

# CADE – 14 abril 2011

Complejo Riviera – Montevideo

CONFERENCIA DGI - DNA - IGTSS - BPS

**LA GESTIÓN DE LOS ORGANISMOS  
RECAUDADORES Y FISCALIZADORES**

**INCLUSIÓN - EVASIÓN – INFORMALIDAD**

Ernesto Murro - Presidente del BPS

[www.bps.gub.uy](http://www.bps.gub.uy) [emurro@bps.gub.uy](mailto:emurro@bps.gub.uy)

# TEMARIO



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Conceptos
- Coberturas Cotizantes y Recaudación
- Medidas en gestión
- Proyectos





Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

# CONCEPTOS

# Trabajo Decente

- Productivo, oportuno, seguro, con calidad y estabilidad, con igualdad
- Con respeto a los derechos laborales y protección social
- Con ingresos adecuados
- Con diálogo social, libertad sindical, formación, negociación colectiva y participación
- Memoria del Director general de OIT a la 87a. Conferencia Internacional del Trabajo, Ginebra, 1999.

## **Antecedentes nacionales**

- Acuerdo OIT-BPS 16/12/2005
- Programa Nacional de Trabajo Decente OIT-MTSS 27/02/2007

# Concepción de la política social desde 2005



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- La política social es parte integral de la política económica; interrelación de las políticas públicas
- Participación social del crecimiento económico
- Focalización de políticas en los sectores excluidos
- Condición necesaria para el desarrollo del país con rol fundamental del Estado
- Decisión política de aumento del Gasto Público Social

# Las reformas en Uruguay

- **REFORMA LABORAL:**  
2005: negociación colectiva para todos los sectores y aprobación de normas protectoras
- **PLAN DE EMERGENCIA SOCIAL:**  
2005 a 12/2007 finalizó  
2008: integración a sistema de protección social
- **NUEVO SISTEMA TRIBUTARIO:**  
07/2007 – 2011/12
- **SISTEMA NACIONAL INTEGRADO DE SALUD**  
08/2007 – 01/2008 – 07/2011

# Las Reformas en Uruguay

- **PLAN DE EQUIDAD SOCIAL :**
  - **01/2008: asignaciones familiares,**
  - **asistencia a vejez a indigentes mayores de 65 años,**
  - **trabajo contra desempleo crónico,**
  - **Ley y planes de igualdad de oportunidades y derechos**
- **DIÁLOGO NACIONAL EN SEGURIDAD SOCIAL:**  
**06/2007 a 04/2008; y desde 11/2010**
  - **Flexibilización de pasividades (desde 02/2009)**
  - **Nuevo Seguro de Paro (desde 2009)**
- **REFORMA DEL ESTADO**
- **DIÁLOGO SOCIAL**
- **PRIORIDADES DEL GASTO PÚBLICO: EDUCACIÓN, SALUD, SEGURIDAD INTERNA E INFRAESTRUCTURA**
- **PLAN CEIBAL**

# Misión del B.P.S.



La misión del BPS, como Instituto de Seguridad Social, es brindar servicios para asegurar la cobertura de las contingencias sociales a la comunidad en su conjunto y la recaudación de los recursos, en forma eficaz, eficiente y equitativa, promoviendo políticas e iniciativas en materia de seguridad social, aplicando los principios rectores de la misma en el marco de las competencias que le asigna la Constitución y las Leyes.





Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

# COBERTURAS COTIZANTES RECAUDACIÓN

# Indicadores de Cobertura

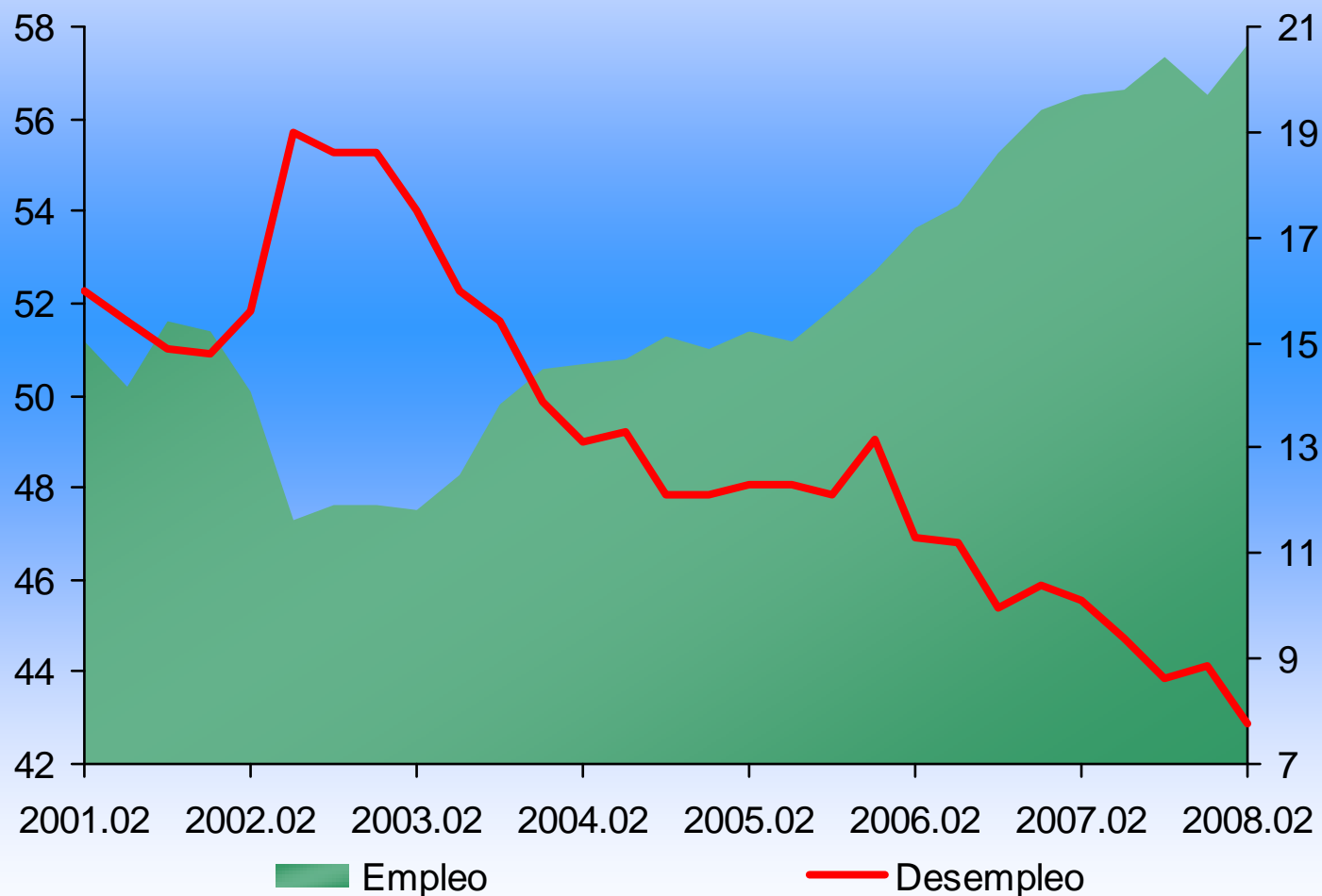


Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- 97% DE LOS MAYORES DE 65 AÑOS CON PASIVIDADES (90% CONTRIBUTIVA Y 7% NO CONTRIBUTIVA – ASISTENCIAL)
- 79% DE LA POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA OCUPADA EN SEGURIDAD SOCIAL
- 97% DE COBERTURA DE SALUD (HOY 50% EN SEGURO DE SALUD)
- 65% DE LOS MENORES CON ASIGNACIONES FAMILIARES

