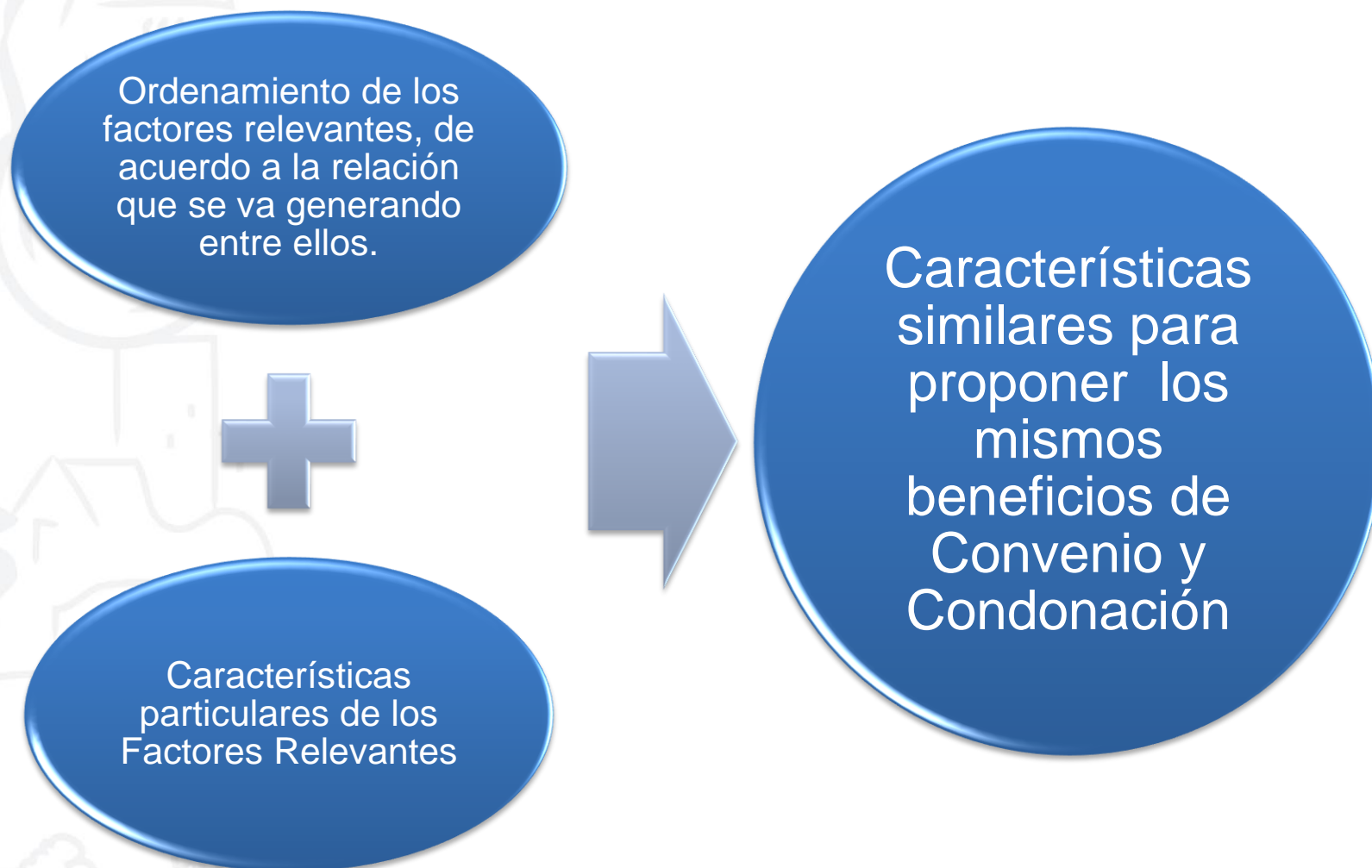


Diseño de Herramientas para fortalecer el Cumplimiento Tributario

Análisis de Factores para Propuesta de Política



Propuesta de Factores para Política de Convenio y Condonación.



