

# POLÍTICA FISCAL PARA HACER FRENTE A LA ECONOMÍA INFORMAL

Las tarjetas de crédito/débito  
como instrumento

- Uruguay -



**ALVARO ROMANO**  
Bogotá, 12 –13 Julio/2012

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

- **INFORMALIDAD**

**Enfoque multidisciplinario**

**Políticas inclusivas – exceden ámbito fiscal**



**Caso práctico: experiencia a través de tarjetas  
de crédito/débito**

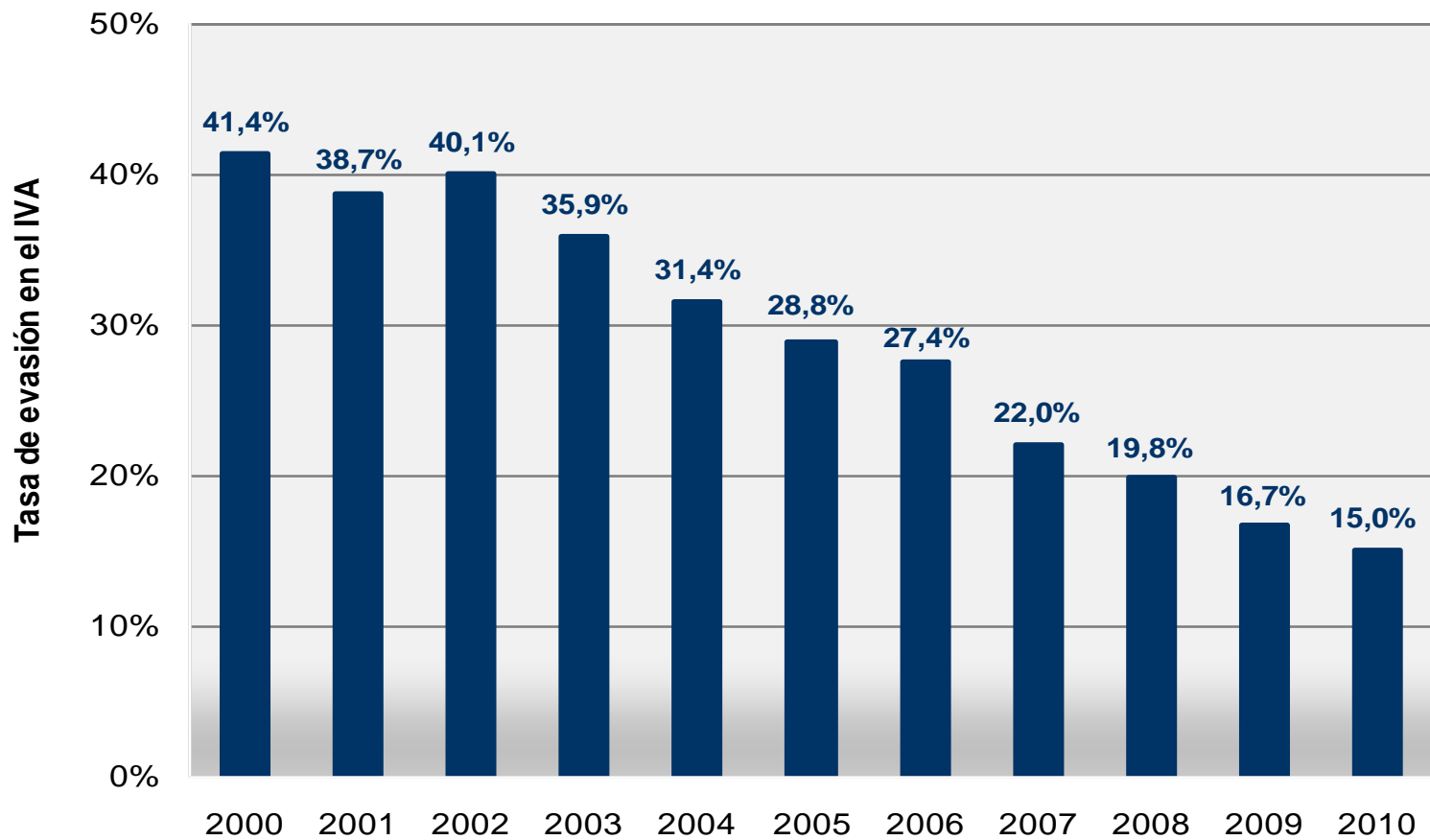
- **Evasión**