# Empleo y Desempleo

## 2009 - 10: 6,5 % desempleo

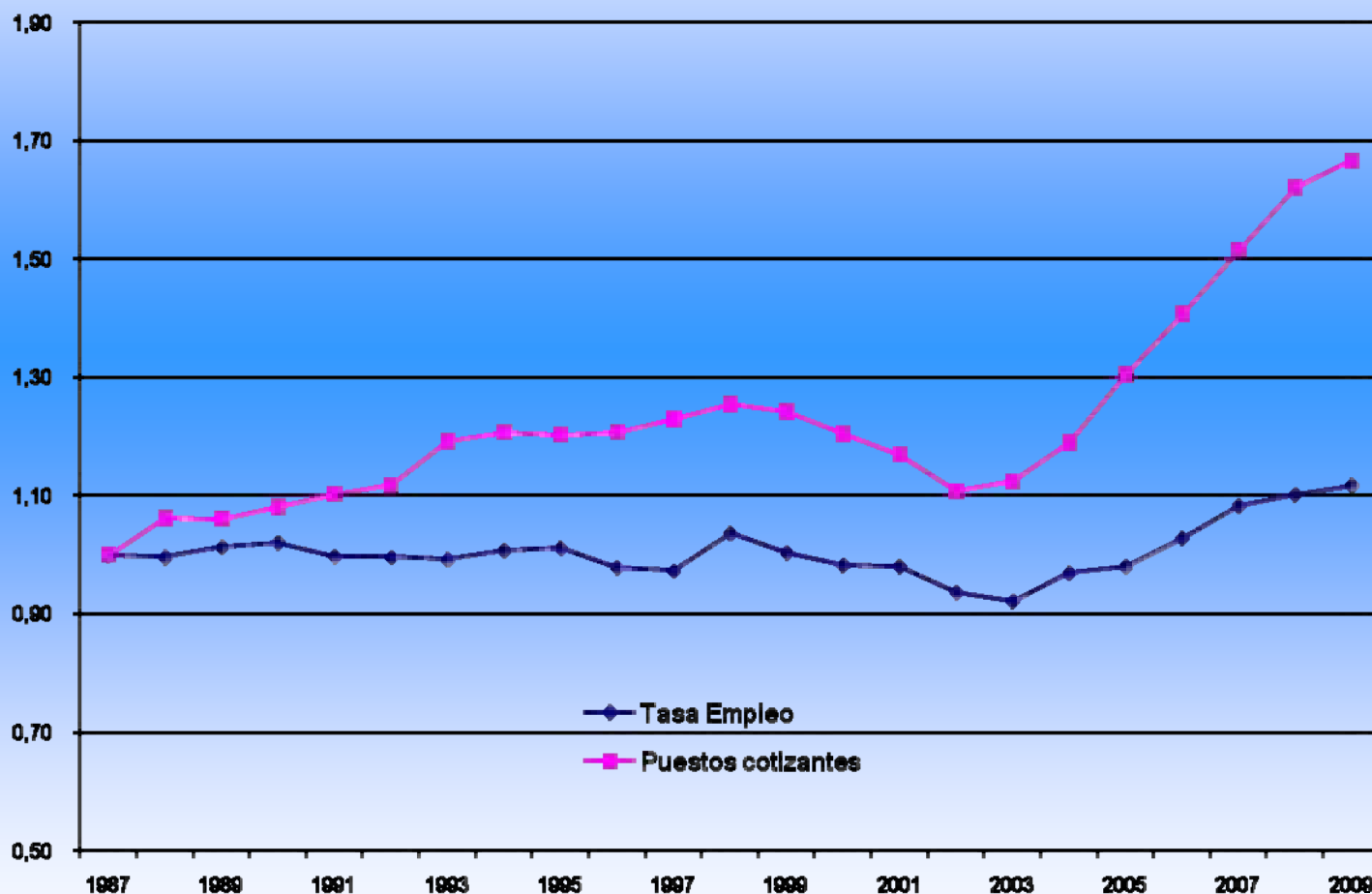


# Tasa Empleo – Puestos cotizantes



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

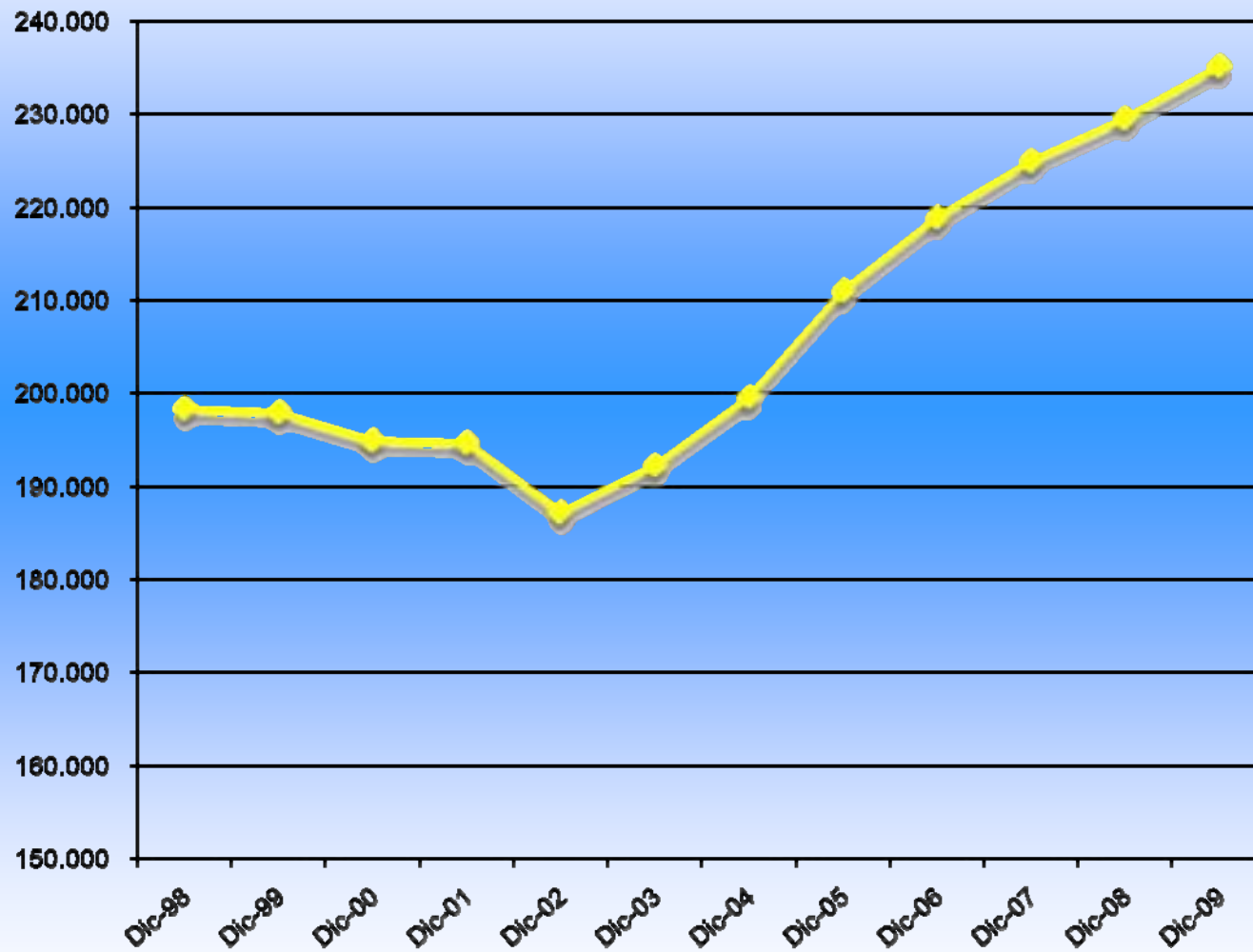
## Récord de 1:350.196 en 2010



# Cantidad de empresas



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay



# Cantidad de empresas

243.754 empresas en 12/2010

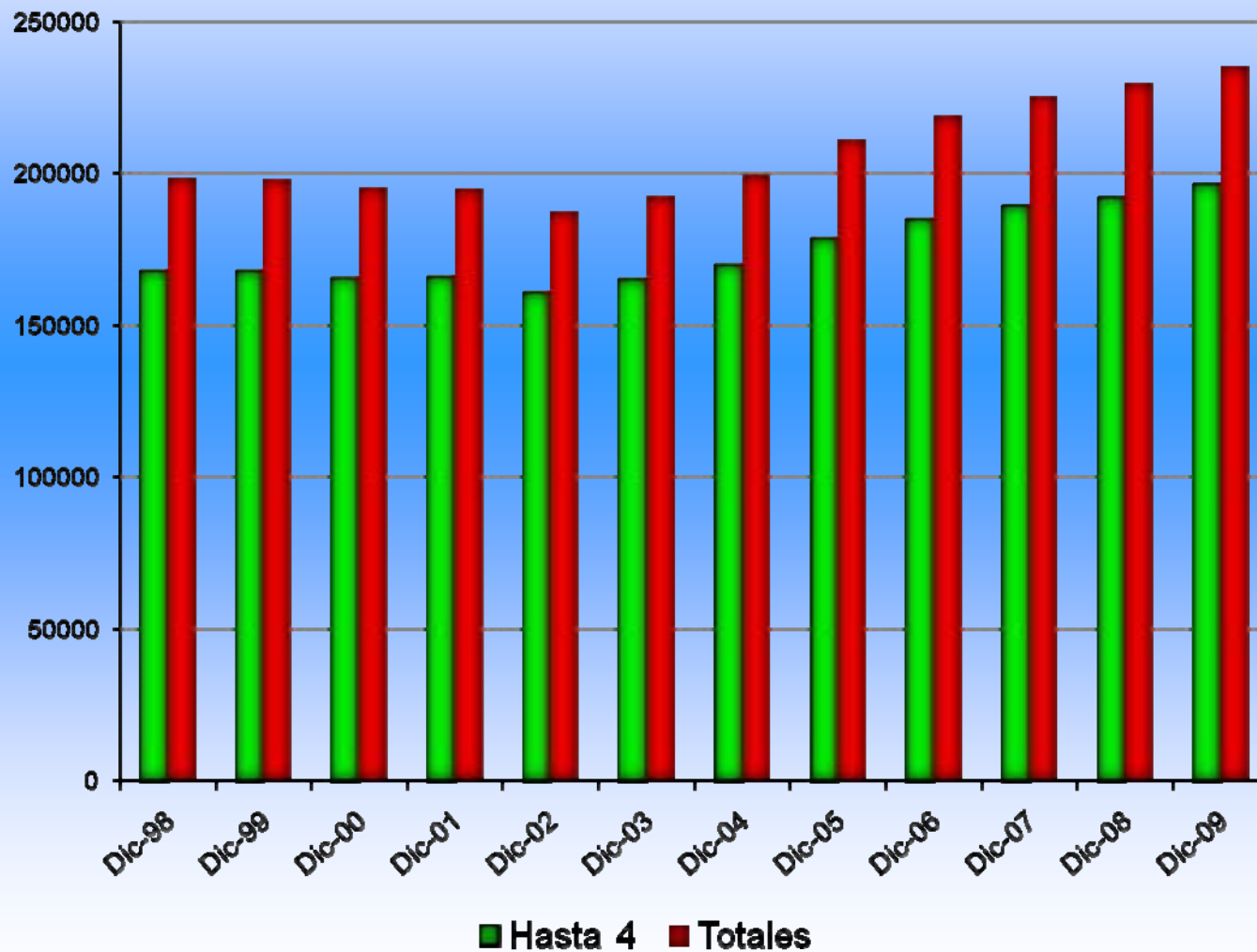
- Eran 199.542 en 12/2004 y similar en 1998-99
- Se crece en general en todos los sectores de actividad, tamaños y departamentos

# Cantidad de empresas



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## hasta 4 dependientes y total



# Trabajadores independientes

## ➤ MONOTRIBUTISTAS

de 3.663 en 2007 (pre reforma, en 7 años)  
a 20 mil en 2010

Al mismo tiempo aumenta la cantidad de unipersonales y empresas en general.

Nuevo inclusión por monotributo desde 02/2011

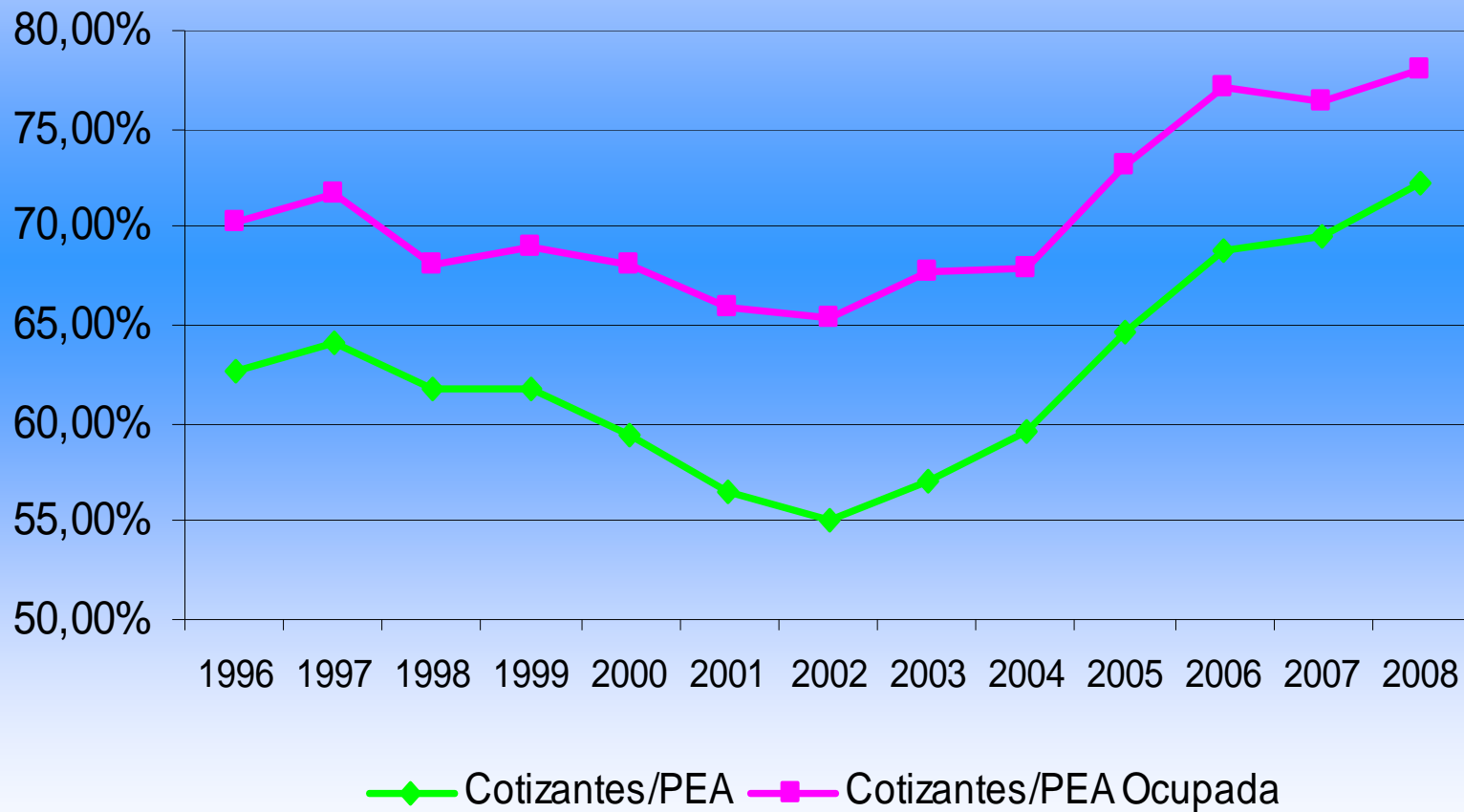


# Cobertura PEA y PEA



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## Récord: 72 y 79 % en 2009



# Evasión en puestos de trabajo 2004 – 2009



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## Números de puestos promedio mensual

	Puestos Potenciales	Puestos Cotizantes	Puestos No Cotizantes	% Evasión
<b>2004</b>	1,244,619	751,762	492,857	39.60%
