TEORÍA Y PRÁCTICA RIBUTARIA

Autores:

Iván Patricio Arias Gonzalez.

Myriam Valeria Ruiz Salgado.

Mariana Isabel Puente Riofrio.

GCPI Unach

A close-up of a hand holding a coin, with a green circular highlight around the thumb and index finger. A series of stacks of coins of increasing height, arranged from left to right.

TEORÍA Y PRÁCTICA RIBUTARIA

GCPI Unach

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Rector

Ph.D. Gonzalo Nicolay Samaniego Erazo

Vicerrectora Académica

Ph.D. Ángela Calderón Tobar

Vicerrector de Investigación, Vinculación y Posgrado

Ph.D. Lexinton Cepeda Astudillo

Vicerrectora Administrativa

Ph.D. Anita Ríos Rivera

Comité Editorial:

Presidente: Ph.D. Lexinton Cepeda Astudillo;

Secretaria: Ing. Sandra Zúñiga Donoso.

Miembros: Ph.D. Margarita Pomboza Floril; Ph.D. Gerardo Nieves Loja; Ph.D. Carmen Varguillas Carmona; Ph.D. Cristhy Jiménez Granizo; Ph.D. Víctor Julio García; Msc. Clara Mayorga Mazón; Ph.D. Diego Pinilla Rodríguez.

Título de la obra: Teoría y práctica Tributaria

Nombre del autor (es): Iván Patricio Arias Gonzalez; Myriam Valeria Ruiz Salgado; Mariana Isabel Puente Riofrio.

©,UNACH 2020

Ediciones: Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH)

Diseño Gráfico: UNACH

Primera edición – julio2020

Riobamba - Ecuador

Se prohíbe la reproducción total o parcial de esta obra, sea cual fuere el medio, sin la anuencia por escrito del titular de los derechos.

ISBN: 978-9942-835-12-3

ISBN: 978-9942-835-11-6 (DIGITAL)

DOI: <https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.14>

Registro Biblioteca Nacional

Depósito legal:

TEORÍA Y PRÁCTICA RIBUTARIA

Autores:

Iván Patricio Arias Gonzalez.

Myriam Valeria Ruiz Salgado.

Mariana Isabel Puente Riofrio.

GCPI Unach

INTRODUCCIÓN

Hoy en día la tributación es un tema de vital importancia tanto para el Estado como para el contribuyente, a través de los tributos se generan recursos que permiten suministrar a una población servicios básicos, en el Ecuador han surgido cambios contundentes en el ámbito tributario, generando un desconocimiento en la mayor parte de la población del manejo adecuado de tributos.

El libro denominado Teoría y Práctica Tributaria se presenta al lector como una recopilación de la normativa tributaria ecuatoriana y su aplicación práctica a la vida real, poniendo en marcha los cambios tributarios, cumpliendo con los conceptos del círculo de Deming, aquel proceso que exige planear, realizar, revisar y finalmente pensar en que se puede hacer mejor.

Este libro debe ser un ejemplo dentro de la literatura ecuatoriana de tributación, pues tiene un aporte hábil aplicable para cualquier tipo de contribuyente, sustentado en la doctrina tributaria vigente desde un punto de vista teórico y práctico. Por lo antes expuesto se invita al lector a que se adentre en las páginas de esta obra con el fin de sacar el mejor provecho posible, hacerlo suyo mediante subrayado y análisis dinámico de los casos de estudio.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	7
-------------------	---

ÍNDICE GENERAL.....	8
---------------------	---

1. TRIBUTOS EN EL ECUADOR	11
---------------------------------	----

1.1. Introducción.....	11
------------------------	----

1.2. Sistema Tributario	13
-------------------------------	----

1.3. Tributación.....	15
-----------------------	----

1.4. Órganos de la Administración Tributaria	18
--	----

1.5. Facultades de la Administración Tributaria ...	19
---	----

1.6. Obligación Tributaria	21
----------------------------------	----

1.7. Clasificación de Tributos	22
--------------------------------------	----

1.8. Impuestos recaudados por el Servicio de Rentas Internas	24
---	----

1.9 El Contribuyente.....	25
---------------------------	----

1.10. Registro Único de Contribuyentes.....	31
---	----

1.11. Régimen Impositivo Simplificado (RISE)	34
--	----

1.12. Comprobantes de venta, retención y complementarios.....	39
--	----

1.13	Normas de emisión, entrega y transmisión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.....	47
	Autoevaluación.....	55
2	IMPUESTO AL VALOR AGRADERO.....	57
2.1.	Introducción	57
2.2.	Base Imponible del IVA.....	58
2.3	Sujetos Pasivos del IVA	59
2.4	Tarifas del Impuesto y crédito tributario.....	60
2.5	Declaración, liquidación y pago del impuesto	72
2.6	Multas para declaraciones tardías	88
2.7	Intereses por mora tributaria.....	93
2.8	Retenciones en la fuente IVA.....	96
	Ejercicios a resolver.....	103
3.	IMPUESTO A LA RENTA	111
3.1	Generalidades del Impuesto a la Renta	111
3.2	Ingresos de fuente ecuatoriana	114
3.3	Retenciones en la fuente Renta	117

3.4 Gastos que reducen la base imponible del Impuesto a la Renta.....	126
3.5 Gastos Personales.....	129
3.6 Proyección de Gastos Personales.....	130
3.7 Tarifas del Impuesto a la Renta.....	140
3.8 Anticipo Impuesto a la Renta	144
3.9 Exoneración del Impuesto a la Renta.....	151
3.10 Conciliación Tributaria.....	153
Ejercicios a resolver.....	157
BIBLIOGRAFÍA.....	177

1. TRIBUTOS EN EL ECUADOR

1.1. Introducción

Los acontecimientos económicos, políticos y sociales suscitados en Ecuador están ligados al sistema tributario, en épocas de la colonia y la república la carga impositiva era considerada no solamente una herramienta gubernamental de generación de ingresos sino también como instrumento de dominación.

El esquema tributario ecuatoriano ha sido sujeto de varias reformas con enfoque político y social acorde a la época, cuya finalidad radica en un conjunto de tributos progresivos y equitativos, mismos que representan un pilar fundamental para la construcción del bienestar de la población acorde a las normas del Buen Vivir contempladas en la carta magna de la República del Ecuador.

Los primeros tributos en Ecuador datan de la época colonial, en la actualidad algunos de ellos se mantienen vigentes como es el caso de los impuestos al comercio exterior, en la tabla 1-1 se evidencian cuáles fueron los impuestos del Estado Ecuatoriano a través de la historia.

Tabla 1.1 Impuestos en el tiempo

IMPUESTO	DESCRIPCIÓN
<i>Quintos reales</i>	<i>Inicio del siglo XVI, impuesto gravaba 20% de oro, plata, piedras preciosas, plomo estaño, su objetivo era controlar la cantidad de metales preciosos que circulaban y debían ser reportados a la corona española.</i>
<i>Alcabalas</i>	<i>Derecho o tributo real sobre las transacciones comerciales, el cobro de este impuesto en el Quito colonial se realizó hasta finales del siglo XVI.</i>
<i>Estanco al agua ardiente</i>	<i>En la Real Audiencia de Quito se intentó ponerlo en vigencia, para que el Estado asuma el monopolio del expendio del producto.</i>
<i>Diezmo</i>	<i>Figura tributaria de la colonia, su particularidad es que la recaudación de este tributo estaba dirigido a las arcas de la Iglesia Católica.</i>
<i>Derechos de Aduana</i>	<i>Implementados en el siglo XIX, se establecieron 20 leyes tarifarias aduaneras, buscando establecer derechos de importación hacia un sistema tributario de fácil administración y productivo.</i>
<i>Tributo de los Indios</i>	<i>Fue un impuesto directo, recaudado únicamente en la sierra, fue eliminado en 1857.</i>
<i>Impuestos directos e indirectos</i>	<i>En el sistema tributario actual, se consideran impuestos directos al Impuesto a la Renta y como impuestos indirectos al Impuesto al Valor Agregado.</i>

Fuente: Servicio de Rentas Internas (2014). Una nueva política fiscal para el Buen Vivir

1.2. Sistema Tributario

En el contexto tributario es importante definir varios elementos que conforman un sistema tributario, entendiéndose por sistema tributario a una herramienta de la política fiscal, cuya finalidad se enfoca en la recaudación de tributos para un Estado (Fernández & Jaramillo, 2017).

El sistema tributario representa un instrumento de política económica que permite a la política fiscal la dotación de ingresos permanentes al Estado, y de esta manera pueda cumplir con sus funciones, fomentando la producción y generación de empleo, en el contexto económica también permite la inversión, el ahorro y la distribución de la riqueza (Ruiz, Arias, Ibarra & Sanandres, 2018).

Un sistema tributario se convierte en un conjunto de tributos (impuestos, tasas y contribuciones especiales), que rigen en un determinado tiempo y espacio, por lo tanto, está relacionado a la normativa constitucional, articulado, sistemático e íntimamente vinculado con la política económica, cuyo fin se enfoca en la minimización de costos en la recaudación y cumplimiento de la política fiscal.¹

Todo sistema tributario tiene objetivos como: cumplimiento de los objetivos de la política fiscal promoviendo la

1 Política Fiscal se enfoca en la elaboración y ejecución del gasto público y la obtención de ingresos públicos cristalizados a través de la recaudación tributaria.

estabilidad económica de un estado, así como minimizar los costos del sistema, en el cual la administración fiscal ejecuta la captación de tributos y el control impositivo. En Ecuador esta herramienta no ha sido trascendental durante el siglo XX, sin embargo, en la última década ha tomado un protagonismo importante, pues la recaudación tributaria se ha convertido en la principal fuente de ingresos permanentes para el estado ecuatoriano, mismos que acorde al código orgánico de planificación y finanzas públicas en su Art. 78 menciona que los ingresos permanentes lo constituyen:

- Impuestos.
- Tasas y contribuciones.
- Ventas de bienes y servicios.
- Rentas de inversión y multas.
- Transferencias y donaciones corrientes.
- Otros ingresos

En este contexto es importante mencionar la obligación tributaria como vínculo jurídico entre sujeto activo (Estado ecuatoriano, o entidades acreedoras de tributos) con el sujeto pasivo, cuando surge el hecho generador que es el presupuesto que configura cada tributo (Ruiz, et al, 2018).

El régimen tributario en el Ecuador es concebido como un elemento de reforma y equidad social, que no únicamente

prioriza los impuestos directos, sino que, además de realce a la redistribución de impuestos (Paz y Miño, 2015), el sistema tributario representa el conjunto de impuestos o tributos instados por la legislación ecuatoriana y administrados por el Estado a través del Servicio de Rentas Internas y otras entidades nacionales, provinciales o municipales.

Los tributos se producen por una obligación tributaria, que se genera por acto o hechos de naturaleza jurídica entre el contribuyente y el fisco, en Ecuador se establecen impuestos directos e indirectos establecidos en el marco legal (Fernández y Jaramillo, 2017)

Según la ley reformativa para la equidad tributaria (2007) en el sistema tributario ecuatoriano se debe gestionar la estructura impositiva sustentando aquellos impuestos que permitan disminuir desigualdades y crear una mayor justicia social, en este sentido el Servicio de Rentas Internas busca incrementar la presión fiscal dando prioridad a los impuestos directos en relación a los impuestos indirectos, así como la reducción de evasión y elusión tributaria.

1.3. Tributación

En la actualidad la tributación es considerada como una contribución realizada al fisco mediante pagos de impuestos, tasas, contribuciones por la compra venta de bienes y servicios, el uso de servicios y espacios públicos

proporcionados por el Estado, municipalidades y demás organismos gubernamentales.

Figura 1.1Tributación

La tributación de manera general se fundamenta en principios de suficiencia, equidad, neutralidad y simplicidad como se muestra en la figura 1.1.

- Suficiencia: capacidad de captación de recursos con el fin de financiar el gasto público.
- Equidad: imposición de la obligación tributaria, coherente y equitativa acorde a la capacidad económica del contribuyente.
- Neutralidad: la aplicación tributaria no afecta al normal desenvolvimiento de las actividades económicas de oferta y demanda del mercado.
- Simplicidad: utilización de la organización técnica funcional que atraiga recursos necesarios para sostener el gasto público (Gamboa, Hurtado & Ortiz, 2017).

De acuerdo al Código Tributario ecuatoriano en su artículo 5 establece que el régimen tributario estará regido por principios de legalidad, generalidad, igualdad, proporcionalidad e irretroactividad

- Legalidad: implica los deberes y derechos que se encuentran regulados en la normativa legal vigente, que en ejercicio de la autoridad y órgano gubernamental se ciñe a las normas, garantizando seguridad jurídica.
- Generalidad: la norma tributaria es expedida para la generalidad de casos, por lo cual está dirigida a todos los contribuyentes sin distinción.
- Igualdad: denominada equidad, se enfoca en la distribución de cargas y beneficios impositivos entre los contribuyentes, según la capacidad contributiva de los sujetos pasivos, evitando cargas excesivas o beneficios exagerados.
- Proporcionalidad: los tributos aumentan conforme a la capacidad económica del contribuyente, se aumenta de manera progresiva el gravamen en el pago de tributos, por lo tanto, el tributo crece en proporción cada vez mayor de la que hace la base imponible.
- Irretroactividad: en materia tributaria, este principio tiene dos aplicaciones, desde un punto de vista general las leyes tributarias, sus

reglamentos y circulantes de carácter general rigen exclusivamente para el futuro, no para hechos producidos con anterioridad a la norma. Desde el punto de vista tributario, las normas tributarias también rigen para el futuro, pero con la excepción del efecto retroactivo, si es más favorable para el contribuyente, este es el caso de las normas que suprimen infracciones, establecen sanciones más benignas o términos de prescripción más breve.

1.4. Órganos de la Administración Tributaria

El Código Orgánico Tributario Ecuatoriano (última reforma 2018), desglosa a los órganos de la administración tributaria de la siguiente manera:

- Administración tributaria central: se enfoca en el ámbito nacional, el Presidente de la República es quien ejerce esta administración mediante organismos de ley.
- Administración tributaria seccional: en el ámbito municipal o provincial, la dirección de la administración tributaria corresponderá al alcalde, prefecto provincial mediante dependencias, direcciones u órganos administrativos configurados en la ley. Se aplica a tributos no fiscales adicionales a los provinciales o municipales.

- Administración tributaria de excepción: se aplica en los casos que expresamente la normativa legal conceda gestión tributaria a la propia entidad pública acreedora de tributos.

1.5. Facultades de la Administración Tributaria

Dentro de las atribuciones de la administración tributaria en concordancia con el Código Tributario Ecuatoriano se establecen las siguiente:

- Facultad determinadora.
- Facultad resolutive.
- Facultad sancionadora.
- Facultad recaudadora.

En la tabla 1.2 se detalla la descripción de cada una de estas facultades.

Tabla 1.2 Facultades de la Administración Tributaria

FACULTAD	DESCRIPCIÓN
<i>Determinadora</i>	<p><i>Representa el conjunto de actos reglados ejecutados por una administración activa, con tendencia a establecer la existencia de un hecho generador, sujeto obligado, base imponible y la cuantía del tributo.</i></p> <p><i>La ejecución de esta facultad comprende: verificación, complementación o enmienda de las declaraciones de los contribuyentes o responsables, la composición del tributo correspondiente cuando se evidencia la existencia de hechos imposables y la admisión de medidas legales pertinentes.</i></p>
<i>Resolutiva</i>	<i>Las autoridades administrativas determinadas en la normativa legal están obligadas a expedir resoluciones originadas, en función del tiempo oportuno, respecto de toda consulta, petición, reclamo o recurso, en ejercicio de su derecho presente el sujeto pasivo del tributo.</i>
<i>Sancionadora</i>	<i>La administración tributaria deberá imponer las sanciones pertinentes según los casos y la provisión legal.</i>
<i>Recaudadora</i>	<i>La autoridad tributaria deberá efectuar la recaudación de tributos en la forma y sistemas establecidos en las normativas legales vigentes para cada tributo.</i>

Fuente: Código Tributario (2018).

1.6. Obligación Tributaria

Se conoce como obligación tributaria a aquel vínculo jurídico personal que existe entre el Estado o entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en función del cual se satisface una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero al verificarse el hecho generador previsto en la ley (figura 1.2)

Los elementos que constituyen la obligación tributaria son:

- La Ley: pues a través de esta el Estado puede crear, establecer, modificar o extinguir tributos.
- Hecho generador: presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo.
- Sujeto pasivo: comprende personas naturales, jurídicas determinadas por ley para el pago de tributos.
- Contribuyente: persona natural o jurídica sobre la cual recae directamente la obligación tributaria.
- Responsable: persona natural o jurídica que, sin ser contribuyente, por ley debe cumplir obligaciones que le han sido atribuidas, un ejemplo los responsables por representación (representantes

legales), representantes como adquiriente o sucesor (quien compra un vehículo debe pagar el 1% por la compra del mismo).

- Sujeto activo: es el Estado, pues es el ente acreedor de tributos, a nivel nacional el Servicio de Rentas Internas (SRI) se encarga de la recaudación y administración de tributos (ver figura 1.2)

Figura 1.2 Obligación Tributaria

1.7. Clasificación de Tributos

Se entiende por tributos a los ingresos públicos, mismos que representan una prestación pecuniaria exigida por una administración pública como consecuencia de un hecho generador al cual la ley vincula el deber de contribuir para la obtención de ingresos que contribuyan al presupuesto general del Estado.

La legislación ecuatoriana establece tres clases de tributos: impuestos, tasas y contribuciones especiales reguladas por las siguientes normativas:

- Ley de régimen tributario interno.
- Ley orgánica de aduanas.
- Ley para la reforma de las finanzas públicas.
- Ley reformatoria para la equidad tributaria.

Estas normas regulan los elementos básicos de los impuestos como son el sujeto pasivo, el sujeto activo, el hecho generador, plazos de pago y exenciones.

- Tasas:** son tributos cuyo hecho generador (hecho imponible) representa la utilización o aprovechamiento especial del dominio público, la prestación de servicios o la realización de actividades en régimen público que afecten o beneficien de modo particular al obligado tributario, ejemplo: tasa de recolección de basura.
- Contribuciones especiales:** tributos cuya base imponible es el beneficio que obtiene el obligado tributario, que se genera por un aumento en el valor de sus bienes a consecuencia de la ejecución de obras públicas, establecimiento o ampliación de servicios públicos (Bravo, 2017).
- Impuestos:** son tributos exigidos cuyo hecho imponible está representado por negocios, actos o hechos que ponen en manifiesto la capacidad económica del contribuyente, el hecho imponible corresponde únicamente al sujeto pasivo, ejemplo: impuesto al valor agregado (IVA).

1.8. Impuestos recaudados por el Servicio de Rentas Internas

En la actualidad el Servicio de Rentas Internas recauda tributos directos e indirectos, como se evidencia en la tabla 1.3

Tabla 1.3 Clasificación de impuestos recaudados por el servicio de rentas internas

IMPUESTO	DESCRIPCIÓN
IMPUESTOS DIRECTOS	<i>Impuesto a la renta</i> <i>Impuesto a Ingresos extraordinarios.</i> <i>Impuesto a vehículos motorizados</i> <i>Impuesto a la salida de divisas</i> <i>Impuesto a activos en el exterior</i> <i>Rise</i>
IMPUESTOS INDIRECTOS	<i>Impuesto al valor agregado.</i> <i>Impuesto a los consumos especiales.</i> <i>Intereses por mora tributaria.</i> <i>Multas tributarias fiscales.</i>
OTROS	<i>Otros.</i>

En los últimos años el Servicio de rentas internas (SRI) ha tenido una evolución positiva en la recaudación tributaria de impuestos directos e indirectos, en la figura 1.3, se evidencia dicha evolución del año 2010 hasta el 2017 ha existido un crecimiento del 61.79%, en el año 2017 se evidencia una recuperación en promedio del 8% en la recaudación total combinando impuestos directos como indirectos, se evidencia además que los impuestos indirectos en el período de estudio aportan a la recaudación tributaria con un porcentaje de 55%, en la tabla 1.4 se evidencia además la meta de recaudación

cumplida en los diferentes años, en 2010 y 2011 la recaudación superó las expectativas en un promedio de 9%, en el año 2012 la meta supera el 17% de lo establecido, en los años 2013 y 2014 los ingresos presupuestados por impuestos directos e indirectos superan en 2.1 % y 4% respectivamente, sin embargo a partir del año 2015 los ingresos presupuestados o metas establecidas no han logrado llegar al 100%, pero en contexto global se evidencia un crecimiento de la recaudación tributaria, en la tabla 1.5 se evidencia la evolución de la recaudación del año 2017 tanto en impuestos internos (directos e indirectos) como impuestos externos, cuya participación en la recaudación equivale por impuestos internos el 86% y recaudación por impuestos externos 14% correspondiente a IVA e ICE en importaciones.