Modalidad de Pago

- Contado
- Convenio



Tipo de Impuesto

- Fiscal
- Territorial



Intención de Pago

- Voluntario
- No Voluntario (Compensación)



Comportamiento Previo

- Bueno
- Regular
- Malo



Componente Etario

- Pensionado Tercera Edad
- Resto



Antigüedad de la Deuda

- Menor o igual a 36 meses
- Mayor a 36 meses



Canal de Pago o Generación Convenio

- Internet
- Presencial



Embargo de Bienes

- Garantiza total o parcial
- Sin Garantía



Tipo de Pago

- Pago Total Deuda
- Pago Por Folio
- Pago Parcial de folio



Tipo de Contribuyente

- Mipyme y Personas (GC <MM\$56)
- Gran Empresa

Factores que Afectan la Política de Condonación

Factores para Segmentación



Intención de Pago

- No Voluntario (Compensación)
- Voluntario



Modalidad de Pago

- Contado
- Convenio



Tipo de Pago

- Pago Total Deuda
- Pago Por Folio
- Pago Parcial Folio



Antigüedad de la Deuda

- Menor o igual a 36 meses
- Mayor a 36 meses



Factores para Incentivos



Canal de Pago o Generación Convenio

- Internet
- Presencial



Tipo de Contribuyente

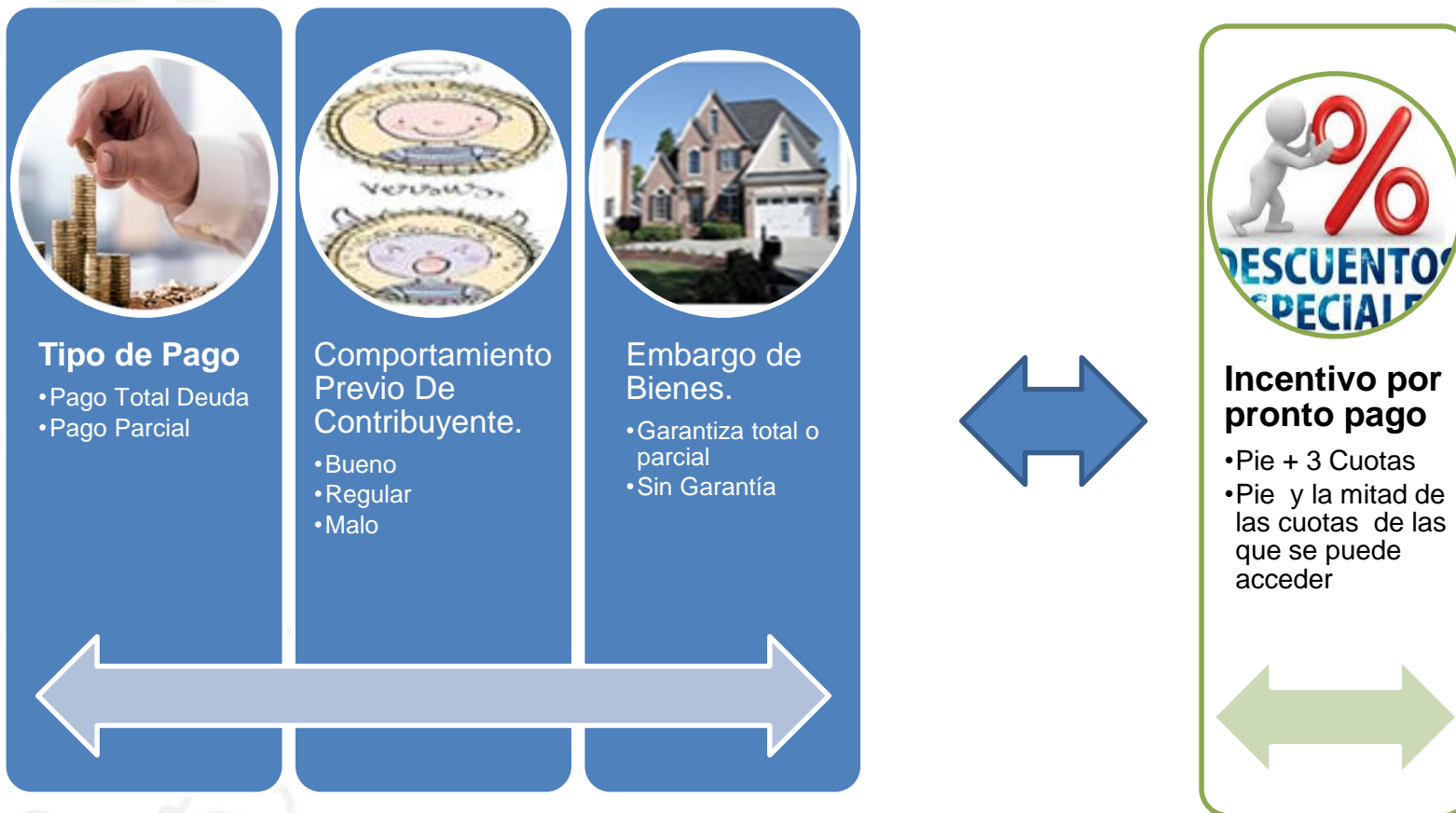
- Mipyme y Personas (GC < MM\$56)
- Gran Empresa