<b>2005</b>	1,265,105	834,576	430,529	34.03%
<b>2006</b>	1,285,255	899,442	385,813	30.02%
<b>2007</b>	1,389,460	979,790	409,670	29.48%
<b>2008</b>	1,448,482	1,056,155	392,327	27.09%
<b>2009</b>	1,429,016	1,097,667	331,348	23.19%

# Evolución de puestos cotizantes



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## Años 2005 - 2009

							Variaciones en %		
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	07/06	08/07	09/08
<b>Industria y Comercio</b>	<b>503,813</b>	<b>575,152</b>	<b>626,195</b>	<b>688,364</b>	<b>753,400</b>	<b>782,473</b>	<b>9.93</b>	<b>9.45</b>	<b>3.86</b>
Patronos	89,333	95,278	100,110	103,888	109,488	112,980	3.77	5.39	3.19
Dependientes	414,480	479,874	526,084	584,476	643,912	669,492	11.10	10.17	3.97
<b>Construcción</b>	<b>24,660</b>	<b>31,207</b>	<b>40,409</b>	<b>47,582</b>	<b>53,840</b>	<b>52,521</b>	<b>17.75</b>	<b>13.15</b>	<b>-2.45</b>
Domésticos	38,569	40,956	43,579	47,766	51,259	54,888	9.61	7.31	7.08
<b>Sector Privado</b>	<b>567,041</b>	<b>647,315</b>	<b>710,183</b>	<b>783,712</b>	<b>858,499</b>	<b>889,882</b>	<b>10.35</b>	<b>9.54</b>	<b>3.66</b>
Civil y Escolar	184,721	187,261	189,259	196,079	197,656	207,785	3.60	0.80	5.12
<b>Total</b>	<b>751,762</b>	<b>834,576</b>	<b>899,442</b>	<b>979,790</b>	<b>1,056,155</b>	<b>1,097,667</b>	<b>8.93</b>	<b>7.79</b>	<b>3.93</b>

