



# ***"La Administración Tributaria y las Entidades Financieras: Elementos que la vinculan"***

Congreso: II Congreso Internacional de Finanzas y Auditoría  
Bávaro, R.D Agosto 2007



# Contenido

- Estadísticas del comportamiento del Sector bancario
- DGII y los Pagos en la Red Bancaria
- Sector Bancario como proveedor de informaciones
- Efectos de la Transparencia en la Banca



# Contenido

- Estadísticas del comportamiento del Sector bancario





**Presión Fiscal del Impuesto sobre la Renta a las Empresas Año Fiscal 2005**  
(No incluye Zonas Francas)  
(millones de RD\$)

Actividad Económica	PIB 2005*	Impuesto Liquidado IR2 2005**	% PIB (Presión Sectorial)
<b>Agropecuaria</b>	<b>73,561.5</b>	<b>183.1</b>	<b>0.25%</b>
<b>Industrias</b>	<b>252,826.4</b>	<b>4,650.3</b>	<b>1.84%</b>
Explotación de Minas y Canteras	10,092.1	51.5	0.51%
Manufactura Local	153,783.7	4,184.7	2.72%
Construcción	37,510.7	414.1	1.10%
<b>Servicios</b>	<b>658,673.3</b>	<b>10,658.2</b>	<b>1.62%</b>
<b>Intermediación Financiera, Seguros y Otras</b>	<b>36,249.7</b>	<b>2,999.6</b>	<b>8.27%</b>
Otros Servicios	622,423.6	7,658.6	1.23%

\* PIB a Precios Corrientes en millones de RD\$ (fuente: Banco Central de la Rep. Dom )

\*\* Impuesto Liquidado en millones de RD\$

(fuente: Declaración del Impuesto sobre la Renta de las Empresas Año Fiscal 2005)



## Presión Fiscal del Impuesto sobre la Renta a las Empresas Año Fiscal 2006

(No incluye Zonas Francas)

(millones de RD\$)

Actividad Económica	PIB 2006*	Imp. Liq IR2 2006**	% PIB (Presión Sectorial)
<b>Agropecuaria</b>	<b>93,527.0</b>	<b>253.0</b>	<b>0.27%</b>
<b>Industrias</b>	<b>321,446.7</b>	<b>5,865.3</b>	<b>1.82%</b>
Explotación de Minas y Canteras	12,831.2	130.7	1.02%
Manufactura Local	195,522.5	5,271.4	2.70%
Construcción	47,691.5	463.3	0.97%
<b>Servicios</b>	<b>837,445.5</b>	<b>14,552.9</b>	<b>1.74%</b>
<b>Intermediación Financiera, Seguros y Otras</b>	<b>46,088.3</b>	<b>4,182.1</b>	<b>9.07%</b>
Otros Servicios	791,357.2	10,370.8	1.31%

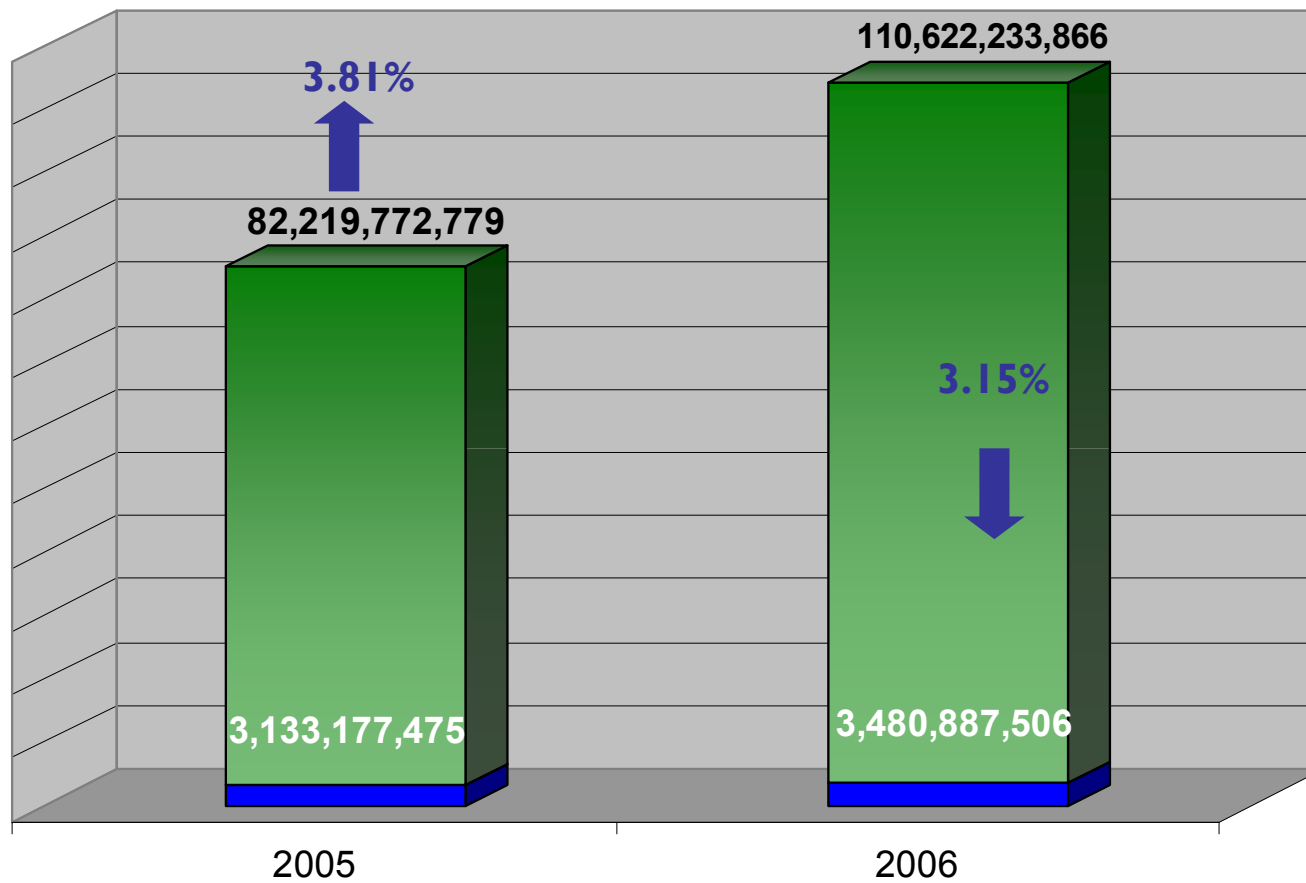
\* PIB a Precios Corrientes en millones de RD\$ (fuente: Datos preliminares de Banco Central de la Rep. Dom )