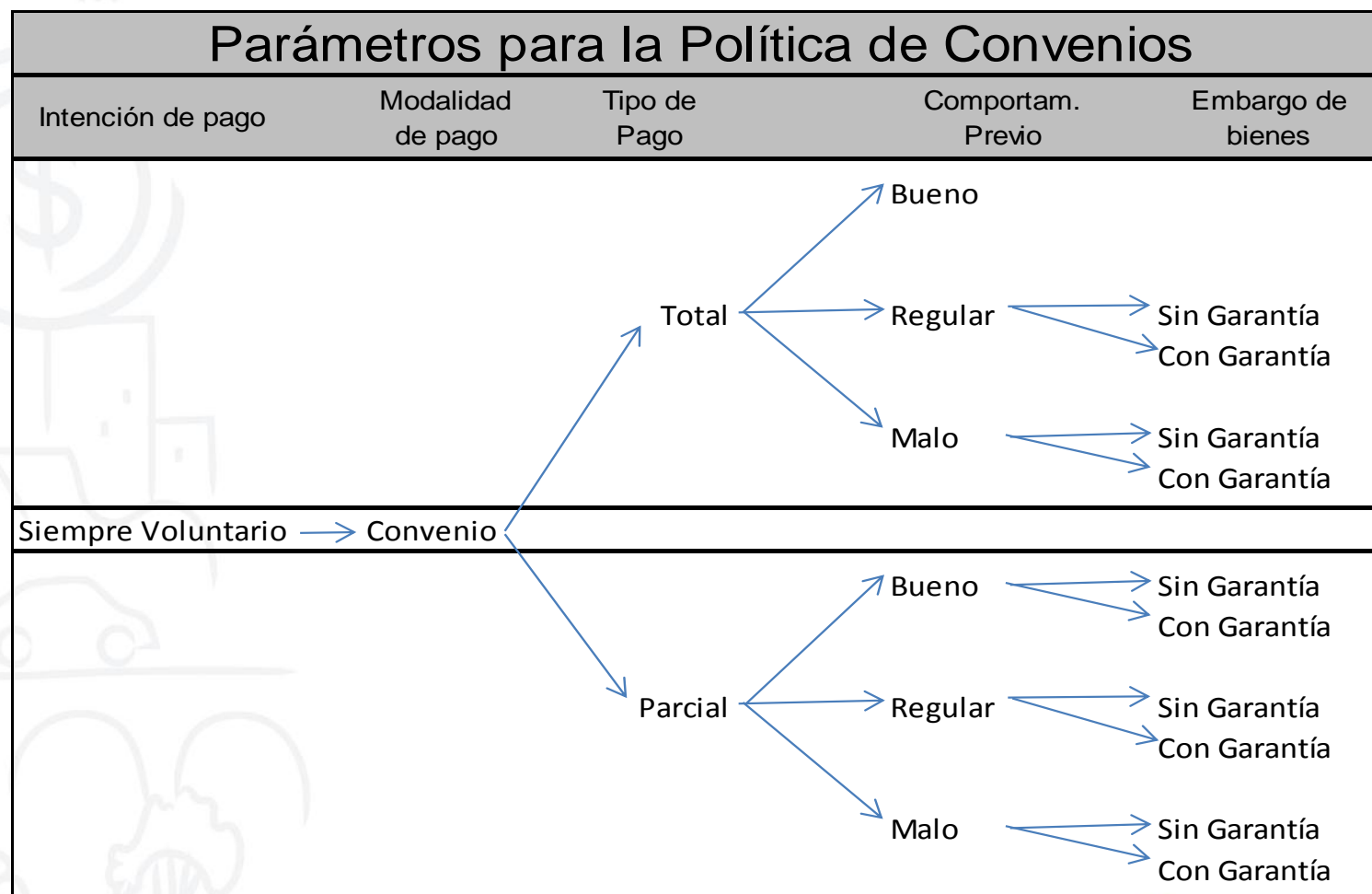
Relación de los Factores y segmentación para proponer una Política de Condónación