# Puestos totales cotizantes y no cotizantes 2009



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

Sector de afiliación	Puestos potenciales	Cotizantes	No cotizantes	% Evasión
Doméstico	129,028	54,888	74,140	<b>57.46</b>
Civil y Escolar	207,785	207,785	0	<b>0.00</b>
Industria y Comercio	1,013,456	782,473	230,983	<b>22.79</b>
Construcción	78,747	52,521	26,226	<b>33.30</b>
Totales	1,429,016	1,097,667	331,348	<b>23.19</b>

# Evasores por No Declaración



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## según grado de captación Año 2009

(número de puestos promedio anual)

	Difícil captación	Captación probable	Totales
<b>No dependientes</b>			
sin local	38,123		38,123
trabajadores no remunerados	12,190		12,190
patronos de captación más probable		142,202	142,202
<b>Total no dependientes</b>	<b>50,313</b>	<b>142,202</b>	<b>192,515</b>
<b>Dependientes</b>			
Industria y Comercio y Construcción		64,694	64,694
Servicio Doméstico	74,140		74,140
<b>Total dependientes</b>	<b>74,140</b>	<b>64,694</b>	<b>138,834</b>
<b>Totales generales</b>	<b>124,453</b>	<b>206,896</b>	<b>331,348</b>

# Crecimiento de la Masa Salarial y sus componentes



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

## Base 2004/Real



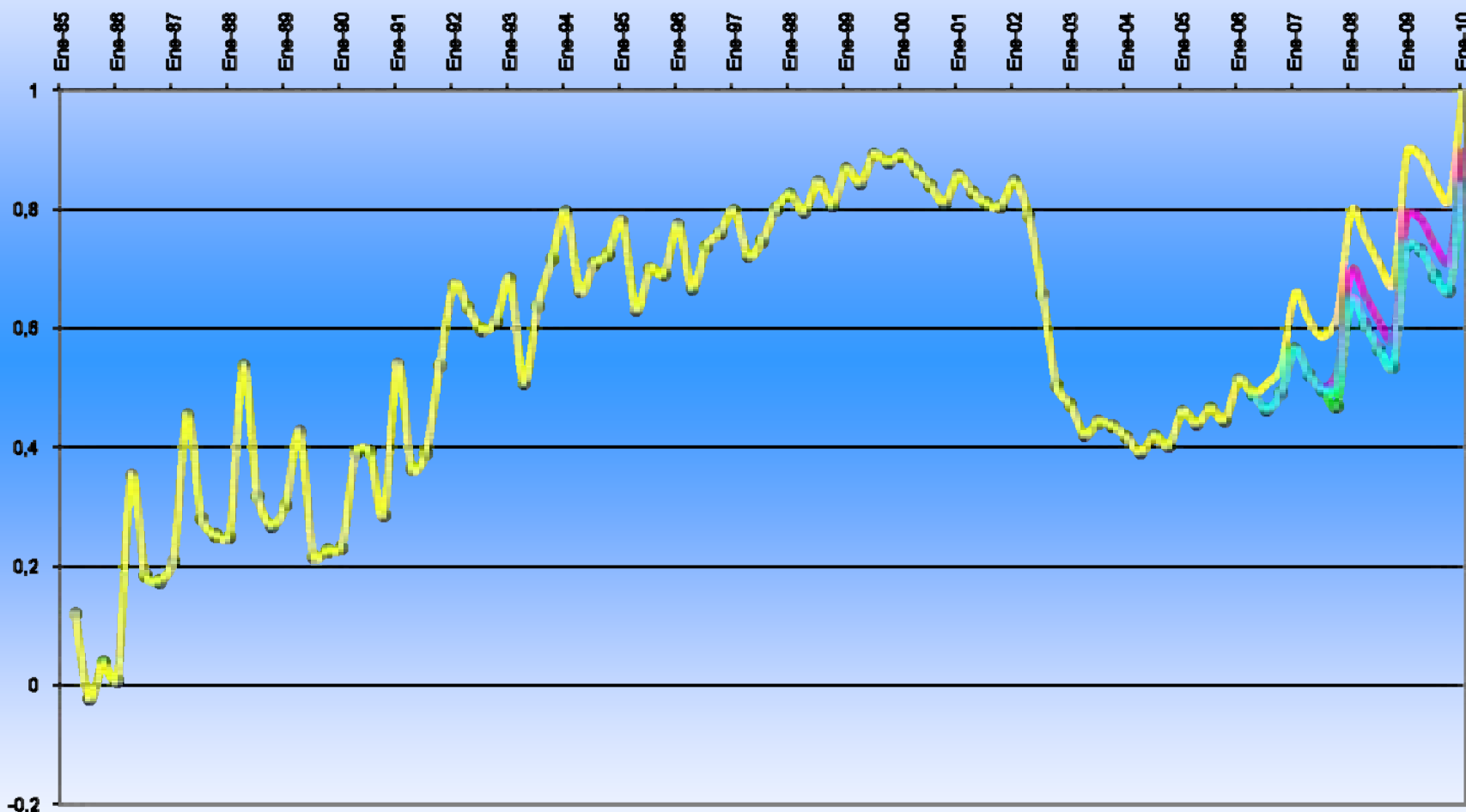
# Evolución masa salarial aportada a BPS

- Entre 2005 y 2009 aumenta 108% en términos corrientes (PIB 67%)
- Su participación en el PIB aumenta de 20 a 25%
- Los mayores crecimientos son en construcción y trabajo doméstico
- Caen los trabajadores con ingresos hasta 2 BPC y aumentan los de 3 a 10 y más de 11 BPC

# Evolución real de pasividades desde 1985



Instituto de Seguridad Social Uruguay



● Revaluacion Gral. Real ● Real Jubilaciones HMR ● Real Pasividades < 10 BPC ● Real Pensiones HMR. >65 años