\*\* Impuesto Liquidado en millones de RD\$

(fuente: Declaración del Impuesto sobre la Renta de las Empresas Año Fiscal 2006)



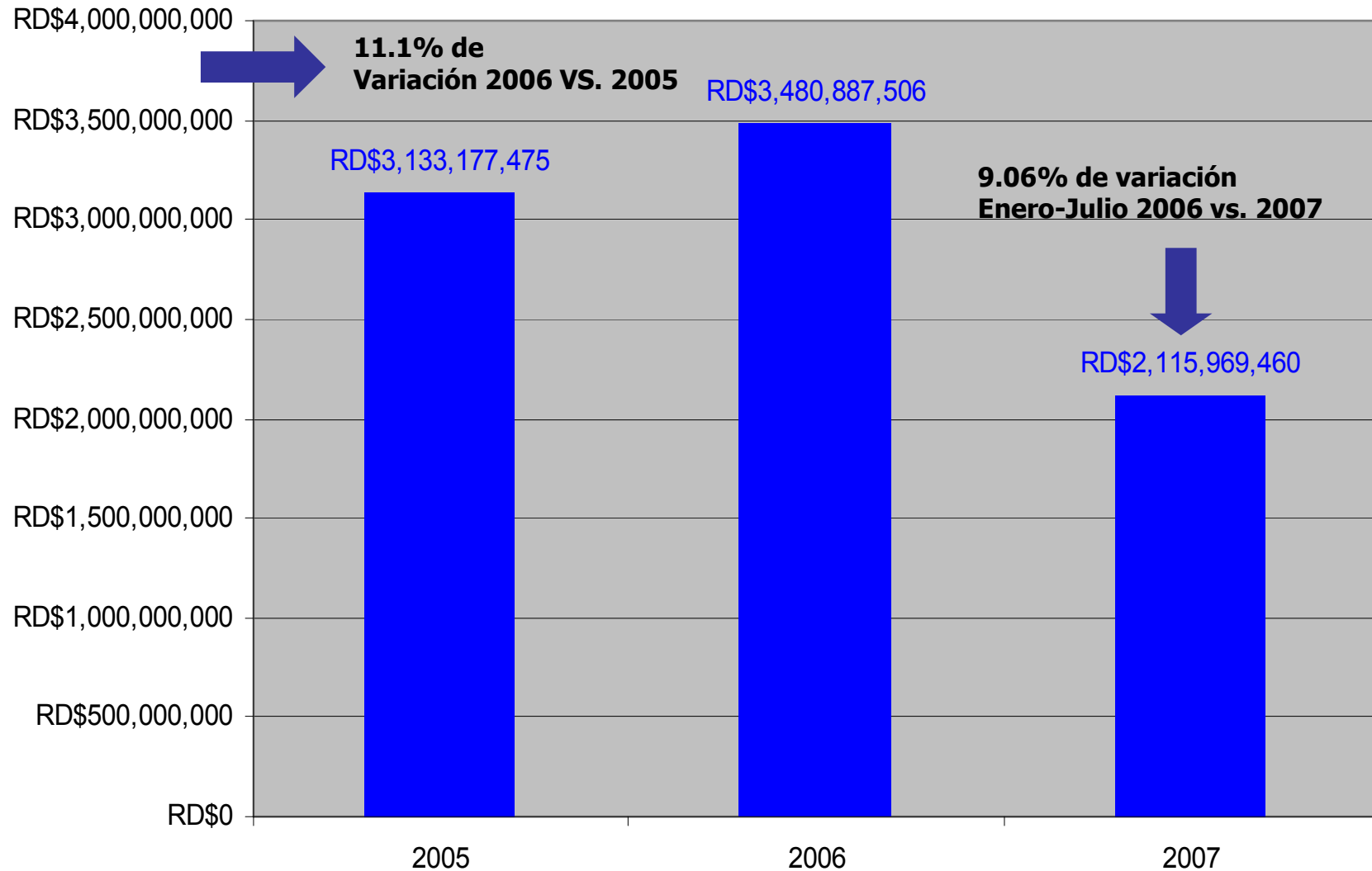
## Impuesto Cheques y Transferencias Bancarias vs. Recaudación Total DGII