Parámetros para la Política de Condonación				Nivel de Riesgo
Intención de pago	Modalidad de Pago	Tipo de Pago	Antigüedad de la Deuda	
Voluntario	Contado	Pago Total	< = a 36 meses	1
			Mayor 36 meses	2
		Por Folio	< = a 36 meses	5
			Mayor 36 meses	6
		Parcial por folio	< = a 36 meses	9
			Mayor 36 meses	10
	Convenio	Total	< = a 36 meses	3
			Mayor 36 meses	4
	Parcial	< = a 36 meses	7	
		Mayor 36 meses	8	
No Voluntario	Procesos Internos (Compensación)			11

Factores que Afectan la Política de Convenios



Relación de los Factores para proponer una Política de Convenios



Ponderación al Riesgo de los factores para la Política de Convenios

Parámetros para la Política de Convenios						Riesgo			Riesgo Definido
Intención de pago	Canal de pago	Modalidad de pago	Tipo de Pago	Comportam. Previo	Embargo de bienes	Comportam. 70%	Garantía 30%	Valor Ponderado	
						VALOR	VALOR		
			Total	Bueno		1	1	1	A
				Regular	Sin Garantía	3	1	2,4	C
					Con Garantía	3	5	3,6	D
				Malo	Sin Garantía	5	1	3,8	E
					Con Garantía	5	5	5	F
Voluntario	Presencial	Convenio							
			Parcial	Bueno	Sin Garantía	1	1	1	A
					Con Garantía	1	5	2,2	B
				Regular	Sin Garantía	3	1	2,4	C
					Con Garantía	3	5	3,6	D
				Malo	Sin Garantía	5	1	3,8	E
					Con Garantía	5	5	5	F

Política General Condonación y Convenio

Parámetros para la Política de Condonación					Porcentaje de Condonación		Parámetros para la Política de Convenio							
Intención de pago	Canal de pago	Modalidad de Pago	Tipo de Pago	Antigüedad de la Deuda	Presencial		Internet							
Voluntario → Presencial		Contado	Pago Total	≤ a 3 meses	75%		80%	NO APLICA						
				entre 4 y 12 meses	70%		75%							
				entre 13 y 24 meses	68%		73%							
				Mayor a 24 meses	60%		65%							
			Por Folio	≤ a 3 meses	60%		70%							
				entre 4 y 12 meses	50%		60%							
				entre 13 y 24 meses	50%		55%							
				Mayor a 24 meses	40%		50%							
			Fraccionado	≤ a 3 meses	40%									
				entre 4 y 12 meses	30%									
				entre 13 y 24 meses	30%									
				Mayor a 24 meses	25%									
									% Condonación Pago Convenio			PARAMETROS CONVENIO		
				Presencial		Internet	3 cuotas		Comport. Previo	Embargo de bienes	Cuotas (hasta)	% PIE (Mínimo) Presencial	% PIE (Mínimo) Internet	
				Max Cuotas	Mitad Cuotas	Presencial	Internet							
		Convenio	Total	≤ a 3 meses	50%	55%	50%	60%	70%	Bueno		24	10%	20%
				entre 4 y 12 meses	40%	45%	40%	50%	60%		Regular	Sin Garantía	18	20%
				entre 13 y 24 meses	40%	45%	40%	50%	55%	Con Garantía		18	30%	40%
				Mayor a 24 meses	30%	35%	30%	40%	50%	Malo	Sin Garantía	12	20%	30%
									Con Garantía		12	30%	40%	
			Parcial	≤ a 3 meses	40%	45%	50%	Bueno	Sin Garantía	24	10%	n/a		
				entre 4 y 12 meses	30%	35%	40%			24	15%	n/a		
				entre 13 y 24 meses	30%	35%	40%		Regular	Sin Garantía	18	20%	n/a	
				Mayor a 24 meses	25%	30%	35%			Con Garantía	18	30%	n/a	
									Malo	Sin Garantía	12	20%	n/a	
										Con Garantía	12	30%	n/a	
									% Condonación Compensación			NO APLICA		
			No Voluntario → Compensación			≤ a 3 meses	50%							
						entre 4 y 12 meses	40%							
						entre 13 y 24 meses	40%							
Mayor a 24 meses	30%													



