fiscales y su influencia en la tributación del Ecuador”, Revista Caribeña de Ciencias Sociales (octubre 2018). En línea

[//www.eumed.net/rev/caribe/2018/10/paraisos-fiscales-ecuador.html](http://www.eumed.net/rev/caribe/2018/10/paraisos-fiscales-ecuador.html)

¹Director Académico de la Facultad de Comunicación en la Universidad de Especialidades Espíritu Santo, Máster en Diseño & Branding

Resumen

Los paraísos fiscales actualmente constituyen un refugio de riquezas de muchos países, dada la falta de transparencia de estas jurisdicciones junto con la nula tributación son atractivos para evadir los impuestos. Esto afecta negativamente la economía del país de procedencia así como a nivel mundial, esto ha llevado a organismo expertos a crear políticas o leyes en contra de estas jurisdicciones.

Palabras clave: Paraísos fiscales - tributación – políticas – riquezas- transparencia.

Abstract

Tax havens are currently a haven for riches in many countries, given the lack of transparency of these jurisdictions along with no taxation are attractive to evade taxes. This negatively affects the economy of the country of origin as well as worldwide, this has led experts to create policies or laws against these jurisdictions.

Key words: Tax havens - taxation - policies - riches - transparency.

INTRODUCCIÓN

Los *offshore banking centers* o conocidos también como paraísos fiscales, los mismo que poseen una fama negativa, por ser instrumentos utilizados para evadir impuestos y en muchos casos lavar dinero; también los vinculan con el crimen organizado y el terrorismo (Kozikowski, 2013). Actualmente, varios Estados acuden a estos paraísos lo cual no solo incluye a Ecuador en esta problemática, y por esto los gobiernos han creado medidas anti paraísos por la afectación que presenta en el sistema tributario.

La OCDE reconoce que la existencia de los paraísos fiscales produce gran afectación a los países en vía de desarrollo, pero a pesar de tener poco certeza sobre las pérdidas en la tributación para estos países (Ordóñez, 2017).

Es muy normal escuchar por los medios de comunicación, que se han descubiertos cuentas con miles de millones de personajes reconocidos, y que es común que se encuentren en territorio extranjeros, específicamente en paraísos fiscales, en donde la tributación no existe o es mínima, y que gozan de varios beneficios tales como el secreto bancario, comercial, profesional, entre otros, incluso se puede decir que les garantiza el secreto con normas constitucionales. (Díaz, 2013).

Las ventajas que ofrecen los paraísos fiscales, son las mismas que producen desventajas para los países que tienen su tributación ordinaria, o impuestos establecidos para residentes o extranjeros, y cuando existe el secreto bancario y el comercial de las cuentas, dan lugar a la evasión fiscal. Estos paraísos han sido atracción durante los últimos diez años para los inversionistas extranjeros, y generalmente son personas o empresas que quieren escapar de la recaudación impositiva de los países donde viven (Ramírez, 2015).

La OCDE ha creado algunas iniciativas en contra los paraísos fiscales desde el año 2002, como por ejemplo "Harmful Tax Practices" o las "Prácticas Impositivas Perjudiciales". Sin embargo, no ha sido suficiente para acabar con este fenómeno, y actualmente ninguna de las jurisdicciones del mundo son consideradas como un paraíso fiscal, hay un poco más de 3000 tratados firmados, pero lamentablemente la información fiscal es escasa (Ordóñez, 2017).

La coalición *Tax Justice Network* ha creado el Índice de Opacidad Financiera, que es una clasificación de política neutral, que la utilizan como herramienta para comprender el secreto financiero global y los paraísos fiscales, sus flujos financieros ilícitos o la fuga de capitales. Este índice se lanza cada dos años desde el año 2009 (The Financial Secrecy Index , 2015). El último fue en el año 2015, se lo presenta en la Tabla #1:

Ranking	Jurisdicción*	Valor de FSI (1)	Nivel de Secreto (2)	Peso en la escala global (3)
1	Suiza	1.466,1	73	5,625
2	Hong Kong	1.259,4	72	3,842
3	Estados Unidos	1.254,8	60	19,603
4	Singapur	1.147,1	69	4,280
5	Islas Caimán	1.013,2	65	4,857
6	Luxemburgo	817,0	55	11,630
7	Líbano	760,2	79	0,377
8	Alemania	701,9	56	6,026
9	Bahréin	471,4	74	0,164
10	Emiratos Árabes Unidos (Dubai)	440,8	77	0,085

Tabla #1: Resultados finales del índice de Secreto Financiero del año 2015

Nota*: El Índice de Secreto Financiero centra en 92 jurisdicciones, incluidas varias que tradicionalmente no se consideran paraísos fiscales, como China, Francia, Alemania y Japón.

Nota 1: Se calcula multiplicando el cubo del Nivel del Secreto por la raíz cúbica del peso de escala global. El resultado final se divide entre cien para la claridad de presentación.