■ Imp. Cheques y Transferencias Bancarias ■ Recaudación Total DGII

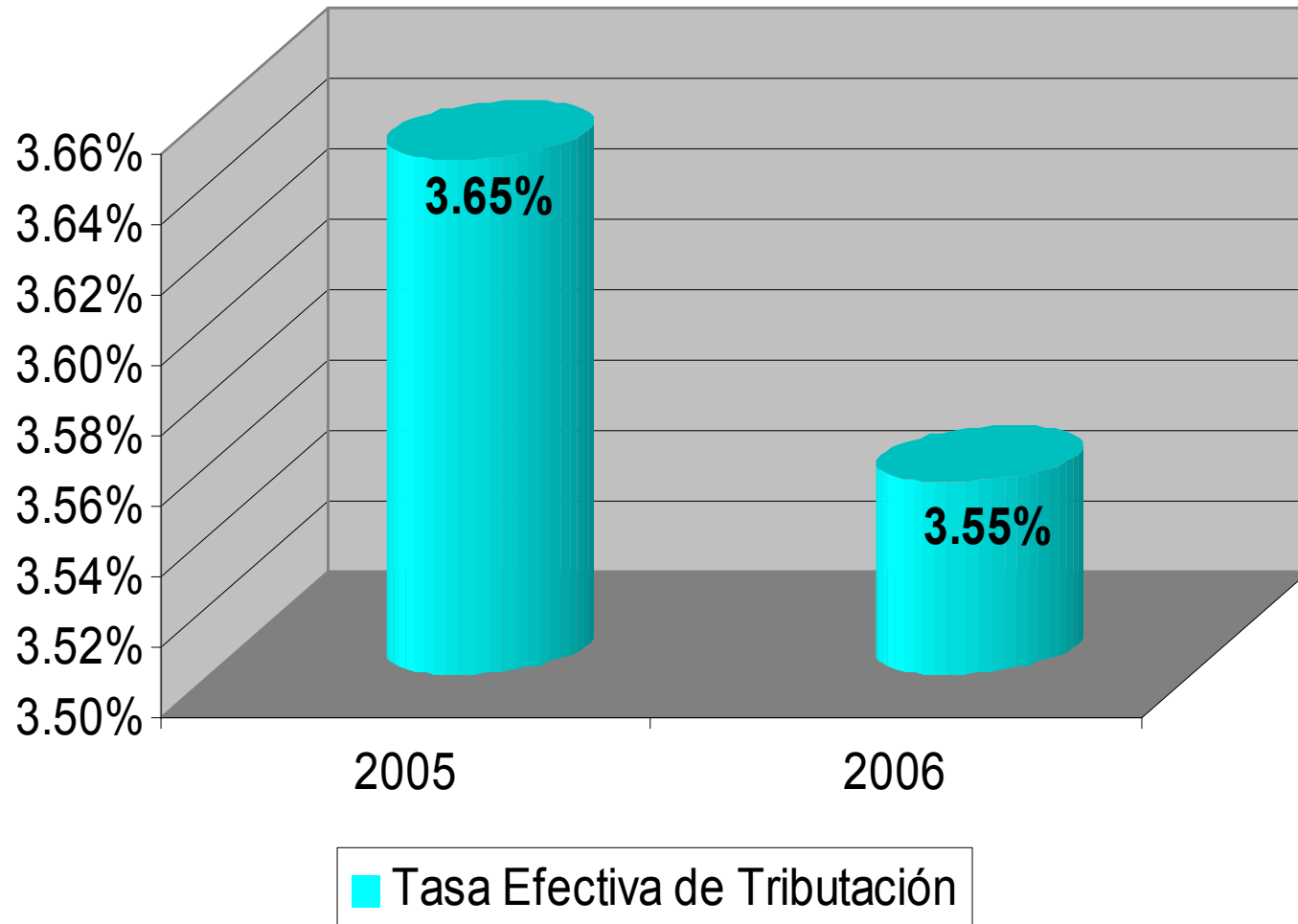


## Recaudaciones por concepto de Impuesto Sobre Cheques y Transferencias



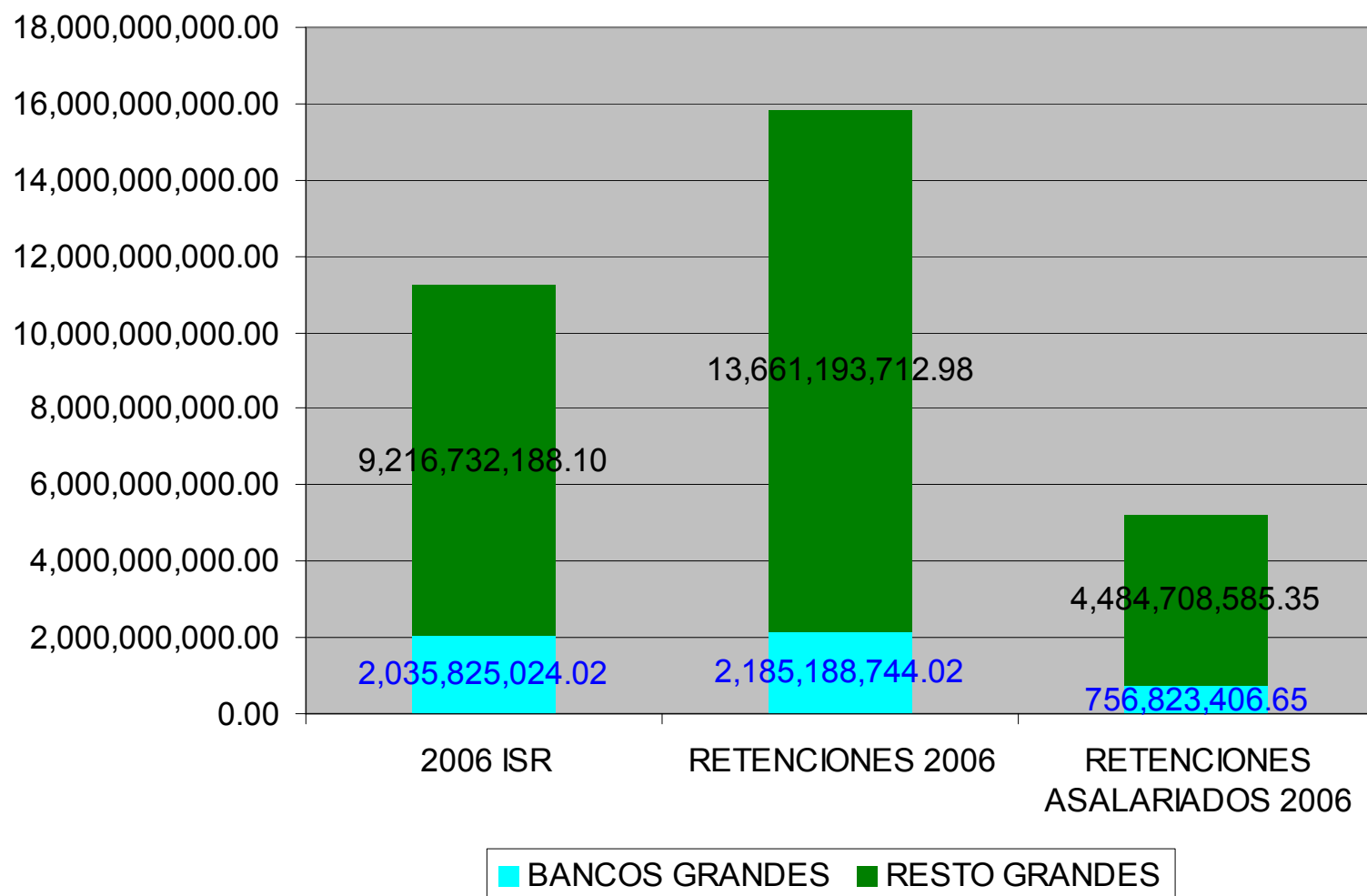


## Tasa Efectiva de Tributación



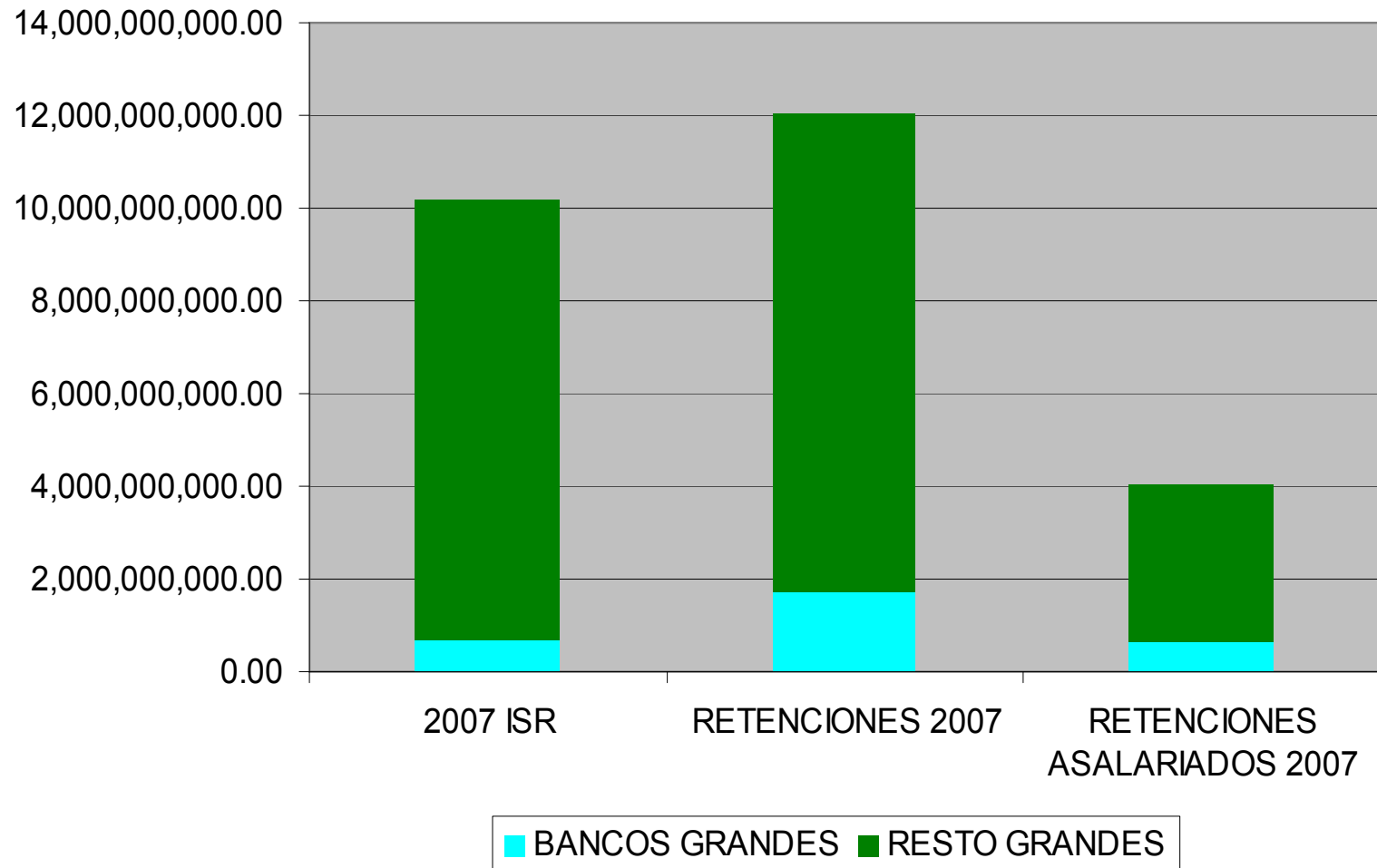


# Contribución Bancos grandes 2006





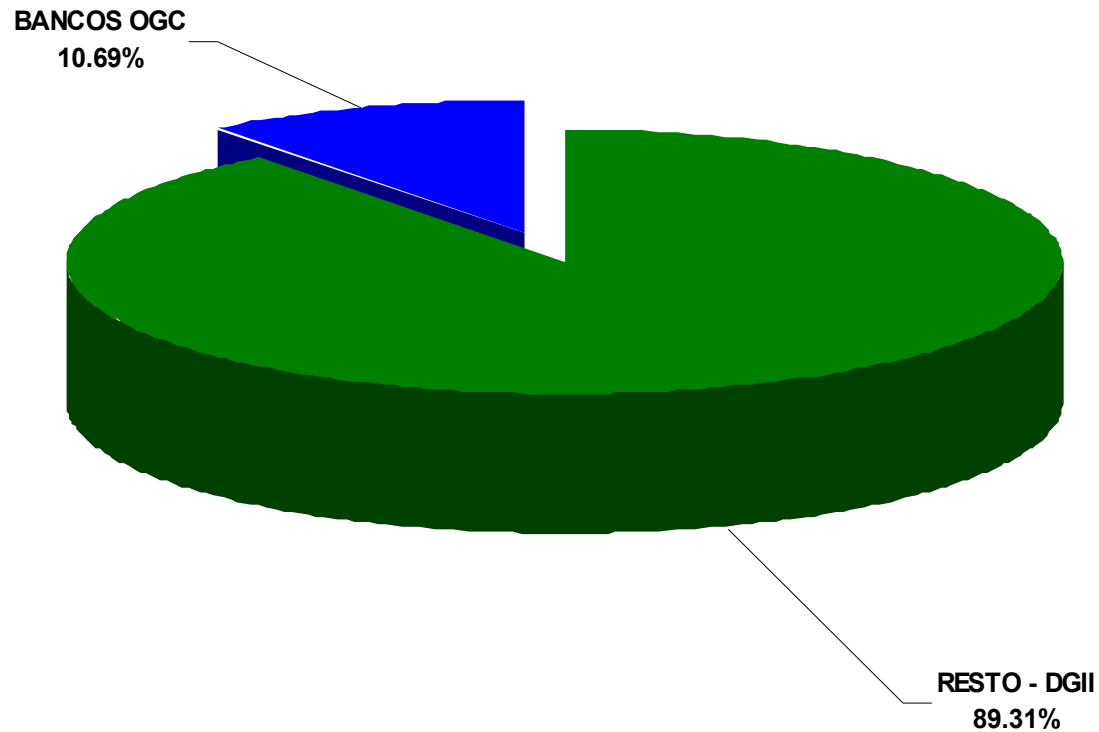
# Contribución Bancos grandes 2007





# Contribución Bancos grandes

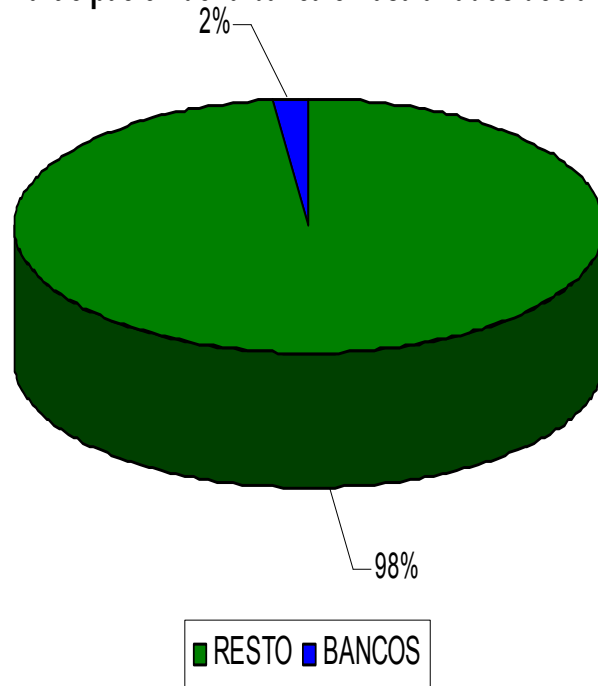
