



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA**

**“ANÁLISIS DE LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS CONTABLES Y  
TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACIÓN ARTESANAL  
VS EMPRESA CON CALIFICACIÓN RISE”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE CONTADOR  
PÚBLICO Y AUDITOR (CPA)**

**AUTOR: JULIO ERNESTO TENEMEA GUERRERO**

**DIRECTORA: ING. MARCIA MARLENE PESANTEZ CRIOLLO**

**CUENCA – ECUADOR**

**2013**



## RESUMEN

La presente tesis, tiene por objeto realizar un breve análisis, desde un punto de vista comparativo, la normativa que rigen al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, sus beneficios que este otorga a quienes están dentro de este régimen, partiendo del análisis de la informalidad que posee el Ecuador frente a las condiciones económicas, pues el RISE trata de reducir estos índices y priorizar la cultura tributaria, y como parte fundamental de este trabajo se plantea observaciones que tratan desde el sector externo como América latina, y su experiencia al tratar con regímenes simplificados , con el fin de puntualizar en el país, y en una empresa con esta calificación, en la localidad, para el análisis de sus operaciones económicas, luego de cinco años de vigencia en el país.

El desarrollo del trabajo puntualiza también la importancia en la que corren las empresas con calificación artesanal, parte del análisis de los antecedentes, puntos clave de la historia ecuatoriana, las normativas a las cuales se rigen la mayoría de artesanos, y finalmente el análisis de las experiencias económicas que ha tenido una de las empresas de la localidad, en sus operaciones económicas, para al final verificar, la dimensión de los beneficios a la cual se acoge.

Para llevar a cabo el desarrollo del trabajo se consultó bibliografía acorde a las intenciones del mismo, revisando las normativas, información de América latina entre otras, que proporciona a este trabajo, las pautas del desarrollo estratégico.

**Palabras claves:** RISE, Régimen General, Administración Tributaria, Artesano, Junta Nacional de Defensa del Artesano, Contribuyentes.



## ABSTRACT

The present thesis is to conduct a brief analysis from a comparative perspective, the rules governing the Ecuadorian Simplified Tax System, the benefits that this gives those within this system, from the analysis of informality that has Ecuador versus the economic conditions, as the RISE is to reduce these rates and prioritize the tax culture, and as a fundamental part of this paper presents observations from the external sector deal as Latin America, and his experience in dealing with simplified systems , in order to point out in the country, and in a company with this rating, in the town, for the analysis of economic operations, after five years of operation in the country.

The development work also points out the importance in running the companies with rating scale, part of the analysis of the background, key points Ecuadorian history, the regulations which govern the most craftsmen, and finally the analysis of the economic experiences he has had one of the local businesses in their economic operations, to finally verify the size of the benefits to which hosts.

To carry out development work literature was consulted in accordance with the intentions of it, reviewing regulations, information Latin America among others, which gives this work, strategic development guidelines.

**Keywords:** RISE General Regime, Tax Administration, Artisan, National Defense Board Craftsman, Taxpayers.



## INDICE

RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	3
DEDICATORIA .....	10
AGRADECIMIENTO.....	11
INTRODUCCION .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CAPÍTULO 1 .....	13
ASPECTO TRIBUTARIO RISE .....	13
<b>1.1 INFORMALIDAD EN EL ECUADOR .....</b>	<b>13</b>
<b>1.2 DISEÑO DEL RÉGIMEN SIMPLIFICADO .....</b>	<b>16</b>
1.2.1 Orígenes del régimen simplificado .....	16
1.2.2 Normativa .....	18
1.2.3 Sistema.....	28
1.2.4 Control de Cumplimiento .....	31
1.2.5 Difusión .....	33
<b>1.3 CARACTERÍSTICAS DEL RÉGIMEN SIMPLIFICADO.....</b>	<b>34</b>
<b>1.4 RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO DEL ECUADOR Y SUS PRINCIPIOS</b>	
<b>TRIBUTARIOS .....</b>	<b>35</b>
1.4.1 Principio de Generalidad .....	35
1.4.2 Principio de Eficiencia Administrativa.....	35
1.4.3 Principio de Simplicidad.....	35
1.4.4 Principio de Equidad.....	36
<b>1.5 EVASIÓN FISCAL .....</b>	<b>36</b>
<b>1.6 EXPERIENCIAS DE LOS SISTEMAS SIMPLIFICADOS IMPLEMENTADOS EN</b>	
<b>DIVERSOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA.....</b>	<b>37</b>
CAPÍTULO 2 .....	40
ESTIMACIÓN DE COSTOS Y BENEFICIOS ASOCIADOS RISE .....	40
<b>2.1. PERFIL DE LOS POSIBLES CONTRIBUYENTES. ....</b>	<b>40</b>



<b>2.2 SIMPLICIDAD Y CUMPLIMIENTO DEL SISTEMA.....</b>	<b>41</b>
<b>2.3 FACILIDAD DE PREINSCRIPCIÓN. ....</b>	<b>42</b>
<b>2.4. BENEFICIO DE SEGURIDAD SOCIAL.....</b>	<b>43</b>
<b>2.5 FACILIDAD PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PAGO.....</b>	<b>43</b>
<b>2.6. RELACIÓN COSTO BENEFICIO.....</b>	<b>44</b>
<b>CAPÍTULO 3.....</b>	<b>46</b>
<b>IMPORTANCIA Y CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DEL ECUADOR. ....</b>	<b>46</b>
<b>3.1. ANTECEDENTES: .....</b>	<b>46</b>
<b>3.2 IMPORTANCIA DEL SECTOR ARTESANAL.....</b>	<b>48</b>
<b>3.3. PRINCIPALES CLUSTERS ARTESANALES .....</b>	<b>48</b>
<b>3.4. MARCO LEGAL DEL SECTOR ARTESANAL.....</b>	<b>50</b>
3.4.1. Ley de Defensa del Artesano .....	50
3.4.2 Ley de Fomento Artesanal.....	58
3.4.3. Seguridad Social .....	61
3.4.4. Código de Trabajo .....	63
3.4.5. Código Tributario .....	65
<b>3.5. MARCO INSTITUCIONAL .....</b>	<b>66</b>
<b>CAPITULO 4.....</b>	<b>69</b>
<b>EXPERIENCIA DE LOS BENEFICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACION ARTESANAL Y RISE. ....</b>	<b>69</b>
<b>4.1 EMPRESA ARTESANAL .....</b>	<b>69</b>
4.1.1 Antecedentes.....	69
4.1.2 Comparación de los resúmenes de registro de ingresos y egresos años 2011 y 2012 .....	70
<b>4.2 CONTRIBUYENTE RISE .....</b>	<b>81</b>
4.2.1 Antecedentes.....	81
4.2.2 Comparación de los resúmenes de ingresos y gastos, años 2011 y 2012 .....	82



CAPÍTULO 5 .....	83
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	83
<b>5.1 CONCLUSIONES .....</b>	<b>83</b>
<b>5.2 RECOMENDACIONES .....</b>	<b>84</b>
BIBLIOGRAFÍA: .....	86
ANEXOS: .....	91
DISEÑO DE TESIS .....	99



## INDICE DE TABLAS

TABLA 1 .....	14
TABLA 2 .....	23
TABLA 3 .....	24
TABLA 4 .....	30
TABLA 5 .....	31
TABLA 6 .....	32
TABLA 7 .....	41
TABLA 8 .....	45
TABLA 9 .....	49
TABLA 10 .....	67
TABLA 11 .....	68
TABLA 12 .....	71
TABLA 13 .....	73
TABLA 14 .....	73
TABLA 15 .....	75
TABLA 16 .....	76
TABLA 17 .....	76
TABLA 18 .....	77
TABLA 19 .....	77
TABLA 20 .....	78
TABLA 21 .....	79
TABLA 22 .....	82



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Julio Ernesto Tenemea Guerrero, autor de la tesis “ANALISIS DE LOS BENEFICIOS ECONOMICOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACION ARTESANAL VS EMPRESA CON CALIFICACION RISE”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de, **Contador Público Auditor**. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 07 de junio de 2013.

---

Julio Ernesto Tenemea Guerrero

C.I. 0106678659

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador





UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Julio Ernesto Tenemea Guerrero, autor de la tesis “ANÁLISIS DE LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACIÓN ARTESANAL VS EMPRESA CON CALIFICACIÓN RISE”, certifico que todas las ideas, opiniones y contenido expuestos en el presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, 07 de junio de 2013.

---

Julio Ernesto Tenemea Guerrero

C.I. 0106678659

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mis padres, como muestra de mi amor, estima y gratitud, por su comprensión, sacrificio, amor y apoyo incondicional, a quienes debo este paso importante en mi vida; y dedico este trabajo a mi familia, amigos, y, a la Ing. Maritza Izquierdo, quienes han formado parte de mi trayectoria en la vida de estudiante y son parte de este logro.

**Julio Tenemea Guerreño**



## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco en gran manera a Jehová Dios, por ser quien me ha dado la vida como muestra de su amor y la capacidad de hacer de nuestros sueños, una realidad, a mis padres por ser quienes con gran sacrificio me apoyaron incondicionalmente a alcanzar mis metas, y demostraron ejemplo con su amor, honestidad, sinceridad, humildad y superación personal; y agradezco a la Ing. Marcia Pesantez por su apoyo incondicional en el desarrollo de este trabajo.

**Julio Tenemea Guerrero**



## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene por objetivo analizar los beneficios que trae consigo las normativas que rigen al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, y las que rige a los artesanos como lo es la Ley de Defensa del Artesano, que han marcado desde años anteriores a la sociedad ecuatoriana de poblados rurales y urbanos, por su bajo nivel cultura tributaria con incidencias a la evasión fiscal, causado por la falta de comunicación y distribución de la información apta para el entendimiento general.

Desde un punto de vista comparativo, que en primeras instancias se procede a la revisión de las condiciones económicas en temas de informalidad en el Ecuador, partiendo de la informalidad que arrastra América Latina desde años atrás, enfocándose en las condiciones de cultura de aprendizaje de la población en temas tributarios, para luego desarrollar con la ayuda de los reglamentos, los aspectos importantes que tiene el RISE en el país, y como es abordado por las personas del sector informal, para la respectiva inscripción bajo los requisitos planteados por esta norma, inicios que me llevan al contexto actual de la reducción de la informalidad.

El capítulo siguiente trata del sector artesanal, sus aspectos importantes desde su creación, los antecedentes como en todo principio demuestra el nivel cultural del país, su trascendencia, hasta las épocas actuales convierten sus operaciones de arte en comercio bajo las normativas que rige al artesano calificado, por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, luego se mira a fondo las leyes conexas como el código tributario, el código de trabajo y la ley de fomento artesanal, para acentuarlo en un marco jurídico en el que se ven involucrados los artesanos, y los beneficios que traen su vinculación.