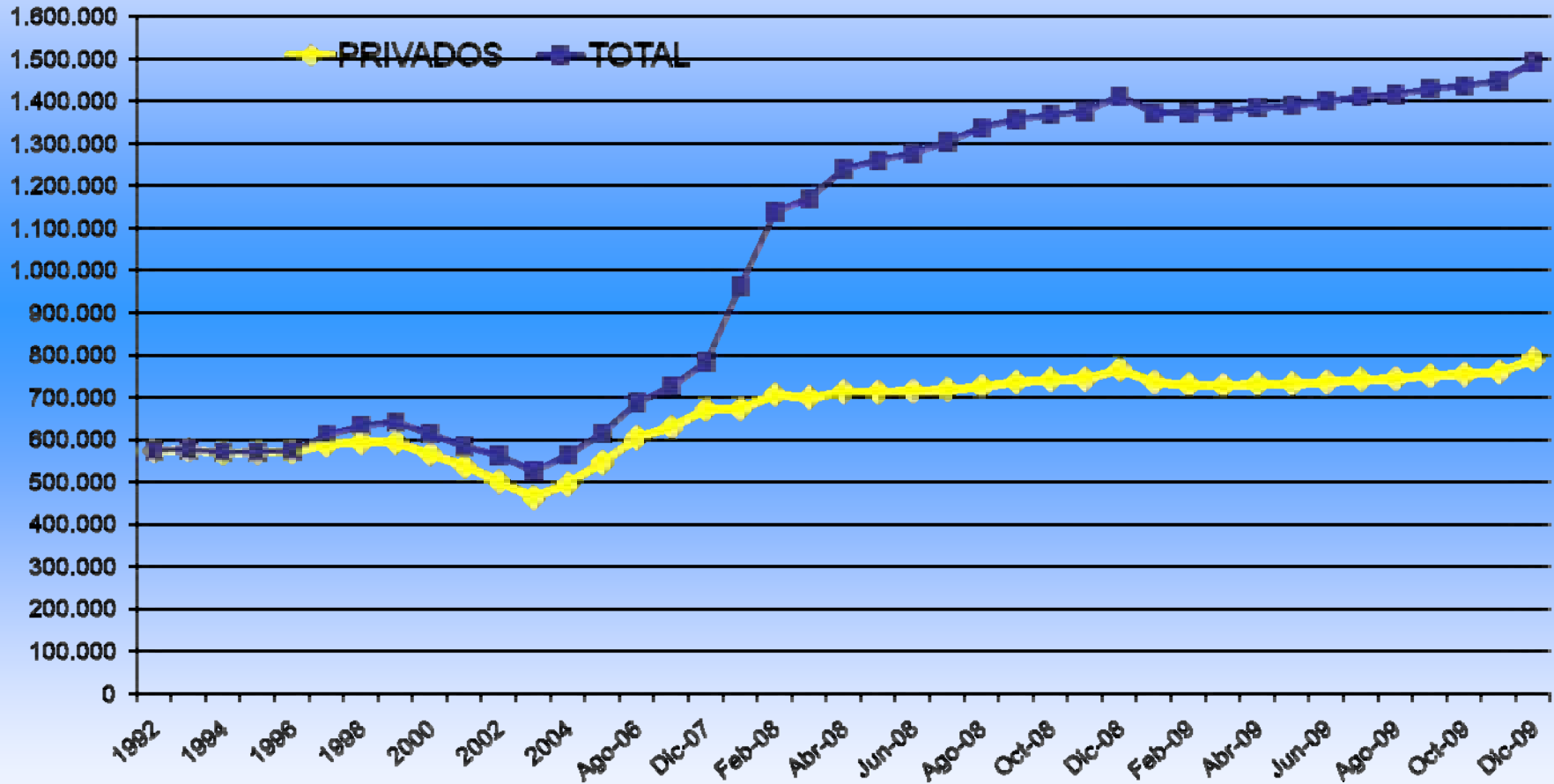


# Afiliaciones al Sistema de Salud 1992 – 2009



Instituto de Seguridad Social Uruguay

## Total y Privados



# Recaudación

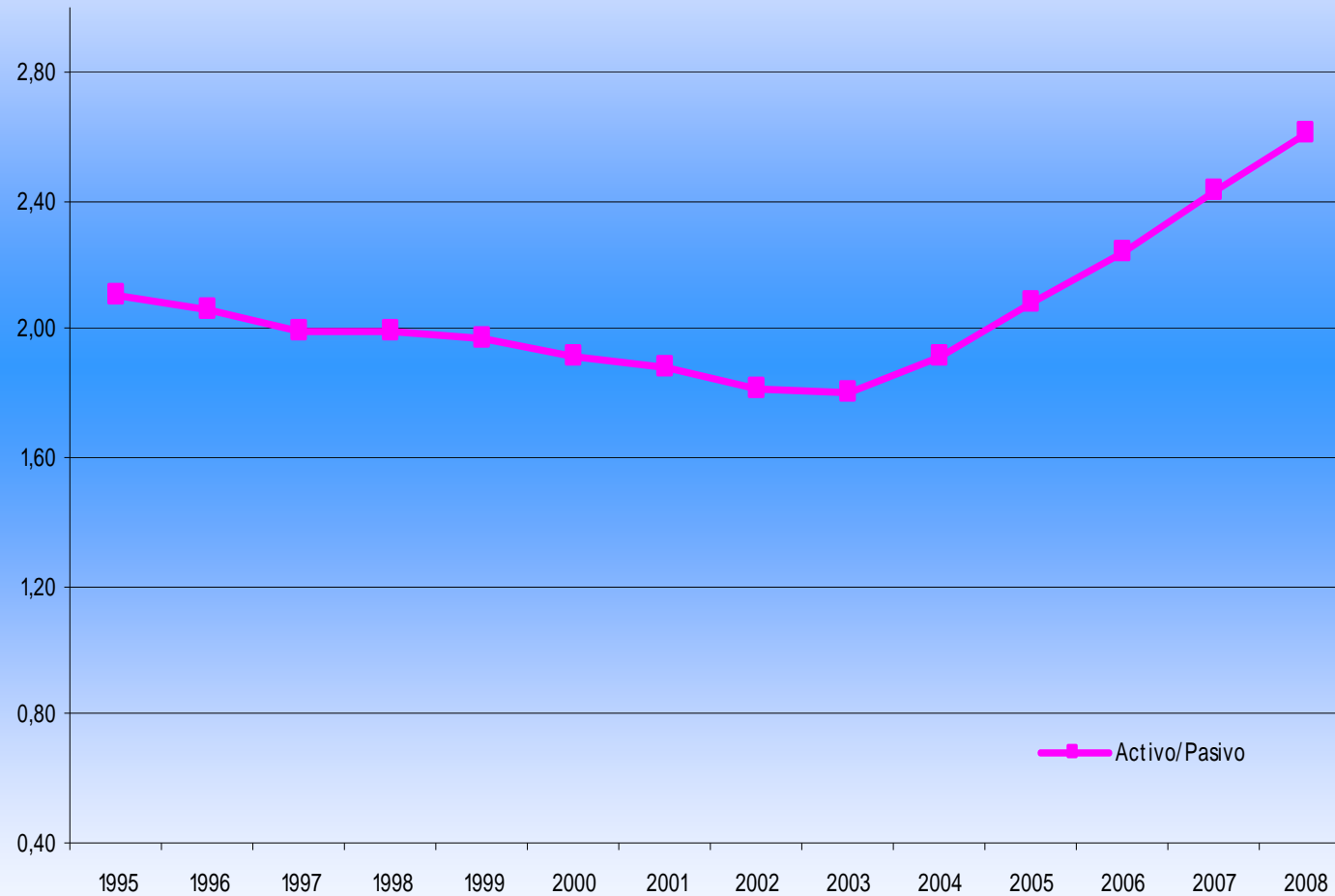
- **2010: la mayor recaudación de aportes jubilatorios (IVS):  
U\$S 1.812:466.000.-**
- **8,1 % real más/IPC**
- **3,8 % real más /IMS**
- **180: millones U\$S reales más que anterior récord de 1999, ya superado año a año desde 2007**

# Relación activo – pasivo



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

**2009: 2,65**





Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

# MEDIDAS EN GESTIÓN

# Ejemplos Inclusión/Formalización



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Trabajo Doméstico
- Monotributistas
- Deportistas
- Artistas
- Construcción
- Cámaras Empresariales: Taxi, Canelones, Maldonado
- Niños y Jóvenes: Manuales Primaria y Secundaria, “Superseba”
- Mujeres
- Operaciones de ojos y canasta fin año
- Promoción de normas

## LEY 17.963 (desde 6/2006)

- Convenios firmados: 90 MIL CONVENIOS PARA 50 MIL EMPRESAS
- 2/3 DE LO CONVENIDO YA PAGADO
- 340 MIL PERSONAS RECUPERARON SUS DERECHOS EN SEGURIDAD SOCIAL
- 145 MIL EMPRESAS BONIFICADAS COMO BUEN PAGADOR EN 12/2010 (más del doble de 2006)

## Otras Medidas

- Facilidad para pago de retroactividades de consejos de salarios
- Financiación de multas por afiliación tardía
- Promoción de la MIPYMES: Canastas de fin de año para jubilados y pensionistas
- Rebaja del complemento de cuota mutual  
01/2008 y 01/2001: 90 % empresas no pagan
- **Ingreso de unipersonales con hasta 5 dependientes en 07/2011**

## PREFACTURACIÓN CON VALIDACIÓN PREVIA de contribuciones BPS-AFAP, SALUD, IRPF

Además, a través de un proceso de Mejora Continua, seguimos trabajando en:

- Facilitar el cumplimiento voluntario de los contribuyentes
- disparar acciones masivas de cobro para aquellos contribuyentes incumplidores de sus obligaciones
- mejorar la gestión de la información de los contribuyentes empresas y personas



# Novedades

- Firma electrónica verificable de certificados: desde 04/09
- Consulta de estado de certificados especiales y envío por mail desde 04/09
- Financiación de multas GAFI (afiliación tardía) desde 07/09
- Pago descentralizado en más de 1.000 locales en más de 100 localidades
- Pago por débito por Internet en todos los bancos en todo el país 12/2009, sin necesidad de registro ni adhesión previa y compatible con otros medios de pago
- Consulta de expedientes por web desde 08/09

# Novedades

- Desde 05/2010 no se puede presentar más nóminas en papel
- Desde 03/2011 es obligatoria la Conexión Remota por Internet para todas las nóminas con más de un dependiente (inicio 04/2008)
- **Desde 05/2011, será obligatoria la Conexión remota para el ingreso de nominas y rectificativas para todas las empresas (rurales en 09/2011)**
- Solicitud y emisión de certificados comunes por internet desde 12/2010 (desde 04/2009 consulta de estado de certificados y firma electrónica verificable de los mismos)
- Ampliación de puestos de autogestión y kioscos a disposición de los contribuyentes