**PARTICIPACION DE LOS BANCOS EN RETENCIONES DEL  
ISR A LOS SALARIOS PAGADOS - ENERO-JULIO 2007**



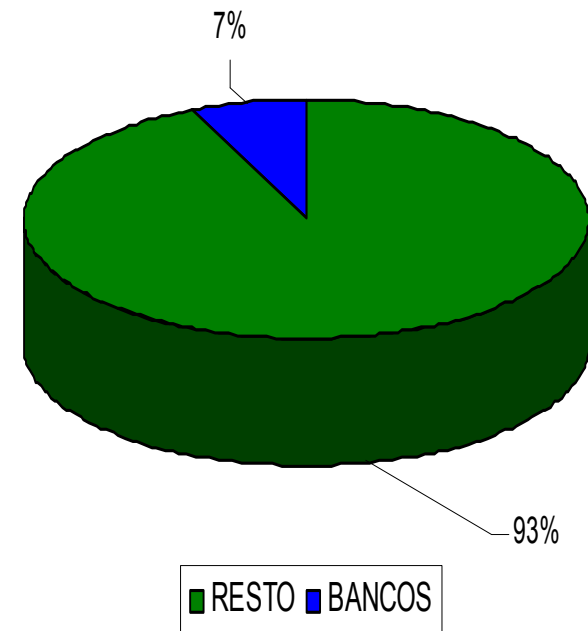


# Datos de asalariados del Sector

Participación de la banca en asalariados declarados



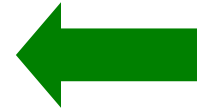
Participación de la banca en asalariados sujetos a retención del ISR





# Contenido

- DGII y los Pagos en la Red Bancaria





# Ventajas del pago en Bancos

- **Para la DGII**

- Dedicar recursos a las actividades de control
- Mejorar el servicio