Tabla 1.4 Recaudación Impuestos SRI 2010 - 2017

<i>AÑO</i>	<i>TOTAL EFECTIVO</i>	<i>TOTAL NETO</i>	<i>IMPUESTOS DIRECTOS %</i>	<i>IMPUESTOS INDIRECTOS %</i>	<i>META SRI</i>
2010	8357.203	7864.902	44	56	109.4
2011	9560.993	8721.173	45	55	109.8
2012	11266.515	11093.277	42	58	117.3
2013	12757.722	12513.479	46	54	102.1
2014	13313.491	12842.621	46	54	104
2015	13950.016	13693.064	47	53	95
2016	12226.781	12564.836	45	55	87
2017	13223.151	12725.042	47	53	93.4

Fuente: Estadísticas SRI (2018)

Tabla 1.5 Meta de Recaudación SRI 2017

		Meta Ene-Dic 2017	Recaudación Ene-Dic 2017	Cumplimiento meta	Participación de la Recaudación 2017
	TOTAL RECAUDACIÓN SIN CONTRIBUCIONES SOLIDARIAS	14,086,809	13,223,151	93.9%	100%
CLASIFICACIÓN INTERNOS	<i>Impuesto a la Renta Recaudado</i>	<i>4,295,038</i>	<i>4,177,295</i>	<i>97.3%</i>	86%
	<i>Retenciones Mensuales (3)</i>	<i>2,705,775</i>	<i>2,641,710</i>	<i>97.6%</i>	
	<i>Anticipos al IR</i>	<i>363,044</i>	<i>342,927</i>	<i>94.5%</i>	
	<i>Declaraciones de IR (4)</i>	<i>1,226,219</i>	<i>1,192,657</i>	<i>97.3%</i>	
	<i>Personas Naturales</i>	<i>158,291</i>	<i>175,541</i>	<i>110.9%</i>	
	<i>Personas Jurídicas</i>	<i>1,049,116</i>	<i>991,473</i>	<i>94.5%</i>	
	<i>Herencias, Legados y Donaciones</i>	<i>18,812</i>	<i>25,644</i>	<i>136.3%</i>	
	IVA de Operaciones Internas	5,139,931	4,669,385	90.8%	
	ICE de Operaciones Internas	778,005	740,547	95.2%	
	Impuesto Ambiental			98.7%	
	Contaminación Vehicular	112,432	110,952		
	Impuesto Redimible			91.7%	
	Botellas Plásticas NR	33,977	31,172		
	Impuesto a los			97.9%	
	Vehículos Motorizados	195,541	191,480		
	Impuesto a la Salida de Divisas	1,151,070	1,097,642	95.4%	
	Impuesto a los Activos en el Exterior	37,552	34,876	92.9%	
	RISE	21,924	22,105	100.8%	
	Regalías, patentes y utilidades de conservación minera	35,475	52,965	149.3%	
	Tierras Rurales	7,104	7,313	102.9%	
	Contribución para la atención integral del cáncer	104,693	96,677	92.3%	
	Intereses por Mora Tributaria	85,944	78,538	91.4%	
	Multas Tributarias Fiscales	49,289	49,622	100.7%	
	Otros Ingresos	14,923	8,180	54.8%	
	SUBTOTAL	12,062,896	11,368,750	94.2%	

		Meta Ene-Dic 2017	Recaudación Ene-Dic 2017	Cumplimiento meta	Participación de la Recaudación 2017
IMPORTACIONES	<i>IVA Importaciones</i>	1,808,080	1,645,546	91.0%	14%
	<i>ICE de Importaciones</i>	215,833	208,855	96.8%	
	SUBTOTAL	2,023,913	1,854,401	91.6%	
CONTRIBUCIONES SOLIDARIAS	Contribución solidaria sobre el patrimonio		15,999		
	Contribución solidaria sobre las utilidades		18,966		
	Contribución solidaria sobre bienes inmuebles y derechos representativos de capital de propiedad de sociedades no residentes		2,614		
	Contribución solidaria de un día de remuneración		4,852		
	Contribución 2% IVA		415,114		
	SUBTOTAL		457,545		
	TOTAL, RECAUDACIÓN CON CONTRIBUCIONES SOLIDARIAS	14,086,809	13,680,696	97.1%	
	DIRECTOS	6,110,984	6,385,191	104.5%	
TOTALES	INDIRECTOS	7,975,825	7,295,505	91.5%	47%
					53%
	TOTAL RECAUDACIÓN	14,086,809	13,680,696	97.1%	100%
	<i>(-) Notas de Crédito</i>	0	716,262	0.0%	
	<i>(-) Compensaciones</i>	0	37,419	0.0%	
	TOTAL EFECTIVO	14,086,809	12,927,015	91.8%	
	<i>(-) Devoluciones</i>	262,627	201,972	76.9%	
	TOTAL NETO	13,824,183	12,725,042	92.0%	

Fuente: SRI (2018) Estadísticas de Recaudación

Figura 1.3 Evolución Recaudatoria.

Fuente: Ruiz, Arias & Ibarra (2018) Análisis de la Evolución Recaudatoria Sistema Tributario Ecuatoriano 2010 - 2017

1.9 El Contribuyente

Se entiende por contribuyente a la persona natural o jurídica, a quien la ley imputa el pago de tributos al verificar el hecho generador. Hoy en día el sistema tributario ecuatoriano clasifica al contribuyente de acuerdo al tipo y clase de contribuyente como se evidencia en la figura 1.4

Figura 1.4 El Contribuyente

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Las Personas naturales comprenden a los ciudadanos nacionales y extranjeros que realizan actividades económicas dentro del territorio ecuatoriano.

Este tipo de contribuyentes estarán obligados a llevar contabilidad cuando operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1 de enero de cada ejercicio fiscal hayan sido superiores a 180 000 USD., o cuyos ingresos anuales del ejercicio impositivo anterior superen los 300 000 USD., o en su defecto cuando los costos y gastos anuales imputables a la actividad económica del ejercicio impositivo anterior hayan sido superiores a 240 000 USD., en este contexto se entiende como capital propio la totalidad de activos menos los pasivos del contribuyente, vinculados con la generación de renta (Reglamento de reactivación económica, 2018). En cuanto a las personas

naturales no obligadas a llevar contabilidad, deberán tener una cuenta de ingresos y egresos que servirá de base para la declaración de impuestos, en la tabla 1.6 se muestra un ejemplo de este tipo de registro.

Tabla 1.6 Registro de Ingresos y Egresos

LIBRO DE INGRESOS (Mes, Año)						
NÚMERO	FECHA	CLIENTE	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
TOTAL						

LIBRO DE EGRESOS (Mes, Año)						
NÚMERO	FECHA	PROVEEDOR	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
TOTAL						

Es importante mencionar que la cuenta de ingresos y egresos se adapta a las necesidades del contribuyente no obligado a llevar contabilidad, este instrumento busca facilitar la declaración de impuestos.

Personas Jurídicas son organizaciones conformadas por individuos, que adquieren personería jurídica, razón por la cual son capaces de adquirir obligaciones y derechos.

Dentro de las obligaciones del contribuyente se destacan las siguientes:

- Obtención del registro único de contribuyente (RUC) hasta 30 días de iniciadas las actividades económicas.
- Emisión de comprobantes de venta
- Registro de ingresos y egresos lo llevarán las personas no obligadas a llevar contabilidad, los contribuyentes obligados a llevar contabilidad y las personas jurídicas deberán llevar registros contables.
- Presentación de declaraciones de impuestos.
- Actualización del RUC

1.10. Registro Único de Contribuyentes

1.10.1 Generalidades del RUC

El Registro único de contribuyentes (RUC) es el sistema de identificación, mediante el cual se asigna un número a personas naturales y sociedades que realizan actividades económicas que generan obligaciones tributarias. Todas las personas naturales o jurídicas, entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el país de forma permanente

u ocasional o que genere rentas sujetas a tributación en el Ecuador, están obligados a inscribirse por una sola vez en el RUC (Ley RUC). El número de registro está compuesto por trece números y su composición varía según el Tipo de Contribuyente. El RUC registra información relativa al contribuyente como, por ejemplo: la dirección de la matriz y sus establecimientos donde realiza la actividad económica, la descripción de las actividades económicas que lleva a cabo, las obligaciones tributarias que se derivan de aquellas, entre otras. Las actividades económicas asignadas a un contribuyente se determinan conforme el clasificador de actividades CIU (Clasificador Internacional Industrial Único).

El Registro Único de Contribuyentes será administrado por el Servicio de Rentas Internas. Todos los organismos del Sector Público, así como las instituciones, empresas particulares y personas naturales están obligadas a prestar la colaboración que sea necesaria dentro del tiempo y condiciones que requiera dicha Dirección

Si se trata de personas naturales el número asignado es su número de cédula de identidad y /o ciudadanía (10 dígitos) y se le agrega tres más (001). En el caso de personas jurídicas (sociedades) este número es asignado por el Servicio de Rentas Internas (SRI). En el caso de sociedades privadas los dos primeros dígitos corresponden a la provincia donde se obtuvo el registro, el tercer dígito siempre será 9, del cuarto al noveno dígito será un número secuencial, el

décimo dígito es un número verificador y los tres últimos 001.

1.10.2 Estados del Contribuyente frente a la administración tributaria

En la legislación ecuatoriana se establecen tres estados del contribuyente frente a la administración tributaria:

- Activo: estado en el cual el contribuyente desarrolla y ejerce con normalidad sus actividades económicas.
- Suspenso: estado en el cual el contribuyente cesa sus actividades económicas, este puede ser temporal o permanente.
- Pasivo: estado cuando el RUC del contribuyente es cancelado de forma definitiva y no podrá reactivarse.

La cancelación del RUC es un recurso utilizado en el momento que el contribuyente cesa definitivamente la realización de sus actividades económicas, esta cancelación para personas naturales se da por muerte o cuando extranjeros no residentes han cumplido sus operaciones comerciales temporales en Ecuador, y para personas jurídicas la cancelación procede por disolución y liquidación de la empresa.

1.11. Régimen Impositivo Simplificado (RISE)

1.11.1 Generalidades del RISE

RISE es un régimen de inscripción voluntaria, generado con el fin de reemplazar el pago de Impuesto al Valor Agregado (IVA) y del Impuesto a la Renta (IR), por medio de cuotas mensuales, la finalidad de este régimen es mejorar la cultura tributaria del contribuyente (SRI, 2018).

1.11.2 Base Legal

La base legal que se fundamenta este régimen tributario es:

- Constitución de la República del Ecuador. Artículos: 66 y 300.
- Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas. Artículos: 2 y 9.
- Código Tributario. Artículos: 115, 116, 119, 120, 121, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134 y otros.
- Ley de Régimen Tributario Interno. Artículos: 97.1 y siguientes.
- Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen

Tributario Interno. Artículos: 215 y siguientes.

- Resolución No. NAC-DGERCGC16-00000155.
- Resolución No. NAC-DGECCGC10-00013.

1.11.3 Requisitos

Los principales requisitos que establece el RISE son:

- Ser persona natural.
- Ingresos no mayores a 60 000 USD., al año.
- Si tiene relación de dependencia el ingreso por dicho concepto no debe superar la fracción básica del impuesto a la renta gravado con tarifa 0%.
- No dedicarse a actividades restringidas.
- No haber sido agente de retención en los últimos 3 años.

1.11.4 Actividades Restringidas

Existen algunas actividades económicas que no pueden incorporarse al régimen simplificado, a continuación, se detallan:

- Agenciamiento de bolsa (agentes de bolsa de valores).

- Almacenamiento de productos de terceros (personas que prestan servicio de depósito de bienes para otras personas).
- Agentes de aduana (personas dedicadas a la actividad de realizar trámites de comercio exterior).
- Comercialización y distribución de combustibles (personas que tengan estaciones de servicio, en el cual se expenda cualquier tipo de combustible).
- Casinos, bingos, salas de juego (juegos de azar).
- Publicidad y propaganda (aquellos cuyo objetivo sea entregar publicidad).
- Organización de espectáculos públicos.
- Libre ejercicio profesional (personas con título universitario, realizan actividades profesionales en distintos ámbitos).
- Producción y comercialización de bienes gravados con Impuesto a los consumos especiales (ICE).
- Imprentas autorizadas por el SRI.
- Corretaje de bienes (compra venta comisión de bienes raíces).
- Arrendamiento de bienes muebles e inmuebles

1.11.5 Beneficios RISE

- No necesita hacer declaraciones.
- Se evita que le hagan retenciones de impuestos.
- Entregar comprobantes de venta simplificados en los cuales solo se llenará fecha y monto de venta, no desglosa IVA
- No tendrá obligación de llevar contabilidad.
- Por cada nuevo trabajador que incorpore a su nómina y que sea afiliado en el IESS, se podrá descontar un 5% de su cuota, hasta llegar a un máximo del 50% de descuento.

1.11.6 Responsabilidades de los contribuyentes RISE

- Emitir y entregar comprobantes de venta (notas de venta o tiques de máquina registradora autorizada) por transacciones superiores a 12 USD., sin embargo, a petición del comprador tiene la obligación de emitir el comprobante sin importar el valor que fuere.
- Emitir una nota de venta resumen por las transacciones realizadas en el día por montos inferiores o iguales a 12 USD., por las que no se emitió comprobante alguno.
- Pagar puntualmente su cuota o prepagar el año.

1.11.7 Sanciones

Los contribuyentes RISE están sujetos a sanciones por incumplimiento de obligaciones.

- Clausura: si no se cancela tres cuotas consecutivas.
- Exclusión: si no cancela seis cuotas seguidas, deberá ponerse al día y no puede reingresar a este régimen por un período de 24 meses.
- Pérdida de beneficios: al no cumplir la obligación de pago de las cuotas mensuales se pierde automáticamente los beneficios y será considerado como un contribuyente común.

1.11.8 Tablas RISE

El Servicio de Rentas Internas (SRI), a través de resolución institucional establece las cuotas que debe pagar un contribuyente sujeto al Régimen Impositivo Simplificado, de acuerdo a su actividad económica y nivel de ingresos. Dentro de las actividades económicas sujetas al RISE se encuentran: Comercio, servicios, manufactura, construcción, hoteles y restaurantes, transporte, actividades agrícolas, minas y canteras.

En la tabla 1.7, se resumen las actividades y categorías de este régimen, así como los valores mensuales a pagar.

Tabla 1.7 Tabla Cuotas Mensuales RISE 2017 – 2019

	CATEGORÍAS						
	1	2	3	4	5	6	7
INGRESOS ANUALES	0 - 5000	5001 – 10000	10001-20000	20001-30000	30001- 40000	4001-50000	50001-60000
ACTIVIDADES	CUOTAS MENSUALES						
COMERCIO	1.43	4.29	8.59	15.74	21.48	28.62	37.21
SERVICIOS	4.29	22.9	45.8	85.87	130.24	187.49	257.62
MANUFACTURA	1.43	7.17	14.31	25.77	35.79	45.8	64.41
CONSTRUCCIÓN	2.29	15.74	32.92	61.54	87.31	135.97	193.22
HOTELES Y RESTAURANTES	7.17	27.19	54.38	94.46	150.28	206.1	206.48
TRANSPORTE	1.43	2.86	4.29	5.72	18.6	38.64	70.13
AGRICOLAS	1.43	2.86	4.29	7.17	11.45	17.17	21.48
MINAS Y CANTERAS	1.43	2.86	4.29	7.17	11.45	17.17	21.48

1.12.Comprobantes de venta,retención y complementarios

1.12.1 Comprobantes de Venta

Se denomina comprobantes de venta a aquellos documentos que acrediten transferencias de bienes o prestación de servicios o en su defecto la realización de otras transferencias gravadas con tributos (SRI, 2018).

La obligación de emisión y entrega de comprobantes de venta rige para todos los sujetos pasivos de impuestos, a pesar que el adquirente o consumidor del bien o servicio no lo solicite o exprese el no requerimiento. Esta obligación surge en la transferencia de bienes y servicios, incluso cuando se realice a título gratuito, autoconsumo o prestación de servicios de cualquier naturaleza gravados con el impuesto al valor agregado. La emisión de estos documentos se efectúa por transacciones propias del sujeto pasivo autorizado por la administración tributaria.

Como lo establece el Reglamento de Comprobantes de venta y retención, mencionan que el Servicio de Rentas Internas, a través de resolución, establecerá el monto sobre el cual las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad e inscritas en el RISE, emitan comprobantes de venta, además de definir la periodicidad de emisión de un comprobante de venta resumen por transacciones efectuadas equivalentes a valores inferiores establecidos por la administración tributaria, para el caso de sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad la emisión de estos comprobantes es obligatoria sin importar el monto.

Figura 1.5 Comprobantes de venta y retención

COMPROBANTES DE VENTA	COMPROBANTE DE RETENCIÓN
☐ Documento autorizado por el SRI ☐ Legaliza transacciones de la actividad comercial ☐ Facturas, notas de venta, liquidación de compras, tickets de máquina registradora	☐ Documentos emitidos por agentes de retención ☐ Sirven para ratificar la retención de impuestos ☐ Se entregará el comprobante hasta 5 días después de presentado el comprobante de venta que respalde la operación

Entre los comprobantes de ventas se destacan:

- Facturas (transferencia de bienes/ prestación de servicios)

- Notas de Venta (exclusivo RISE).
- Liquidaciones de compras de bienes y prestación de servicios (adquisiciones de bienes o servicios)
- Tiquetes de máquina registradora. (consumidor final)
- Boletos o entradas a espectáculos públicos. (consumidores finales).

1.12.2 Documentos complementarios

Son documentos que complementan a los comprobantes de venta

- Notas de Crédito (anulación de operaciones).
- Notas de Débito (cobro de intereses por mora).
- Guías de remisión (sustentan traslado de mercaderías).

1.12.3 Comprobantes de Retención

Son aquellos comprobantes, que acreditan las retenciones de impuestos, realizadas por los agentes de retención.

El Servicio de Rentas Internas es el ente encargado de otorgar la autorización para la impresión y emisión de

los comprobantes de venta, retención y complementarios, cuya vigencia será de un año cuando el contribuyente se encuentre al día en sus obligaciones. Además, la emisión de estos comprobantes es obligatoria su entrega por parte del sujeto pasivo, aun cuando el adquiriente no lo solicite

Tanto comprobantes de venta como de retención, deben contener elementos como:

- Identificación del Contribuyente.
- Requisitos de llenado como nombre del comprador, identificación del comprador, fecha, detalle de la transacción
- En el caso de las facturas se desglosa el valor del IVA.

1.12.5 Vigencia de la autorización de Comprobantes de Venta y Retención

El período de vigencia de la autorización para impresión y emisión tanto de comprobantes de venta, documentos complementarios y retención es de un año calendario para los sujetos pasivos, siempre y cuando cumplan con las siguientes condiciones establecidas en la normativa legal.

- Presentación de declaraciones tributarias y anexos en el plazo establecido, en el caso de mantener

concesión de facilidades de pago de las obligaciones, no estar en mora de las cuotas correspondientes.

- No tener pagos pendientes, deudas en firme por tributos administrados por el Servicio de Rentas Internas.
- La información proporcionada por el sujeto pasivo en el RUC sea legítima y correcta en concordancia con la ley de Registro único del contribuyente.

La administración tributaria a través del SRI autorizará por una sola vez la impresión de comprobantes de venta y retención por un período de tres meses, cuando el contribuyente mantuviera deudas u obligaciones tributarias pendientes de pago, en ningún caso se otorga esta autorización de forma consecutiva.

1.12.6 Comprobantes de Venta y Retención Electrónicos

En la actualidad el Servicio de Rentas Internas ha implementado la facturación electrónica, que es otra forma de emitir comprobantes de venta que cumplan con los requisitos legales establecidos en el reglamento de comprobantes de venta y retención, este tipo de comprobantes serán firmados electrónicamente por el emisor.

Según Ramírez, Oliva & Andino (2018) manifiestan que la captura de información de terceros a través de la facturación electrónica, representa un mecanismo de fortalecimiento para la administración tributaria, en este sentido, los comprobantes electrónicos contribuyen a la reducción sustancial de errores de registro de una transacción y su conocimiento por parte del SRI.

A diferencia de los comprobantes físicos, los comprobantes electrónicos son autorizados en línea, el comprobante se entrega al adquiriente por medio de correo electrónico. En la figura 1.6 se observan los requisitos que debe tener un comprobante electrónico de venta.

PA-CO
Comercial e Industrial S.A.

R.U.C.: 1790040275001

F A C T U R A

No.: 042-102-000071178

NÚMERO AUTORIZACIÓN

2011201801179004027500120421020000711780019326013

FECHA DE AUTORIZACIÓN: 2018-11-25 03:19:35.000

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO

2011201801179004027500120421020000711780019326013

PA-CO Comercial e Industrial S.A.

Dir. Matriz: AV. COLON E4-81 Y AV. 9 DE OCTUBRE

Dir. Sucursal: AV. LIZARZABURU S/N MULTIPLAZA RIOBAMBA LOC. 09

Contribuyente especial Nro.: 5368

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD: SI

Razón Social/Nombres y Apellidos: MARIANA PUENTE RUC/CI: 0603455320

FECHA EMISIÓN: 20/11/2018

Código	Código auxiliar	Cantidad	Descripción	Precio unitario	Descuento	Total
0000059053	0000059053	1.00	PROYECTOR 3200 LUMENES POWERLITE VS250 RESOLUCION SVGA(800X600)X3	378.294	0.00	378.2940
1502000414	1502000414	1.00	BOLIGRAFO 0.7MM AZUL ACEITE RETRAC/CPO FUCSIA NEON/SUPER GRIP BPGP-10N	2.31	0.00	2.3100

INFORMACIÓN ADICIONAL:

ASUNCION 456 Y CACIQUE TOCA 2900018
2018-11-20 valor: 426.2700
42-FP-193260
hs0fi25@hotmail.com

Estimad@ cliente:
En caso de DEVOLUCIÓN presentar este documento.
La vigencia de las Notas de Crédito es de 30 días posterior a la fecha de emisión de las mismas.
Este es el único documento válido para trámite de Garantía de productos que aplica.
Para consulta de Políticas de Garantía visite www.superpaco.com

SUBTOTAL 12%:	380.6
SUBTOTAL 0%:	0.00
SUBTOTAL NO OBJETO IVA:	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS:	380.60
SUBTOTAL EXCENTO DE IVA:	0.00
DESCUENTO:	0.00
ICE:	0.00
IVA 12%:	45.67
IRBPNR:	0.00
PROPINA:	0.00
VALOR TOTAL:	426.27

Forma de Pago	Valor
OTROS CON UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO	426.27

Figura 1.6 Modelo de Factura electrónica
Fuente: SRI (2018). Facturas Electrónicas

Según Resolución NAC – DGERCG 18-00000191 se establece la obligatoriedad de emitir comprobantes de venta, retención y documentos complementarios de manera electrónica como se detalla en la tabla 1.8.