Por último, de los esquemas revisados en los capítulos precedentes, se analiza la aplicación de estos dos grandes grupos de unidades económicas, en base a dos empresas con su representación en la actividad tributaria contable, ahorro en tiempo de la declaración de sus impuestos y la simplicidad de sus registros transaccionales, ya que tanto los artesanos como los que tienen calificación RISE, tienen la facilidad de tributar de manera más sencilla, lo cual demuestra a la población que aún no entran bajo un régimen, una manera fácil de cumplir con el Estado.



## CAPÍTULO 1

### ASPECTO TRIBUTARIO RISE

#### 1.1 Informalidad en el Ecuador

La informalidad dentro de América Latina especialmente para el Ecuador, representa un problema dentro de la sociedad y la economía. La globalización ha ocasionado que las economías y sus aplicaciones vayan evolucionando paulatinamente, lo cual genera necesidades en algunos sectores o unidades económicas de contar con formas de recaudo más agresivas, pese a esto, aunque la informalidad en un sector general a nivel de América Latina se ha mantenido estable, en el Ecuador este índice ha crecido en la última década.

La informalidad desde un punto de vista laboral caracteriza principalmente a personas que pese a estar insertado en un marco laboral no poseen tales beneficios legales, esta informalidad representa para el país, una gran cantidad de oferta en la demanda de mano de obra que no ha sido considerada en los estatutos legales de seguridad social y laboral.

Las ventas callejeras, el servicio doméstico, las reparaciones domésticas menores, los servicios de vigilancia y otras actividades semejantes pueden ser realizados dentro del trabajo informal. Los trabajadores informales no son necesariamente evasores fiscales; son personas excluidas de los mercados formales de trabajo; suelen tener bajos niveles de educación y provienen, mayormente, de 14 determinados sectores de la población como mujeres, niños, ancianos e inmigrantes urbanos (Torres, 2010, pp. 13 a 14).

El término de la informalidad surge como resultado de la creciente oferta de mano de obra y las insuficientes plazas que los demandar, lo cual provoca que muchos al estar sin una plaza de trabajo, comiencen a producir y vender algo. Como estrato social, el sector informal surge de los sectores más desposeídos de la población, enfáticamente en las áreas urbanas, donde es difícil acceder a empleos y



trabajos de calidad, y en el cual los ingresos percibidos son inferiores a los ingresos percibidos por el sector formal, en la cual las oportunidades de progreso son limitadas.

En los países latinoamericanos, es más evidente que los procesos de industrialización, el crecimiento demográfico, dé como resultado una ineficiente absorción de lo informal a lo formal, pese a los esfuerzos que se han realizado mediante la inserción de entrenamiento de trabajo y las ayudas crediticias, la informalidad está presente en todos los países de América Latina, y más aún en el Ecuador, pues los esfuerzos están orientados a afianzarlo como tal.

El Derecho resulta ser hasta el momento, la mejor explicación de la existencia de la informalidad. Desde esta perspectiva, la elección entre trabajar formal o informalmente es, antes que un designio inexorable derivado de las características de las personas, un ejercicio racional para determinar los costos y los beneficios relativos que resultan de integrar los sistemas de Derecho existentes y realizar sus actividades económicas dentro de ellos. (De Soto, 1987, p: 235).

Para este autor, la informalidad puede ser resuelta mediante la implantación de una política gubernamental que permita funcionar a la economía de manera ordenada y espontanea a fin de permitir su producción en lugar de obstaculizarlos.

**Tabla 1**

INDICE DE INFOMALIDAD EN AMERICA LATINA SEGÚN LA OCDE  
(Abril 2009)

País	Índice de informalidad
Chile	35.8%
Panamá	37.6%
Costa Rica	38.4%
Ecuador	74.9%
Perú	67.9%



Paraguay	65.5%
Bolivia	63.5%
Honduras	58.2%
El Salvador	56.6%
Argentina	53.3%
Brasil	51.1%
Venezuela	49.4%
República Dominicana	47.6%

Fuente: Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), estadísticas del sector informal sobre la comunidad andina de naciones. Elaborado por: El autor

La OCDE señalo en el 2009 que en el Ecuador la informalidad representa el 74.9% ubicado en la primera casilla de informalidad, a 7 puntos de Perú, que representa el 67.9% de informalidad, el Ecuador enfrenta grandes índices de informalidad el cual representa un deficiente manejo de las ópticas gubernamentales en pro del desarrollo de esta categoría económica.

En el Ecuador, de acuerdo al estudio realizado por la INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos), entre 2005 y 2006 existían 2.38 millones de negocios pequeños y medianos, de los cuales, el dato acuerdo a las encuestas realizadas, 1.8 millones no poseían el Registro Único de Contribuyentes, lo que significa en esas instancias que el 21% no poseían el registro correspondiente en la Administración tributaria.

El desarrollo se vincula en cambiar de lo informal a lo formal, pues el país está casi lleno de informalismo, en ello, el desarrollo radica en la cooperación para generar facilidades de funcionamiento de cada unidad económica, en donde se han implementado normas, leyes y reglamentos, a fin de estar acorde a la ley y el estado, pues por una parte el estado necesita el pago de impuestos y por otro lado la acción de pagar por parte de los contribuyentes, en su mayoría la informalidad, necesitan las facilidades de dicho pago.



La informalidad deteriora la base tributaria, y por tanto en esta situación, a parecen los regímenes simplificados, que para el Ecuador significa la incorporación de nuevos contribuyentes a partir del 2008, y la disminución de la base imponible con respecto de otros impuestos, estos regímenes para pequeños contribuyentes aparecen como una respuesta ante el alto grado de índice de informalidad económica, no solo en Ecuador si no en la mayoría de los países de América latina que sumados al accionar de la administración tributaria, hacen que este grupo o sector de la economía sea más difícil de controlar, pues si bien es cierto muchos contribuyentes se han integrado a este régimen, pero la informalidad está latente por su desactualización.

## **1.2 Diseño del Régimen Simplificado**

### **1.2.1 Orígenes del régimen simplificado**

A partir de la doctrina clásica de Europa con sus impuestos directos e indirectos, los países de América Latina adoptaron esta forma de tributación hace mucho tiempo y lo han mantenido cada uno con sus propias circunstancias pese a ello, la esencia de la tributación es la misma, sin embargo, razones como: el alto índice de informalidad económica, la falta de cultura tributaria, las formas fraudulentas en las que actúan los contribuyentes e incluso la falta de control por parte de las administraciones tributarias provocan que los contribuyentes mantengan una elevada evasión tributaria.

Debido a las circunstancias a las cuales se enfrentan, los países de América Latina han ido evolucionando en el tema de la tributación, aplicando interesantes reformas que reducen los problemas de recaudación de impuestos, a fin de obtener renta que los contribuyentes no han pagado estando en el régimen general y más complejo.

Algunos impuestos aplicados por los países Latinoamericanos según González, Martinoli y Perlaza en su obra “fiscalidad y cohesión social, sistemas tributarios de América Latina” entre ellos están: Impuestos Presuntivos Sobre la





Renta (IPSLR), Impuesto Mínimo a la Renta (IMR), Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y Regímenes Especiales de Tributación para Pequeños contribuyentes (RS), a los cuales se les han denominado como impuestos heterodoxos<sup>1</sup>.

La atención está en los regímenes especiales de tributación para los pequeños contribuyentes, materia del presente trabajo, aunque aparecen como una solución a los altos índices de informalidad económica, los regímenes especiales datan desde los años 70 como lo demuestra el argentino Adolfo Atchabahian, Director en funciones de la oficina de Hacienda Pública de la Organización de los Estados Americanos (OEA) en la octava asamblea general del CIAT llevada a cabo en Kingston, Jamaica en 1974, bajo el tema “Tratamiento y Administración de Pequeños y Grandes Contribuyentes”; que afronto el tema de un punto de vista real:

El tratamiento especial del pequeño contribuyente obedece muchas veces a causas empíricas. Se trata de evitar desde la óptica de la administración que los recursos escasos, materiales y humanos de que disponen no se dediquen a la fiscalización de los grandes contribuyentes, otras veces se quiere hacer más leve la carga tributaria de los pequeños con las repercusiones comprensibles, que en el precio de los bienes y servicios que adquieren que representarían a su vez, para sus compradores si, como ocurre frecuentemente, son pequeños comerciantes y artesanos. Uno de los problemas fundamentales que a la Administración se le plantea es el precisar y resolver cuando el contribuyente pequeño sube o cambia de categoría, pues esta situación, en teoría, es provisional. (ABC Sevilla, 1974, pp. 83)

En las líneas precedentes, tratan temas clave que dan a la luz el origen de esta tendencia de los países para adoptar regímenes especiales de tributación, inclusive en la misma asamblea el conferenciante Allum Davies, Director de impuestos de una gran empresa internacional, pudo expresar las preocupaciones en que se encuentran los contribuyentes pequeños en situación de inferioridad con la administración general y tributaria en el cual recopila experiencias de este tipo de sistemas que se

---

<sup>1</sup> El diccionario de la real academia española define Heterodoxo: “Disconforme con doctrinas o prácticas generalmente admitidas”, para los impuestos significan un tratamiento diferencial en diferentes sectores económicos.



implementan por los años sesenta en Ghana y Francia por el extremo caso de informalidad económica, y la pobreza que se daba en dichos países.

Para los administradores tributarios del siglo pasado, se concentraban en el análisis de la diferenciación entre grandes y pequeños contribuyentes, sobre los diferentes aspectos que abarcan estos sectores. Así como lo menciona el escritor del diario ABC, Amoros Narciso, en su artículo “Grandes Medianos y Pequeños contribuyentes” en el cual la realidad de las empresas grandes, refleja que la contabilidad no ocultan los hechos económicos, pero estos no se puede dar en el caso de los pequeños contribuyentes ya que es fácil evadir dichos hechos económicos.

El tratamiento de los problemas fiscales de las dos clases de contribuyentes (grandes y pequeños) se centró sustancialmente en los problemas de determinación de la base y en la fijación de los límites y de los conceptos que pueden considerarse identificadores de los mismos (Amoros, 1974, pp. 86)

Con estos antecedentes, se puede concluir claramente, que no estamos hablando de un sistema de la actualidad, pues más bien existe vasta experiencia de muchos países que no solamente no son americanos, sino del resto del mundo. Por ello las administraciones tributarias buscan dar un tratamiento especial a los pequeños contribuyentes que son la mayoría, pero sin burlar la equidad tributaria con respecto de los demás impuestos, más bien se trata de facilitar el recaudo, aplicando el Régimen Simplificado.

### **1.2.2 Normativa**

El régimen simplificado, como su nombre lo indica, simplifica el pago de Impuesto a la Renta (IR) y del Impuesto al Valor Agregado (IVA), para aquellos que se encuentren dentro de este régimen, para el Estado significara una manera de fácil recaudo.