- Reducir los costos de cumplimiento por parte del contribuyente
- Reducir riesgos de control

- **Para los Bancos**

- Aumentar el número de transacciones a través de sus plataformas de Internet
- Ingresos adicionales
- Servicios de valor agregado sus clientes

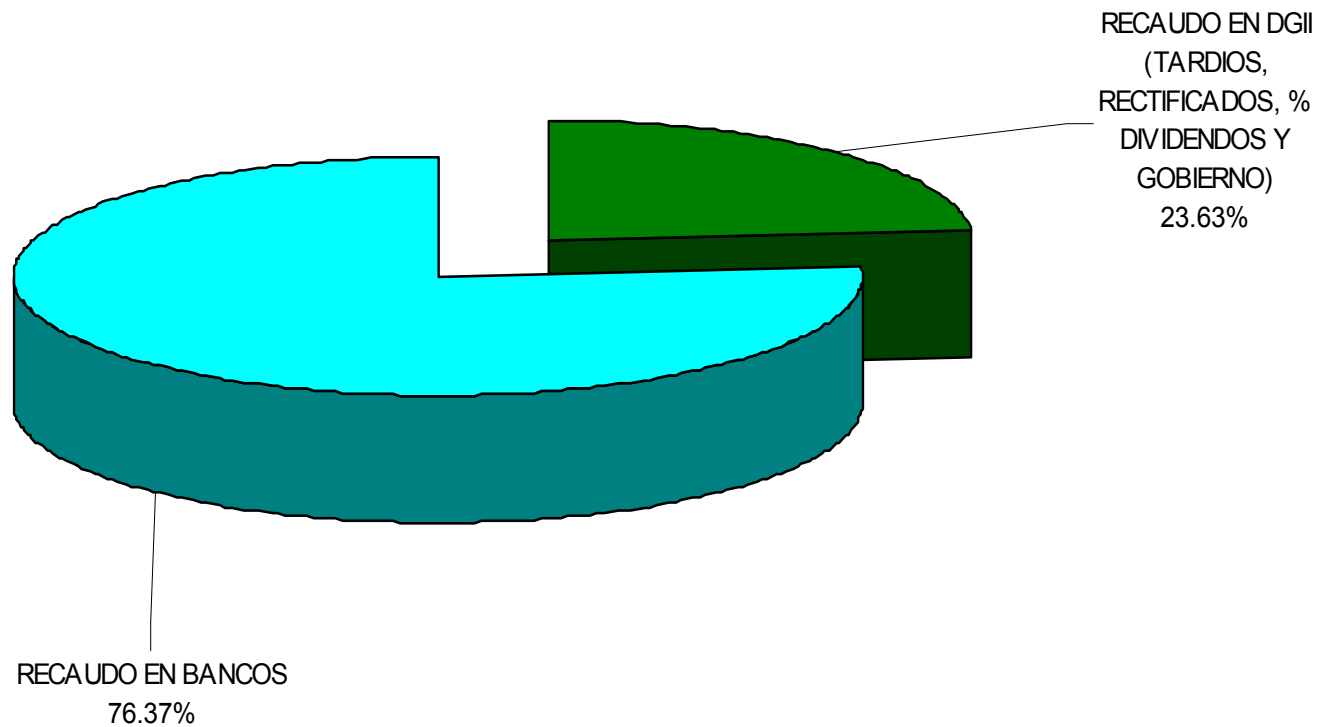


## Modalidades de Pago en Bancos

- Retenciones del ISR: esquema conjunto con TSS
  - Aprovechó los procedimientos implementados por los bancos con la TSS.
- Pago electrónico por Internet Banking
- Pago en ventanilla