**El combate a la evasión y la lucha contra el fraude son una constante en Uruguay**



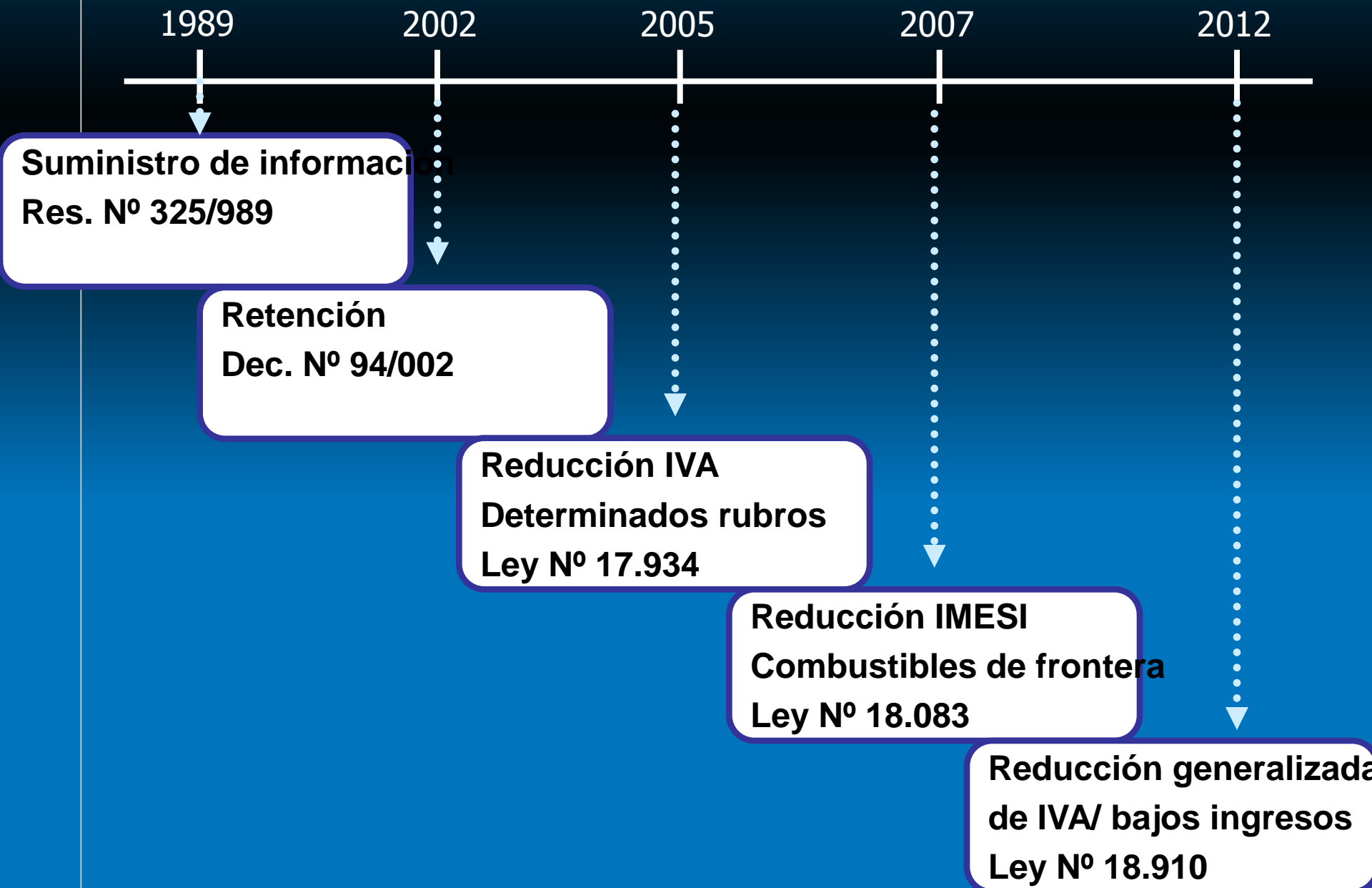
**Resultados obtenidos**

- Tasa de evasión del IVA



1

# Contexto



# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras



- **Obligación de las ATC**

**Se estableció la obligación de suministrar información por parte de las Administradoras de Tarjetas de crédito/débito (ATC), vinculada a las operaciones de los establecimientos comerciales**