### 1.2.2.1 Condiciones en la inscripción

Según el reglamento del régimen impositivo simplificado, artículo 1, menciona que podrán acogerse las personas naturales y residentes al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, solamente aquellas que han cumplido con las condiciones establecidas en la ley de régimen tributario interno, a saber al artículo 97.2 menciona los contribuyentes que pueden acogerse dentro de este régimen:

- Las personas naturales que desarrollen actividades de producción, comercialización y transferencia de bienes o prestación de servicios a consumidores finales, siempre que los ingresos brutos obtenidos durante los últimos doce meses anteriores al de su inscripción, no superen los sesenta mil dólares de Estados Unidos de América (USD \$ 60.000) y que para el desarrollo de su actividad económica no necesiten contratar a más de 10 empleados;
- Las personas naturales que perciban ingresos en relación de dependencia, que además desarrollen actividades económicas en forma independiente, siempre y cuando el monto de sus ingresos obtenidos en relación de dependencia no superen la fracción básica del Impuesto a la Renta gravada con tarifa cero por ciento (0%), contemplada en el Art. 36 de la Ley de Régimen Tributario Interno Codificada<sup>2</sup> y que sumados a los ingresos brutos generados por la actividad económica, no superen los sesenta mil dólares de los Estados Unidos de América (USD \$ 60.000) y que para el desarrollo de su actividad económica no necesiten contratar a más de 10 empleados; y,
- Las personas naturales que inicien actividades económicas y cuyos ingresos brutos anuales presuntos se encuentren dentro de los límites máximos señalados en este artículo.

Según el reglamento del régimen impositivo simplificado, establece:

---

<sup>2</sup> En referencia al artículo 36 literal a) de la LRTI, la firma Russel Bedford, emite el boletín informativo del mes de enero de 2013, según: **NAC-DGERCGC12-00835** EL DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS resuelve, modificar los valores de la tabla del impuesto a la renta para el ejercicio económico 2013, siendo el valor mínimo de USD 10.180.00, que regirá para los ingresos percibidos por la personas naturales y sucesiones indivisas a partir de enero de 2013.



- Que para la incorporación en el Régimen Impositivo Simplificado no se tomaran en cuenta el límite de 10 trabajadores en los contratos por obra cierta<sup>3</sup>, que no sean habituales respecto de las actividades de la empresa o empleador, los contratos eventuales, ocasionales y de temporada; los de servicio doméstico; los de aprendizaje; los contratos a prueba; ni los que se pacten por horas; siempre y cuando el resultado de multiplicar al número de trabajadores temporales por el número de meses de trabajo, no sea mayor a 30, dentro de un mismo año calendario.
- Las personas naturales que hayan sido agentes de retención, exclusivamente por pagos al exterior, podrán incorporarse al Régimen Simplificado.

El Servicio de Rentas Internas, rechazara la inscripción, cuando no se cumplan con los requisitos establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

El Art. 97.3 de la LRTI explica las Exclusiones.- No podrán acogerse al Régimen Simplificado (RS) las Personas Jurídicas sociedades, personas naturales que hayan sido agentes de retención de impuestos en los últimos tres años o que desarrollen las siguientes actividades:

- 1) De agenciamiento de Bolsa;
- 2) De propaganda y publicidad;
- 3) De almacenamiento o depósito de productos de terceros;
- 4) De organización de espectáculos públicos;
- 5) Del libre ejercicio profesional que requiera título terminal universitario;
- 6) De agentes de aduana;
- 7) De producción de bienes o prestación de servicios gravados con el Impuesto a los Consumos Especiales;
- 8) De personas naturales que obtengan ingresos en relación de dependencia, salvo lo dispuesto en esta Ley;
- 9) De comercialización y distribución de combustibles;

---

<sup>3</sup> Cuando el trabajador toma a su cargo la ejecución de una labor determinada por una remuneración que comprende la totalidad de la misma, sin tomar en consideración el tiempo que se invierta en ejecutarla", (Inc. 1ro del Art. 16 del código del Trabajo).



- 10) De impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios realizadas por establecimientos gráficos autorizados por el SRI;
- 11) De casinos, bingos y salas de juego<sup>4</sup>; y,
- 12) De corretaje de bienes raíces<sup>5</sup>
- 13) De arrendamiento de bienes Muebles e Inmuebles<sup>6</sup>
- 14) De comisionistas

### 1.2.2.2 Inscripciones de los nuevos contribuyentes.

El Reglamento de régimen impositivo simplificado menciona que las inscripciones en el Régimen Simplificado se efectuarán a través del Registro Único de Contribuyentes (RUC), que administra el Servicio de Rentas Internas, conforme establece el Reglamento de aplicación de la Ley del RUC. El Director General del Servicio de Rentas Internas, mediante resolución administrativa, establecerá las fechas y mecanismos para el proceso de inscripción<sup>7</sup>, el mismo que se podrá realizar a partir del 01 de agosto del 2008 siendo el primer paso para la incorporación al RISE la inscripción al Registro Único de Contribuyentes, mediante la presentación de los siguientes documentos:

- a. Original y copia de la cédula de identidad o ciudadanía;
- b. Presentación del certificado de votación del último proceso electoral; y,
- c. Original y copia del documento que acredite fehacientemente la ubicación del domicilio tributario y de los establecimientos donde desarrolle su actividad económica del contribuyente<sup>8</sup>.

---

<sup>4</sup>Si bien es cierto de que los casinos y salas de juego fueron cerrados, Se mantiene este numeral dado que las disposiciones gubernamentales pueden cambiar en el futuro.

<sup>5</sup> Se entenderá dentro del corretaje de bienes raíces a la comercialización o arrendamiento de bienes inmuebles que no sean de propiedad del sujeto pasivo.

<sup>6</sup>Reforma del 23 de diciembre de 2009 publicado en Registro Oficial No. 94: "Art. 34.- En el Art. 97.3, añádanse los siguientes numerales: "13) De comisionistas; 14) De arriendo de bienes inmuebles; y 15) De alquiler de bienes muebles."

<sup>7</sup> Resolución del SRI No. NAC-DGER2008-1004 publicado en el registro oficial No. 393 de 31 de julio de 2008.

<sup>8</sup> Los documentos que pueden ubicar el domicilio puede ser las planillas de agua, luz, teléfono; contrato de arrendamiento, pago de impuesto predial, estado de cuenta bancaria o tarjeta de



Si el trámite se realiza por un tercero, este último deberá presentar autorización simple o poder especial del contribuyente para realizar la inscripción.

Las personas que ya se encuentren inscritas en el RUC y deseen incorporarse al RISE, deberán actualizar sus datos en el mencionado registro de acuerdo a lo establecido en la ley y reglamento del RUC.

Una vez incorporados al nuevo régimen, los sujetos pasivos deberán dar de baja los comprobantes de venta y demás documentos complementarios autorizados vigentes; y, solicitar la autorización para emitir comprobantes de venta en el Régimen Simplificado. Así mismo el SRI podrá verificar a través de cualquier medio que posea, que no existan causales de exclusión, conforme la Ley de Régimen Tributario Interno.

Para la suspensión temporal, previa solicitud presentada al Servicio de Rentas Internas, el contribuyente podrá suspender temporalmente todas sus actividades económicas. Durante el período de suspensión, no se generará la obligación de pago de cuotas. En ningún caso la suspensión tendrá una duración inferior a tres meses, ni superior a un año y para que proceda la suspensión, el contribuyente no deberá haber suspendido temporalmente su actividad económica en los últimos doce meses previos a la fecha de solicitud.

### **1.2.2.3 Fechas de pago**

Para el pago de la Cuota RISE, se deberá cancelar mensualmente en función de su noveno dígito del RUC, conforme al siguiente calendario:

---

crédito perteneciente al contribuyente de cualquiera de los últimos 3 meses. Solo es requisito cualquiera de los documentos antes mencionado.



**Tabla 2**

<b>Noveno dígito del RUC</b>	<b>Fecha máxima de pago</b>
1	10 de cada mes
2	12 de cada mes
3	14 de cada mes
4	16 de cada mes
5	18 de cada mes
6	20 de cada mes
7	22 de cada mes
8	24 de cada mes
9	26 de cada mes
0	28 de cada mes

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Podrán los contribuyentes RISE pagar su cuota anualmente, y así como en la forma mensual pueden realizar convenio de débito automático o acercarse a las ventanillas de las instituciones Financieras afiliadas con la Administración tributaria.

Cuando al final de un año un contribuyente supere la base mínima de ingresos o reduzca el mismo, deberá solicitar la actualización del RUC.

#### **1.2.2.4 Actividad Económica**

El contribuyente Inscrito deberá informar todas las actividades económicas que desarrolle, a su vez podrán incorporarse al RISE los Agricultores, Pescadores, Ganaderos, Avicultores, Mineros, Transportistas, Micro industriales, restaurantes y hoteles, Servicios de Construcción, Trabajadores autónomos, Comerciantes Minoristas, Otros servicios en general y Otros microempresarios en general.

El RISE establece el pago de una cuota que sustituye la declaración y pago del Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado en un periodo mensual. Estas cuotas están calculadas en función del tipo de actividad que desarrolla y del nivel de



ingresos que tiene el contribuyente, la tabla de actividades y sus respectivas cuotas son las siguientes:

**Tabla 3**

No.	Ingresos Anuales	0-5.000	5.001-10.000	10.001-20.000	20.001-30.000	30.001-40.000	40.001-50.000	50.001-60.000
	Promedio Ingreso mensual	0-417	417-833	833-1.667	1.667-2.500	2.500-3.333	3.333-4.167	4.167-5.000
1	Comercio	1,17	3,5	7	12,84	17,51	23,34	30,34
2	Servicios	3,5	18,67	37,34	70,02	106,2	152,88	210,06
3	Manufactura	1,17	5,84	11,67	21,01	29,18	37,34	52,52
4	Construcción	3,5	12,84	26,84	50,18	71,19	110,87	157,55
5	Hoteles y Restaurantes	5,84	22,17	44,35	77,02	122,54	168,05	212,4
6	Transporte	1,17	2,33	3,5	4,67	15,17	31,51	57,18
7	Agrícolas	1,17	2,33	3,5	5,84	9,34	14,00	17,51
8	Minas y Canteras	1,17	2,33	3,5	5,84	9,34	14,00	17,51

Fuente: Servicio de Rentas Internas<sup>9</sup>.  
Elaborado por: SRI.

El reglamento del Régimen Impositivo Simplificado también expresa que las personas que realicen actividades excluidas y desarrollen otra actividad económica, no podrán adherirse al Régimen Simplificado. Aquellas personas que posean título superior, pero no ejerzan su profesión y se encuentren desempeñando una actividad económica sometida al Régimen Simplificado, podrán incorporarse al mismo. No podrán incorporarse al Régimen Simplificado las personas naturales que exclusivamente tengan transferencias con sociedades o personas naturales que desarrollen actividades empresariales.

#### **1.2.2.5 Categorización y Recategorización voluntaria**

Al momento de la incorporación en el Régimen Simplificado, las personas se categorizarán de acuerdo a los ingresos que por cada actividad hayan obtenido en los últimos doce meses. En el caso de inicio de actividades, la categorización se realizará en base a los ingresos que el contribuyente presuma obtener durante los próximos doce meses para cada actividad. El total de los ingresos percibidos y el total del personal empleado en todas las actividades económicas de contribuyente, no podrá superar los límites máximos permitidos en la ley de Régimen Tributario Interno.