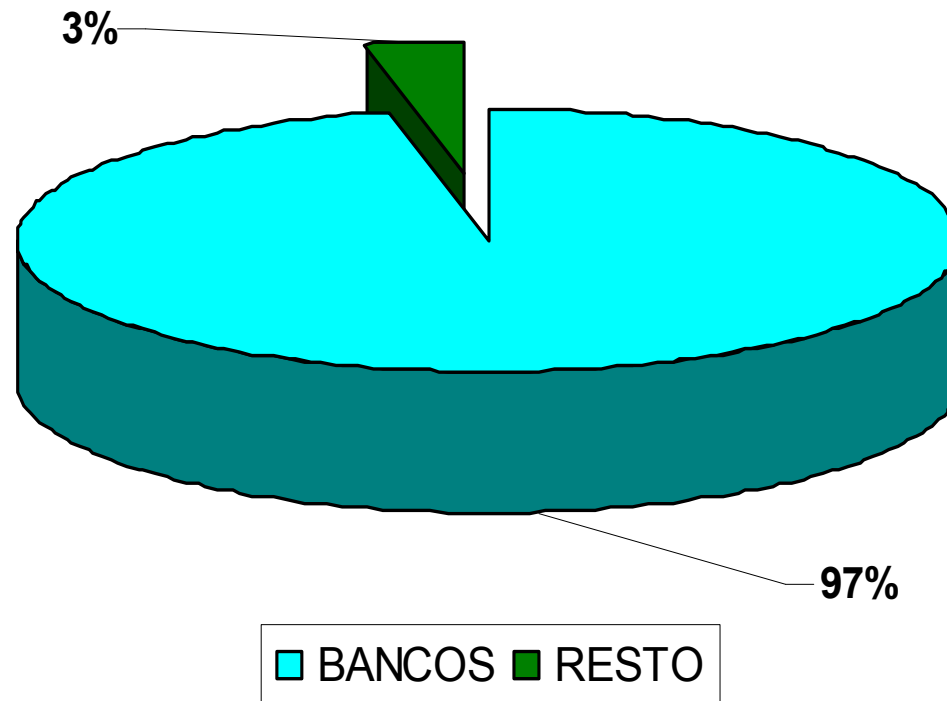


## Valor de Retenciones del ISR pagadas en Bancos Enero-Julio 2007





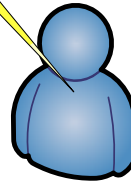
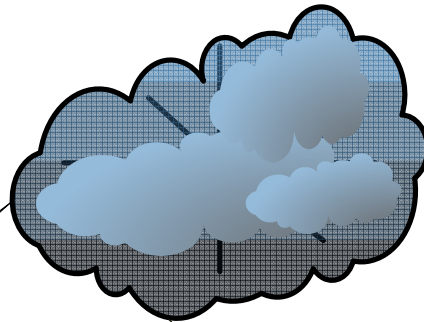
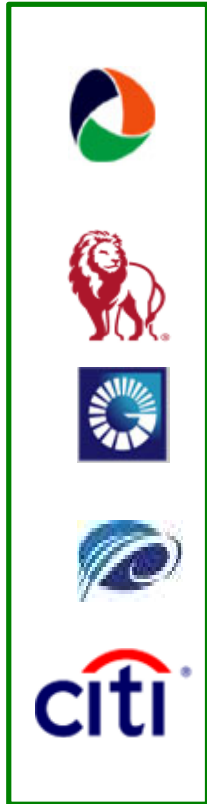
## Número de transacciones de Retenciones a Asalariados pagadas en los bancos Enero-Julio 2007





## Esquema de Recepcion de Pagos de Impuestos en Linea

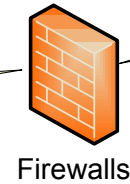
### Bancos Autorizados



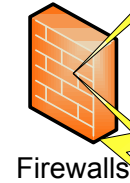
Contribuyente

#### Ciclo Electronico

- Presenta Declaracion en Oficina Virtual (OFV)
- Realiza Pago en Internet Banking de Preferencia

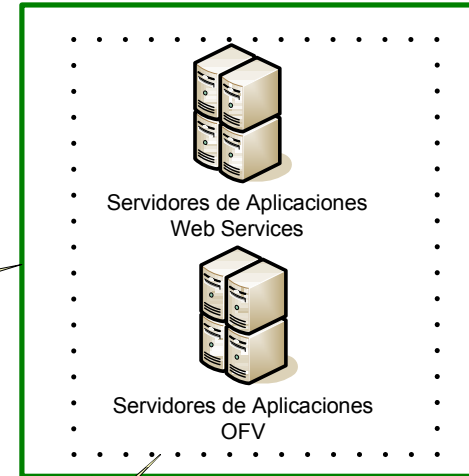


Firewalls



Firewalls

Site [www.dgii.gov.do](http://www.dgii.gov.do)