Tabla 1.8 Sujetos Pasivos obligados al Sistema de Facturación Electrónica

GRUPO	FECHA DE INICIO	SUJETO PASIVO
1	01-11-2018	<p>Importadores, personas naturales y sociedades actividades de ventas locales de los productos importados.</p> <p>Sociedades con fines de lucro (no importa el nivel de ingresos).</p> <p>Proveedores del Estado (ingresos superiores a los 100 000 USD., período fiscal anterior).</p> <p>Actividades de comercialización de Vehículos nuevos de transporte terrestre (incluye motocicletas). Comercialización de maquinaria pesada.</p>
2	01-01-2019	<p>Personas naturales, organizaciones de la economía popular y solidaria y sociedades sin fines de lucro (ingresos anuales del periodo fiscal anterior en un rango de 200 000 USD., y 300 000 USD).</p> <p>Actividades de venta de combustibles, líquidos derivados de hidrocarburos y biocombustibles.</p>
3	01-01-2020	<p>Personas naturales, organizaciones de la economía popular y solidaria y sociedades sin fines de lucro (ingresos anuales del periodo fiscal anterior en un rango de 100 000 USD., y 200 000 USD)</p> <p>Actividades de venta al por mayor y menor de gas licuado de petróleo. Personas naturales y sociedades, que realicen transacciones con el Estado ecuatoriano por un monto igual o mayor a 1 000 USD., emitirán un comprobante electrónico por cada transacción.</p>

GRUPO	FECHA DE INICIO	SUJETO PASIVO
4	A partir de un año desde la fecha de inicio de la actividad económica	Sociedades nuevas con fines de lucro, constituidas luego de la emisión de la resolución NAC – DGERCG 18-00000191 del 23 de abril de 2018.

Fuente: Resolución SRI NAC – DGERCG 18-00000191

1.13 Normas de emisión, entrega y transmisión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

Los sujetos pasivos de tributos podrán emitir como comprobantes electrónicos, entre otros, los siguientes comprobantes de venta, retención y documentos complementarios:

1. Facturas;
2. Comprobantes de Retención;
3. Guías de Remisión;
4. Notas de Crédito;
5. Notas de Débito; y,
6. Liquidaciones de Compra de Bienes y Prestación de Servicios.

El Servicio de Rentas Internas podrá incorporar, mediante resolución y en los términos previstos en el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios, otros comprobantes de venta en el esquema electrónico, mismos que se publicarán en la respectiva “Ficha Técnica”.

Dentro de los procedimientos para comprobantes electrónicos establecidos por la administración tributaria se destacan los siguiente

1. En ambiente de pruebas: Por única vez, el contribuyente deberá ingresar una solicitud de autorización de emisión de comprobantes electrónicos en ambiente de pruebas, a través de la opción *“Comprobantes Electrónicos”*, en el ícono de *“Pruebas”*. Aprobada la solicitud, deberá efectuar todos los ajustes necesarios en los sistemas informáticos para la emisión de comprobantes electrónicos, de tal manera que se garantice que la información que será transmitida a la Administración Tributaria cumpla con las especificaciones establecidas en la *“Ficha Técnica”*. Al tratarse de un período de prueba, los comprobantes electrónicos emitidos bajo este ambiente, no tienen validez tributaria, y por tanto no sustentan costos y gastos, ni crédito tributario.

2. En ambiente de producción: Una vez que el contribuyente haya realizado todas las verificaciones dentro del ambiente de “Pruebas”, así como los ajustes necesarios señalados en el literal anterior, ingresará su solicitud de autorización de comprobantes electrónicos, en la opción “ambiente de producción”. La aprobación otorgada por el Servicio de Rentas Internas, respecto de la solicitud de autorización de emisión de comprobantes electrónicos, tendrá vigencia indefinida y los comprobantes emitidos en este ambiente contarán con la respectiva validez tributaria.

Los comprobantes electrónicos emitidos en el ambiente de “Pruebas” así como en el ambiente de “Producción”, deberán cumplir con los requisitos pre impresos y de llenado, establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios y las resoluciones emitidas para el efecto.

Los emisores de comprobantes electrónicos deberán asignar puntos de emisión exclusivos para esta modalidad.

Validez de los comprobantes electrónicos

Los comprobantes electrónicos deben estar firmados electrónicamente, únicamente por el emisor, quien es

responsable de mantener vigente el certificado de firma electrónica utilizado y además de observar lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos. Este certificado podrá extinguirse, suspenderse o revocarse de acuerdo a lo establecido en la ley antes mencionada y su reglamento.

Los sujetos pasivos deben cumplir con lo dispuesto en la “Ficha Técnica”, así como observar las características de unicidad y demás especificaciones detalladas en los archivos “XML” y “XSD”, que el Servicio de Rentas Internas publique en el portal web institucional www.sri.gob.ec. Se entenderá que los comprobantes electrónicos que se emitan por contribuyentes autorizados en ambiente de “Producción”, cuentan con el requisito de autorización, sin perjuicio de su posterior transmisión a la Administración Tributaria. Para verificar la validez de los comprobantes, el receptor deberá consultar, en los medios que ponga a su disposición el Servicio de Rentas Internas.

Consentimiento

Los emisores de comprobantes electrónicos deben contar con el consentimiento del consumidor o usuario antes de la emisión y entrega de los mismos. De igual forma, los emisores instruirán al consumidor o usuario sobre la forma de acceder a la información de dicho comprobante, los medios, equipos y programas que requiere para ello.

Los sujetos pasivos autorizados a operar bajo modalidad electrónica, están obligados a emitir, entregar y transmitir los comprobantes electrónicos, en las condiciones y oportunidad previstas en la norma y en el artículo 6 de esta Resolución, a pesar que el adquirente no los solicite o exprese que no los requiere.

Entrega de comprobantes electrónicos

Se entenderá entregado el comprobante electrónico, cuando el emisor cumpla con una de las siguientes alternativas:

1. Haber enviado exitosamente los archivos XML y la representación impresa del documento electrónico (RIDE) del comprobante electrónico, al correo electrónico proporcionado por el adquirente, receptor, usuario o consumidor. Adicionalmente, los emisores podrán poner a disposición del adquirente, receptor, usuario o consumidor; el acceso a un portal web que le permita obtener los archivos XML y RIDE del correspondiente comprobante electrónico.
2. Imprima y entregue el RIDE, únicamente en los siguientes casos:
 - Cuando no sea posible cumplir con las alternativas de entrega anteriormente señaladas;

- Cuando no se identifique al adquirente, receptor, usuario, consumidor;
- Cuando el adquirente, receptor, usuario o consumidor lo requiera; o,
- Cuando se trate de Liquidaciones de Bienes y Prestación de Servicios, se deberá emitir dos ejemplares del RIDE que deberán ser firmados por el receptor, a quien se entregará un ejemplar, mientras que el otro será conservado obligatoriamente por el receptor.

La impresión del RIDE tendrá igual validez tributaria que el comprobante electrónico al cual representa y su contenido podrá ser verificado con la información que reposa en la base de datos de la Administración Tributaria, a través de la consulta de comprobantes electrónicos disponible en el portal web institucional.

La omisión del envío, indisponibilidad o inaccesibilidad al comprobante electrónico, constituye falta de entrega al receptor; igual efecto se considerará en los casos que en la emisión y entrega del comprobante electrónico, por correo o a través del portal web del emisor, sólo esté disponible uno de los dos archivos requeridos (XML o RIDE), sin perjuicio de que la información sea transmitida a la Administración Tributaria.

Trasmisión

Los sujetos pasivos que emitan comprobantes electrónicos deberán transmitirlos a la Administración Tributaria en el momento mismo de realizarse la transacción, utilizando para ello los enlaces “web services” dispuestos en la “Ficha Técnica”. A través de este mecanismo se realizará el envío, recepción y validación de los comprobantes electrónicos entre el emisor y la Administración Tributaria.

Solamente en caso de que los sujetos pasivos, por la naturaleza de su actividad económica, emitan comprobantes electrónicos masivamente, podrán enviarlos al Servicio de Rentas Internas de forma conjunta o agrupada en las condiciones señaladas en la “Ficha Técnica”, dentro de un máximo de veinte y cuatro horas de haberse realizado la transacción o generación del comprobante electrónico.

En la emisión de comprobantes por las ventas por exportación de bienes, la transmisión al SRI se la realizará una vez que se haya finalizado el proceso de embarque y envío del producto al exterior.

La transmisión no sustituye ni exonera la obligación de entregar el comprobante electrónico al adquirente, usuario o consumidor. La no entrega del comprobante de venta electrónico y la falta de presentación de información, constituyen dos obligaciones e infracciones diferentes.

Validación del comprobante electrónico

Los comprobantes transmitidos a la Administración Tributaria serán validados y almacenados en su base de datos como respaldo de las transacciones realizadas por los contribuyentes, sus estados podrán ser verificados a través del portal web institucional.

Cuando los sujetos pasivos emisores de comprobantes electrónicos verifiquen que un comprobante transmitido a la Administración Tributaria, haya sido “rechazado”, “devuelto” o que no haya superado la validación, el emisor estará obligado a rectificar el comprobante electrónico, transmitirlo al Servicio de Rentas Internas en el plazo de veinticuatro horas y notificar al receptor el comprobante electrónico rectificado. Los comprobantes electrónicos mencionados en el inciso / anterior podrán ser reenviados a la Administración Tributaria y verificados con la misma clave de acceso que se generaron inicialmente.

Verificación en la base de datos

El Servicio de Rentas Internas pondrá a disposición de todos los sujetos pasivos, en su portal web institucional “Servicios en Línea”, la herramienta de “Consulta Pública y Privada de Validez de Comprobantes Electrónicos”, misma que podrá ser utilizada ingresando con la clave personal para verificar el estado de validación y el detalle de cada uno de sus comprobantes electrónicos; o para

consultar si el emisor se encuentra autorizado bajo la modalidad electrónica.

Conservación de la Documentación

Los sujetos pasivos que fueren autorizados a emitir comprobantes electrónicos, así como aquellos que reciban documentos autorizados emitidos bajo esta modalidad, deberán conservar dichos documentos por un plazo de siete (7) años, sin perjuicio del registro que mantendrá el Servicio de Rentas Internas de las transacciones realizadas por los sujetos pasivos.

Control posterior

La Administración Tributaria podrá realizar los controles y verificaciones posteriores con relación a la veracidad de la información contenida en los comprobantes electrónicos, así como aplicar las sanciones establecidas en la normativa tributaria vigente, en caso de que los comprobantes electrónicos no hayan sido transmitidos y/o validados por el Servicio de Rentas Internas.

Autoevaluación

1. ¿Qué es un sistema tributario?
2. ¿Qué entiende por tributación?
3. Investigue sobre los paraísos fiscales

4. ¿Cuáles son los elementos de la obligación tributaria? Detalle cada uno de ellos.
5. ¿Cómo se verifica si un RUC es válido?
6. Se presentan los siguientes datos, llene la factura de acuerdo a lo establecido en la normativa vigente.

Danilo Álvarez RUC 0602764748

Dirección: México 13-54 y Loja

Adquiere 5 pantalones por un valor de 23 c/u

7. Investigue cuales son las obligaciones del contribuyente.
8. De los impuestos administrados por el Servicio de rentas internas, indague cuales son los porcentajes de los mismos.
9. ¿A qué hace referencia el hecho generador?

2 IMPUESTO AL VALOR AGRADERO

1.1. Introducción

El impuesto al valor agregado (IVA), es un impuesto que grava al valor de la transferencia de dominio de la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, sin importar si son pagados al contado o a crédito. Sin embargo, la legislación ecuatoriana establece la existencia de bienes y servicios exentos de IVA o que graven tarifa 0%. Para efectos de este impuesto la base imponible se calcula sobre el valor total de la transferencia de bienes o prestación de servicios (Asamblea Nacional, 2018).

Figura 2.1 Objeto del IVA

<i>Transferencias no objeto de IVA</i>	<i>* Art. 54 Ley de Régimen Tributario Interno</i>
<i>Transferencias exentas</i>	<i>* Art. 125 Código Orgánico de la Producción</i>
<i>Bienes Tarifa 0%</i>	<i>* Art. 55 Ley de Régimen Tributario Interno</i>
<i>Servicios tarifa 0%</i>	<i>* Art. 56 Ley de Régimen Tributario Interno</i>

En la figura 2.1 se evidencia el objeto del IVA, de acuerdo a la normativa legal vigente.

2.2. Base Imponible del IVA

Se entiende por base imponible el valor sobre el cual se realiza el cálculo del impuesto al valor agregado, este valor está representado por el total de los bienes muebles de naturaleza corporal o los servicios prestados. Del precio establecido, sólo se puede deducir los valores correspondientes a:

- a. Descuentos concedidos a los compradores de acuerdo a las políticas del vendedor y deben constar en la factura.
- b. Valor de los bienes o envases devueltos por el comprador.
- c. Los intereses y las primas de seguros en las ventas a plazos.

Los sujetos pasivos del IVA son:

- Personas Jurídicas (declaración mensual, formulario 104)
- Personas Naturales obligadas a llevar contabilidad (declaración mensual, formulario 104)
- Personas Naturales no obligas a llevar contabilidad (declaración mensual/ semestral, formulario 104^a).

Se muestra un ejemplo de cómo debe incluir los descuentos realizados:

Ejemplo 2.1

La empresa XYZ S.A ofrece un descuento del 15% si la compra supera las 30 unidades, el comprador adquiere 43 unidades, valoradas en 25 USD., cada una. Para cumplir con lo establecido en la normativa legal ecuatoriana se especifica en el comprobante de venta el descuento realizado, este descuento es restado del subtotal de la compra, el resultado se convierte en la base imponible del IVA como se muestra en la tabla 2.1.

Tabla 2.1 Factura con descuento

Se muestra el descuento realizado, y se cumple con lo establecido en la ley

Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
43	Mercaderías	25	1075
<i>Formas de Pago</i>		<i>Subtotal</i>	1075
		<i>Descuentos</i>	161.25
<i>Firma Autorizada</i>		<i>Total</i>	913.75
		<i>IVA</i>	109.65
<i>Recibí conforme</i>		<i>Total a pagar</i>	1023.4

2.3 Sujetos Pasivos del IVA

La normativa ecuatoriana establece a los sujetos pasivos del Impuesto al Valor Agregado (IVA), de acuerdo a las siguientes consideraciones.

- a. En calidad de contribuyentes: cuando realicen importaciones gravadas con una tarifa, ya sea por cuenta propia o ajena.
- b. En calidad de agentes de percepción: personas naturales y sociedades que realicen transferencias de bienes y servicios gravados con el impuesto.

- c. En calidad de agentes de retención: aquellos que adquieren el bien o servicio y retienen un porcentaje del impuesto.

2.4 Tarifas del Impuesto y crédito tributario

Tarifa del Impuesto

La tarifa del Impuesto es 12% (Art. 65 Ley de Régimen Tributario Interno). En la figura 2.2 se detallan las tarifas del Impuesto al Valor Agregado de otros países de Sudamérica.

Figura 2.2 Tarifa IVA en Sudamérica

Fuente: CEC – EPN (2018). Administración Tributaria

Crédito Tributario

Se entiende por crédito tributario a la diferencia existente entre IVA cobrado (ventas) y el IVA pagado (compras), siempre y cuando IVA en compras sea mayor que el IVA en ventas existe este crédito, caso contrario surge un valor a pagar, en el ejemplo 2.2 se evidencia lo antes expuesto.

Ejemplo 2.2

El contribuyente Danilo Álvarez, presenta a continuación los valores registrados de IVA en compras como el de IVA en ventas de los meses de mayo y junio 2018.

<i>Mes</i>	<i>IVA Cobrado</i>	<i>IVA Pagado</i>	<i>Resultado</i>
<i>may-18</i>	<i>100</i>	<i>87</i>	<i>13 Valor a pagar</i>
<i>jun-18</i>	<i>77</i>	<i>100</i>	<i>-23 Crédito tributario</i>

Tabla 2.2 Crédito Tributario / Valor a pagar

El uso del crédito tributario se sujeta a las siguientes normas:

- Los sujetos pasivos del IVA que se dediquen a la producción, comercialización para mercadeo interno de bienes, prestación de servicios, comercialización de paquetes de turismo receptivo gravados con 12%, la venta directa de bienes y servicios gravados con 0% a exportadores tendrán derecho al 100% de Crédito Tributario.
- Los sujetos pasivos del IVA que se dediquen a la producción, comercialización de bienes o prestación de servicios que en parte estén gravados con 0% y en parte con tarifa 12%, tendrán un crédito proporcional.
- No tienen derecho a crédito tributario los sujetos pasivos que produzcan o vendan bienes o presten servicios gravados con tarifa 0%.

En este contexto se establecen tres tipos de créditos tributario como se muestra en la figura 2.3:

Figura 2.3 Tipos de Crédito tributario
Fuente: Servicio de Rentas Internas (2018)

Ejemplo 2.3

La Señora Victoria Álvarez se dedica a la comercialización de bienes comestibles, durante el mes de noviembre de 2018, registra los siguientes movimientos:

Tabla 2.3 Registro de Ingresos y Egresos Ejemplo

LIBRO DE INGRESOS NOVIEMBRE 2018						
NÚMERO	FECHA	CLIENTE	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
001-001-00002301	01/08/2018	Danilo Gavilánez	Cigarrillos	16.07	1.93	18
001-001-00002302	15/08/2018	Eleana Contero	Arroz	59	0	59
TOTAL				75.07	1.93	77

LIBRO DE EGRESOS NOVIEMBRE 2018						
NÚMERO	FECHA	PROVEEDOR	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
001-001-0023453	05/08/2018	ODGA	Cigarrillos	15	1.8	16.8
002-015-0039289	08/08/2018	NEVA S.A	Gaseosas	20.95	2.51	23.46
001-001-00002302	15/08/2018	DICOSAVI	Arroz	50	0	50
TOTAL				85.95	4.31	90.26

En este ejemplo se observa que la contribuyente realiza actividades tanto con tarifa 0% y 12%, razón por la cual el crédito tributario aplicable para este caso es parcial, se utiliza la siguiente fórmula para el cálculo del factor de proporcionalidad:

$$FP = \frac{\text{Ventas gravadas tarifa 12\%}}{\text{Total de Ventas}}$$

Total de ventas = 77 USD.

Ventas gravadas 12% = 16.07 USD.

$$FP = \frac{16.07}{77}$$

$$FP = 0.208$$

En conclusión, la contribuyente puede solamente utilizar el 20.8% del crédito tributario obtenido en compras.

Ejercicio 2.1

El Señor Luis Rodríguez, presenta el resumen del registro de ingresos y egresos obtenidos durante el mes de noviembre de 2018.

TRANSACCIONES	TARIFA 0%	TARIFA 12%
<i>Ventas</i>	337	197.77
<i>Compras</i>	200	204.26

Se pide calcular el factor de proporcionalidad correspondiente

$$FP = \frac{\text{Ventas gravadas tarifa 12\%}}{\text{Total de Ventas}}$$

$$FP = \underline{\hspace{2cm}}$$

$$FP =$$

Ejercicio 2.2

La Sra. Eleana Contero, presenta el resumen del registro de ingresos y egresos obtenidos durante el mes de enero de 2019

TRANSACCIONES	TARIFA 0%	TARIFA 12%
<i>Ventas</i>	1309,09	1203.01
<i>Compras</i>	1000,01	780,09

Se pide calcular el factor de proporcionalidad correspondiente

$$FP = \frac{\text{Ventas gravadas tarifa 12\%}}{\text{Total de Ventas}}$$

$$FP = \underline{\hspace{2cm}}$$

$$FP =$$

Ejercicio 2.3

El Sr. Elias Gómez, presenta el resumen del registro de ingresos y egresos obtenidos durante el mes de diciembre de 2018

<i>TRANSACCIONES</i>	<i>TARIFA 0%</i>	<i>TARIFA 12%</i>
<i>Ventas</i>	<i>0</i>	<i>1203.01</i>
<i>Compras</i>	<i>0</i>	<i>1203.01</i>

Se pide calcular el factor de proporcionalidad correspondiente

$$FP = \frac{\text{Ventas gravadas tarifa 12\%}}{\text{Total de Ventas}}$$

$$FP = \text{_____}$$

$$FP =$$

Transferencias no objeto de IVA

Se consideran transferencias no objeto de IVA, a aquellas donde se causa IVA, entre las que figuran las siguientes:

- Aporte en especie a sociedades.
- Adjudicaciones por herencia o por liquidación de sociedades incluso sociedades conyugales.
- Ventas de negocios en las que se transfieren activos y pasivos.

- Fusiones, escisiones y transformaciones de sociedades.
- Donaciones a entidades y organismos del sector público, inclusive empresas públicas e instituciones sin fines de lucro constituidas de forma legal.
- Transferencia de acciones, participaciones sociales y otros títulos valor.
- Alícuotas para mantenimiento de condominios dentro del régimen de propiedad horizontal.

Bienes gravados con tarifa 0%

- Productos alimenticios en su estado natural o que no han sufrido transformación, carnes en estado natural y embutidos.
- Leche en su estado natural, pasterizadas, homogenizadas y en polvo cuya producción sea nacional, derivados lácteos como queso, leche, yogures, leche materna o proteicos infantiles.
- Medicinas que consten en la lista que se establece mediante decreto, así como la materia prima e insumos adquiridos para la producción de medicina.
- Alimentos de primera necesidad (excepto aceite de oliva).

- Envases y etiquetas cuyo uso es para medicamentos.
- Papel bond, libros y materiales complementarios que se venden con libros.
- Semillas certificadas, bulbos, plantas, esquejes y raíces vivas, productos que sirvan para la agricultura.
- Tractores de hasta 200 HP, los que se utilizan en cultivos, demás elementos de uso agrícola establecidos mediante decreto del Presidente de la República.
- Los bienes que se exportan.
- Aviones, avionetas, helicópteros destinados a transporte comercial de pasajeros, carga y servicios.
- Vehículos híbridos o eléctricos hasta 35 000 USD.
- Energía eléctrica.
- Artículos ingresados al país bajo el régimen de tráfico postal y correos rápidos de acuerdo a lo establecido en la normativa legal.
- Cocinas de uso doméstico eléctrico.
- Cocinas de mecanismos eléctricos de inducción, ollas de uso doméstico diseñadas para cocinas de inducción y sistemas eléctricos de calentamiento de agua, incluido duchas eléctricas.