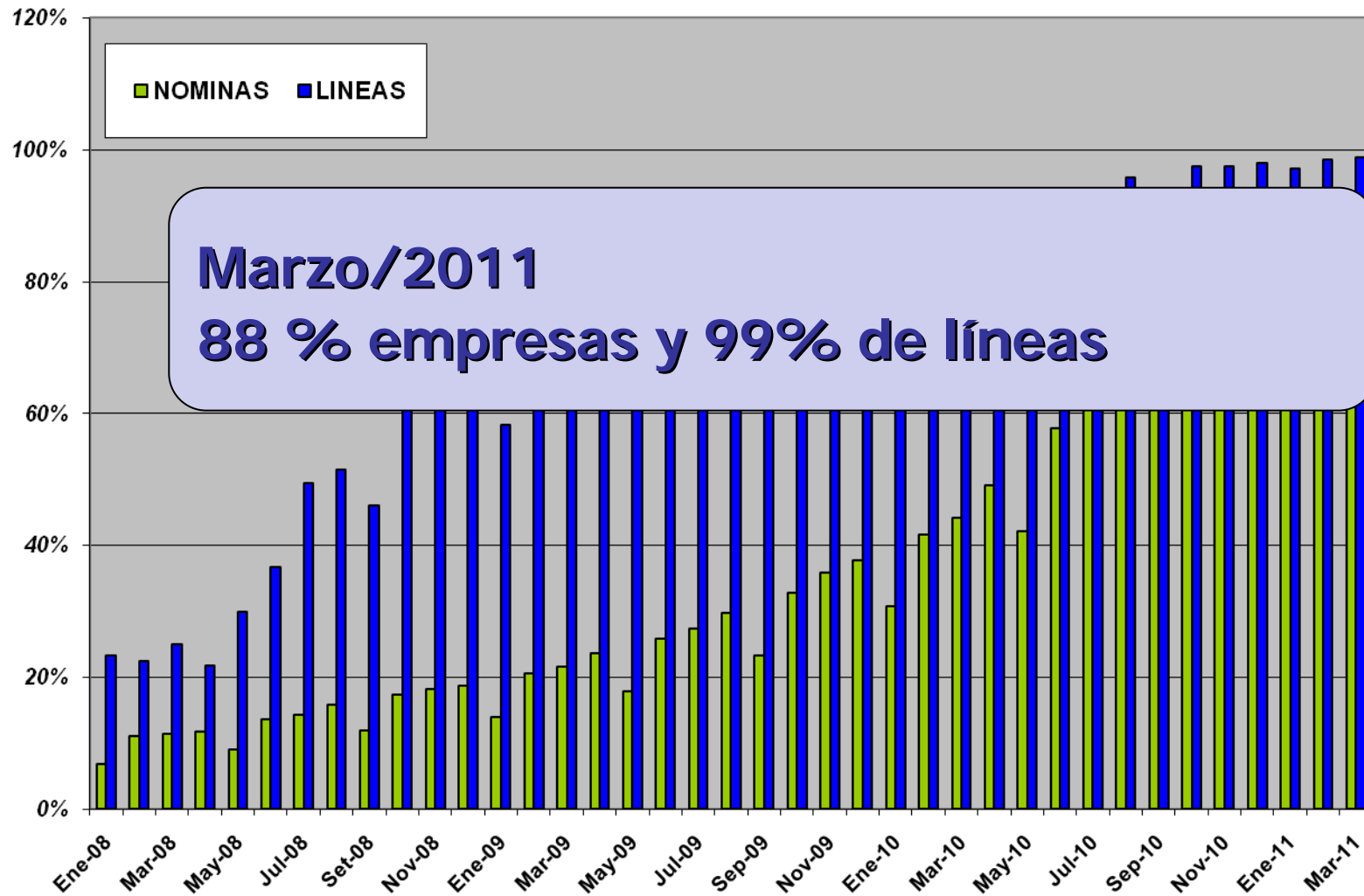
## Novedades

- Nuevo Sistema de Certificación médica (2010)
- Rediseño del Call Center para adaptarse a las nuevas modalidades de interacción (0800 2001)
- Inscripción de empresas nuevas por internet
- Agenda Web para trámites ante Mesa Entrada de ATYR
- Recordatorio de dicha agenda por “text to voice” a teléfono fijo o celular desde 12/2010
- Múltiples canales para el pago de obligaciones: agentes externos, internet, debito bancario
- Mayor descentralización de servicios BPS

nóminas ingresadas por la Web respecto al total de nóminas presentadas



Instituto de Seguridad Social Uruguay



# Fiscalización - un nuevo enfoque

- Planes Anuales de Gestión desde 2008
- Equilibrio entre las diferentes acciones de control (denuncias, operativos y selección)
- Utilización de Herramientas que permiten seleccionar los casos a fiscalizar
- Coordinación de acciones con otros organismos –  
Ámbito por inclusión y formalización del trabajo 2010

# Planes anuales de Gestión



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Cobertura territorial: 47 inspectores en exclusiva para la cobertura de interior del país dividido en 5 regiones, 107 inspectores en Montevideo
- Control por aportación destinando recursos específicos para construcción (obra pública y privada)
- Temporalidad: especial atención en temporada turística y zafras

## Plan anual 2010 – Equilibrio entre diferentes acciones de control



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

**Análisis de riesgo.** Generar una selección de casos con información interna y externa haciendo que aumente la eficiencia del accionar fiscalizador. (aprox **20%**)

**Promover la inclusión y accionar contra la informalidad.** Generar presencia en las calles a través de operativos y realizar controles inductivos por medio de análisis interno. (aprox **45%**)

**Protección al trabajador.** Mantener en valores razonables, tanto el tiempo de respuesta como del stock mínimo, las denuncias que se reciban. (aprox **35%**)

**Otras solicitudes.** Considerar un porcentaje mínimo.

# Herramientas



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

1. Utilización de un Sistema Geo-referenciado.

2. Profundizar en el Análisis de Riesgo (de evadir o subdeclarar): Mapa de Riesgo.

3. Gestionar en Forma Integrada la Selección de casos de Fiscalización (SISCA).



# 1. Sistema Geo-Referenciado



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

BPS:Información Geográfica - Microsoft Internet Explorer proporcionado por Banco de Prevision Social

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

**BPS** INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL - GIS Corporativo Ir al mapa actual

Buscar por ...

Escala 1: 800

Tools

- Catastro
  - Padrones rurales
  - Padrones urbanos
  - Nros de Puerta (Montevideo)
  - Nros de Puerta (Interior)
- Cartografía
  - BPS
    - Locales BPS
  - VISH
    - Complejos
    - Empresas adm.
    - Hogares
    - Viviendas
  - Servicios generales
    - UTE

X: 575118 Y: 6143263

Intranet local

Inicio BPS:info... 54. OLD ... 3 Micro... \pofesT... Microsoft... Microsoft... 12:46 p.m.

## 2. Mapa de Riesgo



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

Es una herramienta de análisis complementaria, que nos permita direccionar las acciones de control hacia determinados grupos en particular, los no declarados

## 2. Mapa de Riesgo

- Explora la información disponible en BPS desde otra perspectiva
- Identifica y analiza la información disponible de otras fuentes (Encuesta Continua de Hogares, DGI, UTE , Ámbito 2010, otras)
- Establece diferentes hipótesis acerca de los perfiles de los potenciales grupos de riesgo a partir del conocimiento y la experiencia

## 2. Mapa de Riesgo



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

### Objetivo del Modelo de Encuesta Continua de Hogares (ECH)

1. Conocer cuáles son las características principales de las personas que NO APORTAN.
2. Conocer cuáles son las características principales de las personas que SUBDECLARAN sus ingresos.
3. Estimar la probabilidad de informalidad / subdeclaración de los individuos, en función de sus características
4. Estimar la probabilidad de informalidad y subdeclaración a nivel de EMPRESA (dados los individuos que emplea)

## 2. Mapa de Riesgo



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

Variables involucradas en el modelo ECH:

### **Variables que explican INFORMALIDAD y/o SUBDECLARACIÓN:**

Género • Edad • Educación • Características del núcleo familiar del trabajador  
• Salario • Horas semanales trabajadas • Antigüedad en la empresa actual  
(años) • Recibe Ticket Alimentación • Región (departamento) • Sector de  
actividad (48 sectores) • Tipo de ocupación • Tamaño de la empresa •

Rotación laboral.