<sup>9</sup> Tabla actualizada RISE, 28 de agosto de 2012. Servicio de Rentas Internas.





No se incluirán para la categorización, los ingresos provenientes de rendimientos financieros; revalorización de activos, premios de loterías, rifas y apuestas; ingresos por regalías, ingresos provenientes del exterior que hayan sido sometidos a imposición en otro Estado, herencias, legados y donaciones; dividendos percibidos de sociedades; pensiones jubilares; ni aquellos obtenidos por la enajenación ocasional de bienes muebles o inmuebles.

Cuando en el ejercicio de su actividad económica, los ingresos anuales al 31 de diciembre de cada año, sobrepasen el límite superior de la categoría en la cual se haya ubicado, el sujeto pasivo deberá recategorizarse en el RUC. Esta recategorización deberá efectuarse durante el primer trimestre de cada año.

#### **1.2.2.6 Categorización y Recategorización de oficio**

El Servicio de Rentas Internas, mediante resolución, podrá inscribir de oficio a aquellas personas que no estén inscritas en el RUC y que mantengan las condiciones previstas para ser incorporados en el Régimen Simplificado. Para el efecto, el SRI, identificará la actividad económica, establecerá la categoría de ingresos a la cual corresponda y notificará al contribuyente. El contribuyente deberá cumplir con sus pagos en el Régimen Simplificado desde el primer día del mes siguiente de la fecha de notificación.

A partir de la fecha de notificación, el contribuyente tendrá un plazo de veinte días para recategorizarse en el RUC o presentar una impugnación conforme lo establecido en el Código Tributario. Las impugnaciones que los contribuyentes realicen, en ejercicio de sus derechos, no tendrán efectos suspensivos respecto de la inscripción en el RUC e inclusión en el Régimen Simplificado.

Para la recategorización la Administración Tributaria luego de verificar que el contribuyente ha obtenido ingresos superiores a los que corresponden a la categoría en la cual se ubicó en el Régimen Simplificado, notificará al contribuyente



de su recategorización. Para proceder a la recategorización de oficio, el Director General del Servicio de Rentas Internas, mediante resolución administrativa, establecerá los límites presuntivos para cada actividad, de conformidad con las variables objetivas establecidas en la Ley de Régimen Tributario.

A partir de la fecha de notificación, el contribuyente tendrá un plazo de veinte días para justificar objetivamente las operaciones que mantuvo en el período verificado por la Administración. En el caso de que la Administración resuelva a favor del contribuyente; expedirá un oficio dando por aceptada su petición.

En caso de que la Administración rechace la justificación del contribuyente, expedirá una resolución administrativa; a través de la cual actualizará de oficio la categoría del contribuyente en el RUC; emitirá el correspondiente título de crédito por los períodos en los cuales incumplió con la recategorización; y, aplicará la sanción que corresponda de acuerdo con lo que establece la Ley.

El contribuyente recategorizado deberá pagar las cuotas correspondientes a la categoría anterior hasta el mes en el que sea notificado con la resolución administrativa; y, desde el primer día del mes siguiente al de su notificación, deberá cumplir con el pago del título de crédito emitido por el SRI y la nueva cuota.

#### **1.2.2.7 Obligaciones RISE**

Los contribuyentes acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) deberán tomar atención en el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

- Emitir notas de venta impresos en establecimientos gráficos autorizados por el SRI, o tickets de máquinas registradoras autorizadas por el SRI, a partir del monto de USD 4.00, cuando no se lo requiera, pero si el contribuyente requiere de Nota de Venta por un valor inferior, se deberán entregar obligatoriamente.
- Podrán solicitar autorización a la Administración Tributaria para la emisión de Notas de Crédito, Notas de Débito y Guías de Remisión.



- Conservar en los archivos los documentos hasta un mínimo de siete años.
- Sustentar el traslado de las mercaderías mediante la emisión de una Guía de Remisión.
- Actualizar en el RUC la información de la actividad económica y otros datos que requiera la Administración Tributaria.
- Llevar un registro de ingresos y egresos mensuales por cada actividad económica, sin considerar los ingresos excluidos en el artículo 7 del reglamento del Régimen Impositivo Simplificado.
- Pago de la cuota RISE, en una institución Financiera en convenio con la Administración Tributaria.

Los contribuyentes incorporados en el Régimen Simplificado estarán sujetos al pago del Impuesto sobre las Herencias, Legados y Donaciones.

Los contribuyentes incorporados al Régimen Simplificado únicamente serán agentes de retención en la fuente del Impuesto a la Renta por concepto de pagos efectuados al exterior.

#### **1.2.2.8 Sanciones**

El artículo 23 del reglamento menciona que las sanciones que se generen como consecuencia del incumplimiento de las normas en el Régimen Simplificado, se aplicarán conforme lo establecido en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y la Disposición General Séptima de la Ley No. 99-24 para la Reforma de las Finanzas Públicas, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 181 del 30 de abril de 1999; y, demás sanciones aplicables.

A su vez el artículo 97.4, inciso 2, de la LRTI, menciona: Son causales adicionales de clausura de un establecimiento por un plazo de siete días, aplicables a los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo Simplificado, las siguientes:

- No actualizar el RUC respecto de sus establecimientos y la actividad económica ejercida. La clausura se mantendrá luego de los siete días, hasta



que el infractor haya cumplido con la obligación de actualizar su registro, sin perjuicio de la aplicación de la multa que corresponda.

- Encontrarse retrasados en el pago de tres o más cuotas. La clausura se mantendrá luego de los siete días, hasta que el infractor haya cumplido con el pago de las cuotas correspondientes.
- Registrarse en una categoría inferior a la que le corresponda, omitir su recategorización o su renuncia del Régimen. La clausura se mantendrá luego de los siete días, hasta que el infractor haya cumplido con su recategorización o renuncia de ser el caso.
- No mantener los comprobantes que sustenten sus operaciones de ventas y compras aplicadas a la actividad, en las condiciones que establezca el Servicio de Rentas Internas.

La imposibilidad de ejecutarse la sanción de clausura no obsta la aplicación de la sanción pecuniaria que corresponda.

### **1.2.3 Sistema**

El sistema del Régimen Impositivo Simplificado se ha venido reformulando a partir del año 2000, en coordinación con la cámara nacional de micro empresas, con características fundamentales tales como las actividades económicas que deben ser incorporadas, así como la base límite de USD \$ 100.000.00 para estar bajo este régimen, que luego se quedaría como límite de ingresos los USD \$ 60.000.00.

Según el analista tributario el Economista David Grimm, en una entrevista mantenida sobre el “Sistema de Impuestos RISE en Ecuador”, año 2010, menciona que las tablas de tributación específica enfoca las ventas, más no las ganancias<sup>10</sup>, por lo que desde un punto de vista económico los ingresos netos sobre los que se tributan no contemplan los egresos que se mantienen en el ejercicio, punto de vista que

---

<sup>10</sup> Un ejemplo sería que si se venden USD \$ 7000.00 en el año pero sin embargo no se ha ganado en el ejercicio, o no se obtuvieron utilidades, el pago del impuesto es el mismo, dependiendo de la base en la tabla.



contempla la inequidad tributaria porque no considera operaciones de gastos que en ciertos ejercicios económicos pueden significar pérdidas para el contribuyente.

Sin embargo el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano es voluntario, y se ha creado con el fin de simplificar los procesos de determinación tributaria y facilitar el pago de los impuestos, sin tener que llenar formularios realizando únicamente el pago de una cuota fija mensual, y solamente con la emisión de una Nota de Venta autorizada o Tiquete de máquina Registradora, este sistema busca promover la cultura tributaria, y, las cuotas fijas tendrán que ser pagadas a partir del mes siguiente al de la inscripción.

“Desde agosto cuando iniciaron las inscripciones para el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, Rise, del SRI, Manabí es la provincia que mayor número de personas ha registrado en el programa” (El Diario, noviembre de 2008, p. 1). Así lo determina el diario de Manabí, y la directora regional de la entidad, Auxiliadora Holguín, indicó que hasta entonces se habían acogido al RISE unos 15.858 manabitas. De esta cifra los que mayormente se han registrado son 11.442 personas que se dedican a la actividad agrícola y 2.570 al comercio informal<sup>11</sup>.

En la actualidad se demuestra que el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano ha tomado forma al ver que se han incrementado el número de contribuyentes que se han inscrito o se han incorporado a este Régimen, como se demuestra en la siguiente tabla resumen del SRI.

---

<sup>11</sup>El DIARIO, manabita de libre pensamiento, “el sistema RISE tiene mucha aceptación en la provincia” Medios ediasa, Portoviejo, 2008 <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/98061-sistema-rise-tiene-mucha-aceptacion-en-la-provincia/> extraído el 20 de mayo de 2013.

**Tabla 4**

Reporte de gestión de incorporaciones al RISE  
Al 31 de marzo del 2013, Total de incorporaciones por provincia.

REGIONAL	PROVINCIA	CONTRIBUYENTES	TOTAL	% PARTICIPACION
REGIONAL NORTE	CARCHI	6.233	123.477	27,26%
	ESMERALDAS	12.014		
	IMBABURA	13.448		
	NAPO	4.716		
	ORELLANA	5.682		
	PICHINCHA	64.454		
	SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	11.197		
	SUCUMBIOS	5.733		
REGIONAL LITORAL SUR	GALAPAGOS	985	118.389	26,13%
	GUAYAS	80.823		
	LOS RIOS	26.874		
	SANTA ELENA	9.707		
REGIONAL MANABI	MANABI	56.332	56.332	12,43%
REGIONAL CENTRO I	COTOPAXI	16.048	41.029	9,06%
	PASTAZA	4.987		
	TUNGURAHUA	19.994		
REGIONAL DEL AUSTRO	AZUAY	21.037	34.717	7,66%
	CAÑAR	9.042		
	MORONA SANTIAGO	4.638		
REGIONAL CENTRO II	BOLIVAR	9.035	28.660	6,33%
	CHIMBORAZO	19.625		
REGIONAL EL ORO	EL ORO	26.417	26.417	5,83%
REGIONAL SUR	LOJA	17.284	24.011	5,30%
	ZAMORA CHINCHIPE	6.727		
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>453.032</b>	<b>453.032</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Servicio de Rentas Internas – incorporaciones por provincias.

Elaborado por: El autor

Haciendo solo un análisis de la provincia de Manabí, se ve que 15.858 manabitas, que se han inscrito desde el año 2008, para el año 2013 esta cifra han aumentado a 56.332 manabitas, 3.5 veces más que en el 2008, por lo que se concluye que el Sistema del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, cumple con la función de culturalizar a la población ecuatoriana, motivo por el cual se implementó el Régimen.