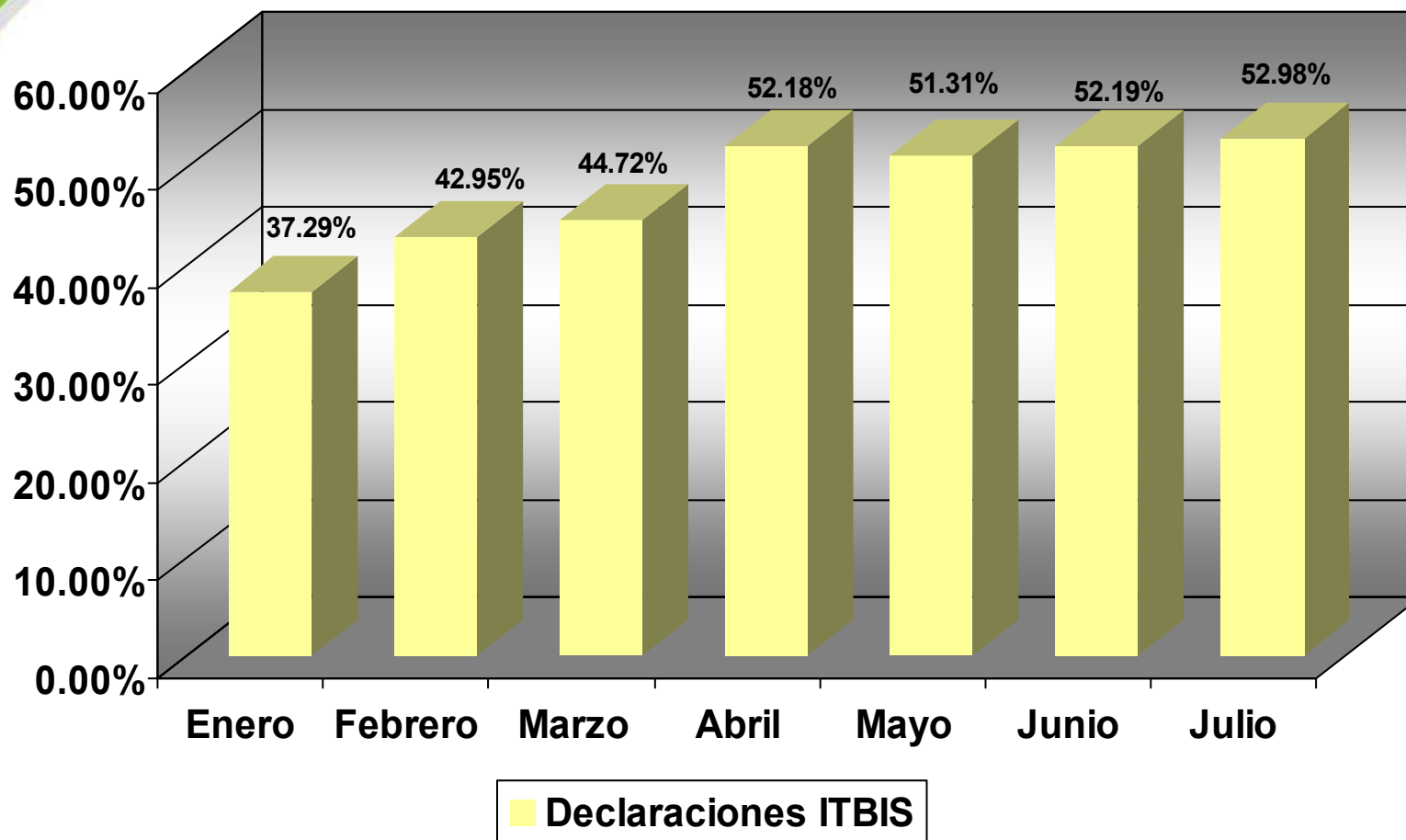


DGII





## Declaraciones de ITBIS vía Web / Total Declaraciones



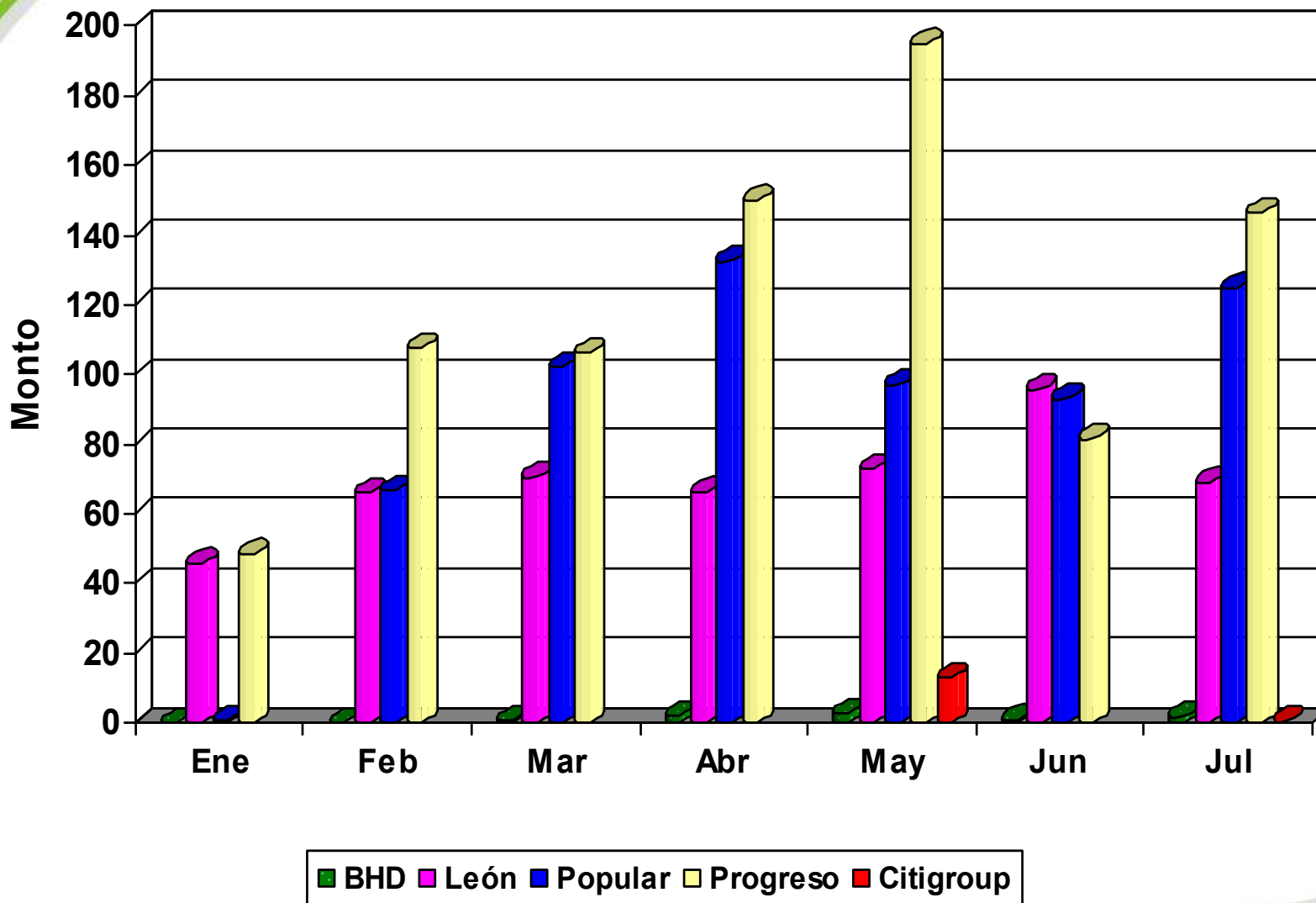
La Oficina Virtual del DGII inició en el 2006.  
Son declaraciones voluntarias.