Norma Excepción (Art. N°7)

80%	> 2.500 UTM	Pago Parcial > \$ 2.500 UTM	Solicitud y antecedentes contables y financieros que acrediten imposibilidad de pago al contado de totalidad de la deuda	Comité Conjunto de TGR-SII
80%	> 2.500 UTM	Pago Parcial > \$ 2.500 UTM <i>Deudas otros servicios giradores</i>		Comité Central TGR
90%	> 2.500 UTM	Casos Sociales: <ul style="list-style-type: none"> • Personas naturales con situación socioeconómica. • <u>Mipyme</u> y PPJJ sin fines de lucro con riesgo de no continuidad de giro. 	Personas Naturales: Informe Social e Informe Recaudador Fiscal. Personas Jurídicas: Antecedentes Contables y Financieros que acrediten riesgo NO continuidad de giro	Comité Conjunto de TGR-SII
90%	< 2.500 y > 750 UTM			Comité Central TGR
90%	< 750 UTM			Comité Regional TGR

Caso Social

Caso Social

90%	> 2.500 UTM	Casos Sociales: • Personas naturales con situación socioeconómica. • Mipyme y PPJJ sin fines de lucro con riesgo de no continuidad de giro.	Personas Naturales: Informe Social e Informe Recaudador Fiscal. Personas Jurídicas: Antecedentes Contables y Financieros que acrediten riesgo NO continuidad de giro	Comité Conjunto de TGR-SII
90%	< 2.500 y > 750 UTM			Comité Central TGR
90%	< 750 UTM			Comité Regional TGR

Pago Total

Convenio Social

Porcentaje Condonación	% Mínimo Pie	Cuotas Variables, Máximo
85	10%	24



Herramientas de negociación para incentivar la regularización de la Deuda Morosa

Evitar externalidad negativa sobre cumplimiento tributario

Maximizar la recaudación real del impuesto adeudado

Proveer Opciones de Financiamiento No Bancario (Directo de TGR)

Introducir claro sesgo de mayores beneficios al Pronto Pago

Flexibilidad para repactar deudas: interesa mantener flujo de recuperación

Exclusiones por Fiscalización



Contribuyentes que hayan cometido infracción tributaria que pueda ser sancionada con multa y pena privativa de libertad.

Contribuyentes que entran de cualquier forma la fiscalización del Servicio.

Contribuyentes que se encuentren querellados, denunciados, imputados o acusados conforme al Código Procesal Penal, o hayan sido sancionados por delitos tributarios hasta cumplir su pena.

Contribuyentes que no hayan comparecido injustificadamente a un segundo requerimiento, según artículo 97 N° 21 del Código Tributario.

Contribuyentes que se encuentren sometidos al proceso de recopilación de antecedentes previsto en el artículo 161 N° 10 del Código Tributario.



Apuntalar la Reforma Tributaria: 0,5% PIB por Fiscalización

Mayor Fiscalización y Cobranza Más Oportuna

Incrementar el Recupero de Cobranza: Oportunidad y Garantías

Mejorar reputación de Administración Tributaria

Coordinación Ciclo Fiscalización – Cobranza Inter Institucional

Comunicación Efectista para fortalecer Imagen en Terreno

Hasta el
31
de diciembre

Alíviese
pagando hasta un

70%

menos en intereses y multas

Aproveche las nuevas facilidades de pago
hasta en 24 cuotas

 TESORERÍA GENERAL
DE LA REPÚBLICA

BENEFICIOS
REFORMA
TRIBUTARIA

Más información en:  tesoreria.cl  2 2768 9800  @tesoreriachile  Red de Tesorerías del país para una atención personalizada