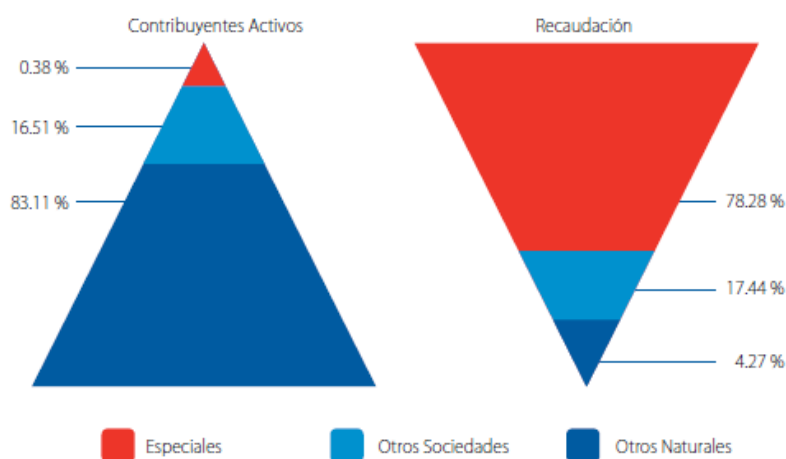
### 1.2.4 Control de Cumplimiento

Para la administración tributaria ha representado un verdadero reto establecer lineamientos de control que sean eficaces, pues desde años atrás la informalidad económica y el limitado nivel cultural de la población frente a los procedimientos para la declaración de impuestos, era preocupante, la inscripción en el RUC y la presentación de declaraciones, constituían un claro desafío para las áreas de control.

Conforme se señala en el siguiente gráfico, la recaudación de impuestos administrados por el SRI se concentraba en los segmentos de contribuyentes especiales, conformados por empresas inscritas, que generalmente emiten comprobantes de venta en sus transacciones y que presentaban oportunamente sus declaraciones de impuestos.

**Tabla 5**

#### **Estructura de la recaudación en Ecuador**



Fuente: Base de datos del SRI

Elaboración: Departamento de Planificación y Control de Gestión  
citado por Vidal, Freddy.

Partiendo de los datos, el autor de este análisis propone segmentar a los contribuyentes en función de los registros contables, considerando que la Administración Tributaria puede aplicar mecanismos adecuados para promover el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

**Tabla 6**

**Estrategias para promover el Cumplimiento Voluntario  
conforme a la segmentación por significación fiscal**

	<b>Servicios Tributarios</b>	<b>Costo Servicios</b>	<b>Asistencia</b>	<b>Costo Asistencia</b>	<b>Control</b>	<b>Costo Control</b>
Contribuyentes Especiales	Obligar el uso de servicios online	Reducido	Asistencia personalizada	Alto	Controles Intensivos, Masivos, Fiscalidad Internacional, Cobranzas, Legal.	Alto
Sociedades o Personas Naturales Obligadas a Llevar Contabilidad	Obligar el uso de servicios online	Reducido	Asistencia a través de grupos de interés	Medio	Control de Fedatarios y Cobranzas	Medio
Personas Naturales No Obligadas a Llevar Contabilidad	Adhesión al Régimen Simplificado	Reducido	Asistencia en ventanillas	Reducido		Reducido

Fuente: artículo SRI – Régimen Impositivo Simplificado - caso Ecuador.

Elaboración: economista Miguel Avilés.

Posteriormente se define el ámbito de aplicación para el Ecuador, esto es el IVA, el IR, y Contribuciones a la Seguridad Social. Por ello el control del régimen impositivo se enfoca en seis características principales:

- **Inscripciones de oficio:** lo cual en un control proactivo<sup>12</sup> que permitirá a la administración tributaria, incorporar más contribuyentes a la base, en función de información de que se tenga a partir de denuncias, cruces de información financiera y económicas, compras realizadas por los contribuyentes, base de datos de información de RUC, entre otras.
- **Control de facturación:** Control proactivo y reactivo, se exigirá que los contribuyentes acogidos al RISE, cumplan con el reglamento de comprobantes de venta y de retención, haciendo posible que los sectores informales pasen a ser formales con el cumplimiento de esta norma.
- **Categorización:** Control proactivo y reactivo<sup>13</sup>, se orientará a la inscripción en actividades económicos de los diferentes sectores o agrupaciones de contribuyentes en niveles correctos de ingresos brutos, en el ejercicio económico.

<sup>12</sup> Proactivo: es aquella situación que se antecede a los hechos, para un mejor resultado, se realiza en base a la planificación.

<sup>13</sup> Reactivo: es aquella situación que no se antecede a los hechos si no que se complementa con ellos, se realiza en base a los hechos que ya está realizado, hace cumplir un hecho.





- Cobranzas: Control proactivo y reactivo, se realizarán recordatorio de la proximidad de vencimiento de cuotas mediante publicaciones en la misma página del SRI, o a su vez mediante el envío de mensajes recordatorios vía e-mail o correo electrónico, luego se persuadirá el pago y al final se tomarán acciones coactivas, como el cobro de intereses, o a la vez la obligación al pago del tributo.
- Exclusiones: Control reactivo, orientado a excluir del régimen a quienes no deban estar operando como contribuyentes RISE, ocasionado por el exceso de los límites establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno y el reglamento del Régimen Impositivo Simplificado.
- Sanciones: Encargado de sancionar a quienes incumplan con la normativa establecida otorgando en primera instancia, una multa por incumplimiento hasta llegar a la clausura del establecimiento.

### **1.2.5 Difusión**

Desde la implantación de la normativa RISE, las personas se han enterado poco a poco sobre este tema, que para los microempresarios es de importancia; en el año 2008 muchas personas carecían del conocimiento de este nuevo Régimen Simplificado, muchos comerciantes minoristas no sabían la funcionalidad de esta nueva imposición tributaria, aduciendo que no han recibido información alguna y debido a que no tenían el Registro Único de Contribuyentes que por ende no cumplían con el pago del impuesto, lo que hace que sigan evadiendo.

Las actuaciones por parte de la administración tributaria, para el cumplimiento de la difusión de la información tributaria a progresando en los últimos años con la implementación de tecnología, nuevas plataformas de software, actualización de datos anuales, asignación de brigadas de personal hacia los sectores menos favorecidos con estos adelantos tecnológicos para las respectivas capacitaciones.



Se trata de reducir la informalidad del Ecuador, por medio de la fabricación de publicaciones como trípticos, instructivos, que forman un aspecto importante para los pequeños contribuyentes, utilizando Medios masivos de comunicaciones, medios electrónicos y otros como el transporte público, brigadas móviles, publicación en los periódicos de mayor circulación y pudiendo ser también el mensaje de boca en boca.

### **1.3 Características del Régimen Simplificado**

El Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano tiene como característica principal, reemplazar el pago de impuestos tales como el IVA y del IR, para conceder a los pequeños contribuyentes, facilidades de pago.

Asimismo, entre las técnicas aplicadas se destaca la denominada cuota fija, que se basa en el pago de una suma de dinero, prefijada por la legislación, según las distintas categorías, y que los contribuyentes deben abonar, generalmente, en forma mensual. Esta técnica permite la máxima simplificación en la liquidación del impuesto, disminuyendo considerablemente el costo indirecto administrativo del cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Esto deberá ir acompañado de un cambio sustancial en el manejo fiscal y redistributivo del gasto fiscal, que no existirá a menos que el retorno del beneficio, producto del pago de impuestos se traduzca en un gasto social más eficiente y equitativo a través de mejor salud, educación y menos gasto administrativo (Fiscalidad, 2010, p: 164).

González (2009b), propone clasificar a los regímenes simplificados según los impuestos que sustituyen en:

1) Regímenes Simplificados unitarios (sustituyen un sólo impuesto); cabe mencionar el caso de Colombia, que crea el Régimen Simplificado en el Impuesto sobre las Ventas para los comerciantes minoristas y prestadores de servicios, personas naturales, cuando tengan un solo establecimiento de comercio, oficina, sede



o local donde ejerzan su actividad. Estos contribuyentes deberán liquidar el Impuesto sobre la Renta por el régimen general.

2) Regímenes Simplificados integrados (sustituyen más de un impuesto o recurso de la seguridad social), caso específico, el de Ecuador, que sustituye el pago de dos impuestos (IVA y el IR), al cuales son reemplazados por una solo cuota fija mensual o a su vez anual.

## **1.4 Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador y sus Principios Tributarios**

### **1.4.1 Principio de Generalidad**

Aplicado universalmente a todos los sujetos que realicen alguna actividad económica, este principio hace referencia a la incorporación de aquellos contribuyentes que no eran tomados en cuenta por la administración tributaria para formar parte de los sistemas de recaudación de impuestos, esto permitirá la competitividad en iguales condiciones entre contribuyentes.

### **1.4.2 Principio de Eficiencia Administrativa**

Como parte integral de los puntos de cumplimiento de la administración tributaria, hace referencia a que se deben incrementar los niveles de recaudo, pagados por los contribuyentes adheridos a este régimen, lo cual permitirá que el estado tenga más recursos para el gasto público.

### **1.4.3 Principio de Simplicidad**

Contempla el hecho de que las normas tributarias deben guardar transparencia y fácil comprensión, por ende entre más simple que sea este régimen se obtendrán mejores resultados, ya que se busca reducir los niveles de informalidad,



mediante el mago de cuotas fijas, la eliminación de la obligatoriedad de llevar contabilidad, emisión de notas de venta, entre otras, que hace que el pago y el recaudo sea más simple.

#### **1.4.4 Principio de Equidad**

Hace referencia en que la administración tributaria debería abarcar a los contribuyentes por su capacidad de contribución por el monto de ingresos que estos posean, por ello se realizó una tabla que discrimina la capacidad económica de los contribuyentes.

#### **1.5 Evasión Fiscal**

Desde muchos años atrás, la evasión fiscal ha golpeado de manera agresiva a la administración tributaria, pues, pese a la cantidad de los esfuerzos que este hace, al tratar de reducir la informalidad traducida en la evasión fiscal por parte de los contribuyentes grandes y pequeños, aún queda residuos importantes que tratar pues la evasión fiscal todavía sigue latente, y la administración tributaria sigue en busca de imposiciones eficientes para reducir estos niveles negativos.

Existen diferentes causas que originan la evasión tributaria, entre ellas se encuentra la moral y el sentido del gasto de los contribuyentes, pues la mayoría de ellos, se arriesgan a no perder dinero mediante esta medida, ya que el entorno social se ve apetecido a la imitación de tales comportamientos, dado por el razonamiento de que la imposición es elevada y el servicio que otorga el estado como contraprestación al pago de los impuestos produce insatisfacción en el contribuyente.