Nota 2: Los puntajes de secretismo se calculan en base a 15 indicadores. Una jurisdicción puede alcanzar un valor máximo de secreto de 0% (equivalente a 100% de transparencia).

Nota 3: El peso en escala global representa la participación de una jurisdicción en las exportaciones de servicios financieros globales.

Este índice tiene como principales en la lista a los países tales como Suiza, Estados Unidos y Alemania, los cuales es muy que aparezcan en una lista de la OCDE, y las pequeñas islas como las Islas Caimán, son famosas hace mucho años por actuar como refugios y esconder grandes cantidades de dinero (Ordóñez, 2017).

Hay estudios que se han realizados para Ecuador en el área fiscal internacional, y se han presentado las diferencias entre lo que se ha facturado y los precios del mercado. Varios estudios afirman que estos precios de transferencia también se los considera como un medio de elusión o evasión de impuestos, ya que superan a los costos en áreas con altos impuestos, y también incrementa la base imponible de las áreas con una tasa de impuestos menor, lo que provoca una erosión de la base imponible, con operaciones poco confiables y que ocultan la información (Ramírez, 2015).

Dentro de los paraísos fiscales, es importante recalcar que los precios de transferencias son contemplados como un instrumento o herramientas con el cual se puede maximizar beneficios a escala regional o mundial. Dado que con la compra o la venta de productos o servicios, o de la transferencia del conocimiento que se da entre las empresas del grupo obtengan la utilidad máxima (Díaz, 2013).

Ramírez (2015) presenta las prácticas nocivas que están íntimamente relacionadas con los paraísos fiscales que se dan en el Ecuador son:

- Cambio de la residencia o fraude al domicilio fiscal: transfieren el capital a otro país que tenga la figura de paraíso fiscal, para escapar de las obligaciones tributarias.
- Subcapitalización: es la financiación entre varias empresas del mismo grupo de distintas jurisdicciones, con el objetivo de la financiadora de los recursos propios por los recursos ajenos.

- Sociedades conductoras o de enlace: Esta figura también es utilizada por personas físicas, como por ejemplos artistas, jubilados, deportistas, para disfrutar de los beneficios que ofrecen los paraísos fiscales.

En la actual política tributaria del Ecuador existe una orientación hacia la generación de una cultura tributaria, esto que en años anteriores no se daba en el país. Con esta estrategia se ha podido obtener una mayor recaudación, la cual permite financiar el 50% de los gastos provenientes del gobierno. También funciona como una política que permite garantizar la equidad de un sistema tributario, y quiere crear reformas para combatir la evasión y elusión de los impuestos (Ramírez, 2015).

En la siguiente Figura #1 podremos apreciar la evolución de la recaudación de los impuestos en el Ecuador desde el año 2011 al 2016:

		2011	2012	2013	2014	2015	2016
IMPUESTO DIRECTOS	Impuesto a la Renta Recaudado	\$ 3.112.113,0	\$ 3.391.236,9	\$ 3.933.235,7	\$ 4.273.914,5	\$ 4.833.112,4	\$ 3.946.284,2
	Impuesto Ingresos Extraordinarios	\$ 28.458,3	\$ 0,3	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 0,0
	Impuesto a los Vehículos Motorizados	\$ 174.452,2	\$ 110.638,1	\$ 213.989,2	\$ 228.434,9	\$ 223.066,5	\$ 194.675,0
	Impuesto Ambiental Contaminación Vehicular	\$ 0,0	\$ 95.770,2	\$ 20.354,5	\$ 115.299,1	\$ 113.200,8	\$ 112.024,9
	Impuesto a la Salida de Divisas	\$ 491.417,1	\$ 1.159.590,5	\$ 1.224.592,0	\$ 1.259.689,8	\$ 1.093.977,2	\$ 964.658,8
	Imp. Activos en el Exterior	\$ 33.675,8	\$ 33.259,0	\$ 47.925,8	\$ 43.652,1	\$ 48.680,2	\$ 46.910,3
	RISE	\$ 9.524,2	\$ 12.217,8	\$ 15.197,4	\$ 19.564,4	\$ 20.015,9	\$ 18.783,2
	Regalías, patentes y utilidades de conservación minera	\$ 14.896,6	\$ 64.037,1	\$ 28.699,9	\$ 58.251,9	\$ 29.154,9	\$ 50.210,4
	Tierras Rurales	\$ 8.913,3	\$ 6.188,5	\$ 5.936,6	\$ 10.306,9	\$ 8.967,2	\$ 7.853,4
SUBTOTAL IMPUESTOS DIRECTOS		\$ 3.873.450,6	\$ 4.872.938,4	\$ 5.489.931,3	\$ 6.009.113,7	\$ 6.370.175,2	\$ 5.341.400,2
IMPUESTO INDIRECTOS	Impuesto al Valor Agregado	\$ 4.958.071,2	\$ 5.498.239,9	\$ 6.186.299,0	\$ 6.547.616,8	\$ 6.500.435,8	\$ 5.704.146,8
	IVA de Operaciones Internas	\$ 3.073.356,4	\$ 3.454.608,4	\$ 4.096.119,7	\$ 4.512.571,4	\$ 4.778.257,9	\$ 4.374.850,3
	IVA de Importaciones	\$ 1.884.714,7	\$ 2.043.631,5	\$ 2.090.179,3	\$ 2.035.045,4	\$ 1.722.178,0	\$ 1.329.296,5
	Impuesto a los Consumos Especiales	\$ 617.870,6	\$ 684.502,8	\$ 743.626,3	\$ 803.196,1	\$ 839.644,5	\$ 798.329,7
	ICE de Operaciones Internas	\$ 455.443,9	\$ 506.986,6	\$ 568.694,8	\$ 615.357,0	\$ 697.668,6	\$ 674.264,9
	ICE de Importaciones	\$ 162.426,7	\$ 177.516,3	\$ 174.931,5	\$ 187.839,0	\$ 141.975,9	\$ 124.064,8
	Impuesto Redimible a la Botellas NoRetornables	\$ -	\$ 14.867,9	\$ 2.922,0	\$ 22.237,5	\$ 21.638,0	\$ 28.243,7
SUBTOTAL IMPUESTOS INDIRECTOS		\$ 5.575.941,8	\$ 6.197.610,6	\$ 6.932.847,4	\$ 7.373.050,4	\$ 7.361.718,3	\$ 6.530.720,1
OTROS	Intereses por Mora Tributaria	\$ 58.610,1	\$ 47.143,2	\$ 159.401,5	\$ 141.554,4	\$ 41.015,2	\$ 135.665,6
	Multas Tributarias Fiscales	\$ 49.533,1	\$ 59.707,9	\$ 62.684,2	\$ 69.089,7	\$ 39.599,1	\$ 50.181,0
	Otros Ingresos	\$ 3.458,2	\$ 4.344,1	\$ 4.950,0	\$ 24.009,0	\$ 6.527,0	\$ 78.554,4
	SUBTOTAL OTROS	\$ 111.601,5	\$ 111.195,3	\$ 227.035,6	\$ 234.653,2	\$ 87.141,3	\$ 264.401,0
TOTAL		\$ 9.560.993,8	\$ 11.181.744,3	\$ 12.649.814,3	\$ 13.616.817,2	\$ 13.819.034,8	\$ 12.136.521,3

Figura #1 - Evolución de la recaudación de los impuestos en el Ecuador desde el año 2011 al 2016, recuperado del Servicio Servicio de Rentas Internas, 2017.

Podemos observar en la Figura # 1 que los impuestos han progresividad en la recaudación, ya que se ha manejado política tributaria con el objetivo de tener equidad; el avance del sistema tributario tienen acciones como las de trasladar la tributación indirecta a directa por criterios de progresividad y eficiencia.

CONCLUSIONES

Por ser un problema latente a nivel mundial los paraísos fiscales y como ya se mencionó la OCDE encabeza acciones en contra de la evasión fiscal y poder transparentar la información. Periódicamente publica sus informes con los que se orienta a ciertas jurisdicciones para combatir las malas prácticas fiscales, y busca cooperación de los países, crear igualdad e intercambio de información.

Luego del análisis realizado se denota el efecto negativo que produce el evadir impuestos por medio de los paraísos fiscales, el impacto que los territorios en el mediano y largo plazo, y por supuesto la evolución de los países subdesarrollados.

La administración ecuatoriana no debe estar alejada de estos problemas mundiales, y con sus actuales acciones de control, dentro de ellas, se ha obtenido más la eficiencia y eficacia de los medios de información.

Crear conciencia de la relación estrecha que existe pagar impuestos y el desarrollo de un país. Solo por medio de la cooperación de varias naciones u organizaciones se podría reducir el efecto negativo que producen estos territorios.

REFERENCIAS

Díaz, V. (2013). Los Paraísos Fiscales y sus Usos en la Experiencia del Derecho Tributario Internacional. *PET*.

Kozikowski, Z. (2013). *Finanzas internacionales* (Vol. tercera). México D.F.: Mc Graw Hill Education. Recuperado el 2017

Ordóñez, M. (junio de 2017). *Notas de reflexión: Política fiscal y tributaria*. Obtenido de Lucha contra los paraísos fiscales y sus críticas: [file:///C:/Users/UEES/Downloads/NR_1744%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/UEES/Downloads/NR_1744%20(1).pdf)

Ramírez, G. (2015). *Los paraísos fiscales y las prácticas tributarias nocivas que afectan la administración tributaria en el Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4549/1/T1668-MT-Ramirez-Los%20paraisos.pdf>

Servicio de Rentas Internas. (12 de noviembre de 2017). *SRI*. Obtenido de SRI: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion>

The Financial Secrecy Index. (2015). Obtenido de <http://www.financialsecrecyindex.com/introduction/introducing-the-fsi>