**Información muy relevante para la gestión**

- **Contenido de la información suministrada por las ATC**

RUC del establecimiento

Fecha de la operación

N° factura asociada a la operación

Importe total de la operación

Importe del descuento otorgado

## • Irregularidades detectadas

- Ventas no declaradas
- Empresas clausuradas que realizaban ventas
- Empresas que vendían ciertos tipos de bienes que no declaraban

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

- **Responsable obligaciones de 3os**

**Se fijó un porcentaje de retención general, y se exceptuó con un porcentaje menor a ciertos giros**



**General = 5%; otros = 2%**

- Importancia en la recaudación

	% s/Rec Total	% sRec IVA
2005	0,6%	1,1%
2006	1,4%	2,7%
2007	1,6%	2,7%
2008	1,6%	2,8%
2009	1,6%	3,0%
2010	1,7%	3,1%

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

## Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

- **Incentivo para uso de tarjetas**

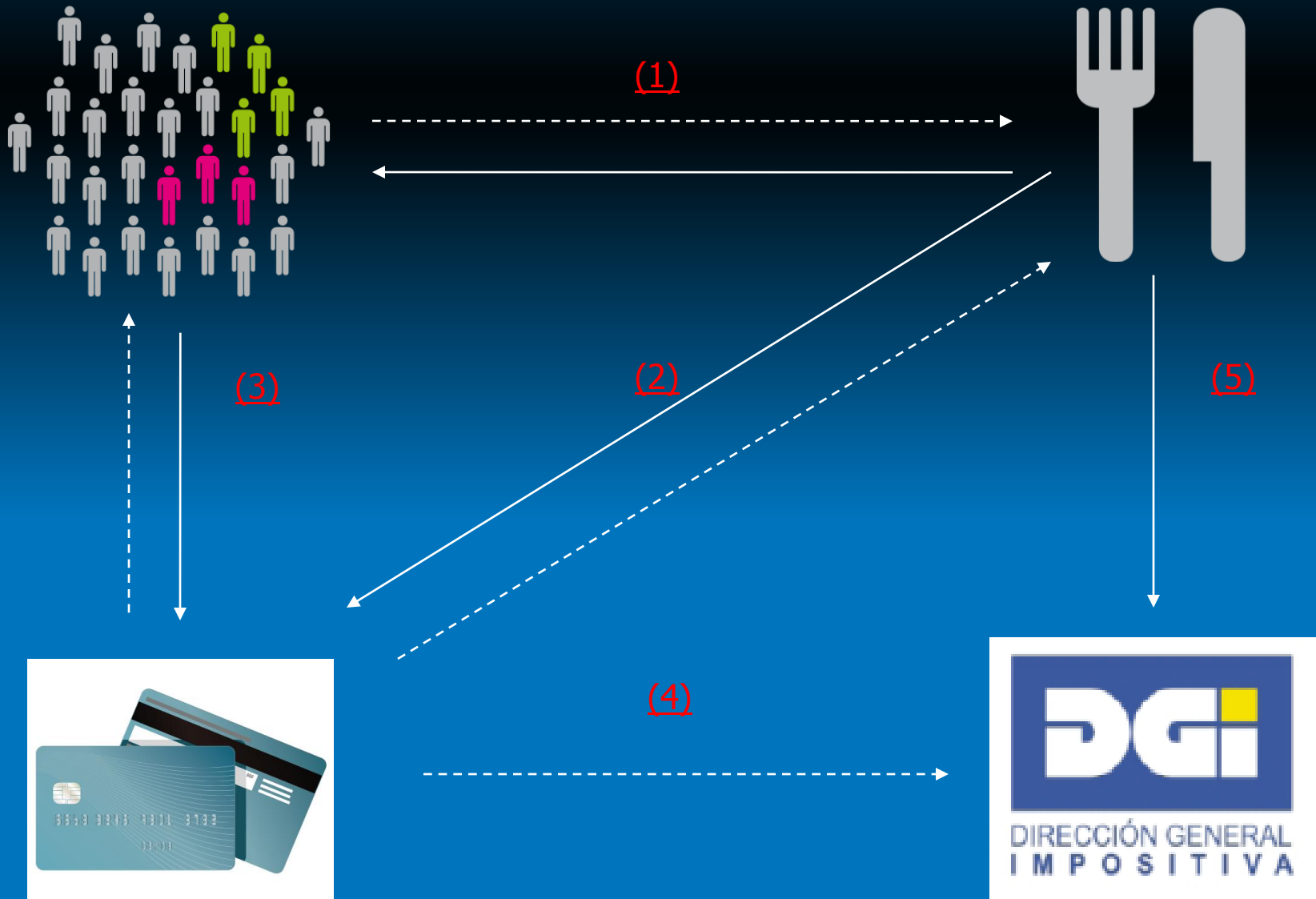
**Se reduce el IVA en consumos realizados en rubros donde se verifican altos niveles de informalidad**