**Modelos permiten ver la probabilidad de informalidad / subdeclaración de por ejemplo: un hombre de 34 años, jefe de hogar sin menores a cargo, con educación secundaria completa, empleado en el sector transporte, con antigüedad de tres años, radicado en Durazno, etc...**

### 3. S.I.S.C.A

## Sistema Integral de Selección de Casos

- En estos momentos el BPS está licitando a través de un préstamo de Banco Mundial, una herramienta para la selección de Casos para el Área de Fiscalización.
- Se pretende esté la empresa adjudicada y trabajando en el segundo semestre de 2011.

## 3. S.I.S.C.A

### Objetivo del Sistema Integral de Selección de Casos

- Automatizar el proceso de Selección de Casos para el área de fiscalización mediante una solución integral que permita detectar potenciales evasores
- La implementación de esta solución contribuirá también a la medición de los resultados obtenidos a fin de identificar los posibles desvíos de los lineamientos generales, apoyando la toma de decisiones y la evaluación de la gestión, permitiendo la retroalimentación del propio proceso



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

# Resultados en Fiscalización



# Gestión Fiscalización - 01/2010 – 12/2010

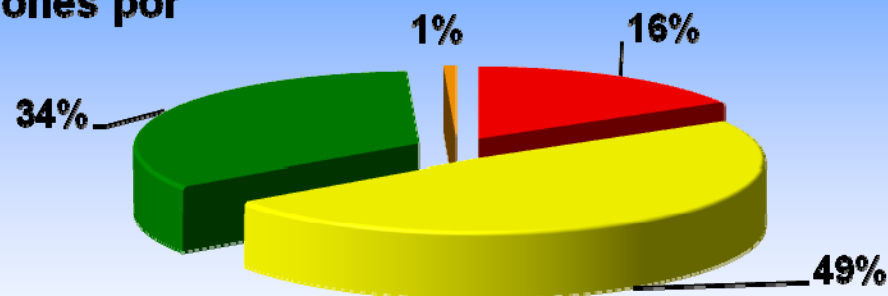


Instituto de Seguridad Social Uruguay

## Global - Ejecutado 2010

Origen	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Total
	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejec.	Ejecutado
Selección	150	186	178	162	166	206	162	148	146	138	148	120	1910
Preventivo/Masivo	776	609	622	315	190	259	229	182	627	417	319	1080	5625
Operativos	735	528	390	223	75	112	145	83	512	363	168	968	4302
Análisis Interno	41	81	232	92	115	147	84	99	115	54	151	112	1323
Denuncias	111	134	232	359	437	423	362	401	448	360	422	210	3899
Otras Solicitudes	2	4	8	5	5	8	13	8	5	10	15	0	83
<b>Total</b>	<b>1039</b>	<b>933</b>	<b>1040</b>	<b>841</b>	<b>798</b>	<b>896</b>	<b>766</b>	<b>739</b>	<b>1226</b>	<b>925</b>	<b>904</b>	<b>1410</b>	<b>11517</b>

## Distribución de Actuaciones por Orígenes



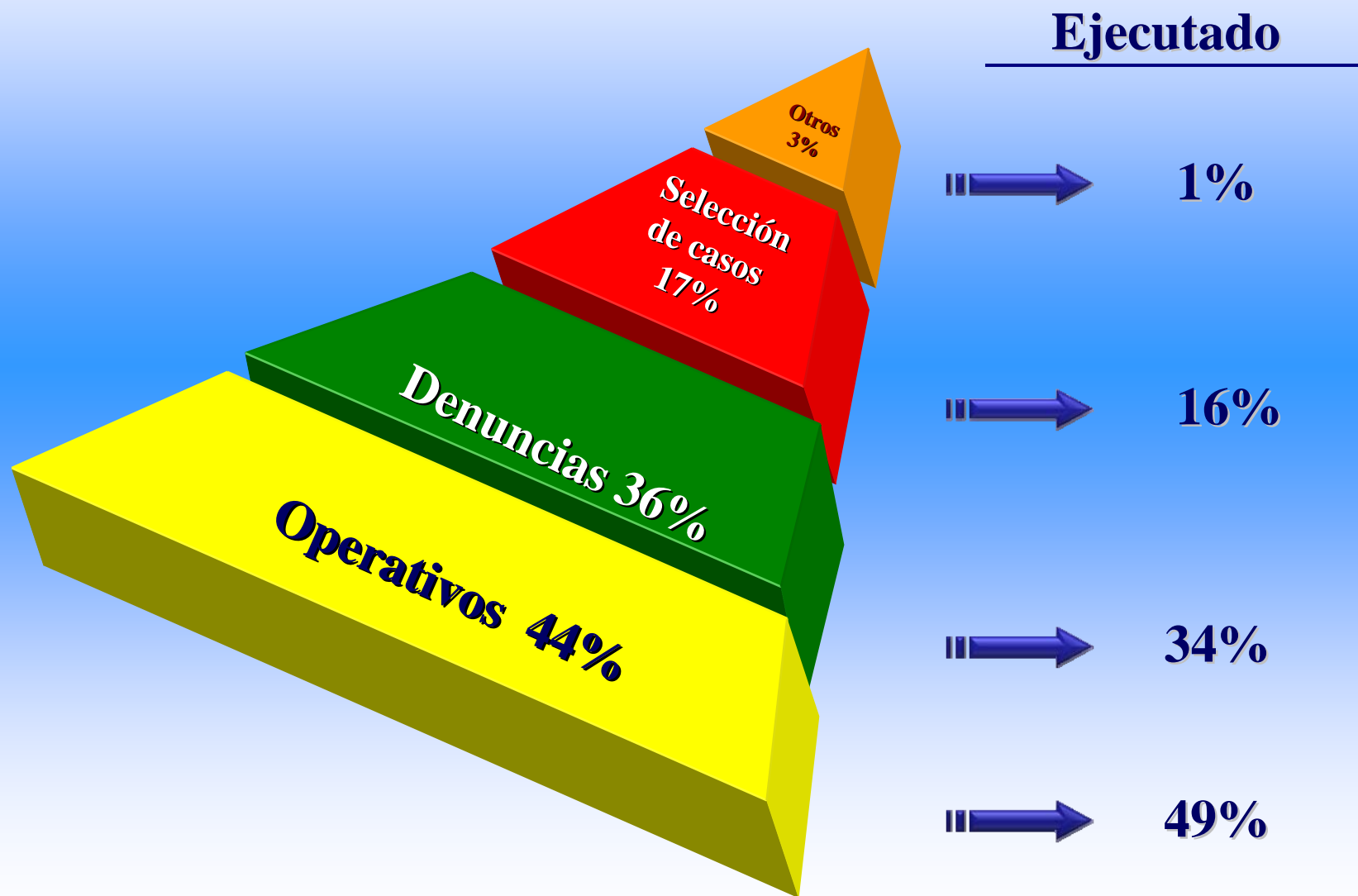
■ Selección 
 ■ Preventivo/Masivo 
 ■ Denuncias 
 ■ Otras Solicitudes

# Gestión Fiscalización – 01/2010 – 12/2010



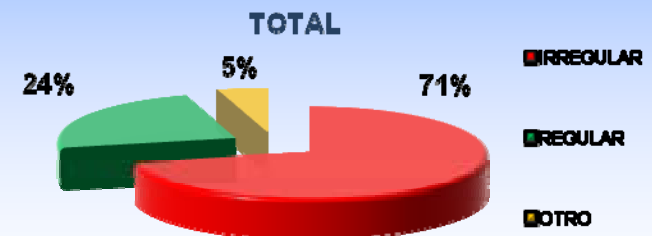
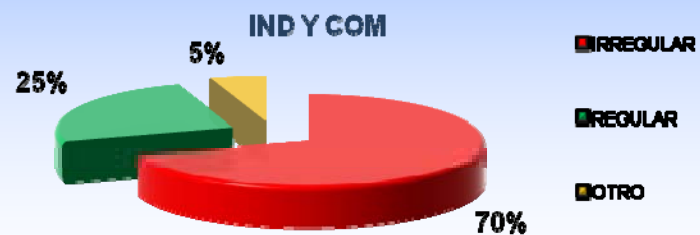
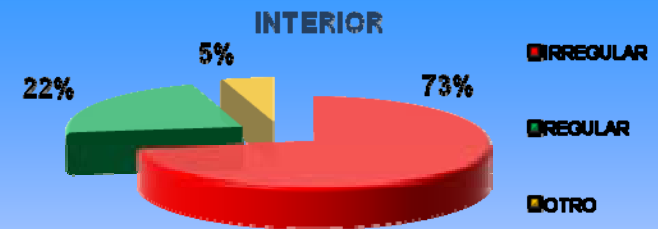
Instituto de Seguridad Social Uruguay