Servicios gravados con 0%

El IVA, grava todos los servicios tales como los prestados por el Estado, entidades públicas, sociedades o personas naturales sin relación laboral en beneficio de terceras personas a cambio de dinero, especies o cualquier contraprestación (Ley de Régimen Tributario Interno, 2017).

Como lo establece el Art 56 de LRTI, los siguientes servicios gravan tarifa IVA 0%:

- Transporte terrestre, acuático (carga y pasajeros), transporte aéreo internacional de carga, transporte aéreo de carga nacional cuyo destino y origen sea la provincia de Galápagos, se incluye también transporte de petróleo de petróleo crudo y gas natural.
- Servicios de salud, incluida la prepagada y servicios de fabricación de alimentos.
- Arriendo de bienes inmuebles destinado únicamente para vivienda.
- Servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y recolección de basura.
- Educación en todos los niveles.

- Guarderías infantiles y hogar de ancianos.
- Servicios religiosos.
- Impresión de libros.
- Servicios funerarios.
- Pago de tasas a entidades públicas como licencias, permisos, registros entre otros.
- Espectáculos públicos.
- Los servicios que se exporten siempre que cumplan las condiciones establecidas en la ley.
- Paquetes turísticos receptivos, facturados dentro o fuera del país.
- Peaje de carreteras.
- Sistemas de lotería de la Junta de Beneficencia de Guayaquil y Fé y alegría
- Servicios de aero fumigación.
- Los servicios prestados por artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano.
- Refrigeración, enfriamiento y congelación para conservar bienes alimenticios perecibles.
- Seguros y reaseguros de salud.

- Servicios prestados por clubes sociales, gremios profesionales, cámaras de la producción, sindicatos y otros similares (alícuotas menores a 1 500 gravan 0%).

A continuación, se presentan varios ejemplos de servicios gravados con IVA

Ejemplo 2.4

Una empresa agrícola adquiere los siguientes bienes:

<i>ITEMS</i>	<i>TARIFA IVA</i>
<i>Tractor Hino 180 HP</i>	<i>0%</i>
<i>Tractor Bobcat 250 HP</i>	<i>12%</i>
<i>Repuestos tractor 180 HP no incluido en decreto presidencial</i>	<i>12%</i>

Ejemplo 2.5

Una compañía de transporte ofrece los siguientes servicios

<i>ITEMS</i>	<i>TARIFA IVA</i>
<i>Transporte Urbano de pasajeros</i>	<i>0%</i>
<i>Transporte terrestre de paquetes</i>	<i>12%</i>
<i>Transporte aéreo Cuenca - Quito</i>	<i>12%</i>

Ejercicio 2.3

A continuación, se presenta una lista de bienes y servicios, con lo antes mencionado se solicita identifique con que tarifa están gravados los mismos.

<i>Bien/Servicio</i>	<i>Tarifa 0%</i>	<i>Tarifa 12%</i>
<i>Aceite de Oliva</i>		
<i>Embutidos</i>		
<i>Pago de matrícula universitaria</i>		
<i>Pago de servicios funerarios</i>		
<i>Chocolates</i>		
<i>Flores</i>		
<i>Pago de una misa en la Iglesia Loma de Quito</i>		
<i>Pago de servicios a la Funeraria "El Rosario"</i>		
<i>Venta de un vehículo nuevo híbrido cuyo valor es 39 000 USD.</i>		
<i>Compra de 10 quintales de arroz</i>		
<i>Venta de detergente líquido</i>		
<i>Ensalada de Vegetales salteados</i>		
<i>Compra de queso</i>		

<i>Bien/Servicio</i>	<i>Tarifa 0%</i>	<i>Tarifa 12%</i>
<i>Compra de aceite comestibles</i>		
<i>Compra de zapatos</i>		
<i>Compra de carne molida</i>		

2.5 Declaración, liquidación y pago del impuesto

Este impuesto se declara en los formularios 104 (sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad) y 104 A (personas naturales no obligadas a llevar contabilidad), la frecuencia de declaración es mensual y se declara semestralmente cuando se transfieren bienes y servicios gravados con tarifa 0%.

Para la liquidación del IVA se debe calcular la diferencia entre IVA cobrado e IVA pagado, se genera un valor a pagar cuando el IVA cobrado (ventas) es mayor al IVA pagado (compras).

Tabla 2.4 Fecha máxima de declaración IVA

NOVENO DÍGITO	FECHA MÁXIMA DE DECLARACIÓN MENSUAL	FECHA MÁXIMA DE DECLARACIÓN SEMESTRAL	
		PRIMER SEMESTRE	SEGUNDO SEMESTRE
1	10 del siguiente mes	10 de julio	10 de enero
2	12 del siguiente mes	12 de julio	12 enero
3	14 del siguiente mes	14 de julio	14 de enero
4	16 del siguiente mes	16 de julio	16 de enero

5	18 del siguiente mes	18 de julio	18 de enero
6	20 del siguiente mes	20 de julio	20 de enero
7	22 del siguiente mes	22 de julio	22 enero
8	24 del siguiente mes	24 de julio	24 julio
9	26 del siguiente mes	26 de julio	26 de enero
0	28 del siguiente mes	28 de julio	28 de enero

Fuente: SRI (2018)

IVA mensual se lo realiza al siguiente mes de ocurrido el hecho generados, según el noveno dígito del RUC.

Ejemplo 2.6

La Dra. Silvana Hernández ha emitido 25 facturas durante el mes de noviembre de 2018, por un valor de 2 500 USD., realizó compras de suministros médicos para su consultorio particular por 300 USD., más IVA, artículos de oficina por un valor de 50 USD., más IVA.

Los servicios médicos gravan tarifa 0%, la profesional tiene un crédito tributario a su favor, porque en el presente ejemplo el IVA en compras es mayor que el IVA en ventas, generando crédito tributario aplicable para el mes de diciembre de 2018, razón por la cual la declaración de IVA es sin valor a pagar.

Ejemplo 2.7

Adriana Armendáriz tiene un almacén de bisutería, todos los productos gravan 12%, a continuación, se detalla el resumen de compras y ventas realizadas durante el mes de noviembre de 2018.

<i>VENTAS</i>	<i>400</i>	<i>48</i>
<i>COMPRAS</i>	<i>180</i>	<i>21.60</i>
<i>IVA VENTAS - IVA EN COMPRAS</i>	<i>26.40</i>	

Se determina que la contribuyente ha generado un impuesto a pagar

Declaración con valor a pagar

El comité interinstitucional de la política regulatoria y simplificación de trámites en relación al decreto ejecutivo 372, que busca la simplificación de trámites, ha provocado que el Servicio de Rentas Internas SRI implemente formularios para la declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en línea, los cuales reemplazan a los formularios 104 y 104 A, disponibles en la herramienta DIMM formularios.

Para acceder al formulario del IVA en línea, el contribuyente debe ingresar con su usuario y contraseña al portal transaccional SRI en línea <https://declaraciones.sri.gob.ec/tuportal-internet/> como se muestra en la figura 2.4

Figura 2.4 Ingreso al portal SRI
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

En el menú General, se debe seleccionar declaraciones de impuestos, envío y declaraciones de impuestos, se despliega una pantalla como la figura 2.5, en la cual se selecciona el formulario de IVA

Figura 2.5 Formulario IVA on line
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

La recepción de la declaración de IVA corresponde a cuatro paso importantes dentro de la plataforma virtual del SRI, que son los siguientes:

1. Período Fiscal

The screenshot shows the 'Recepción de declaración' (Declaration Reception) interface on the SRI website. The left sidebar contains the SRI logo and user information: '0600159354001' and 'PUENTE PUENTE LUIS EDUARDO'. The main area features a progress bar with four steps: 1. Período Fiscal (highlighted in blue), 2. Preguntas, 3. Formulario, and 4. Pago. Below the progress bar, the 'Razón social' is listed as 'PUENTE PUENTE LUIS EDUARDO'. The 'Identificación' field shows '0600159354001'. The 'Período fiscal' section includes a dropdown menu for '*Obligación' with the following options: 'Selección...', 'Selección...', '2011 - DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA', and '2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA'. A 'Siguiente' button is located at the bottom right of the form.

Figura 2.6 Período Fiscal IVA en línea
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

Como se muestra en la figura 2.6, el período fiscal obliga al contribuyente a seleccionar en primera instancia el tipo de declaración, sea mensual o semestral, en el caso de la declaración mensual se despliega una nueva pestaña para que seleccione el mes correspondiente, y en el caso de declaración semestral al primer o segundo semestre de acuerdo al caso.

2. Preguntas: El siguiente paso es contestar las preguntas que permiten simplificar el llenado del formulario,
3. Información requerida en los casilleros habilitados
4. Selección del medio de pago de la obligación

Una vez realizados los pasos se genera un resumen de la declaración como se muestra en la figura

✓ La información registrada no presenta inconsistencias.

Información Fiscal

Identificación:	0600159354001	Razón social:	PUENTE PUENTE LUIS EDUARDO
Período fiscal:	DICIEMBRE 2018	Tipo declaración:	ORIGINAL

Resumen de la declaración

Impuesto:

USD 9,16

Interés:

USD 0,00

Multa:

USD 0,00

Total a pagar:

USD 9,16

Anterior

Siguiente

Figura 2.7 Resumen de la Declaración
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

Luego del resumen de declaración se pulsará en siguiente, para seleccionar la forma de pago sea por convenio de débito u otras formas como se muestra en la figura 2.8

Formas de pago

Seleccione el medio de pago que desee utilizar.

Medios de pago		Valor a utilizar
☒ Otras formas de pago (Tarjetas de crédito, botón web o ventanillas de instituciones financieras)		USD 9.16
☐ Convenio de débito (Débito de cuenta propia o cuenta a terceros)		USD 0.00

Total valores a pagar
USD 9.16

[Detalle de valores a pagar](#)

[Anterior](#) [Aceptar](#)

Pendiente a cubrir: USD 0.00

Figura 2.8 Formas de Pago IVA
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

Una vez aceptado los parámetros establecidos, se procesa la declaración, como se evidencia en la figura 2.9

Su declaración ha sido procesada satisfactoriamente

Identificación: 0600159354001	Razón social: PUENTE PUENTE LUIS EDUARDO
Período fiscal: DICIEMBRE 2018	Tipo de declaración: ORIGINAL

Lúmero serial:	871735380178
Fecha y hora de declaración:	11/01/2019 11:49:23
Fecha de vencimiento:	18/01/2019
Fecha máxima de pago:	18/01/2019

Total valores a pagar

USD 9.16

Detalle de valores a pagar

Detalle de formas de pago

Medios de Pago

Recuerde que puede cancelar el valor de USD 9.16 hasta el 18/01/2019.

La confirmación de la recepción de la declaración será enviada a su correo electrónico: wkybeird@hotmail.com

Nueva declaración

Imprimir comprobante de pago

Imprimir declaración

Figura 2.9 Procesamiento de Declaración Satisfactorio
Fuente: SRI (2019) Declaraciones on line

En el formulario se llenarán los campos relacionados con el giro de la actividad económica, determinación de factor de proporcionalidad

Tabla 2.5 Formulario 104 A

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS RUC: 0600159354001 RAZON SOCIAL: PUENTE PUENTE LUIS EDUARDO IMPUESTO: Impuesto al Valor Agregado PERIODO FISCAL: Noviembre / 2018		
CAMPO	DESCRIPCION	VALOR
102	AÑO	2018
101	MES	Noviembre
31	ORIGINAL - SUSTITUTIVA	Original
202	RAZÓN SOCIAL	PUENTE PUENTE LUIS EDUADOR
201	RUC	0600159354001
401	Valor bruto - Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero	197.77

421	Impuesto generado - Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero	23.73
411	Valor neto - Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero	197.77
413	Valor neto - Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	337.00
403	Valor bruto - Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	337.00
429	TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES - IMPUESTO GENERADO	23.73
419	TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES - VALOR NETO	534.77
409	TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES - VALOR BRUTO	534.77
499	TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES	23.73
484	Impuesto a liquidar este mes	23.73
482	TOTAL IMPUESTO GENERADO	23.73
480	TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS TARIFA DIFERENTE DE CERO A CONTADO ESTE MES	197.77

113	Total comprobantes de venta anulados	1.00
111	Total comprobantes de venta emitidos	24.00
510	Valor neto - Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	204.26
520	Impuesto generado - Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa diferente (con derecho a crédito tributario)	24.51
500	Valor bruto - Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	204.26
529	TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS - IMPUESTO GENERADO	24.51
519	TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS - VALOR NETO	204.26
509	TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS - VALOR BRUTO	204.26
563	Factor de proporcionalidad para crédito tributario	0.3698
564	CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO	9.06
601	Impuesto causado	14.67

Ejercicio 2.4

La panadería RIO & DAV dedicada a la venta de panecillos y productos de primera necesidad, propiedad de la señora Isabel Dávalos (No obligada a llevar contabilidad), RUC 0600196430001 presenta los siguientes movimientos realizados durante el mes de agosto de 2018:

- 01-08-2018 Venta de Gaseosas a Ernesto Pérez por un valor de 18 USD. (Factura 001-0011-1234)
- 05-08-2018 Anula la factura 001-001-1235
- 06- 08-2018 Venta de pan por un valor de 18 USD. Consumidor Final (Factura 001-0011-1236)
- 07- 08- 2018 Venta de huevos por un valor de 15 USD., a Mercedes González (Factura 001-0011-1237)
- 08-08-2018 Venta de pan, aceite comestible por un valor de 35.20 USD., a Adriana Armendáriz (Factura 001-0011-1238)
- 09-08-2018 Anula factura 001-0011-1239.
- 10-08-2018 Venta de pan por un valor de 50 USD., a Romina Solis (Factura 001-0011-1240)
- 20-08-2018 Venta de gaseosas por un valor de 75 USD., a Julia Cervantes (Factura 001-0011-1241)
- 20-08-2018 Venta de pan por un valor de 15 USD., Consumidor Final (Factura 001-0011-1242)

- 25-08-2018 Venta de pan por 25 USD., y gaseosas por un valor de 15 USD. (incluye IVA) (Factura 001-0011-1243).
- 26- 08-2018 Vende 3 frascos de aceite de oliva a 8 c/u (Factura 001-0011-1244)
- 31-08-2018 Se anula la factura 001-0011-1245

Durante el mes ha realizado las siguientes compras

- Molino Electromoderno S.A 5 quintales de harina por un valor de 150 USD, según factura 015-001-0002984839 (01-08-2018)
- Tesla S.A adquiere gaseosas por un valor de 85.76 USD, según factura 115-023-293882 (25-08-2018)
- Botlle Company S.A gaseosas por un valor de 75.45 USD, según factura 029-003-2998498 (15-08-2018)
- Distribuidora Cali, productos de primera necesidad por un valor de 120 USD, según factura 001-002-93838 (10-08-2018)

Se pide realizar el registro de ingresos y egresos, recuerde que el registro de facturas es en orden cronológico y secuencial en el caso de las ventas.

Determine el Factor de Proporcionalidad de la declaración de IVA, determine si existe valor a pagar, así como la fecha máxima de presentación de la declaración del ejercicio propuesto.

LIBRO DE INGRESOS						
Número	Fecha	Cliente	Detalle	Subtotal	IVA	Total
TOTAL						

LIBRO DE EGRESOS NOVIEMBRE 2018						
Número	Fecha	Proveedor	Detalle	Subtotal	IVA	Total
TOTAL						

2.6 Multas para declaraciones tardías

El Art. 100 de la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), establece que los sujetos pasivos que no efectuaren las declaraciones de impuestos en las fechas establecidas, están sujetos a sanciones sin resolución administrativa con una multa equivalente al 3% por mes o fracción de mes de retraso en la presentación de la declaración, esta multa se calcula sobre el valor del impuesto causado, además el valor por multa no debe superar el 100% del impuesto, en

el caso de IVA se calcula sobre el valor a pagar luego de aplicado el crédito tributario. En la tabla 2.6 se resumen las multas a pagar en IVA.

Tabla 2.6 Multas a pagar por declaración tardía

INFRACCIONES	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
	Formulario 104 A	
	MENSUAL	SEMESTRAL
Si causa impuesto	3% del impuesto a pagar, por mes o fracción, máximo hasta el 100%	No aplica
No causa impuesto	Si se han producido ventas, pero no valor a pagar. 0,1% por mes o fracción de mes, de las ventas o ingresos brutos percibidos en el periodo al cual se refiere la declaración sin exceder el 5% de dichas ventas o ingresos.	
No causa impuesto	No se han producido ventas, La multa equivale a: 30 USD. (personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, sociedades sin fines de lucro). 45 USD. (personas naturales obligadas a llevar contabilidad). 60 USD. (sociedades con fines de lucro). 90 USD. (Contribuyentes especiales)	
	La multa equivale a: - 30 USD. (personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, sociedades sin fines de lucro). - 45 USD. (personas naturales obligadas a llevar contabilidad). - 60 USD. (sociedades con fines de lucro). - 90 USD. (Contribuyentes especiales)	

Fuente: SRI, 2018. Guía del contribuyente

Ejemplo 2.8

La señora María Moreta, presenta los siguientes datos para su declaración de IVA

Mes: octubre 2018

Noveno dígito: 3

IVA Ventas: 234.32

IVA Compras: 180.34

IVA causado: 53.98

Crédito tributario mes anterior: 15,20

IVA a pagar: 38.78 USD.

La contribuyente presenta su declaración el 17 de diciembre de 2018. ¿Cuál es la multa que le corresponde por el retraso en la declaración?

De acuerdo al noveno dígito la declaración debió ser presentada el 14 de noviembre, pero se realiza dicha declaración el 17 de diciembre, para calcular el tiempo de retraso se cuenta a partir del siguiente día del vencimiento de la obligación como se muestra a continuación:

DESDE	HASTA	Número de meses
15 Noviembre/ 2018	14 Diciembre/ 2018	1
15 Diciembre/ 2018	14 Enero/ 2019	2

El tiempo de retraso 1 mes y 3 días², tomando en consideración que existe un valor a pagar, la multa se calcula sobre este valor, a continuación, se detalla el cálculo correspondiente:

Multa IVA = Valordel IVA a pagar x 3% x demeses de retrasp

Multa IVA = 38,78 Usd. x3 % x 2meses

Multa IVA = 2,33Usd.

Ejemplo 2.9

Daniela Álvarez, presenta una declaración tardía del IVA correspondiente al mes de septiembre 2018, la fecha de declaración es 23 de diciembre de 2018, considere los siguientes datos:

RUC: 0602764748001

Ventas 12% 1160.71USD.

IVA ventas: 139.29 USD.

Compras 12% 1607.14 USD.

IVA compras: 192.85 USD.

Con los datos anteriores, se establece si existe valor a

2 Mes o fracción de mes equivale al porcentaje establecido por la administración tributaria

pagar por IVA, o crédito tributario, para lo cual se aplica la siguiente fórmula.

$$IVA \text{ causado} = IVA \text{ ventas} - IVA \text{ compras}$$

$$IVA \text{ causado} = 139,29 - 192,85$$

$$IVA \text{ causado} = -53,56 \text{ Usd.}$$

El resultado es negativo, por lo cual no genera un valor a pagar la declaración del mes de septiembre, sino un crédito tributario, la fecha máxima de declaración según el noveno dígito (4) del contribuyente es el 16 de octubre, a partir del siguiente día corre multas e intereses, en este caso al no existir un valor a pagar únicamente se calculará la multa del 0.1% por mes o fracción de mes sobre el valor de las ventas registradas.

DESDE	HASTA	Número de meses
17 Octubre/ 2018	16 Noviembre/ 2018	1
17 Noviembre/ 2018	16 Diciembre/ 2018	2
17 Diciembre/ 2018	16 Enero/ 2019	3

La fecha de declaración es el 23-12-2018; se encuentra en el rango 3, por lo cual el cálculo de la multa considerará 3 meses como se muestra a continuación:

$$Multa = Ventas \times 0,1\% \times \# \text{ demeses de retraso}$$

$$Multa = 1160,71 \times 0,1\% \times 3 \text{ meses}$$

$$Multa = 3,48 \text{ Usd.}$$

Ejemplo 2.10

La Sra Karen Solano persona natural no obligada a llevar contabilidad, cuyo número de RUC 0201563772001 (actividades de comercio), durante el mes de junio/2018 no registra ventas ni compras, presenta la declaración en el mes de septiembre 2018. Según el noveno dígito la declaración debió ser presentada en julio 22/2018, al no registrar ningún tipo de actividad (Declaración en cero), la administración tributaria establece un valor de 30 USD., que deberá ser cancelado por la contribuyente.

2.7 Intereses por mora tributaria

En concordancia con la Ley Orgánica para el Fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, estabilidad y equilibrio fiscal y el código tributario ecuatoriano en su Art. 21 determinan que, si la obligación tributaria no se ejecutó en el tiempo previsto por la ley se genera un interés sin necesidad de resolución administrativa, dicho interés equivale a la tasa activa referencial establecida por el Banco Central del Ecuador (tasa trimestral), el interés se calcula según las tasas aplicables para cada trimestre que dure la mora por cada mes de retraso; la fracción de mes se liquida como mes completo. Si la obligación tributaria establecida luego del ejercicio de las atribuciones de la administración tributaria, el interés anual será equivalente a 1.3 veces la tasa activa referencial trimestral del BCE, desde la fecha de su exigibilidad hasta la de su extinción.