**Restaurantes, inmobiliarias, arrendamiento de vehículos sin chofer, entre otros.**



# Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”



(1)

El tarjetahabiente consume, utilizando la tarjeta de crédito o débito.

El establecimiento factura por el importe total de la operación

Alimentos y bebidas	100
IVA	<u>22</u>
TOTAL	122

(2)

La ATC envía liquidación al establecimiento, acreditándole 113 (122-9) más un crédito fiscal por 9 para el establecimiento.

(3)

La ATC envía estado de cuenta al tarjetahabiente, acreditándole los 9 puntos porcentuales de IVA.

El tarjetahabiente pagará  $113 = 122 - 9$

4

## Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

(4)

La ATC informa detalladamente a la DGI las operaciones incluidas en este régimen

(5)

El establecimiento liquida el IVA por régimen general, considerando un crédito fiscal adicional de 9.

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

- **Incentivo para uso de tarjetas**

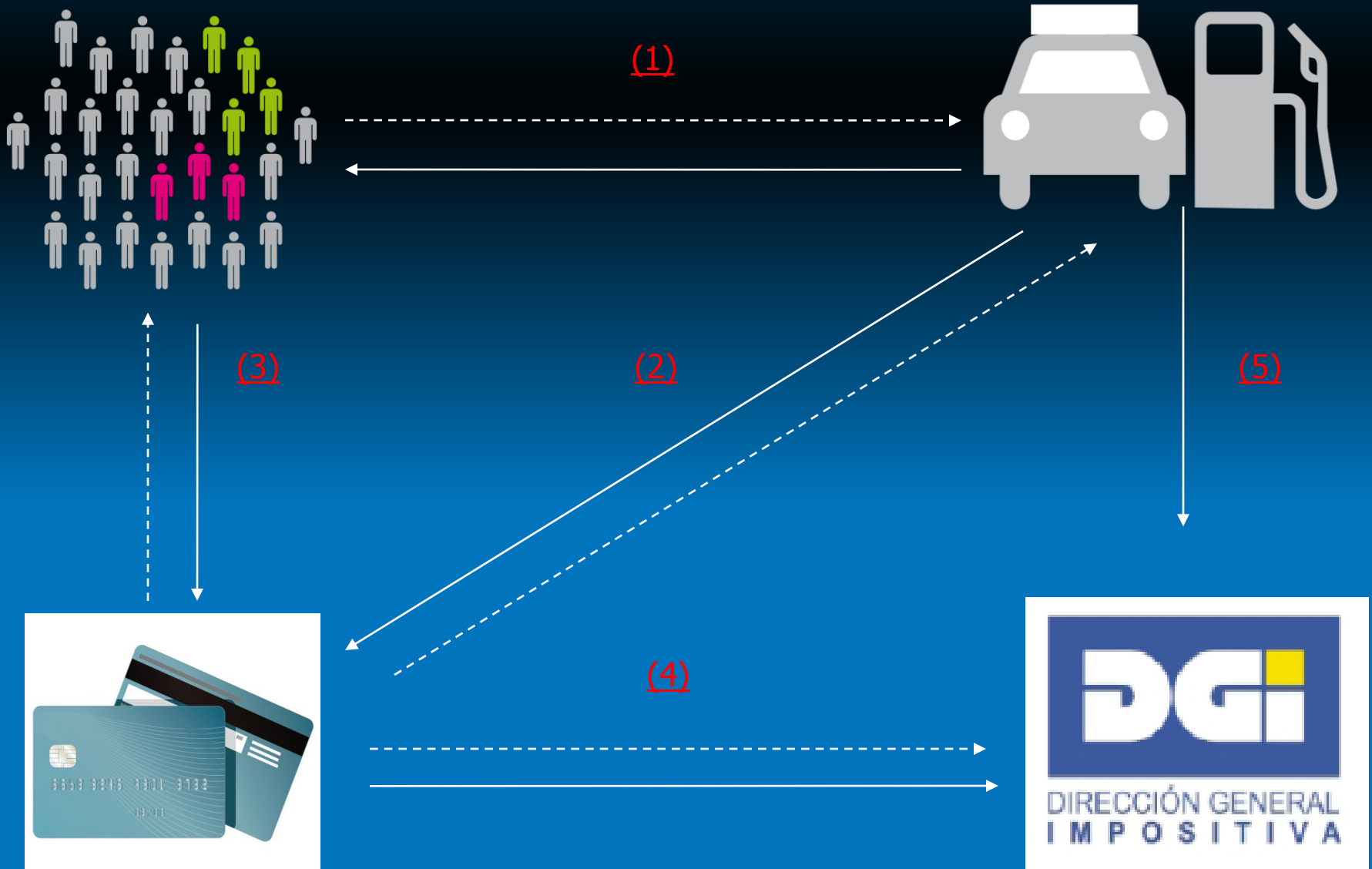
**Se reduce el IMESI en un 28% del precio de venta al público en establecimientos ubicados en los pasos de frontera.**