## Global – Planificado vs Ejecutado 2010



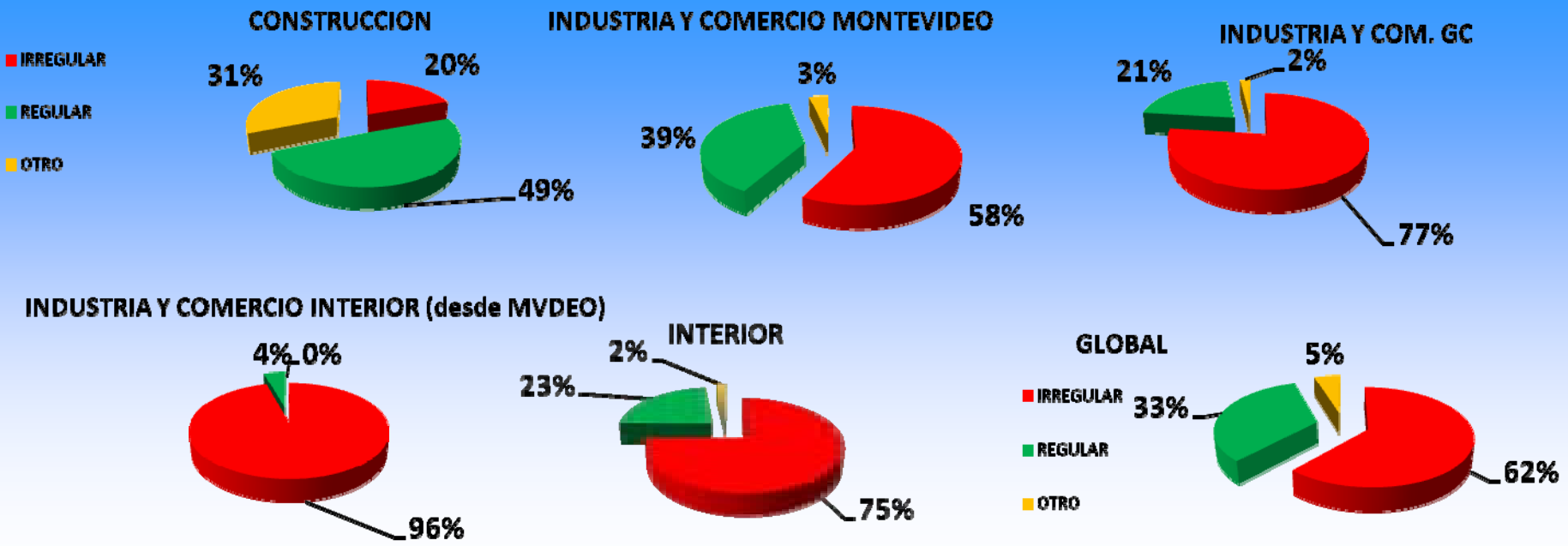
## Resultado de Actuaciones - Denuncias

SECTOR	IRREGULAR	REGULAR	OTRO	TOTAL
CONSTRUCCION	387	134	15	536
IND Y COM	1270	446	93	1809
INTERIOR	1134	345	75	1554
<b>TOTAL</b>	<b>2791</b>	<b>925</b>	<b>183</b>	<b>3899</b>



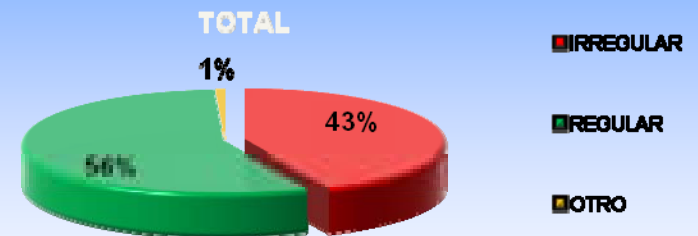
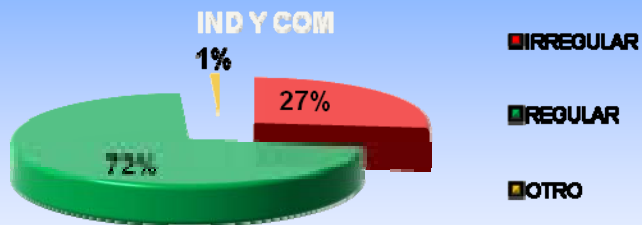
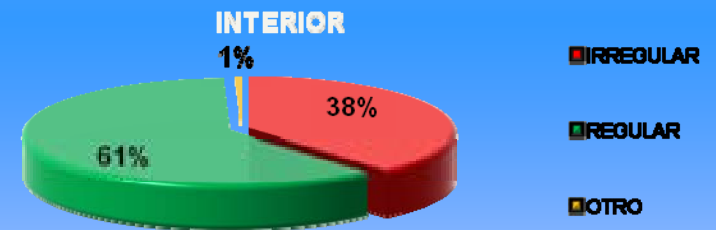
## Anexo - Resultado de Actuaciones - Selección

SECTOR		IRREGULAR	REGULAR	OTRO	TOTAL
CONSTRUCCION		25	63	40	128
INDUSTRIA Y COMERCIO MONTEVIDEO	MONTEVIDEO	664	444	40	1148
	INTERIOR (desde Mdeo)	45	2	0	47
INDUSTRIA Y COMERCIO GC		163	45	4	212
INTERIOR		282	86	7	375
<b>TOTAL</b>		<b>1179</b>	<b>640</b>	<b>91</b>	<b>1910</b>



## Anexo - Resultado de Actuaciones - Operativos

SECTOR	IRREGULAR	REGULAR	OTRO	TOTAL
CONSTRUCCION	696	356	14	1066
IND Y COM	191	518	6	715
INTERIOR	970	1538	13	2521
<b>TOTAL</b>	<b>1857</b>	<b>2412</b>	<b>33</b>	<b>4302</b>



# Gestión de Cobro Ejecutivo 2010



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Demandas Presentadas ..... 3.521
  - Montevideo 2.337
  - Interior 1.184
  
- Denuncias Penales ..... 314
  - Montevideo 254
  - Interior 60
  
- Embargos Cuentas Bancarias ..... 11
  
- Intervenciones Judiciales ..... 56
  
- Declaraciones Responsabilidad Solidaria (art. 21 Código Tributario) ..144



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

# PROYECTOS 2011 - 2015

# Algunos objetivos en protección social 2011-2015



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Reducción de pobreza a la mitad y eliminación de la indigencia
- Mayor universalización de prestaciones de seguridad social
- Inclusión de jubilados y pensionistas en el Sistema Nacional de Salud
- Plan Sociohabitacional JUNTOS
- Sistema Nacional de Cuidados
- Nuevo Sistema de Asignaciones Familiares
- Continuidad y profundización en la política de negociación colectiva, mejora del salario real y de las pasividades en general y de las de menores ingresos en particular
- Reforma del Estado: mejora de la gestión pública – Plan Estratégico quinquenal del BPS y Compromiso de Gestión con MEyF



## Acciones de cobro para el incumplidor:

- Intimar masivamente al contribuyente omiso o moroso, a través de acciones como mensajes de telefonía text to voice, mails, etc.
- Generar una herramienta de “Calificación Tributaria”, de conducta del contribuyente para una mejor atención y flexibilidad, así como para la detección precoz del fraude y oportunidad de cobro
- Promover mayores medidas sancionatorias para los deudores contumaces

# Proyectos Recaudación y Fiscalización



Instituto de Seguridad Social  
Uruguay

- Notificación de Historial Laboral
- Expediente electrónico
- Culminar Cuenta Empresa
- Crear Cuenta Contribuyente Persona
- Encuesta de satisfacción de usuarios y contribuyentes
- Evolución de la gestión por Internet
- Disponer de un sistema más centralizado de información
- Acceso en línea a imagen de firma hológrafa para facilitar todo tipo de trámites antes BPS
- Campañas de inclusión de sectores específicos: entre otros, inmigrantes; reparto a domicilio, etc.
- Proyectos de ley de pequeñas obras y para jardineros en industria y comercio
- Encuesta de Protección Social (2011)