En la tabla 2.7 se presentan la tasa mensual de interés por mora tributaria aplicable a cada trimestre desde 2016 - 2018

Tabla 2.7 Interés por Mora Tributaria

Trimestre	Año		
	2016	2017	2018
Enero - Marzo	1.14	1.013	0.979
Abril - Junio	1.108	1.018	0.908
Julio - Septiembre	1.083	0.965	0.611 ³
Octubre - Diciembre	1.098	1.024	0.668

Fuente: Centro de Estudios Fiscales Ecuador (2018).

Ejemplo 2.11

La señora María Moreta, presenta los siguientes datos para su declaración de IVA

Mes: octubre 2018

Noveno dígito: 3

IVA Ventas: 234.32

IVA Compras: 180.34

IVA causado: 53.98

Crédito tributario mes anterior: 15,20

³ La tasa para el mes de septiembre 2018 es de 0.611%, para los meses de julio y agosto 0.916% como lo establece la reforma mediante la Ley Orgánica para el Fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, estabilidad y equilibrio fiscal

IVA a pagar: 38.78 USD.

Determine el valor del interés a pagar, si la declaración se presenta el 20 de diciembre de 2018

Según el noveno dígito (3) la declaración debió ser presentada hasta el 14 de noviembre 2018

DESDE	HASTA	Tasa de interés mensual
15 Noviembre/ 2018	14 Diciembre/ 2018	0.668
15 Diciembre/ 2018	14 Enero/ 2019	0.668

Se determina dos meses de retraso, la tasa de interés se suma por los meses de retraso de la declaración, para este caso la sumatoria es de 1.336% de interés, calculable sobre el valor a pagar del impuesto.

Interés por mora tributaria = Valor a pagar x Tasa de interés

Interés por mora tributaria = 38,78 x 1,336

Interés por mora tributaria = 0,52Usd.

Este valor deberá ser registrado en el formulario de declaración de IVA

2.8 Retenciones en la fuente IVA

Las retenciones⁴ representan un mecanismo de recaudación anticipada de impuestos, los valores por concepto de retención pueden ser descontables del valor del impuesto a pagar. Los agentes de retención son:

- Entidades y organismos del sector público.
- Empresas públicas.
- Empresas privadas consideradas como contribuyentes especiales por el SRI.
- Las empresas emisoras de tarjetas de crédito por los pagos que efectúen por concepto de IVA a sus establecimientos afiliados, en las mismas condiciones en que se realizan las retenciones en la fuente a proveedores; y,
- Las empresas de seguros y reaseguros por los pagos que realicen por compras y servicios gravados con IVA.
- Los exportadores habituales de bienes obligados a llevar contabilidad.
- Los operadores habituales de turismo receptivo que facturen paquetes turísticos receptivos dentro o fuera del país, en las adquisiciones locales de bienes y derechos que pasen a formar parte de su activo fijo.

4 Quien compra es quien retiene

- Toda sociedad, sucesión indivisa o persona natural obligada a llevar contabilidad.
- Las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad cuando emitan liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios, únicamente en las operaciones que se sustenten con dichos comprobantes.

Los porcentajes de retención del IVA son sobre el 12% del IVA causado, se retendrá en la adquisición de bienes el 30% y en servicios el 70%. La retención será el 100% del 12% a los servicios prestados por profesionales con instrucción superior; en arrendamiento de inmuebles a personas naturales y en adquisiciones con liquidaciones de compra. La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero.

El retraso en la declaración se sanciona con el 3% mensual; la no retención o depósito, con el 100%; la no entrega del comprobante con el 5%.

Ejemplo 7.

La Ing. Mariana Puente, ha prestado sus servicios como tutor de maestría, en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, de acuerdo al detalle de la factura se presentan los siguientes datos:

SUBTOTAL.....	357.14
IVA 12%	42.86

En el presente ejemplo la retención será sobre el valor de 42.86%, al tratarse de servicios profesionales la retención efectuada equivale al 100% de dicho valor, la institución de educación superior emite el respectivo comprobante de retención que se muestra en la figura 2.10.

REPÚBLICA DEL ECUADOR

COMPROBANTE DE RETENCIÓN

Institución: ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
RUC: 0660001250001
No.: 001-002-000006876
Nombre Comercial:
No. Autorización: 1412201807066000125000120010020000068760001423215
Clave de Acceso: 1412201807066000125000120010020000068760001423215
Dirección Matriz: PANAMERICANA SUR Y
Ambiente: PRODUCCION **Contribuyente Especial No.:** 474
Dirección Sucursal: PANAMERICANA SUR Y
Estado Comp.: AUTORIZADO **Estado Autor. SRI:** AUTORIZADO

Razón Social: PUENTE RIOFRIO MARIANA ISABEL
Fecha de Emisión: 14/12/2018
RUC: 0603455320001
Período Fiscal: 12/2018

Comprobante	Número	Fecha Emisión	Base Imponible para la Retención	Impuesto	Código de Retención	Porcentaje de Retención	Valor Retenido
FACTURA	001-001-000000090	14/12/2018	42.86	IVA		100.00	42.86
FACTURA	001-001-000000090	14/12/2018	357.14	RENTA	303	10.00	35.71

INFORMACIÓN ADICIONAL

Página: 1 de 1
 Fecha: 22/12/2018 09:56:17
 Reporte: R00624978.rdc

Figura 2.10 Comprobante de retención

En la figura 2.11. se muestra los agentes de retención, las retenciones se efectúan de arriba hacia abajo.

Figura 2.11 Agentes de Retención
Fuente: Servicio de Rentas Internas (2018)

Sujetos pasivos a los que no se realiza retención de IVA.

No se realiza retenciones de IVA a los siguientes sujetos pasivos, sean o no contribuyentes especiales:

- Instituciones del Estado.
- Empresas públicas (Ley orgánica de empresas públicas)
- Compañías de aviación.
- Agencias de viaje, solamente por el IVA caudado por venta de pasajes aéreos.
- Centros de distribución, comercializadoras, distribuidores finales y estaciones de servicio

que comercialicen combustibles, únicamente en lo relacionado en la adquisición de combustibles derivados de petróleo.

- Instituciones del sistema financiero, solo respecto a los servicios financieros gravados con tarifa 12% IVA.
- Compañías Emisoras de tarjetas de crédito, respecto al descuento por comisión que efectúen de los pagos que realicen sus establecimientos afiliados.
- Voceadores de periódicos, revistas y distribuidores de estos productos, en la adquisición de periódicos y/revistas (Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000284)

Quien retiene a quien

Entidades del Sector público retienen a:

- Sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad.
- Personas no obligadas a llevar contabilidad.

Contribuyentes especiales retienen a:

- Sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad.

- Personas no obligadas a llevar contabilidad.

Sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad retienen a:

- Personas no obligadas a llevar contabilidad.

La declaración de retenciones en la fuente por IVA, se realiza en el formulario 104, de forma mensual de acuerdo al noveno dígito del RUC.

Tabla 2.8 Fechas Declaración Retención IVA

Noveno dígito	Fecha máxima de declaración retenciones en la fuente IVA
1	10 del siguiente mes
2	12 del siguiente mes
3	14 del siguiente mes
4	16 del siguiente mes
5	18 del siguiente mes
6	20 del siguiente mes
7	22 del siguiente mes
8	24 del siguiente mes
9	26 del siguiente mes
0	28 del siguiente mes

Ejemplo 2.12

Comercializadora Cali S.A (contribuyente especial), ha comprado mercadería por un valor de 1200 más IVA, a la sociedad XYZ S.A.

Datos:

¿Quién compra?: Comercializadora Cali S.A

¿Quién vende? XYZ S.A (sociedad, no contribuyente especial)

¿Cuál es el monto para la retención? 144 USD.

¿Qué porcentaje se retiene? 30% por ser bienes gravados con 12% IVA.

Valor de retención 43.20

Ejemplo 2.13

María Rojas persona natural obligada a llevar contabilidad, realiza un pago al GAD Municipal de Riobamba por concepto de arriendo

¿Quién compra?: María Rojas

¿Quién vende? GAD Municipal Riobamba (entidad pública)

¿Cuál es el monto para la retención? Quien vende en este ejemplo no es sujeto de retención de IVA.

Ejercicios a resolver

Ejercicio 2.5

La Sra. Luz Álvarez cuyo número de RUC es 0600294029001, es contribuyente especial, presenta los siguientes datos para realizar las declaraciones de los meses de junio, julio, agosto de 2018.

MES	Detalle	Fecha de declaración
Junio	Ventas 12% = 4569.75 Compras 12% = 3200.01 Crédito tributario = 80.20	25 de noviembre/2018
Julio	Ventas 12% = 3400,90 Compras 12% = 3300,01 Crédito Tributario = 350,23	25 de noviembre/2018
Agosto	No registra ventas ni compras	25 de noviembre/2018

Se pide realizar la declaración correspondiente, cálculo de multas e interés según corresponda.

Ejercicio 2.6

La Sra. Sara Dávalos cuyo número de RUC es 0600196430001, es persona natural no obligada a llevar contabilidad, presenta los siguientes datos para realizar las declaraciones de los meses de abril 2018.

MES	Detalle	Fecha de declaración
Abril	Ventas 12% = 569.75 Ventas 0% = 700.00 Compras 12% = 200.0	03 de enero /2019

Se pide realizar la declaración correspondiente, cálculo de multas e interés según corresponda.

Ejercicio 2.7

La Dra. Juana Sola Armijos cuyo número de RUC es 0700498181001, presta servicios profesionales en el área de salud, presenta los siguientes datos para realizar la declaración del mes de diciembre 2018.

MES	Detalle	Fecha de declaración
Abril	Ventas 12% = 569.75 Ventas 0% = 700.00 Compras 12% = 200.0	03 de enero / 2019

Se pide realizar la declaración correspondiente, cálculo de multas e interés según corresponda.

Ejercicio 2.8

Sofía Ruíz, obligada a llevar contabilidad, adquiere mercadería al Señor Gonzalo Pérez (persona natural no obligada a llevar contabilidad), por un valor de 1280,00 USD., según factura 001-001-2939, determine qué porcentaje se retiene y explique él por qué.

Ejercicio 2.9.

El Ing. José Luna, ha prestado sus servicios profesionales al GAD Municipal del cantón Guano, por un valor de 12430,40. Determine el valor de la retención a efectuar.

Ejercicio 2.10

La Ing. Alejandra Calero, factura al GAD Provincial de Chimborazo un valor de 2800 USD., por servicios de mantenimiento de impresoras. Determine el valor de retención de IVA realizado, explique el procedimiento.

Ejercicio 2.11

Margarita Álvarez (persona natural no obligada a llevar contabilidad), emite una liquidación de compra por 350 USD más IVA, al adquirir una mesa para su negocio al Señor Luis Velarde, quien tiene 70 años y no posee RUC (es analfabeto).

Ejercicio 2.12

El GAD Municipal de Guano, adquiere muebles de oficina por 789,03 USD más IVA a la empresa Credimuebles S.A. Determine el porcentaje de retención fuente IVA que corresponda .

Ejercicio 2.13

El Sr. Federico Robles con RUC 1700987619001, contribuyente no obligado a llevar contabilidad, tiene una ferretería, y una farmacia por dichas actividades presenta la siguiente información

Con respecto a la ferretería se presentan las siguientes ventas

FECHA	DETALLE DE VENTAS	Nº. FACTURA
10-oct	10 sacos de cemento a 6,15 USD.	001-001-120
12-oct	1 saco de cemento blanco a 15 USD.	001-001-122
11-oct	Anula factura	001-001-121
18-oct	Artículos de ferretería 13,23 USD.	001-001-123
30-oct	10 quintales de hierro a 35 USD.	001-001-124

Las compras efectuadas para la actividad de ferretería se resumen en la siguiente tabla

FECHA	DETALLE	Nº. FACTURA	PROVEEDOR
09-oct	20 saco de cemento a 5 USD.	001-002-198600	Cemento Chimborazo
22-oct	25 libras de clavos a 1,5 USD. Cada libra	001-001-2343	Abc ferretería
23-oct	3 quintales de hierro a 30 USD.	001-001-293838	Adelca

Con respecto a la farmacia las compras efectuadas durante el mes de octubre son:

FECHA	DETALLE	Nº. FACTURA	PROVEEDOR
15-oct	Medicinas por un valor de 250	001-001-123454	Labaratorio BAYER
23-oct	Pastas Dentales 50 a 1,20c/u Perfumes y desodorantes	001-001-232921	Distribamba
31-oct	Por un valor de 190 USD.	001-002-129392	Impocastro

Y las ventas efectuadas en la farmacia se muestran a continuación

FECHA	DETALLE	Nº. FACTURA	CLIENTE
15-oct	Medicinas por un Valor de 120 USD.	001-001-130	LUIS RIVAS
23-oct	15 pastas dentales a 1,50 USD. C/u	001-001-131	VARIOS
31-oct	2 perfumes por un valor 35 USD., c/u	001-001-133	MARIA LARA
28-oct	Anula factura	001-001-132	

Realice el registro de ingresos y egresos, la declaración IVA, considere fecha de declaración 26-12-2018 .

Ejercicio 2.14

A continuación, se presenta un registro de ingresos y egresos correspondientes al mes de agosto 2018 de la contribuyente Victoria Riofrío, quien comercializa bienes tarifa 12% y 0%.

LIBRO DE INGRESOS MES DE AGOSTO 2018

LIBRO DE INGRESOS AGOSTO 2018						
NÚMERO	FECHA	CLIENTE	DETALLE	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
001-001-00002301	01 / 08 / 2018	Danilo Gavilánez	Cigarrillos	16.07	1.93	18
001-001-00002302	ANULADA	ANULADA	ANULADA			
001-001-00002303	08 / 08 / 2018	NIKOGO S.A	Bebidas Gaseosas	22.32	2.68	25
001-001-00002304	15 / 08 / 2018	Eleana Contero	Arroz	59	0	0
001-001-00002305	16 / 08 / 2018	Neymatex S.A	Bebidas Gaseosas	133.93	16.07	150
001-001-00002306	ANULADA	ANULADA	ANULADA	35	0	35
001-001-00002307	20 / 08 / 2018	Alejandra Calero	Azúcar	26.79	3.21	30
001-001-00002308	21 / 08 / 2018	Alberto Riofrío	Bebidas Gaseosas			
001-001-00002308	ANULADA	ANULADA	ANULADA			
TOTAL						

Libro de Egresos

A continuación la contribuyente presenta los datos obtenidos de las facturas de compras realizadas durante el mes de agosto de 2018, están ordenadas de manera cronológica.

LIBRO DE EGRESOS AGOSTO 2018									
NÚMERO	FECHA	CLIENTE	DETALLE	SUB TOTAL	IVA	TOTAL	IVA 0%	NO IVA	
001-001-0023453	05/08/2018	ODGA	Suministros de oficina	15	1.8	16.8	0	0	
002-015-0039289	08/08/2018	VALLE DE LOS NEVADOS S.A	Bebidas gaseosas	20.95	2.514	23.464	0	0	
001-001-0053455	15/08/2018	DICOSAVI	Cigarrillos	50	6	56	0	0	
001-003-0054948	20/08/2018	DICOSAVI	Arroz, azúcar	120	0	120	120	0	
115-003-0053456	25/08/2018	CORPORACIÓN EL ROSADO S.A	Detergente líquido	35	4.2	39.2	0	0	
115-003-0053567	30/08/2018	CORPORACIÓN EL ROSADO S.A	Aceite vegetal	36.8	4.42	41.22	0	0	
002-015-0039309	31/08/2018	VALLE DE LOS NEVADOS S.A	Bebidas gaseosas	44.64	5.36	50	0	0	
TOTAL									

Se pide: Calcular factor de proporcionalidad

Impuesto a pagar. Determinar multas e intereses (Fecha de declaración 20 de diciembre de 2018)

Ejercicio 2.15

Se presentan los siguientes datos de la Sra. Veloz Erazo Marcela Paulina (obligada a llevar contabilidad) RUC: 0605294719001 del mes de julio 2018

Egresos:

RUC Proveedor	Razón o denominación social del proveedor	Fecha de comprobante	Número de Comprobante	IVA 0%	IVA 12%	Monto IVA	Total Comprobante
1890148367001	PROVEEDORES DEL TUNGURAHUA	04/07/18	001-004-0000436375	0	395.81	47.5	443.31
1390012949001	PRODELTA LA FABRIL SA MODERNA	25/07/18	00-1-050-001726547	1155.15	0	0	1155.15
1790049795001	ALIMENTOS SA FÁBRICA DE	25/07/18	014-105-0000041951	2570	0	0	2570
1790881814001	ALIMENTOS SA CORONEL REAL	26/07/18	001-001-0000146406	577.5	150.45	18.05	746
0602490955001	ADELA PATRICIA PYDACO	27/07/18	003-100-0000005963	790	0	0	790
1790599051001	PRODUCTORES Y DISTRIBUIDORES	27/07/18	002-023-0000070297	123.17	0	0	123.17
1790881814001	COMERCIALES FÁBRICA DE	04/07/18	001-001-0000145920	673.3	179	21.48	873.78
1791268776001	ALIMENTOS SA CORPORACION SUPERIOR	30/07/18	003-001-0000035200	81.14	0	0	81.14
1792201160001	CORSUPERIOR SA MULTISERVICIOS JUAN DE LA CRUZ SA	31/07/18	006-002-0000129339	159.1	0	0	159.1

Ingresos:

Ingresos:

RUC/ CI CLIENTE	FECHA	NÚMERO DE COMPROBANTE	BASE 0%	BASE 12%	IVA	TOTAL
99999999999999	31/07/2018	001-001-25585	41.27	5.84	0.70	47.81
99999999999999	31/07/2018	001-001-25584	182.16	-	-	182.16
0693299033001	26/07/2018	001-001-25583	43.00	-	-	43.00
0602605065	21/07/2018	001-001-25582	46.00	-	-	46.00
0602605065	21/07/2018	001-001-25581	12.50	-	-	12.50
1801309954	19/07/2018	001-001-25580	4.60	-	-	4.60
1801309954	17/07/2018	001-001-25579	35.75	41.96	5.04	82.75
99999999999999	14/07/2018	001-001-25578	13.50	-	-	13.50
0604183103	13/07/2018	001-001-25577	9.70	3.43	0.41	13.54
0601901671	08/07/2018	001-001-25576	68.50	8.48	1.02	78.00
0600025050	05/07/2018	001-001-25575	8.00	82.90	9.95	100.85
0601936982001	02/07/2018	001-001-25574	20.20	-	-	20.20
99999999999999	02/07/2018	001-001-25572	138.80	43.70	5.24	187.74
99999999999999	03/07/2018	001-001-25573	167.40	29.00	3.48	199.88
99999999999999	01/07/2018	001-001-25570	143.50	50.15	6.02	199.67
99999999999999	01/07/2018	001-001-25569	195.60	-	-	195.60
99999999999999	01/07/2018	001-001-25568	188.50	-	-	188.50
99999999999999	01/07/2018	001-001-25567	140.80	52.36	6.28	199.44
99999999999999	30/06/2018	001-001-25566	189.70	8.75	1.05	199.50
99999999999999	30/06/2018	001-001-25565	199.50	-	-	199.50

Se anula la factura 001-001-25571 con fecha 02/07/2018

Con los datos proporcionados, se solicita:

- Determinar factor de proporcionalidad.
- Efectuar la declaración mensual de IVA, considerando la fecha de declaración 11 de agosto/ 2018.
- Calcule multas e intereses, considere la fecha de declaración 11 de diciembre/ 2018.

3. IMPUESTO A LA RENTA

3.1 Generalidades del Impuesto a la Renta

Definición de Impuesto a la renta

Renta es considerada como el beneficio obtenido o utilidad generada por un bien o una actividad, proviene del vocablo latín *reddita* cuyo significado es ingreso. En este contexto la administración tributaria genera el impuesto a la renta, que es un impuesto que grava a la renta obtenida durante un período fiscal, sea por personas naturales, jurídicas, sucesiones indivisas nacionales o extranjera.

Según la legislación ecuatoriana vigente se establece como renta a los siguientes aspectos:

- Ingresos de fuente ecuatoriana (título gratuito u oneroso) generados por el trabajo, capital o de ambas fuentes, sea en dinero, especies o servicios.
- Ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o sociedades⁵ nacionales.

⁵ Según la ley de régimen tributario interno ecuatoriano, el término sociedad comprende la persona jurídica; la sociedad de hecho; el fideicomiso mercantil y los patrimonios independientes o autónomos dotados o no de personería jurídica

Sujetos del Impuesto

- **Sujeto Activo:** es el Estado, quien a través del Servicio de Rentas Internas administra este impuesto.
- **Sujeto Pasivo:** está representado por las personas naturales, sucesiones indivisas, sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país que obtengan ingresos gravados.

Personas naturales no residentes

Se considera a una persona natural no residente, a aquella persona cuya estadía dentro del país no supere los 183 días dentro de un mismo período fiscal⁶, contados o no de manera consecutiva.

¿Quién debe pagar el Impuesto a la renta?

La declaración de Impuesto a la Renta es obligatoria para personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades, de acuerdo a los resultados de su actividad económica, están exentos de presentar la declaración:

- Contribuyentes domiciliados en el exterior, que no tengan representante en el país y que elusivamente tengan ingresos sujetos a retención en la fuente.

⁶ Período Fiscal: Denominado ejercicio impositivo, período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de cada año

- Personas naturales cuyos ingresos brutos durante el ejercicio fiscal no excedieran de la fracción básica no gravada.

Base legal del Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta no solamente se fundamenta en la ley de régimen tributario interno, sino que también considera las siguientes normativas:

- Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno.
- Ley orgánica de discapacidades.
- Reglamento a la Ley orgánica de discapacidades.
- Ley orgánica de cultura.

Formularios para declaración Impuesto a la Renta

Hoy en día el Servicio de Rentas Internas (SRI), tiene en su plataforma virtual tres tipos de formularios para el IR, a continuación, se detalla cada uno de ellos:

- Formulario 102 A (personas naturales no obligadas a llevar contabilidad).

- Formulario 102 (personas naturales obligadas a llevar contabilidad).
- Formulario 101 (sociedades).