Otra medida adoptada por los contribuyentes en la evasión fiscal, es que la normativa no ha sido muy clara, por lo que ha provocado actuaciones inmediatas por parte de la administración tributaria, y ha creado al pasar de los años reformas tributarias más eficientes y de fácil comprensión, a fin de eliminar la evasión fiscal, de otro modo estos índices se incrementarían, pero sin embargo la administración



tributaria trata de conocer mejor el comportamiento de los contribuyentes de tal forma que ha creado normativas más precisas, y, con la creación del RISE, la administración tributaria a conseguido reducir los niveles de evasión.

El control sobre el cumplimiento del pago de las cuotas del Régimen Simplificado, todavía tiene algunos retos al respecto, ya que la mayoría de inscritos en el régimen, tienen sus operaciones económicas en sus hogares, y la clausura por incumplimiento tiene límites, por otro lado, la coordinación entre el RISE y otros impuestos es deficiente, ya que aquellos contribuyentes que estaban inscritos en el régimen general, tenían que pagar tributos más elevados que cuando se afilian al RISE, reduciendo en un rango de ingresos, las cuotas que se pagan, afectado a los niveles de riesgos evasivos.

La implantación de la normativa del RISE a partir de agosto del 2008, significa para la administración tributaria, un logro importante para la reducción de la evasión fiscal, pues, un gran porcentaje de pequeños contribuyentes se han inscrito en este régimen, atraídos por los beneficios y la simplicidad que este ofrece.

### **1.6 Experiencias de los Sistemas Simplificados Implementados en diversos países de América Latina.**

La política tributaria heterodoxa comenzó a aplicarse en los países de América Latina básicamente como una alternativa para obtener recursos fiscales, y/o mejorar la administración de determinados sectores económicos o de contribuyentes, respuesta que los Estados no encontraron en la aplicación del sistema tributario ortodoxo (Gonzales, 2009, p. 237).

Al momento se han podido extraer los siguientes regímenes aplicados en los distintos países de América Latina.

- Argentina, Mono tributo, Contribuyente Eventual y Mono tributo Social,
- Bolivia, Régimen Tributario Simplificado —RTS—, Sistema Tributario Integrado —STI— y Régimen Agropecuario Unificado —RAU—,



- Brasil, Simples Nacional y Régimen del Micro Emprendedor Individual —MEI,
- Colombia, Régimen Simplificado Impuesto al Valor Agregado,
- Costa Rica, Régimen de Tributación Simplificada —RTS—,
- Chile, Régimen Simplificado Impuesto a la Renta, Régimen de Renta Presunta Sector Agropecuario, Régimen de Tributación Simplificada para los Pequeños Contribuyentes, Régimen de Cambio de Sujeto del Impuesto al Valor Agregado y Régimen de Tributación Simplificada,
- Ecuador, Régimen Simplificado —RISE—,
- Guatemala, Régimen de Tributación Simplificado para Pequeños Contribuyentes,
- Honduras, Régimen Simplificado del Impuesto sobre Ventas,
- México, Régimen de Pequeños Contribuyentes —REPECOS—, Régimen Intermedio, Régimen Simplificado Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca Régimen Simplificado Sector Autotransporte.<sup>14</sup>

Si bien es cierto que los regímenes Simplificados cumplen la función de abarcar a los contribuyentes de menos capacidad económica, denominada pequeños contribuyentes, cabe mencionar que se presentan problemáticas a partir de la implantación de estos regímenes, provocando que este bajo nivel produciría como consecuencia, que los contribuyentes de mayor nivel económico que constan en los regímenes generales, se hagan pequeños fiscalmente para aprovechar los beneficios fiscales de los regímenes especiales para pequeños contribuyentes.

En este punto cabe señalar algunas lecciones destacadas por González (2006), en base al estudio de los regímenes especiales de tributación de los países de la región. Entre las relacionadas con el accionar de las administraciones tributarias destaca, la necesidad de:

Utilizar preferentemente el control extensivo de las obligaciones, priorizando el cruce de información. En tal sentido cabe mencionar los cruces de

---

<sup>14</sup> Tomado del libro, González, Martinoli, Perlaza, 2009. *Sistemas tributarios de América Latina*. Madrid: MS Impresores, S. L. Gamonal, 5. 28031. En donde establece los impuestos que aplican los países de América latina, mediante régimen simplificado.



información entre el movimiento financiero, los consumos de las tarjetas de crédito, compra de vehículos y propiedades, con los contribuyentes registrados en los regímenes generales para detectar serias inconsistencias que posibiliten excluir del régimen a contribuyentes indebidamente categorizados (Gonzales, 2006, citado por Pedraza, 2010, p. 235).

Para ello la administración tributaria tendría que obtener el resumen de las ventas u operaciones económicas de los contribuyentes, para poder efectuar un cruce de información camino a detectar a los contribuyentes con un giro de negocio incompatible con los ingresos declarados para acogerse al régimen especial, además se podrían implementar beneficios o incentivos para aquellos que se encuentren al día con sus obligaciones tributarias<sup>15</sup>. Cabe recalcar que la creación de los regímenes especiales no tiene como objetivo primordial la recaudación, sino más bien incorporar a la formalidad a un amplio sector de contribuyentes, de escasa significación económica.

Cabe reconocer que los principales impuestos de la categoría precedente fueron creados en México según lo menciona González en su obra “Sistemas tributarios de América Latina”, en el año 2009; impuestos como el Impuesto a los Activos (IA) empresariales, el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) y el Impuesto a los Depósitos en Efectivo (IDE).

El Impuesto a los Activos (IA) Empresariales actualmente se aplica en nueve (9) países de América Latina, aunque corresponde destacar que trece (13) de los diecinueve (19) países de la región estudiados lo aplicaron. Últimamente, mientras un solo país de la región incorporó el gravamen (Perú en 2005), otros tres procedieron a derogarlo (Venezuela en 2004, Uruguay en 2007 y México en 2008), lo que muestra una tendencia a su disminución en los países de la región (González, 2009, p. 237).

Como se mencionó en líneas anteriores, los Regímenes Especiales surgieron como una respuesta a los altos índices de informalidad económica existentes en los

---

<sup>15</sup> Por ejemplo en el Ecuador en el 2012 se ha sorteado un incentivo económico para los contribuyentes que han estado al día con sus obligaciones tributarias. Por otro lado en América Latina, dos países otorgan un seguro de salud a sus pequeños contribuyentes, aunque con diferentes características, en Argentina es obligatorio mientras que en Uruguay es optativo.



países de América Latina, que procura controlar a todo un universo de pequeños contribuyentes que a la vez por su grado de nivel cultural, deficiente organización y poca imposición fiscal, ha sido difícil su control. Pero sin embargo se han logrado obtener importantes resultados a lo largo de los últimos años.

## **CAPÍTULO 2**

### **ESTIMACIÓN DE COSTOS Y BENEFICIOS ASOCIADOS RISE**

#### **2.1. Perfil de los posibles Contribuyentes.**

Existen contribuyentes grandes y pequeños, por lo que cada uno tiene sus propios requisitos para serlo, como es el de la obtención del RUC, con ello puede realizar sus operaciones económicas sin recurrir a la evasión fiscal.

Los contribuyentes pequeños los cuales se afiliaron al RISE, tiene su propio perfil, si bien es cierto que abarca a un gran sector de la economía, estos a su vez pueden ser pequeños negocios o realicen actividades en forma independiente, artesanos, personas que tienen un trabajo bajo relación de dependencia<sup>16</sup> y que administran un pequeño negocio, personas que hacen de su rutina diaria un ejercicio económico que no superen la base establecida por la ley en cuanto a ingresos brutos a saber que no superen los USD \$ 60.000.00, ni haber superado tal valor durante los dos meses anteriores, ni necesiten contratar más de 10 trabajadores.

Los contribuyentes RISE, puede a su vez simplificar los trámites en sus declaraciones de impuestos, de acuerdo a la actividad económica, pagan al fisco una determinada cantidad de dinero, establecidos en la tabla de contribución RISE.

---

<sup>16</sup> Que no superen la fracción básica establecida por la ley en la tabla del IR para personas naturales, 10.140 para el 2013.





## 2.2 Simplicidad y Cumplimiento del Sistema.

El Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, se ha creado con el propósito de culturalizar al país, para un buen desarrollo de imposición tributaria y así todos tributen por lo que arroja su actividad económica, ya que facilita el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, en los últimos años podemos observar que este régimen tiene una buena acogida de contribuyentes que antes no estaban en el círculo tributario.

**Tabla 7**

TOTAL DE INCORPORACIONES POR TIPO DE ACTIVIDAD HASTA MARZO DEL 2013		
--	--	--

ACTIVIDAD	TOTAL DE INCORPORACIONES	PORCENTAGE
COMERCIO	207170	42,59%
AGRICOLA	100591	20,68%
SERVICIOS	78825	16,21%
HOTELES Y RESTAURANTES	33159	6,82%
MANUFACTURA	28582	5,88%
TRANSPORTE	23908	4,92%
CONSTRUCCION	11065	2,27%
MINAS Y CANTERAS	3104	0,64%

TOTAL	486404
-------	--------

Fuente: Servicio De Rentas Internas

Elaborado por: el autor.

De los resultados precedentes, se muestra que 486404 contribuyentes pequeños se incorporaron al RISE, que a comparación de los años anteriores con resultados a partir del 2009 con 280.837, 2010 con 325.515, 2011 con 349.481 y del 2012 con 433.020 contribuyentes incorporados<sup>17</sup>, se muestra que para marzo del 2013 existe un incremento de 1.73 veces con relación a los contribuyentes incorporados desde el 2009.

<sup>17</sup>De las Estadísticas de economía formal e informal. 2012. [http://www.comunidadandina.org/economia/GTP\\_marzo2013ecu.pdf](http://www.comunidadandina.org/economia/GTP_marzo2013ecu.pdf), a partir del año 2009 en adelante.



Una de las razones por las cual este Régimen tuvo éxito en su cumplimiento, es su simplicidad de incorporación para los pequeños contribuyentes, anteriormente la economía informal no formaba parte del presupuesto general del estado, ya que este sector no contribuía, actualmente con este régimen, la recaudación se ha incrementado gradualmente, lo cual permite al Estado incrementar sus inversiones en el desarrollo del país, mediante políticas redistributivas más justas que abarque todos los sectores de la economía.

### **2.3 Facilidad de Preinscripción.**

A partir del 2008 se puso en vigencia el RISE, y comienza el proceso de inscripción de los contribuyentes, para ello la administración tributaria pone a disposición de la ciudadanía brigadas móviles quienes se encargaran de ir a los territorios alejados para inscribir a los contribuyentes que aún no lo han hecho, de una manera fácil, sencilla y flexible. A la vez que también se tiene a disposición la página web: [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec) en donde se encuentra facilidades para la inscripción en el RISE.

La inscripción en el RISE puede considerarse como un factor que determina la posibilidad de pago de la cuota mensual, en especial cuando se trata de nuevos contribuyentes, dado que considera costos, el cual puede ser el costo de movilización para la inscripción, y se mira al incentivo alejado de la plusvalía de inscripción.