## Recaudación por Bancos 2007 (\*)

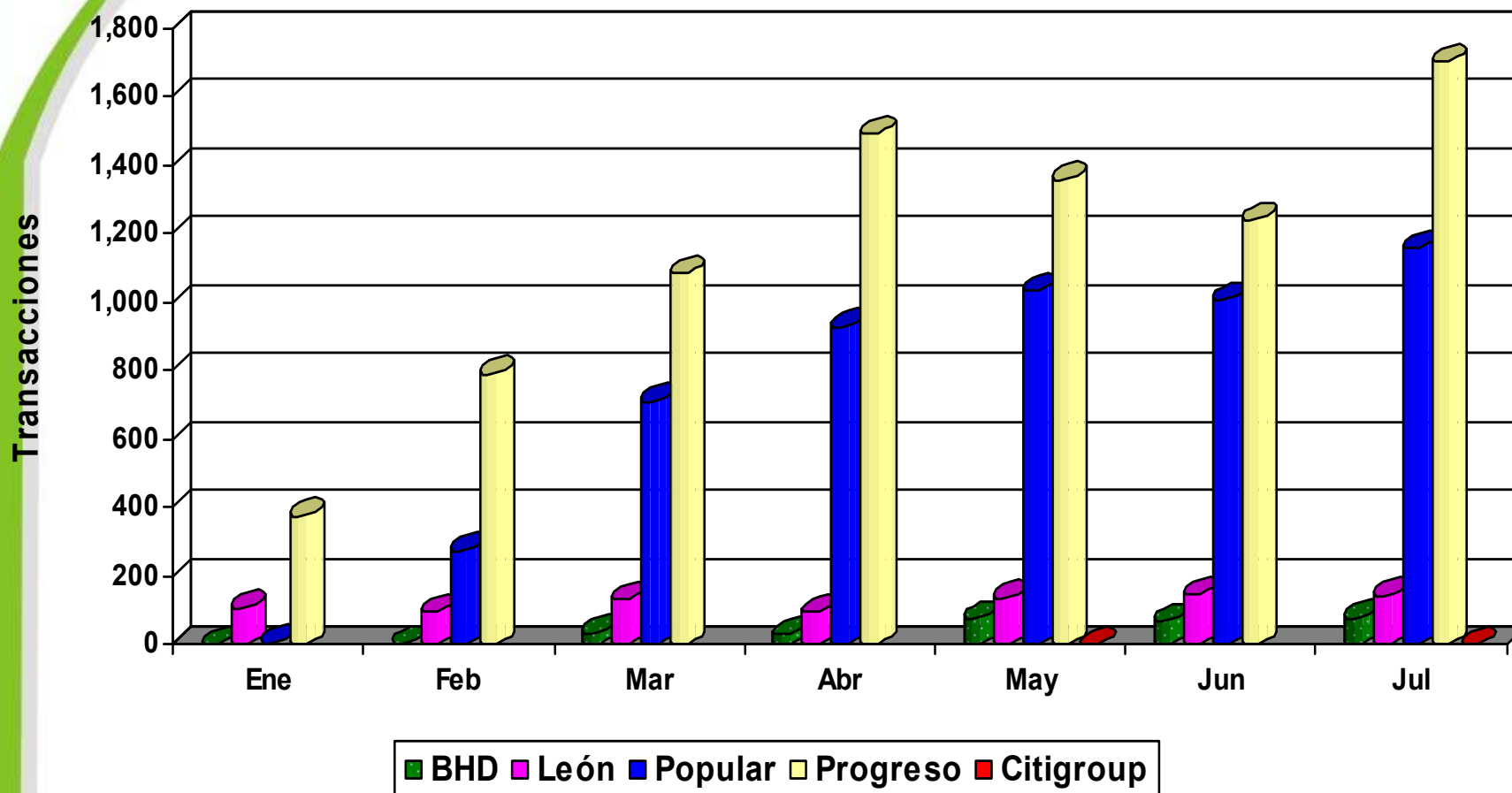
(\*) Excluye retenciones de ISR que se paga el 100% en los bancos

Millones





## Número de Transacciones de pago recibidas en Bancos 2007 (\*)



(\*) Excluye retenciones de ISR que se reciben 100% en los bancos



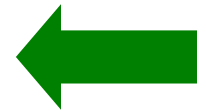
## Expectativas de la DGII respecto al recaudo bancario

- Llegar al 100% de los declarantes paguen en la Banca en el 2008 para el ITBIS y el ISR. En la Modalidad de Internet y ventanilla.
  - Que 50% de las Empresas lo hagan por Internet
- Desde Enero del 2008 será obligatorio para Grandes Nacionales y Regionales



# Contenido

- Sector Bancario como proveedor de informaciones





## Sector Bancario como proveedor de informaciones

- Los bancos suministran las siguientes informaciones:
  - Datos de las Retenciones por concepto del .15% a los Cheques y transferencias que representan gastos que los contribuyentes se deducen del ISR.
  - Los Gastos que constituyen deducciones del ISR para los Bancos de acuerdo a la Norma General 1-07.



# Países con Secreto Bancario

País	Protección		Cooperación judicial	
	Sanciones penales por violación del secreto bancario	Secreto limitado Para cuentas en dinero, No para cuentas en valores	Mediante tratados de intercambio de información tributaria	Por acción unilateral (En casos de investigación criminal en el exterior)
Bahamas	√			
Belize	√			
Islas Cayman	√			
Liechtenstein	√			
Luxemburgo	√			
Panamá	√			
Suiza	√			
Austria		√		
Barbados			√	
Bermuda			√	
Costa Rica			√	
Guatemala			√	
Uruguay			√	
Paraguay			√	
Bolivia			√	
Nicaragua			√	
Dominica			√	
República Dominicana			√	
Grenada			√	
Guyana			√	
Honduras			√	
Jamaica			√	
México			√	
Perú			√	
St. Lucia			√	
Trinidad y Tobago			√	
Suiza				√