3.2 Ingresos de fuente ecuatoriana

Según el Art. 8 de la Ley de régimen tributario interno (2017), se consideran ingresos de fuente ecuatoriana:

- Ingresos percibidos por ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, industriales, comerciales, agropecuarias, de servicios y otras actividades de carácter económico efectuadas en territorio ecuatoriano (excepción de los no residentes por servicios ocasionales inferiores a seis meses).
- Ingresos por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, sociedades nacionales o extranjeras con domicilio en el Ecuador o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano.
- Ingresos por utilidades generadas en la enajenación de bienes muebles e inmuebles, así como las utilidades de sociedades, personas naturales provenientes de enajenación directa e indirecta de acciones, participaciones, derechos representativos

de capital o derechos que permitan explotación, exploración, concesión de sociedades domiciliadas o establecidas permanentemente en el Ecuador.

- Beneficios o regalías de cualquier tipo, generados por derechos de autor, propiedad industrial (patentes, marcas, nombres comerciales).
- Utilidades, dividendos distribuidos por sociedades establecidas en Ecuador.
- Ingresos provenientes de exportaciones.
- Intereses y demás rendimientos financieros.

Ingresos provenientes de herencias, legados, donaciones.

- Ingresos provenientes de rifas, loterías, apuestas o similares.
- Cualquier otro ingreso percibido por personas naturales o jurídicas residentes en el Ecuador.

Ingresos exentos

Los ingresos exentos del impuesto a la renta son:

- Utilidades y dividendos distribuidos por sociedades establecidas en el país luego del cálculo de IR.

- Ingresos obtenidos por empresas públicas.
- Ingresos exonerados por convenios internacionales.
- Fundaciones y demás organismos sin fines de lucro legalmente constituidos.
- Los intereses financieros ganados por personas naturales en sus depósitos a la vista.
- Ingresos percibidos por instituciones de educación superior.
- Los que perciban los beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad; las pensiones patronales jubilares conforme el Código del Trabajo; y, los que perciban los miembros de la Fuerza Pública del ISSFA y del ISSPOL; y, los pensionistas del Estado.
- Los provenientes de premios de loterías o sorteos auspiciados por la Junta de Beneficencia de Guayaquil y por Fe y Alegría.
- Los obtenidos por los trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo, en la parte que no exceda a lo determinado por el Código de Trabajo.

Los obtenidos por discapacitados, debidamente calificados por el organismo competente, en un monto equivalente

al doble de la fracción básica gravada con tarifa cero del pago del impuesto a la renta, así como los percibidos por personas mayores de sesenta y cinco años, en un monto equivalente al doble de la fracción básica exenta del pago del impuesto a la renta.

- Los rendimientos y beneficios obtenidos por personas naturales y sociedades, residentes o no en el país, por depósitos a plazo fijo en instituciones financieras nacionales, así como por inversiones en valores en renta fija que se negocien a través de las bolsas de valores del país o del Registro Especial Bursátil, incluso los rendimientos y beneficios distribuidos por fideicomisos mercantiles de inversión, fondos de inversión y fondos complementarios originados en este tipo de inversiones (plazo superior a 360 días).
- Las indemnizaciones que se perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante.
- Compensación por salario digno.

3.3 Retenciones en la fuente Renta

De acuerdo a la normativa ecuatoriana toda persona jurídica o persona natural obligada que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingresos que constituya renta gravada para quien los reciba, actuará como agente de

retención del Impuesto a la Renta. El agente de retención tiene la obligación de entregar el comprobante de retención en un término no mayor a cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención (Servicio de Rentas Internas, 2018).

La retención en la fuente debe ejecutar al momento del pago o crédito en la cuenta, lo que suceda primero. A partir de noviembre 2018 la Administración tributaria ecuatoriana a través del SRI ha generado un nuevo formulario de retenciones en la fuente en reemplazo del formulario 103, este formulario permite conocer el perfil del contribuyente mediante un grupo de preguntas según la actividad económica, de tal manera que se delimite solamente los casilleros necesarios para su declaración, simplificando el proceso de declaración.

El monto mínimo para efectuar retenciones en la fuente renta es de 50 USD, en el caso de pagos a proveedores permanentes⁷ la retención se efectúa sin importar el monto.

3.3.1 Contribuyentes sujetos a la retención

La legislación vigente establece que los sujetos de retención en la fuente por Impuesto a la renta son:

⁷ Se entiende como proveedor permanente cuando se ha efectuado dos o más compras en un mismo mes calendario.

- Personas naturales.
- Sucesiones indivisas.
- Sociedades.
- Entidades y empresas del sector público sujetas al impuesto a la renta.

3.3.2 Agentes de retención

Están obligados a efectuar la retención en la fuente:

- Todas las sociedades públicas o privadas personas naturales obligadas a llevar contabilidad, que realicen pagos que constituyen renta gravada para quien los perciba.
- Todos los empleadores que realicen pagos que constituyan renta gravada para los contribuyentes que trabajan en relación de dependencia.

En la tabla 3.1 se detalla a continuación los porcentajes de retención en la fuente impuesta a la renta

Tabla 3.1 Porcentajes de Retención en la Fuente IR

Porcentaje	Detalle de la retención
1%	<p>Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad</p> <p>Servicio de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga</p> <p>Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal</p> <p>Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula, bioacuático, y forestal</p> <p>Impuesto a la Renta único para la actividad de producción y cultivo de palma aceitera</p> <p>Cuotas de arrendamiento mercantil (prestado por sociedades), inclusive la de opción de compra</p> <p>Seguros y reaseguros (primas y cesiones)</p> <p>Intereses y comisiones en operaciones de crédito entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria.</p> <p>Inversiones entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria</p> <p>Pagos y créditos en cuenta efectuados por el BCE y los depósitos centralizados de valores, en calidad de intermediarios, a instituciones del sistema financiero por cuenta de otras instituciones del sistema financiero</p> <p>Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos no cotizados en bolsa ecuatoriana.</p>

Porcentaje	Detalle de la retención
-2%	Otras retenciones aplicables el 1%
	Energía eléctrica
	Actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares
	Impuesto Redimible a las botellas plásticas - IRBP
	Servicios donde predomina la mano de obra
	Pagos a través de liquidación de compra (nivel cultural o rusticidad)
	Rendimientos financieros pagados a naturales y sociedades (No a IFIs)
	Rendimientos financieros: depósitos Cta. Corriente
	Rendimientos financieros: depósitos Cta. Ahorros Sociedades
	Rendimientos financieros: depósito a plazo fijo gravados
	Rendimientos financieros: operaciones de reporto - repos
	Inversiones (captaciones) rendimientos distintos de aquellos pagados a IFIs
	Rendimientos financieros: obligaciones
	Rendimientos financieros: bonos convertibles en acciones
	Rendimientos financieros: Inversiones en títulos valores en renta fija gravados
	Intereses pagados por entidades del sector público a favor de sujetos pasivos

Porcentaje	Detalle de la retención
8%	Otros intereses y rendimientos financieros gravados
	Pagos y créditos en cuenta efectuados por el BCE y los depósitos centralizados de valores, en calidad de intermediarios, a instituciones del sistema financiero por cuenta de otras personas naturales y sociedades
	Otras retenciones aplicables el 2%
	Pago local tarjeta de crédito reportada por la Emisora de tarjeta de crédito, solo RECAP
	Adquisición de sustancias minerales dentro del territorio nacional
	Servicios donde predomina el intelecto no relacionados con el título profesional
	Comisiones y demás pagos por servicios donde predomina el intelecto no relacionados con el título profesional
	Pagos a notarios y registradores de la propiedad y mercantil por sus actividades ejercidas como tales
	Pagos a deportistas, entrenadores, árbitros, miembros del cuerpo técnico por sus actividades ejercidas como tales
	Pagos a artistas por sus actividades ejercidas como tales
	Honorarios y demás pagos por servicios de docencia
	Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a personas naturales
	Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual – pago a personas naturales

Porcentaje	Detalle de la retención
10%	Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a sociedades
	Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad
	Intelectual – pago a sociedades
	Arrendamiento bienes inmuebles
15%	Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional
	Utilización o aprovechamiento de la imagen o renombre.
	Pago a no residentes (dividendos a sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición).
25%	Loterías, rifas y apuestas
	Pago a no residentes (intereses por financiamiento de proveedores externos y otros créditos internos)

No se efectúan retenciones en los siguientes casos:

- Intereses sobre créditos externos y demás pagos al exterior.
- Rentas por cesiones o transferencias mineras o hidrocarburíferas
- Reembolsos de costos y gastos, de acuerdo a la normativa vigente.

- Rentas provenientes del trabajo en relación de dependencia.

Ejemplo 3.1

La empresa ODGAS.A, realiza una compra de mercaderías a María Solis como se detalla a continuación:

FACTURA N 001-001-958894

Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
430	Mercaderías	25	10750
Formas de Pago		Subtotal	10750
		Total 0%	0
Firma Autorizada		Total 12%	10750
		IVA	1290
Recibí conforme		Total a pagar	12040

Realice la retención correspondiente al IR

La base imponible es el Subtotal de la Factura (10750 USD)

Mercaderías (bienes) el porcentaje de retención es 1%

Retención en la fuente IR = sub total de la factura x % de retención

Retención en la fuente IR = 10750 x 1%

Retención en la fuente IR = 10.75 Usd.

Ejemplo 3.2

La Universidad Nacional de Chimborazo cancela a la Ing. Alejandra Calero el valor de 444,40 USD, por concepto de

servicios profesionales como se detalla a continuación:

Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
1	Servicios profesionales por clases dictadas en el mes de Agosto 2018	444.40	444.40
Formas de Pago		Subtotal	444.40
		Total 0%	444.40
Firma Autorizada		Total 12%	0
		IVA	0
Recibí conforme		Total a pagar	444.40

Realice la retención correspondiente al IR

La base imponible es el Subtotal de la Factura (444.40 USD)

Servicios profesionales relacionados con el título profesional, el porcentaje de retención es 10%

Retención en la fuente IR = sub total de la factura x % de retención

Retención en la fuente IR = 444.40 x 10%

Retención en la fuente IR = 44.44Usd.

Ejemplo 3.3

La Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (Instituto de posgrado y educación continua), contrata los servicios de un instructor extranjero no residente por un valor de 1200 USD, incluido IVA. Determine el porcentaje de retención en la fuente renta. A continuación, se muestra el resumen de la factura emitida.

Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
1	Instrucción impartida al IPEC – ESPOCH 2018	1071.42	1071.42
Formas de Pago		Subtotal	1071.42
		Total 0%	0
Firma Autorizada		Total 12%	1071.42
		IVA	128.58
Recibí conforme		Total a pagar	1200.00

La ESPOCH, retiene el 25% sobre el subtotal de la factura por concepto de Impuesto a la Renta por un valor de 267.85 USD.

3.4 Gastos que reducen la base imponible del Impuesto a la Renta.

La legislación ecuatoriana establece diferentes tipos de gastos imputables al impuesto a la renta.

- Gastos de viajes, estadías para la generación de ingresos, que se sustenten con comprobantes de venta válidos (no mayor al 3% del total de ingresos grabados del ejercicio fiscal).
- Gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en Ecuador por sus partes relacionadas hasta máximo 5% de la base imponible del IR, en el caso de sociedades que se hallen en el ciclo pre operativo el porcentaje de gastos indirectos corresponde al 5% del total de activos, sin perjuicio de la retención en la fuente correspondiente.

- Depreciaciones y amortizaciones.
- Amortización de pérdidas.
- Sueldos, salarios, remuneraciones en general, beneficios sociales, participación utilidades trabajadores, bonificaciones legales y otro tipo de egresos establecidos en el código de trabajo ecuatoriano.
- Contribuciones en favor de trabajadores por asistencia médica, sanitaria, escolar, entretenimiento profesional y mano de obra, se considera también la compensación por un salario digno.
- Primas de seguro y reaseguro para solventar riesgos en cursos y otros similares, acorde a la normativa legal vigente.
- Aportes al IESS, las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por incremento neto de empleos, debido a la contratación de trabajadores directos, se deducirán con el 100% adicional, por el primer ejercicio económico en que se produzcan y siempre que se hayan mantenido como tales seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio. Cuando se trate de nuevas inversiones en zonas económicamente deprimidas y de frontera y se

contrate a trabajadores residentes en dichas zonas, la deducción será la misma y por un período de cinco años

- Provisiones para desahucios, pensiones jubilares patronales.
- Gastos devengados y pendientes de pago que se vinculen con la actividad o giro del negocio.
- Erogaciones en especies o servicios a favor de directivos, funcionarios, empleados, trabajadores, siempre que se efectuó la respectiva retención en la fuente sobre la totalidad de estas erogaciones, sin que supere el precio de mercado o servicio recibido.
- Los gastos personales a ser deducibles, corresponden a los realizados por concepto de: arriendo o pago de intereses para adquisición de vivienda, educación, salud. Este tipo de gastos se pueden deducir hasta el 50% del total de los ingresos gravados, sin que supere un valor de 1.3 veces la fracción básica desgravada del impuesto a la renta. Se exceptúa estos límites los gastos de salud de personas que sufran enfermedades catastróficas, raras debida ente certificadas o avaladas por la autoridad sanitaria nacional correspondiente, en este caso la deducibilidad equivale a dos fracciones básicas desgravadas de IR personas naturales.

3.5 Gastos Personales

Los gastos personales pueden ser deducidos únicamente por personas naturales obligadas y no obligadas a llevar contabilidad (Pavón, 2018), su deducibilidad se fundamenta en la presentación del anexo de gastos personales, que debe ser presentado solo cuando dichos gastos superen el 50% de la fracción básica desgravada del Impuesto a la Renta de personas naturales (5645 USD período fiscal 2017; 5635 período fiscal 2018). Los gastos personales corresponden a:

- Vivienda: 0.325 veces de la Fracción básica desgravada.
- Alimentación: 0.325 veces de la Fracción básica desgravada.
- Vestimenta: 0.325 veces de la Fracción básica desgravada.
- Salud: 1.3 veces de la Fracción básica desgravada.
- Educación: 0.325 veces de la Fracción básica desgravada. (incluye rubro arte y cultura⁸)

8 Gastos de arte y cultura se considera exclusivamente los pagos por formación, instrucción formal o no, consumo de bienes y servicios relacionados con las artes y manifestaciones prestadas por personas naturales, sociedades cuya actividad económica se vincule con actividades artísticas o culturales, artes vivas, escénicas, plásticas, visuales, literarias, narrativas, cinematográficas, audiovisuales, musicales, sonoras.

3.6 Proyección de Gastos Personales

Desde el 2018 las personas naturales también podrán incluir como deducción en su proyección de gastos personales, los pagos que hagan sus padres por concepto de vivienda, alimentación, vestimenta, salud y/o educación, siempre que ellos no perciban ingresos por pensiones jubilares o patronales, y si las reciben, estas no deberán superar, por cada padre o madre, el valor de un salario básico unificado del trabajador en general, que para este año es de 386 USD.

Se mantienen como gastos deducibles los que tenga el contribuyente, sin IVA ni ICE, además de los de su “cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos del sujeto pasivo o de su cónyuge o pareja en unión de hecho, que no perciban ingresos gravados y que dependan de este”, según se señala en la reforma aprobada del artículo 16 a la Ley de Régimen Tributario Interno. En el caso de gastos de salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas o avaladas por la autoridad sanitaria nacional competente, se los reconocerá para su deducibilidad hasta en un valor equivalente a dos fracciones básicas gravadas con tarifa cero de impuesto a la renta de personas naturales. En estos casos, el total de los gastos personales deducibles no podrá ser superior a dos fracciones básicas gravadas con tarifa cero de impuesto a la renta para personas naturales”, se agrega en el nuevo texto de la ley tributaria, incluido en la Ley de Reactivación Económica aprobada recientemente por la

Asamblea Nacional.

Vivienda se considera los siguientes rubros

- Arriendo de un único inmueble destinado para la vivienda.
- Intereses de préstamos hipotecarios otorgados por instituciones financieras autorizadas, destinadas para ampliación, remodelación, restauración, adquisición, construcción de única vivienda.
- Servicios básicos que incluyen agua, luz, electricidad, telefonía convencional y alícuota de condominio de un único inmueble usado para la vivienda.
- Impuesto predial del bien inmueble utilizado para la vivienda.
- Pensiones alimenticias debidamente sustentadas por resolución judicial.

Alimentación se consideran los rubros de:

- Compra de alimentos para consumo humano y otros productos naturales o artificiales para la subsistencia del ser humano.
- Pensiones alimenticias debidamente sustentadas por resolución judicial
- Compra de alimentos en centros de expendio de

alimentos preparados

Vestimenta:

- Cualquier tipo de prenda de vestir.
- Pensiones alimenticias debidamente sustentadas por resolución judicial

Salud

- Honorarios profesionales por salud con título profesional avalado.
- Servicios de salud prestados por clínicas, hospitales, laboratorios, farmacias autorizadas.
- Medicamentos, medicina prepagada.
- Pensiones alimenticias debidamente sustentadas por resolución judicial.
- Y otros gastos relacionados con el bienestar físico y mental

Educación

- Matrículas, pensiones
- Útiles escolares.
- Educación para personas con discapacidad.
- Arte y cultura.

Ejemplo 3 4

La Ing. María de Lourdes Cervantes, tiene relación de dependencia en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo como docente ocasional, el contrato de la profesional rige desde el 01 de enero de 2019 hasta el 31 de agosto de 2019, el valor mensual de remuneración es 2115 USD., la entidad pública solicita presentar la proyección de gastos personales.

INGRESOS GRAVADOS PROYECTADOS (sin decimotercera y decimocuarta remuneración)			
(+) TOTAL INGRESOS GRAVADOS CON ESTE EMPLEADOR (con el empleador que más ingresos perciba)	103	USD\$	16,920.00
(+) TOTAL INGRESOS CON OTROS EMPLEADORES (en caso de haberlos)	104	USD\$	
(=) TOTAL INGRESOS PROYECTADOS	105	USD\$	16,920.00
GASTOS PROYECTADOS			
(+) GASTOS DE VIVIENDA	106	USD\$	0.00
(+) GASTOS DE EDUCACION	107	USD\$	1,500.00
(+) GASTOS DE SALUD	108	USD\$	3,600.00
(+) GASTOS DE VESTIMENTA	109	USD\$	300.00
(+) GASTOS DE ALIMENTACION	110	USD\$	2,300.00
(=) TOTAL GASTOS PROYECTADOS (ver Nota 2)	111	USD\$	7,700.00

...le hace bien al país!

FORMULARIO SRI-GP

DECLARACIÓN DE GASTOS PERSONALES A SER UTILIZADOS POR EL EMPLEADOR EN EL CASO DE INGRESOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA

EJERCICIO FISCAL

2020

CIUDAD Y FECHA DE ENTREGA/RECEPCIÓN

CIUDAD

AÑO

MES

DÍA

Información / Identificación del empleado contribuyente (a ser llenado por el empleado)

CÉDULA O PASAPORTE

101

APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS

102

INGRESOS GRAVADOS PROYECTADOS (sin decimotercera y decimocuarta remuneración) (ver Nota 1)

(+) TOTAL INGRESOS GRAVADOS CON ESTE EMPLEADOR (con el empleador que más ingresos perciba)

103

USD\$

(+) TOTAL INGRESOS CON OTROS EMPLEADORES (en caso de haberlos)

104

USD\$

(=) TOTAL INGRESOS PROYECTADOS

105

USD\$

GASTOS PROYECTADOS

(+) GASTOS DE VIVIENDA

106

USD\$

(+) GASTOS DE EDUCACIÓN, ARTE Y CULTURA

107

USD\$

(+) GASTOS DE SALUD

108

USD\$

(+) GASTOS DE VESTIMENTA

109

USD\$

(+) GASTOS DE ALIMENTACIÓN

110

USD\$

(=) TOTAL GASTOS PROYECTADOS

111

USD\$

(ver Nota 2)

NOTAS:

1.- Cuando un contribuyente trabaje con DOS O MÁS empleadores, presentará este informe al empleador con el que perciba mayores ingresos, el que efectuará la retención considerando los ingresos gravados y deducciones (aportes personales al IESS) con todos los empleadores. Una copia certificada, con la respectiva firma y sello del empleador, será presentada a los demás empleadores para que se abstengan de efectuar retenciones sobre los pagos efectuados por concepto de remuneración del trabajo en relación de dependencia.

2. La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de sus ingresos gravados (casillero 105), y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica exenta de impuesto a la Renta de personas naturales. A partir del año 2011 debe considerarse como cuantía máxima para cada tipo de gasto, el monto equivalente a la fracción básica exenta de impuesto a la Renta en: vivienda 0.325

3. En el caso de gastos de salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas o avaladas por la autoridad sanitaria nacional competente, se los reconocerá para su deducibilidad

Identificación del Agente de Retención (a ser llenado por el empleador)

RUC	RAZON SOCIAL, DENOMINACIÓN O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS									
112	113									

Firmas

EMPLEADOR / AGENTE DE RETENCIÓN	EMPLEADO CONTRIBUYENTE
FIRMA DEL SERVIDOR	

Anexo de Gastos Personales

Las personas naturales, bajo relación de dependencia, que presentaron en el 2018 ante la empresa donde laboran su proyección de gastos personales, correspondiente a ese año fiscal, deberán elaborar el anexo o desglose de esos gastos, a través de la página web del Servicio de Rentas Internas (SRI), entre el 10 y 28 de febrero próximos.

Los empleados que proyectaron gastos desde los 5 635 USD hasta el tope de 14 651 USD. Para el caso de las personas naturales residentes en Galápagos, el máximo valor a deducir por el año 2018 es de 26 416,88 USD.

El Anexo de Gastos personales (AGP) es una herramienta en línea que facilita el cumplimiento de los deberes formales del contribuyente, en la actualidad la administración tributaria ha incorporado nuevas funciones como el gasto de arte y cultura (que se incluye en educación), generando de manera simplificada el registro de facturas físicas como electrónicas (Servicio de Rentas Internas, 2019).