Analizando el caso anterior por ejemplo, si el contribuyente tuvo que movilizarse hasta otra localidad para realizar la inscripción, cabe la posibilidad de que ya tenía la necesidad de acceder a este esquema, puesto que estaba dispuesto a incurrir en el costo de transporte. Este contribuyente es más propenso a mantenerse pagando la cuota, puesto que los beneficios de estar en el RISE serían para él suficientemente importantes.

Las facilidades de inscripción al Régimen Simplificado, obedece a ciertas características que los contribuyentes deben cumplir, aspectos que determinan la posibilidad de ser aptos para este régimen, uno de ellos es mantener ingresos



menores a \$ 60.000.00, no haber retenido los últimos 3 años, no ser calificado como sociedad jurídica, entre otros. Una gran cantidad de contribuyentes cumplen con estos aspectos, y optan por acercarse a las instancias de la Administración Tributaria, para inscribirse.

#### **2.4. Beneficio de Seguridad Social.**

El SRI en función de la información que le proveerá el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, establecerá al 31 de diciembre de cada año, la deducción que le corresponda a cada contribuyente acogido al Régimen Simplificado por la contratación de trabajadores. Se entenderá por nuevos trabajadores al incremento neto del personal contratado directamente por el contribuyente, afiliado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social hasta el 30 de noviembre de cada año.

La deducción del 5% por cada incremento neto de personal se aplicará únicamente en el ejercicio fiscal posterior a la fecha de contratación. Esta deducción no podrá ser superior al 50% de la cuota asignada. No podrán acceder a la deducción los contribuyentes que se encuentren en mora en el pago de las cuotas, así como los sujetos pasivos que se encuentren en mora patronal respecto de los aportes en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, al 30 de noviembre de cada año.

#### **2.5 Facilidad para el cumplimiento del pago.**

La Administración tributaria ha puesto a disposición de la ciudadanía, la tabla de valores de pago según la actividad económica e ingresos brutos, para los contribuyentes RISE. Es así que discrimina a los grandes a contribuyentes que tienen ingresos inferiores al límite que permite esta tabla así como también a aquellos que no tienen tantos ingresos.

Para el pago de este impuesto la administración tributaria establece una fecha, esto a su vez obedece al noveno dígito del RUC, que comenzara desde el 10



del siguiente mes a su inscripción, es decir, si un contribuyente tiene por noveno dígito el 6, podrá pagar su cuota mensual hasta el 20 del siguiente mes.

Los pagos que se realizaran pueden ser depositados en una institución financiera que tengan convenios con la administración tributaria, o a su vez los contribuyentes pueden realizar pagos mediante convenio de débito bancario con tan solo llenar un formulario de autorización de débito automático<sup>18</sup>. Además, los contribuyentes, pueden pagar su cuota de manera anticipada, anualmente, esto es por ejemplo si se presupuesta ganar USD \$ 27.000.00 al año por actividad comercial, tendrá que pagar al año al Fisco una cantidad de USD \$ 154.08 por el año.

## **2.6. Relación Costo Beneficio**

Antes del establecimiento del RISE en agosto del 2008, la única alternativa para el cumplimiento de obligaciones tributarias era el régimen general, pese a que se hubieron propuestas para introducir la normativa RISE al país desde el año 2000 al final se puso en vigencia en 2008. A partir de la introducción del RISE hubo una “migración” de muchos contribuyentes del régimen general al nuevo sistema de imposición tributaria; alrededor del 30% de los inscritos en el RISE, en el 2012 migraron del régimen general al RISE. De igual manera, fueron apareciendo nuevos contribuyentes que, se acogieron al Régimen Simplificado, tales como empresas de nueva creación o empresas antes informales.

Se puede decir que los contribuyentes antiguos son los que tienen una mayor cultura tributaria, serían más conscientes de los procedimientos y obligaciones a cumplir, lo cual determina que tendrían costos de cumplimiento tributario más bajos que los nuevos contribuyentes, gastando menos tiempo y dinero en los trámites. Se podría decir que los antiguos contribuyentes aprecian más las facilidades que brinda el RISE, por otro lado, los antiguos contribuyentes podrían pensar que el RISE es una manera de evadir los impuestos, puesto que este régimen no requiere llevar

---

<sup>18</sup> En el formulario se detallan aspectos como el nombre de la razón social (puede ser el nombre del contribuyente), el RUC, la firma del titular, entre otras.



contabilidad. Consecuentemente, la menor capacidad de control por parte de la administración tributaria, esto es: a que grandes contribuyentes se hagan pasar por pequeños para eludir impuestos. Por otra parte, para los nuevos contribuyentes pertenecer al RISE significa exponerse a un mayor control, puesto que antes no tenían ninguno.

**Tabla 8**

<b>CUADRO COMPARATIVO DE LOS COSTOS ASOCIADOS AL INICIO DE UN NEGOCIO</b>			
<b>REGIMEN IMPOSITIVO</b>	<b>PROCESOS (NUMERO)</b>	<b>DIAS</b>	<b>COSTO USD\$</b>
General	13	56	USD \$ 1275,00
Simplificado	5	9	USD \$ 44,00

Fuente: CFI, 2011 citado por Granda, Zambrano, 2012

Elaborado por: El autor.

Los nuevos contribuyentes, por el contrario, deben incurrir en de aprendizaje, asociados a la formalización que obligatoriamente tienen que poseer. Para ellos, ingresar al RISE representa un incremento en los costos, y además pueden perder las ventajas de permanecer en la informalidad y tener ingresos sin rendición de cuentas.

En conclusión, los contribuyentes que se cambiaron del régimen general al RISE tendrán una mayor propensión a cumplir con el pago de sus cuotas que los nuevos contribuyentes.



## CAPÍTULO 3

### IMPORTANCIA Y CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DEL ECUADOR.

#### 3.1. Antecedentes:

La artesanía corresponde a actividades que requieren el esfuerzo humano con relación al patrimonio del pueblo, la producción de artículos propios de cada zona que al pasar el tiempo no deprecia el valor económico, artísticamente hablando, esta data desde muchos años atrás, la evidencia arqueología permite entender que la historia del Estado ecuatoriano, desde hacía unos 11.000 años, existía la creación de la artesanía, los primeros pobladores formaban bandas dispersas y ocupaban un territorio, se juntaban para explotar zonas ricas en recursos y ejercer zonas de cohesión social.

La cultura prehistórica con más renombre en el Ecuador es la cultura Valdivia, el descubrimiento más importante para el país fue el de la cerámica en la región costera, esta cultura aceleradamente se convirtió en una sociedad compleja mucho antes que culturas igualmente importantes como la cultura olmeca o la cultura chavín (de México y Perú consecutivamente),

Mucho antes que la conquista incásica, el Ecuador ha tenido una rica producción artesanal, los habitantes de la sierra en ese entonces ya dominaban una serie de técnicas que los hacía producir herramientas principalmente para el trabajo, para la caza, en bienes decorativos y ceremoniales. Los pueblos indígenas desarrollaron grandes habilidades, especialmente en el arte de la cerámica, el tejido y la orfebrería<sup>19</sup>.

---

<sup>19</sup> La orfebrería es el arte de trabajar con metales tales como el oro, la plata u otros metales preciosos.



Al pasar los años, existieron más culturas que hacían de la artesanía su hábito diario, como es el caso de la artesanía incásica la cual brilla por su solidez más bien que por su estética, la cual sería conquistada por los españoles, quienes reorganizarían los pueblos sojuzgados, para establecer un sistema de explotación, y se establecería todo un sistema político, económico y religioso e inclusive se adoptó el sistema de obrajes<sup>20</sup> para incrementar el recaudo de los tributos, y era altamente rentables para sus propietarios y se empleaban cerca de 10.000 indígenas. Los mercados en donde se comercializaban estos productos artesanales se localizaban en lo que hoy es Colombia, Perú, Chile y Panamá.

La producción textil (de los obrajes) fue uno de los factores más importantes en la Audiencia de Quito, puesto que los textiles era el único producto de exportación que aseguraba hacia Quito, el flujo de monedas de plata, provenientes de Lima y Potosí, a donde se exportaba grandes cantidades de paños producidos en los diferentes obrajes de la Audiencia (Moreno, 1981, citado por Silva, 2005, p. 32).

La artesanía urbana en la época de la colonia nace de la migración de los artesanos españoles, protegido siempre por la religión, nacen las escuelas de artes manuales y los primeros talleres artesanales, la artesanía se organizó en gremios artesanales, cada gremio era dirigido por un maestro mayor, y eran vigilados por los cabildos. A fin de defender sus intereses el pueblo ecuatoriano se independiza, acto que trajo varias ventajas a la artesanía, las personas comenzaron a fundar sus propias sociedades, a fines del siglo XIX habían consolidado su posición como clase. Para entonces se hablaba ya de la defensa de una cultura nacional, produciendo modelos y diseños que rompieran con la tradición de hacer las cosas que impartía la cultura europea. Esta transformación de identidad cultural ha sido lenta, aún las escuelas artísticas siguen manteniendo la tradición española como símbolo del arte ecuatoriano.

Para llegar a las instancias de la artesanía, esta tuvo que pasar varios retos a lo largo de la historia, algunas de ellas es la independencia, la formalización de

---

<sup>20</sup> Fabricación de algún producto a mano o a máquina.



talleres artesanales, la sobrevivencia de los artesanos frente a un mercado barato, entre otras, aun hasta después de 1938 los artesanos ecuatorianos siguieron creando nuevas sociedades, organizaciones y asociaciones locales pero sin lograr una unificación general y nacional que fomente la protección de sus afiliados y sus intereses, sin embargo los principales gremios pusieron al congreso nacional la primera “Ley de Defensa del Artesano”, con ello termina una importante fase histórica en que los artesanos luchó junto a los obreros a favor de los intereses populares.

### **3.2 Importancia del sector artesanal**

En los últimos años, el sector artesanal del Ecuador ha tenido una brillante participación en el ámbito de la producción, comercialización y desarrollo de nuevos productos y servicios encaminados al incremento económico, y la generación de empleo para 2.500.000 artesanos en el país de los cuales los maestros de talleres ascienden a 1.927.000 personas titulados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, inclusive existen 261.000 talleres artesanales en todo el país pertenecientes a 172 ramas de producción y servicios artesanales.

Las empresas artesanales aportan a la generación de empleo en un total del 12.3% de la población total y 32.7% de la Población Económicamente Activa, es decir 4.5 millones de personas. Su participación en la generación de divisas por exportaciones asciende a un promedio de US 29.7 millones de dólares en el período 2005 – 2010 (Viñán, 2011, p. 18).