**Evitar el contrabando de combustible**



## Reducción del IMESI - combustibles de frontera



(1)

El tarjetahabiente consume, utilizando la tarjeta de crédito o débito.

El establecimiento factura por el importe total de la operación = 100

(2)

La ATC realiza la liquidación al establecimiento pagándole la totalidad de la operación = 100

(3)

La ATC envía el estado de cuenta al tarjetahabiente acreditándole el 28% de su consumo.

El tarjetahabiente pagará:  $72 = 100 - 28$

(4)

La ATC informa detalladamente todas las operaciones incluídas en el régimen.

La ATC en su liquidación mensual de impuestos considera un crédito fiscal de 28.

(5)

El establecimiento realiza su liquidación de impuestos por régimen general, sin ninguna consideración especial.

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

- **Reducción en consumos con tarjetas**

**Rebaja de 2 puntos porcentuales para cualquier consumo realizado con tarjeta de crédito/débito.**



**Se integra en un paquete de medidas que promueve la bancarización de la economía**



## • Otras medidas

**Se pretende generar incentivos a todos los actores participantes en la operativa**



- Reducción del fee de las tarjetas a los establecimientos**
- Incentivos fiscales a los establecimientos para compra de post**
- Reducción de retención a establecimientos pequeños**

- **Reducción en consumos con tarjetas**

**Reducción total de IVA en adquisiciones de bienes y servicios de cualquier tipo**



**Solamente alcanza a sectores carenciados**

- Impacto en Pobreza e Indigencia

	Pobreza	Indigencia
Efecto de la Reducción	1,6%	13,6%

# Índice:

1

Contexto

2

Suministro de información

3

El uso de tarjetas como instrumento de retención

4

Reducción del IVA en determinados rubros “problemáticos”

5

Reducción del IMESI - combustibles de frontera

6

Reducción generalizada del IVA/ total en sectores bajos ingresos

7

Posibilidades futuras

- **Un IVA que contribuya a la equidad?**

**Se podría estratificar a la población, reduciendo selectivamente a cada estrato un % de IVA diferente.**



<http://www.dgi.gub.uy/wdgi/hgxpp001?6,4,763,O,S,0,,>