Quienes no presentaron ese formulario de proyección el año pasado, pero sí tuvieron gastos y quieren que el SRI les devuelva parte o todo el impuesto retenido por su empleador, según el total de pagos y consumos que presenten en este anexo. Los contribuyentes en relación de dependencia que no presentaron la proyección de gastos del período anterior, pero tuvieron gastos, pueden realizar el anexo, con el fin que la administración tributaria a través del SRI les devuelva parte o todo el impuesto retenido por

el empleador, acorde al total de pagos y consumos que presente en dicha herramienta.

Las personas naturales que tengan o no que llevar contabilidad y que deseen beneficiarse de la deducción de gastos personales, para pagar un menor impuesto a la renta anual, en la tabla 3.2 se presenta la planilla para las facturas físicas del anexo

Tabla 3.2 Plantilla Anexo Gastos Personales.

RUC PROVEEDOR	CANTIDAD DE COMPROBANTES	BASE IMPONIBLE	TIPO DE GASTO
0602754459001	1	\$ 31.39	vestimenta
1792461847001	2	\$ 8.67	alimentación
1802333896001	6	\$ 200.00	salud
1803395167001	1	\$ 21.02	vivienda
0601106305001	3	\$ 230.36	alimentación
0604759340001	1	\$ 327.05	alimentación
0604104869001	8	\$ 85.65	alimentación
0601849201001	2	\$ 9.20	alimentación
0690018535001	7	\$ 343.91	educación
0603559188001	1	\$ 20.74	alimentación
0603462227001	1	\$ 421.05	educación
0602051211001	1	\$ 31.05	alimentación
0300969318001	1	\$ 12.50	alimentación
0603552647001	1	\$ 26.36	alimentación
0600926091001	1	\$ 9.10	alimentación
0602086332001	1	\$ 50.00	salud
0602134165001	1	\$ 20.54	vivienda

RUC PROVEEDOR	CANTIDAD DE COMPROBANTES	BASE IMPONIBLE	TIPO DE GASTO
1500317605001	2	\$ 16.22	vestimenta
0602034423001	1	\$ 19.00	alimentación
0600832000001	1	\$ 33.85	alimentación
1802749711001	1	\$ 142.85	vestimenta
1792220971001	2	\$ 21.43	vestimenta
0802246314001	1	\$ 15.49	alimentación
0602365116001	1	\$ 24.11	alimentación
0601944085001	1	\$ 45.29	vestimenta
0301170874001	1	\$ 73.66	vestimenta
0600092548001	1	\$ 30.00	salud
1709241671001	1	\$ 26.78	vestimenta
0600801732001	2	\$ 75.00	salud
0602921371001	1	\$ 66.67	vestimenta
0691735133001	1	\$ 65.00	salud
1790013235001	1	\$ 416.45	vivienda

Una vez generado el anexo, se crea el talón resumen del mismo como se muestra en la figura

TALÓN RESUMEN DE ANEXOS DE GASTOS PERSONALES**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS - RIG**

SCHAUFFLER FREDERIC DANIEL

IDENTIFICACIÓN 1757417165

AÑO: 2019

FECHA: 09/02/2020 09:54:34

ESTADO: CARGA DEFINITIVA

RESUME

DESCRIPCIÓN	VALOR
Número de Comprobantes	132
Gastos de Alimentación	\$1271.37
Gastos de Educación, Arte y Cultura	\$0
Gastos de Salud	\$2976.50
Gastos de Vestimenta	\$400.56
Gastos de Vivienda	\$0
Total Gastos	\$4648.43

Declaro que los datos contenidos en este anexo son verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Identificador único del documento: 17232f49701afd91d8d86a5ce0c09032

Figura 3.1 Talón resumen anexo gastos personales.

Fuente: SRI 2018. Servicios en línea

3.7 Tarifas del Impuesto a la Renta

Para sociedades, la ley de régimen tributario interno establece el 25%, sin embargo, de acuerdo a la ley de

fomento productivo y reactivación económica, dicha tarifa se modifica de acuerdo a las actividades de reinversión y generación de empleo. Para personas naturales la tarifa del IR varía entre 0 – 35% de acuerdo a los ingresos obtenidos como se muestra en las tablas 3.3, 3.4 y 3.5.

Tabla 3.3 Impuesto a la Renta 2017

FRACCIÓN BÁSICA	EXCESO HASTA	IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA	% FRACCIÓN EXCEDENTE
0	11,290	-	0%
11,290	14,390	-	5%
14,390	17,990	155	10%
17,990	21,600	515	12%
21,600	43,190	948	15%
43,190	64,770	4,187	20%
64,770	86,370	8,503	25%
86,370	115,140	13,903	30%
115,140	en adelante	22,534	35%

Tabla 3.4 Impuesto a la Renta 2018

FRACCIÓN BÁSICA	EXCESO HASTA	IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA	% FRACCIÓN EXCEDENTE
0	11270	0	0%
11270	14360	0	5%
14360	17950	155	10%
17950	21550	514	12%
21550	43100	946	15%
43100	64630	4178	20%
64630	86180	8484	25%
86180	114890	13872	30%
114890	en adelante	22485	35%

Fuente: SRI, 2018

Tabla 3.5 Impuesto a la Renta 2019

FRACCIÓN BÁSICA	EXCESO HASTA	IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA	% FRACCIÓN EXCEDENTE
0	11310	0	0%
11310	14410	0	5%
14410	18010	155	10%
18010	21630	515	12%
21630	43250	949	15%
43250	64860	4193	20%
64860	86480	8513	25%
86480	115290	13920	30%
115290	en adelante	22563	35%

Fuente: SRI, 2018

Ejemplo 3.5

Homero González, presenta los siguientes datos para el ejercicio fiscal 2018:

Ingresos por relación de dependencia	25 000
Gastos deducibles de ingresos en relación de dependencia	5 000
Ingresos por libre ejercicio profesional	20 000
Intereses cuenta de ahorros	350
Gastos personales	
Vivienda	7 000
Vestimenta	3 000
Salud	7 000
Alimentación	3 500
Educación	7 000

Se determina cuáles son los ingresos gravados IR, para el ejemplo solamente se consideran los ingresos en relación

de dependencia y libre ejercicio profesional por un valor de: 45 000 USD.

Los gastos deducibles para los ingresos en relación de dependencia equivalen a 5 000 USD.

En relación a los gastos personales

	GASTOS REALIZADOS	MÁXIMO PERMISIBLE	GASTO APLICABLE	TOTAL DE INGRESOS
Vivienda	7000	3662.75	3662.75	Máximo deducible 22500
Vestimenta	3000	3662.75	3000.00	
Salud	7000	14651	7000.00	
Alimentación	3500	3662.75	3500.00	
Educación	7000	3662.75	3662.75	
	27500	29302	20825.50	

De acuerdo a la normativa tributaria, el máximo deducible es 1.3 veces la fracción básica del IR por gastos personales, y que este valor no supere el 50% del total de ingresos gravados con IR, para este caso el máximo valor de gastos personales corresponde a 14651, valor equivalente a 1.3 veces de la fracción básica y no supera el 50% de los ingresos (22500). Una vez obtenidos estos valores se procede a realizar la resta entre ingresos y gastos deducibles para obtener la base imponible del IR.

Base Imponible IR = Ingresos gravados - gastos deducibles - gastos personales

Base Imponible IR = 45000 - 5000 - 14651

Base Imponible IR = 25349 Usd.

Una vez obtenida la base imponible, se determina en que rango se encuentra dicho valor, que para el ejemplo está en el siguiente rango.

FRACCIÓN BÁSICA	EXCESO HASTA	IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA	% FRACCIÓN EXCEDENTE
21550	43100	946	15%

Al valor obtenido se resta la fracción básica

Base Imponible - Fracción Básica

$25349 - 21550$

3799Usd.

Sobre el valor calculado, se determina el 15% que equivale al rango de la base imponible del ejemplo, dando un valor de 569.85 USD., a este valor se suma el impuesto a la fracción básica es decir 946 USD, dando como impuesto a pagar un valor de 1515.85 USD.

3.8 Anticipo Impuesto a la Renta

El anticipo al impuesto a la renta se calcula en función del ejercicio fiscal anterior sujeto a las siguientes reglas:

- Personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad, empresas que tengan contratos de explotación, y exploración de hidrocarburos en cualquier modalidad, una suma equivalente al 50% del IR del ejercicio anterior,

restando las retenciones en la fuente que hayan sido efectuadas en dicho período.

- Personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, un anticipo por un valor equivalente a los siguientes rubros:
 - a. 0.2% del patrimonio total.
 - b. 0.2% del total de costos y gastos deducibles a efectos del IR.
 - c. 0.4% del total de activo.
 - d. 0.4% del total de ingresos gravables a efectos del IR.

El anticipo del IR para su liquidación en los activos de arrendadoras mercantiles debe incluir los bienes dados por ellas en arrendamiento mercantil. Las entidades financieras de la economía popular y solidaria no consideran en el cálculo del anticipo los activos monetarios. Las sociedades, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y personas naturales obligadas a llevar contabilidad que obtengan ingresos provenientes de actividades agropecuarias, desarrollo de proyectos inmobiliarios (viviendas de interés social) no consideran en el cálculo del anticipo los rubros de activos, el valor del terreno sobre el cual se desarrolla dicha actividad.

Este anticipo se debe pagar en dos cuotas iguales, en los meses de julio y septiembre según el noveno dígito del RUC.

En la tabla se presenta el formulario 102 A, utilizado para la declaración del Impuesto a la renta personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

Tabla 3.6 Formulario 102 A

Sistema de declaración de impuestos

A través de Internet

Obligación Tributaria: 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES
Identificación: 0603455320001 Razón Social: PUENTE RIOFRIO MARIANA ISABEL
Período Fiscal: AÑO 2019 Tipo Declaración: ORIGINAL
Formulario Sustituye:

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD					INGRESOS GRAVADOS		COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES	
					611	0.00	631	0.00
ACTIVIDAD EMPRESARIAL	Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)				612	4375.46	632	4375.46
	Libre ejercicio profesional				613	0.00	633	0.00
	Actividad NO EMPRESARIAL				AVALÚO			
	Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)				604	0.00	634	0.00
	Arriendo de bienes inmuebles				605	0.00	635	0.00
	Arriendo de otros activos				606	0.00	636	0.00
	Rentas agrícolas (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)				617	0.00		
	Regalías					30.71		
	Rendimientos financieros				618	0.00		
	Dividendos recibidos desde sociedades residentes o establecidas en Ecuador				619	0.00		
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL	Dividendos recibidos desde sociedades NO residentes o establecidas en Ecuador				620	0.00		
	Otras rentas locales no registradas en casilleros anteriores de esta sección (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)				622	0.00	642	0.00
	Otras rentas del exterior no registradas en casilleros anteriores de esta sección				623	0.00	643	0.00

CÓDIGO VERIFICADOR		La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente		FECHA RECAUDACIÓN		PÁGINA
SR10EC2023031032217		NÚMERO SERIAL		03-02-2020		1
		871942820694				

SUBTOTAL ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y NO EMPRESARIAL		659	4406.17	669	4375.46
INFORMACION DE REEMBOLSOS REALIZADOS EN EL EJERCICIO FISCAL CORRESPONDIENTES A SU ACTIVIDAD ECONOMICA					
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)					
Pago por reembolso como reembolsante (informativo)		677			0.00
Pago por reembolso como intermediario (informativo)		679			0.00
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA					
				749	30.71
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA					
		INGRESOS		GASTOS DEDUCIBLES	
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia		741	1818.00	751	208.16
Renta imponible (Ingresos - gastos deducibles)			(741 - 751)	759	1609.84
SUBTOTAL BASE GRAVADA			749 + 759	769	1640.55
OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES					
GASTOS PERSONALES					
¿Hace uso de deducción adicional gastos personales por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas?					
Deducción adicional Galápagos				771	No
Gastos personales - educación, arte y cultura				772	0.00
Gastos personales - salud				773	0.00
Gastos personales - alimentación				774	0.00
Gastos personales - vivienda				775	0.00
Gastos personales - vestimenta				776	0.00
Gastos personales - otros				777	0.00
TOTAL GASTOS PERSONALES PERMITIDOS				781	0.00
Exceso de gastos personales efectuados durante el ejercicio fiscal (que no se encuentran registrados en los casilleros anteriores)				782	0.00
EXONERACIONES ADICIONALES					
50% utilidad atribuible a la sociedad conyugal o unión de hecho por las rentas que le corresponda					
Número de identificación del cónyuge o conviviente (CI o pasaporte)					
Apellidos y nombres completos del cónyuge o conviviente		793		792	
Monto de exoneración					
				794	0.00
SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES				795	0.00
OTRAS RENTAS EXENTAS QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD					
		VALOR IMPUESTO		INGRESOS	
La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente					
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL		FECHA RECAUDACIÓN	
SHIDE C20200031 032217		871142806094		03-02-2020	
PÁGINA		PÁGINA		PÁGINA	
2		2		2	

	PAGADO		
	607	681	0.00
Ingresos por loterías, rifas y apuestas			0.00
Herencias, legados y donaciones	608	682	0.00
Pensiones jubilares y/o pensiones alimenticias			0.00
Rendimientos financieros exentos		684	11.93
Décimo Tercera, Décima Cuarta Remuneración, Fondos de Reserva y Compensación por Salario digno		685	200.75
Bonificación por desahucio e indemnizaciones por despido intempestivo		686	0.00
Otros ingresos exentos		687	0.00
TOTAL RENTAS EXENTAS		689	212.68
INFORMACIÓN SOBRE VENTAS ACTIVOS REALIZADAS EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)			
	VALOR		
Valor de ventas de activos del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que acumuladas superen dos fracciones básicas desgravadas de Impuesto a la Renta de personas naturales (corresponde al valor de la renta electuada, no de la utilidad generada)		690	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO			
Base imponible gravada		832	1640.55
Total Impuesto causado		839	0.00
Anticipo pagado		840	0.00
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo		842	0.00
(=) Crédito tributario generado por anticipo		843	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal distintas a las de relación de dependencia y distintas a las de actividades sujetas al Impuesto único		845	359.16
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia		846	14.38
(-) Crédito tributario por dividendos		847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario		848	0.00
(-) Anticipo de impuesto a la renta pagado por espectáculos públicos		849	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores		850	0.00
(-) Crédito tributario por ISD en importaciones (listado bienes CPT) que no ha sido solicitada su devolución a la fecha de la presente declaración		851	0.00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR		855	0.00
SUBTOTAL SALDO A FAVOR		856	373.54
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		865	0.00
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	
SHDEC200003103217	87194280694	03-10-2020	
PÁGINA		3	

SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE		869	373.54
Anticipo de impuesto a la renta próximo año			
Anticipo próximo año sin exoneraciones ni rebajas			
(-) Exoneraciones y rebajas al anticipo		880	0.00
(+/-) Exoneraciones y rebajas al anticipo		881	0.00
(+/-) Otros conceptos		882	0.00
ANTICIPO DETERMINADO POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL PRÓXIMO AÑO		879	0.00
VALORES A PAGAR			
VALORES A PAGAR (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		902	0.00
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
TOTAL PAGADO		999	0.00
Número de empleados bajo relación de dependencia		6005	0

RESUMEN FINANCIERO (INFORMATIVO)		
Ingresos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1005	0.00
(+) Ingresos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1010	4406.17
(=) Total Ingresos Operacionales	1015	4406.17
(-) Costos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1020	0.00
(=) Utilidad Bruta	1025	4406.17
(-) Gastos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1030	0.00
(-) Gastos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1035	4375.46
(=) Utilidad Operacional Global (1025-1030-1035)	1040	30.71
(+) Ingresos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1045	0.00
(+) Ingresos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1050	1818.00
(-) Gastos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1055	0.00
(-) Gastos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1060	208.16
(=) Utilidad antes de Participación a Trabajadores	1065	1640.55

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

SRI/DEC202003103217

NÚMERO SERIAL

87194280504

FECHA RECAUDACIÓN

03-02-2020

PÁGINA

4

150

(-) Participación a trabajadores	704	0.00
(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta	1075	1640.55
(-) Impuesto a la Renta Causado	839	0.00
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	1099	1640.55

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente		
	CÓDIGO VERIFICADOR SRDEC2020031032217	NÚMERO SERIAL 871942806094	FECHA RECAUDACIÓN 03-02-2020
			PÁGINA 5

3.9 Exoneración del Impuesto a la Renta

La exoneración del IR para nuevas inversiones productivas (flujo de recursos destinados a la producción de bienes y servicios, a ampliar la capacidad productiva y generar fuentes de trabajo en la economía social) e inversiones nuevas (flujo de recursos destinados a incrementar el acervo de capital de la economía, a través de una inversión en activos productivos que provoque la ampliación de la capacidad productiva futura, generando un mayor nivel de producción de bienes y servicios, así como nuevas fuentes de empleo) en sectores priorizados (producción de alimentos frescos, congelados e industriales, cadenas forestales y agroforestales; metalmecánica, petroquímica, farmacéuticas, turismo, energía renovables, servicios de logística de comercio exterior, biotecnologías, software aplicados y sectores de sustitución estratégica de importaciones y fomento de exportaciones determinados por la presidencia de la República de Ecuador), tendrán derecho a la exoneración del impuesto a la renta y su anticipo por un período de 12 años, contados desde el primer año que genere ingresos atribuibles única y directamente a la nueva inversión y estén fuera de las áreas urbanas de Quito y Guayaquil, en caso de que dichas inversiones se ejecuten en estas ciudades la exoneración será por 8 años.

En el caso de empresas existentes, el contribuyente debe aplicar exoneración de manera proporcional a la nueva inversión, diferenciando en su contabilidad los valores

de activo, pasivo, ingresos, costos y gastos, utilidades y participación laboral atribuibles a la nueva inversión, para este beneficio se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Reducción de Tarifa aplicable} = \frac{\text{Nueva Inversión Productiva}}{\text{Total de activos fijos brutos revaluados}} \times \text{Tarifa IR}$$

Donde:

Nueva inversión productiva: corresponde a la inversión acumulada destinada a la adquisición de propiedad planta y equipo; activos intangibles a ser utilizados dentro del proceso productivo.

Total de activo fijos brutos revaluados: representan el total de activos sin considerar la depreciación, este rubro se actualiza para la nueva inversión productiva según se vaya ejecutando.

Tarifa del Impuesto: representa el porcentaje aplicable a la fecha de declaración

3.10 Conciliación Tributaria

Las normas internacionales de Información Financiera (NIIF), tienen como objetivo revelar información financiera de alta calidad, transparente para usuarios, las normas tributarias vigentes en la actualidad no son totalmente compatibles con esta normativa, pues el régimen tributario

se enfoca en la determinación de la base para el cálculo del impuesto a la renta, por lo antes expuesto es que al cierre de cada período fiscal es importante determinar la utilidad tributaria, es decir ejecutar la conciliación tributaria partiendo de la utilidad contable. En la tabla 3.7 se evidencian las partidas que generan incremento y disminución a la utilidad empresarial o contable

Tabla 3.7 Partidas incremento y disminución Utilidad Contable

Incrementan utilidad contable	Disminuyen utilidad contable
Gastos en aplicación de la técnica contable que no constituyen gastos tributarios.	15 % participación trabajadores. Ingresos exentos.
Gastos en aplicación de la técnica contable que no cumplen con requisitos tributarios	Amortizaciones de pérdidas tributarias según lo establecido por la ley.
Gastos relacionados con ingresos exentos	Deducciones por incremento de empleados por capacidades especiales.
	Deducciones establecidas en el código de la producción, ley orgánica de incentivos a la producción y prevención de fraude fiscal.

Para realizar la conciliación tributaria, se debe:

1. Determinar los gastos deducibles y no deducibles.
2. Calcular la participación de los trabajadores.

3. Calcular el gasto presuntivo por ingresos exentos.
4. Calcular el límite de amortizaciones de pérdidas tributarias (sólo se aplica en el caso de que existan pérdidas tributarias de ejercicios anteriores) Art. 11 LRTI

Utilidad Contable después de participación trabajadores y antes IR
(-) 100% Gastos Excentos
(+) Gastos no deducibles
(+) Gastos presuntivos sobre ingresos exentos
(+) 15% participación trabajadores sobre ingresos exentos
=Base para la amortización
25% Amortización Máxima de pérdidas

5. Realizar la conciliación tributaria y determinar el Impuesto a la Renta Causado.

EMPRESA XYZ S.A. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA A DICIEMBRE 31 DE 20__
Utilidad antes conciliación tributaria
(-) 15 % participación trabajadores
(-) 100% Ingresos Exentos
(-) Amortizaciones pérdidas años anteriores
(+) Gastos Generales no deducibles
(+) Gastos Financieros no deducibles
(+) Gastos sobre ingresos exentos
(+) 15% Participación trabajadores sobre ingresos exentos
=Base Impuesto a la Renta

Ejemplo 3.6

Persona natural que ejerce su libre ejercicio profesional:

El Sr. Pedro Pinto realiza sus actividades profesionales como catedrático universitario. Durante el año 2017, generó ingresos por 98 750,00 USD, los gastos y costos propios de su actividad económica son:

- Aporte IESS 21 330,00 USD;
- combustible 250,00 USD;
- suministros 235,00 USD.

Los gastos personales que efectuó durante el año son:

- Intereses préstamo hipotecario 9 750,00 USD;
- pensión alimenticia 3 560,00 USD;
- educación 7 100,00 USD;
- salud 3 780,00 USD.

Además, durante el año le han retenido el 8% del total de ingresos por concepto de servicios donde predomina el intelecto.

Determine la base imponible de su actividad económica y la base imponible para impuesto a la renta. Determine si existe impuesto a pagar o saldo a favor del contribuyente.

El límite de gastos personales es 1.3 veces la fracción básica del IR que se distribuye de la siguiente manera para el año 2017:

TIPO DE GASTO PERSONAL	VALOR
Vivienda	3 669.25
Educación	3 669.25
Alimentación	3 669.25
Vestimenta	3 669.25
Salud	14 677.00

En este ejemplo en cuanto a vivienda el contribuyente reporta 9750 USD., sin embargo, el máximo deducible es de 3669.25 USD., en educación un valor de 7100 USD., sólo se considera el máximo deducible, en alimentación se considera todo el valor, pues está dentro del límite, en salud se considera la diferencia que permite completar el valor de 14677 USD., que representa el máximo deducible es decir un valor de 3378.5 USD.

INGRESOS	21330	98750
(-)GASTOS		21815
IESS	250	
COMBUSTIBLES		
SUMINISTROS	235	
(-)GASTOS PERSONALES		14677
VIVIENDA	3669.25	
ALIMENTACIÓN	3560	
EDUCACIÓN	3669.25	
SALUD	3778.5	
BASE IMPONIBLE		62258

Retenciones = 7900.72 USD

Año 2017 - En dólares			
Fracción Básica	Fracción Básica	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
0	11.290	0	0%
11.290	14.390	0	0%
14.390	17.990	155	5%
17.990	21.600	515	10%
21.600	43.190	948	12%
43.190	64.770	4.187	15%
64.770	86.370	8.503	25%
86.370	115.140	13.903	30%
115.140	En adelante	22.534	35%

Fracción Básica = 4187 USD

Fracción Excedente = 3813.6 USD

$$\begin{aligned} \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= [\text{B1} - \text{FRACCIÓN BÁSICA}] \times \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} \\ \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= [62258 - 43190] \times 20\% \\ \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= 3816,60 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= \text{FRACCIÓN BÁSICA} + \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} \\ \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= 4187 + 3813,60 \\ \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= 8000,60 \text{ Usd.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{IMPUESTO A PAGAR} &= \text{IR} - \text{RETENCIONES EN LA FUENTE} \\ \text{IMPUESTO A PAGAR} &= 8000,60 - 6193,60 \\ \text{IMPUESTO A PAGAR} &= 1807 \text{ Usd.} \end{aligned}$$

Existe valor a pagar por parte del contribuyente

Ejemplo 3.7

Danilo Alejandro Cervantes González RUC 1740524381001 declaró los siguientes valores en el formulario 102 correspondientes al período fiscal 2017

DESCRIPCIÓN	VALOR
Total Activos	8 955 432,16
Crédito Tributario IVA	444 771,61
Crédito Tributario IR	89 554,32
Total Patrimonio	2 686 629,65
Total Ingresos	26 866 296,48
Ingresos Excentos	480 557,45
Total Costos y Gastos	25 409 337,22
Costos y gastos no deducibles locales	398 647,09

La declaración fue efectuada el 9 de julio de 2018.

Las retenciones en la fuente del impuesto a la renta que le efectuaron en el ejercicio fiscal 2017 es de 134 331,48 USD.,

Se pide:

- Realizar el cálculo del valor correspondiente a los gastos atribuibles a los ingresos exentos.
- Realizar el cálculo del valor correspondiente al 15% de participación trabajadores atribuibles a los ingresos Exentos.
- Realizar la conciliación tributaria, el cálculo del impuesto causado.
- Efectuar el cálculo de intereses y multas correspondientes.

1. Gastos atribuibles a ingresos y exentos

Se procede al cálculo del valor correspondiente a los gastos atribuibles a los ingresos exentos.

DESCRIPCIÓN	VALOR	REFERENCIA
Total Ingresos	26 866 296.5	a
Ingresos Exentos	480 557.45	b
Proporción de los ingresos exentos	1.79%	$c=b/a$
Total costos y gastos	25 409 337.2	D
Proporción de los ingresos exentos del total de ingresos	1.79%	$e=c$
Costos y gastos atribuibles a ingresos exentos	454 496.82	$f=d*e$

2. Cálculo del valor correspondiente al 15% de participación trabajadores atribuibles a los ingresos exentos.

DESCRIPCIÓN	VALOR	REFERENCIA
Ingresos exentos - Costos y gastos atribuibles exentos	26060.63	a
15% participación trabajadores	15%	b
Participación trabajadores atribuibles a los ingresos exentos	3909.0945	c=a*b

3. Cálculo del Impuesto Causado

Utilidad contable	1456959.26
(-) 15% participación trabajadores	218543.89
(-) rentas exentas	480557.45
(+) gastos no deducibles	398647.09
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	
(+) 15% participación trabajadores atribuibles gastos exentos	456496.82
Utilidad gravable	3909.09
Impuesto a la renta causado	1616910.92

Al tratarse de una persona natural obligada a llevar contabilidad, se procede a determinar en qué rango de la tabla del IR se encuentra

Año 2017 - En dólares			
Fracción Básica	Fracción Básica	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
0	11.290	0	0%
11.290	14.390	0	0%
14.390	17.990	155	5%
17.990	21.600	515	10%
21.600	43.190	948	12%
43.190	64.770	4.187	15%
64.770	86.370	8.503	25%
86.370	115.140	13.903	30%
115.140	En adelante	22.534	35%

Fracción Excedente =

$$\begin{aligned} \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= [\text{B1} - \text{FRACCIÓN BÁSICA}] \times \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} \\ \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= [1614910,93 - 115140] \times 35\% \\ \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} &= 484620,83 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= \text{FRACCIÓN BÁSICA} + \text{FRACCIÓN EXCEDENTE} \\ \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= 484620,83 + 22582,00 \\ \text{IMPUESTO A LA RENTA} &= 507152,83 \text{ Usd.} \end{aligned}$$

4. Cálculo del Anticipo al IR

Cálculo del Anticipo al IR

0.2% del patrimonio total.	5373,26
0.2% del total de costos y gastos deducibles a efectos del IR.	50021,38
0.4% del total de activo.	33672,42
0.4% del total de ingresos gravables a efectos del IR.	105542,96
Total Anticipo	194610,02

Ejercicios a resolver

Una vez estudiado el funcionamiento de retenciones, tanto para Impuesto al valor agregado como para el Impuesto a la Renta, se presentan los siguientes ejercicios propuestos:

Ejercicio 3.1

Realice las retenciones correspondientes en los casos que amerite, y realice la explicación correspondiente en cada caso.

- SDP S.A (Contribuyente especial) adquiere harina por un valor de 1500 USD., según factura 001-001-29483 a MOLINOS ELECTROMODERNO S.A
- MERCEDES VERA (OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD) adquiere calzado por un valor

de 1283,98 USD., según factura 001-001-3928 a JOSÉ PÉREZ (contribuyente RISE).

- La empresa SWEET DREAMS S.A cancela por arriendo un valor de 1340 USD., según factura 001-001-9382 a la Sra. Gladis Cervantes (no obligada a llevar contabilidad).
- PATRICIO SALINAS (OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD) adquiere calzado por un valor de 1283,98 USD., según factura 001-003-0290290 a ELIANA PÉREZ (no obligado a llevar

Ejercicio 3.2

Distribuidora CALI S.A RUC 0690095847001, durante el mes de abril de 2018 ha realizado las

Detalle de compras

TIPO DE COMPROBANTE	Nº COMPROBANTE	PROVEEDOR	RUC	FECHA DE EMISIÓN	DETALLE	SUB TOTAL
FACTURA	001-002-0144595	TORRES BARRERA MARÍA (persona natural no obligada a llevar contabilidad)	101398584001	03/04/2013	•Gatorade	120,50
FACTURA	001-001-0281928	DISTRIBUIDORA ARCA (contribuyente especial)	179141199001	07/04/2013	•Leche La Lechera •Aceite de Oliva	70,50 35,40
FACTURA	001-001-0293829	LOPEZ ARROBA TATIANA (no obligada a llevar contabilidad)	060492011001	15/04/2013	•Pacas de fideo	80,00
FACTURA	014-001-0034216	MODERNA ALIMENTOS S.A	1790049795001	20/04/2013	•Harina Gallitop	400,00
FACTURA	001-001-0092810	DISPORT S.A	0291538071001	25/04/2013	•Jabones	100,00

Detalle de Ventas

TIPO DE COMPROBANTE	N° COMPROBANTE	CLIENTE	RUC / CI	FECHA DE EMISIÓN	DETALLE	SUB TOTAL
FACTURA	001-001-009876	VALLEJO MOYANO ANDREA	0603340118	03/04/2013	•Harina GALLITOP 3qq 50	150,00
					•Duraznos en conserva 16 a \$5+iva	80,00
FACTURA	001-001-009877	COLOMA RIVERA JAVIER	0911931087	07/04/2013	•12 Leches La Lechera 1,30	15,60
					•Aceite de oliva	50,00
FACTURA	001-001-009879	CÁRDENAS MARÍA LUZ	100106574	15/04/2013	FACTURA ANULADA	
FACTURA	001-001-009878	CALDERÓN POLO MERCEDES	1800049795001	14/04/2013	•Harina GALLITOP 8qq 50	400,00
					•Leche La Lechera	31,20
					•Desodorantes	76,67
			0100106574	15/04/2013	•Paca de fideo	45,00
					•Chocolates	25,67
					•Gatorade	3,00
					•Fósforos	2,80
					•Aceite de oliva	2,56
					•Avena Quaker	1,50
FACTURA	001-001-009881			20/04/2013	•Leche La Lechera	2,60

Con los datos anteriores se solicita realizar:

- Declaración de IVA (determinar intereses y multas la fecha de declaración es 12-12-2018)
- Determine las retenciones de IVA.
- Determine las retenciones de IR.

Ejercicio 3.3

Determine el valor a pagar del IVA, y en caso de retraso en la declaración calcule multas e intereses en el caso correspondiente

- GONZALEZ MONTESINOS LUIS ARTURO
RUC0100000553001, presenta la siguiente información correspondiente al semestre comprendido enero - junio 2018

Ventas 0% 6000 USD. Compras 4000 USD.

El Sr. González realizó la declaración del IVA semestral el 19 de diciembre de 2018

- JUAREZ CARPIO MELIDA ELIANA DEL ROSARIORUC 0701046955001, presenta la siguiente información del mes de octubre 2018

Ventas 12% 1239,90 USD. Compras 12% 1009,90 USD.

Ventas 0% 495,59 USD. Compras 0% 368,98 USD.

Fecha en la que declara: diciembre 23 de 2018

Ejercicio 3.4

Determine el valor a pagar del IVA, y en caso de retraso en la declaración calcule multas e intereses en el caso correspondiente

- RIOFRÍO DÁVALOS VICTORIA ISABEL RUC 0600196430001 realiza actividades comerciales y presenta la siguiente información correspondiente a los meses de noviembre y diciembre 2018

MES	VENTAS	COMPRAS	Retenciones que le han sido efectuadas IVA
Noviembre	T 12% 1230,24 T 0% 700	T 12% 800,05	79,80
Diciembre	T 12% 3500,03 T 0% 2300	T 12% 1800,09 T 0% 2000	129,09

La contribuyente, solicita que se realice la declaración, de dichos meses, tome en consideración que la fecha 14

– 01-2019. Determine multas e intereses según el caso que corresponda.

Ejercicio 3.5

Determine el valor a pagar del IVA, y en caso de retraso en la declaración calcule multas e intereses en el caso correspondiente.

- CAZORLA CALERO ALEJANDRA MARÍA RUC 0602764748001 realiza actividades comerciales y presenta la siguiente información correspondiente a los meses de agosto y octubre 2018

MES	VENTAS	COMPRAS	Retenciones que le han sido efectuadas IVA
Agosto	T 12% 4530,24 T0% 960	T 12% 1600,05	120,80
Octubre	T 12% 3567,02 T0% 1239.98	T 12% 2300,09 T 0% 1000	229,76

La contribuyente, solicita que se realice la declaración, de dichos meses, tome en consideración que la fecha 14 – 02-2019.

Determine multas e intereses según el caso que corresponda.

Ejercicio 3.6

Persona natural en relación de dependencia:

La Srta. Diana Torres trabaja como secretaria en la Fundación EFCA; durante el año 2017 percibe un sueldo mensual de 1500 USD.

Durante el año generó ingresos por horas extras de 3 200 USD.

Sus gastos personales proyectados son:

- vivienda 2 440 USD.;
- alimentación: 1 300 USD.;
- vestimenta 1 875 USD.;
- lista de útiles 570 USD.,
- transporte escolar y pensión mensual 150 USD.,
- cine y conciertos 230 USD.

Determine la base imponible de su actividad económica, para lo cual deberá calcular el aporte personal al IESS

(9.45%) sobre el total de ingresos generados en el año y la base imponible para impuesto a la renta.

Determine si existe impuesto a pagar o saldo a favor del contribuyente.

Ejercicio 3.7

Magda Álvarez realiza actividades como catedrática universitaria. Durante el período fiscal 2018 ha generado ingresos por 48 750 USD., los gastos y costos de su actividad económica corresponden a:

- Aporte IESS 7 500 USD.,
- Combustible 250 USD.,
- Suministros 135 USD.

En relación a los gastos personales efectuados durante el año son:

- Intereses por préstamo hipotecario 3 750 USD.
- Alimentación 1 560 USD.
- Educación 1 100 USD.
- Salud 3750 USD.
-

En el transcurso del año se le ha retenido 8% del total de ingresos por concepto de servicios donde predomina

el intelecto. Se solicita determine la base imponible del Impuesto a la renta y si existe valor a pagar o saldo a favor del contribuyente.

Ejercicio 3.8

La Sra. Pilar Burgos posee un negocio de comercialización de prendas de vestir, el cual ha generado durante el año 2017 ingresos por un valor de 9 755 USD., y los gastos realizados han sido: sueldo vendedor 375 USD., mensuales. Calcular el aporte patronal (12.15%), beneficios sociales 708 USD. Además, la Sra. Herrera ha generado ingresos en relación de dependencia por 42.750,00 USD. Calcular el aporte personal (9.45%).

Sus gastos personales proyectados son:

- Impuesto predial 3 510 USD.;
- Uniformes 150,00 USD;
- Listas de útiles y textos 340,00 USD;
- Transporte escolar 240,00 USD.,
- Pensión y matrícula anual 2506 USD.;
- Alimentación 2 274 USD., salud 14 521 USD.

Determine la base imponible de su actividad económica y la base imponible para impuesto a la Renta, considere que se efectuaron retenciones por un valor de 7690 USD., por parte del empleador.

Ejercicio 3.9

La señora Victoria Isabel Riofrío (persona de tercera edad) con número de RUC es 0600296430001 tiene ingresos por actividad empresarial, por arrendamiento de bienes inmuebles e ingresos por rendimientos financieros como se presenta en la siguiente tabla:

TRANSACCIÓN	VALORES
Ingresos por actividad empresarial	29,000.00
Ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles	7,538.37
Gastos de la actividad económica	2,016.05
Gastos por la compra de calzado de su nieta	354.00
Compra de bebidas alcohólicas	19.00
Compra de medicamentos	388.16
Compra de prendas de vestir en el exterior	318.43
Compra de alimentos para su mascota	6.50
Intereses por depósitos en cuentas ahorros	7.67
Gastos de actividad económica no sustentados en comprobantes válidos.	863.14
Patente Municipal	891.87
Retenciones por actividad empresarial	50.00
Rendimientos Financieros menores a 360 días	300.00

Determine:

- la base Imponible del Impuesto a la Renta
- los gastos deducibles.
- Exoneración por tercera edad.
- Multas
- Intereses

Considere la fecha de declaración 17 de enero de 2019

Ejercicio 3.10

La empresa NEVADO EXPRESS S. A RUC 1790524381001 declaró los siguientes valores en el formulario 101 correspondientes al período fiscal 2017

DESCRIPCIÓN	VALOR
Total Activos	7 945 432,16
Crédito Tributario IVA	464 771,61
Crédito Tributario IR	69 554,32
Total Patrimonio	2 746 629,67
Total Ingresos	21 866 296,97
Ingresos Excentos	480 557,65
Total Costos y Gastos	22 409 337,22
Costos y gastos no deducibles locales	498 647,12

Se pide:

- Realizar el cálculo del valor correspondiente a los gastos atribuibles a los ingresos Excentos.
- Realizar el cálculo del valor correspondiente al 15% de participación trabajadores atribuibles a los ingresos Excentos.
- Realizar la conciliación tributaria, el cálculo del impuesto causado.
- Efectuar el cálculo de intereses y multas correspondientes.

Ejercicio 3.11

La empresa NEYMATEX S.A RUC 0992135700001 presenta los siguientes valores correspondientes al ejercicio fiscal 2018

DESCRIPCIÓN	VALOR
Total Activos	18 976 432,32
Crédito Tributario IVA	965 711,82
Crédito Tributario IR	97 534,29
Total Patrimonio	3 447 629,79
Total Ingresos	25 767 296,88
Ingresos Excentos	580 557,75
Total Costos y Gastos	23 409 500,01
Costos y gastos no deducibles locales	997 667,31

Se pide:

- Realizar el cálculo del valor correspondiente a los gastos atribuibles a los ingresos Excentos.
- Realizar el cálculo del valor correspondiente al 15% de participación trabajadores atribuibles a los ingresos Excentos.
- Realizar la conciliación tributaria, el cálculo del impuesto causado.
- Efectuar el cálculo de intereses y multas correspondientes.

BIBLIOGRAFÍA

- Amado, J. A. G. (2017). Impuestos, igualdad y estado social. In Derecho y obligaciones en el estado de derecho: actas del III Coloquio Binacional México-España (pp. 679-689). Universidad Nacional Autónoma de México.
- Andrade, P. E. M. (2018). Verificación de la curva de Laffer, caso Ecuador 2016–2017. Killkana Social, 2(3), 101-108.
- Asamblea Nacional (2008). Constitución de la República.
- Asamblea Nacional (2015). Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Asamblea Nacional (2017). Código Tributario Interno.
- Asamblea Nacional (2018). Ley de Régimen Tributario Interno.
- Asamblea Nacional (2018). Ley para fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo. Registro oficial 309.

- Bravo, J. (2017). Fundamentos de derecho tributario. Crea Libros Ediciones.
- Falconi, M. V., Viñamagua, M. C., & Muñoz, V. S. (2017, June). Carga tributaria y recaudación fiscal en el Ecuador: un Análisis mediante la curva de laffer. In Conference Proceedings (Vol. 1, No. 1).
- Fernández, M. J. P., & Jaramillo, N. D. G. (2017). Los tributos y su aporte al presupuesto general del Estado, un análisis comparativo en la República del Ecuador: Períodos 2013-2014-2015.
- Figueroa Paladines, M. J. (2018). La remisión como forma de extinción la obligación tributaria, según la normativa ecuatoriana.
- Gamboa, J., Hurtado, J., & Ortiz, G. (2017). Gestión de la política fiscal para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador. *Revista Publicando*, 4(10 (2)), 448-461.
- Palacios, A. (2017). Obligaciones y derechos tributarios que tienen los contribuyentes personas naturales obligadas a Llevar contabilidad perteneciente a los segmentos de micro empresas y pequeñas empresas en el Ecuador.

- Pavón. L. (2018). Guía Tributaria Contable con Excel. Quito – Ecuador: Imprentas Calderón
- Paz y Miño, J. (2015). Historia de los Impuestos en el Ecuador.
- Pérez, L. I., & López, G. V. (2015). Impuesto al Valor Agregado (IVA): Evolución, tarifas y aportes de las principales ciudades: Caso Ecuador Por. FCSHOPINA, 70.
- Puente, M, Viñán, J. & Aguilar, J. (2017). Planeación Financiera y Presupuestaria. Riobamba: ESPOCH
- Presidencia de la República del Ecuador (2018). Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo, y Estabilidad y Equilibrio Fiscal. Registro oficial 392.
- Ramírez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2018). Facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de impacto en el cumplimiento tributario. Inter-American Development Bank.
- Restrepo, J. C. (2015). HACIENDA PÚBLICA, 10. U. Externado de Colombia.

- Rossignolo, D. (2018). Equidad de género del sistema tributario en la Argentina: estimación de la carga fiscal desglosada por tipo de hogar. Revista CEPAL.
- Ruiz, V., Sanandrés, L., Robalino, A., & González, I. (2018). Auditoría un Enfoque Tributario. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre).
- Ruiz, V., Arias, I., Ibarra, M. & Sanandres, L (2018). El sistema tributario ecuatoriano y el presupuesto general del estado. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre).
- Ruiz Salgado, M. V., Arias González, I. P., & Ibarra Chango, M. D. C. (2018). Análisis de la evolución recaudatoria sistema tributario ecuatoriano 2010-2017. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre).
- Sanz, I. U. (2018). Procedimientos de aplicación de los tributos en la lucha contra el fraude fiscal. In El fraude fiscal en España (pp. 479-511). Thomson Reuters-Aranzadi.
- SRI (2017). Guía del Contribuyente Impuesto a la Renta

- SRI (2017). Guía del Contribuyente Anexo de Gastos Personales... Versión 2.
- Zanzzi, F., Linzán, A. L. C., & Linzán, M. G. C. (2016). Reformas tributarias modeladas con vectores autoregresivos: Caso Ecuador. *Economía*, 41(42), 53-75.cx

Gestión del Conocimiento y Propiedad Intelectual

Teoría y Práctica Tributaria ; se publicó en el mes de julio de 2020 en la Universidad Nacional de Chimborazo.

TEORÍA Y PRÁCTICA TRIBUTARIA

Este libro debe ser un ejemplo dentro de la literatura ecuatoriana de tributación, pues tiene un aporte hábil aplicable para cualquier tipo de contribuyente, sustentado en la doctrina tributaria vigente desde un punto de vista teórico y práctico. Por lo antes expuesto se invita al lector a que se adentre en las páginas de esta obra con el fin de sacar el mejor provecho posible, hacerlo suyo mediante subrayado y análisis dinámico de los casos de estudio.

ISBN: 978-9942-835-11-6

9 789942 835116

ISBN: 978-9942-835-12-3

9 789942 835123

Unach
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN,
VINCULACIÓN Y POSGRADO

DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN

GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO
Y PROPIEDAD INTELECTUAL