### **3.3. Principales Clusters Artesanales**

El impulso de la innovación, la mejora de la competitividad, la promoción del sector y la defensa de los intereses son la razón de ser de los clusters, y la





base de su importancia para la economía de una región y su crecimiento económico.<sup>21</sup>

Para el sector artesanal la creación de los clusters ha sido de gran importancia, para Franco en su obra, “Estudio del sector artesanal en el Ecuador”, 2006, los principales clusters en Ecuador son las siguientes:

**Tabla 9**

PRINCIPALES CLUSTERS EN EL ECUADOR		
ACTIVIDAD	PROVINCIA	Nº DE TALLERES
Cerámica	Manabí	539
	Guayas	232
	Azuay	329
	Loja	136
	Amazonia	76
	Cotopaxi	30
	Carchi	20
Paja Toquilla	Cañar	3341
	Manabí	1072
	Esmeraldas	2219
	Guayas	
	El Oro	
Joyería	Azuay	741
	Guayas	250
Textiles y Tejidos	Imbabura	3538
	Tungurahua	397
Tagua y afines	Guayas	348
	Manabí	
	Esmeraldas	
Tallados de madera	Imbabura	468
<b>TOTAL</b>		<b>13736</b>

Fuente: Estudio del sector artesanal de Ecuador.  
Elaborado por: El autor.

<sup>21</sup> Madrid Network. [http://www.madridnetwork.org/red/que\\_es\\_cluster/concepto\\_cluster](http://www.madridnetwork.org/red/que_es_cluster/concepto_cluster). Extraído el 27 de mayo de 2013.



### **3.4. Marco Legal del Sector Artesanal**

El marco legal del sector artesanal tuvo su aprobación por el congreso en octubre del año de 1953, para luego promulgarse oficialmente el 05 de noviembre de 1953, pese a la resistencia por el instituto de provisión social, transformándose en lo que se conoce hasta hoy como la ley de defensa del artesano, con lo cual también se creó la Junta Nacional de Defensa del Artesano, organismo que se encargaría de administrar la ley y otorgar los certificados o títulos a los artesanos calificados, requisito que serviría para obtener los beneficios de esta ley.

#### **3.4.1. Ley de Defensa del Artesano**

Esta ley ampara a los artesanos, hace valer los derechos por si mismos o por medio de las asociaciones gremiales, sindicales e interprofesionales.

##### **3.4.1.1 Concepto de artesano**

La ley de Defensa del Artesano considera y define como artesano en su artículo 2 literal b, a la persona que realiza un trabajo manual, o a la vez que es maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente calificado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y registrado en el Ministerio de Relaciones Laborales<sup>22</sup>, desarrolle su actividad y trabajo personalmente y hubiere invertido en su taller, en implementos de trabajo, maquinarias y materias primas, una cantidad no superior al veinticinco por ciento (25%) del capital fijado para la pequeña industria. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual aunque no haya invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o carezca de operarios.

---

<sup>22</sup> Mediante D.E. 10 (R.O. 10, 24-VIII-2009), se fusionó la Secretaría Nacional Técnica de Desarrollo de Recursos Humanos y Remuneraciones del Sector Público, SENRES, con el Ministerio de Trabajo y Empleo, creándose el Ministerio de Relaciones Laborales, el cual contará con dos viceministerios técnicos que tendrán las competencias dispuestas por la LOSEP y el Código del Trabajo, respectivamente.



De modo general, se puede afirmar, que el artesano es todo trabajador que produce objetos de forma manual o predominantemente manual, presta servicios en su taller artesanal con el auxilio de herramientas, las cuales utiliza para la producción de los artículos propios del negocio, haciendo la cualidad esencial del artesano es su habilidad manual, su pericia y sabiduría para lograr un producto o servicio acabado, de acuerdo con las necesidades y gustos, deseos y preferencias del mercado.

El artesano pone sus cinco sentidos y el espíritu en su obra, por lo que manifiesta actitud de emprendimiento, demostrando ser competitivo y audaz en la innovación, debe sacar su visión interior de artista y observar de su público lo que debe hacer y cómo lo debe hacer, para luego ejecutarlo con su producción manual.

### **3.4.1.2 Clasificación**

La Junta Nacional de Defensa del Artesano, ha clasificado a la clase artesanal de la siguiente forma: en lo que respecta de los artesanos en general se tiene al artesano autónomo, artesano por práctica profesional, maestro de taller, operario y aprendiz.

**Artesano Autónomo.-** Es aquella persona que ejerce su actividad por su propia formación, nacido desde la experiencia, competitivo de carácter, realiza su trabajo por cuenta propia, aunque no haya invertido capital alguno o no tenga operarios, inclusive sin haberse capacitado y sin pertenecer a ningún gremio u organización, de la cual pueda tener algún beneficio, sus operaciones son realizadas por el conocimiento de las necesidades de la sociedad local y por la habilidad en cierto procedimiento de producción.

**Artesano por Práctica Profesional.-** Es el artesano que tiene una experiencia de algunos años, y que ha acudido a algún Centro de Formación



Artesanal para capacitarse<sup>23</sup>, como puede ser establecimientos o centros de formación y enseñanza artesanal, y recibir un título otorgado por la JNDA.

**Maestro de Taller.-** Es la persona mayor de edad, que a través de los colegios técnicos de enseñanza artesanal o establecimientos de formación artesanal y organizaciones gremiales legalmente constituidas, ha obtenido tal título otorgado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y refrendado por los Ministerios de Educación y cultura y de Relaciones Laborales.

**Operario.-** Es la persona que sin dominar de manera total los conocimientos teóricos y prácticos de un arte u oficio y habiendo dejado de ser aprendiz, contribuye a la elaboración de obras de artesanía o a la prestación de servicios, bajo la dirección de un maestro de taller.

**Aprendiz.-** Es la persona que ingresa a un taller artesanal o a un centro de enseñanza artesanal, con el objeto de adquirir conocimientos sobre una rama artesanal a cambio de sus servicios personales por tiempo determinado, de conformidad con lo dispuesto en el Código del trabajo.

Por lo general para que cada uno de los artesanos en general pueda realizar su actividad, requieren de un taller artesanal que debe cumplir con lo siguiente:

- Que la actividad que realicen debe ser eminentemente artesanal.
- Que el número de operarios no sea mayor de quince y el de aprendices no sea mayor de cinco.
- Que el capital invertido no sobrepase el monto establecido en la ley.
- Que la dirección y responsabilidad del taller estén a cargo del maestro de taller.
- Que el taller se encuentre debidamente calificado por la junta Nacional de Defensa del Artesano.

---

<sup>23</sup> Ley de defensa del artesano, Art. 3.- La formación profesional a nivel artesanal incluye el ciclo básico con tres años de estudio. Se aplicará de conformidad con el respectivo Reglamento.



### 3.4.1.3 Responsabilidades de la Junta Nacional de Defensa del Artesano

La JNDA tendrá las siguientes responsabilidades según la ley y reglamento de defensa del artesano de velar por los intereses técnico profesional y económico social de los artesanos de la república mediante la aplicación de lo siguiente:

- Velar por el estricto cumplimiento de las leyes relacionadas con el artesano, la artesanía y fomento artesanal.
- Formular los reglamentos necesarios para la agremiación de las diversas ramas de los artesanos, lo cual será aprobado por el Ministerio de Relaciones Laborales.
- Implementar las acciones necesarias para que las entidades financieras otorguen líneas de crédito a fin fomentar y desarrollar la actividad artesanal, a la vez que también se debe crear un banco de crédito artesanal.
- Promover conjuntamente con las autoridades competentes la creación de espacios o almacenes artesanales para la comercialización de sus productos, así mismo la creación o implementación de ferias o exposiciones artesanales, a fin de poder llegar al mercado interno como externo.
- Elaborar proyectos de reglamentos para la expedición de títulos de maestros artesanos en sus distintos niveles y modalidades y someterlos para aprobación de los Ministerios respectivos,
- Presentar ante el CONADE el plan nacional de Desarrollo Artesanal, revisado por el Ministerio de Relaciones Laborales,
- Organizar y mantener, bajo la supervisión de los Ministerios de Educación y Cultura y Relaciones Laborales, establecimientos de enseñanza artesanal, así como establecer convenios con las universidades y escuelas politécnicas y demás organismos nacionales e internacionales para la realización de cursos especializados en las diversas ramas artesanales y de administración de sus talleres,
- Elegir de entre sus miembros el presidente de la Junta Nacional,
- Velar por el cumplimiento del Seguro Social en favor de los artesanos maestros de taller operarios y aprendices.



- Prestar toda clase de ayuda y estímulo a las organizaciones clasistas de artesanos y supervisar especialmente lo relacionado al cumplimiento del límite de inversión asignado por esta Ley para el taller artesanal; y,
- Las demás que le asignen esta Ley y su Reglamento.<sup>24</sup>

#### 3.4.1.4 Asociaciones Artesanales

De acuerdo al artículo 11 del reglamento de la ley de defensa del artesano, expresa que el Ministerio de Relaciones Laborales, propiciara por todos los medios posibles, la constitución de organizaciones y agrupaciones para fortalecer la unidad, la acción y el desarrollo de la clase.

Las organizaciones artesanales se clasifican en dos clases: simples y compuestas

- **Organizaciones simples:** clasificados como gremios de maestros de taller de una determinada rama de asociaciones interprofesionales de maestros y operarios de distintas ramas.
- **Organizaciones compuestas:** clasificados como federaciones (cantonales, provinciales y nacionales), y confederaciones nacionales de artesanos formadas por personas jurídicas artesanales legalmente aprobadas por el Ministerio de Relaciones Laborales y registrados en la Dirección de Empleo y Recursos Humanos, de conformidad a la reglamentación que aprobará ese ministerio.

Las asociaciones de artesanos gozan de personería jurídica por el hecho de constituirse conforme a la ley y contar con el debido registro en la Dirección de Empleo y Recursos Humanos del Ministerio de Relaciones Laborales, el cual extenderá un certificado de registro para que la asociación sea legalmente constituida. Recibida la documentación, el ministerio, en un plazo máximo de 30 días, ordenara el registro del nombre y características de la organización o

---

<sup>24</sup> Artículo 7 de la ley de defensa del artesano, artículo 20 del reglamento de la ley de fomento artesanal.



agrupación de artesanos en el libro correspondientes de la Dirección de Empleo y Recursos Humanos<sup>25</sup>.

También deberán ser registrados en la Dirección de Empleo y Recursos Humanos, las directivas de las organizaciones o agrupaciones designadas conforme a sus estatutos, ya sin cuya certificación no podrán ejercer la representación de tales organizaciones.

### **3.4.1.5 Beneficios**

Aquellos que tengan la calificación artesanal competente otorgada por la JNDA, tendrá los siguientes beneficios:

- Acceso a los planes y programas de desarrollo artesanal organizados y brindados por la JNDA.
- Tarifa 0% del IVA en los servicios y comercialización de productos artesanales.
- Exoneración del impuesto de alcabala<sup>26</sup> y más impuestos gravados a la transferencia de inmuebles destinados a talleres.
- La concesión de préstamos a largo plazo con intereses preferenciales a través del BNF y de la banca privada.
- Preferencia en la compra de artesanías por parte de los organismos públicos.
- Exoneración del impuesto a las patentes municipales y adicionales a dicho impuesto.
- Afiliación al Seguro Social del Maestro de Taller y sus trabajadores, (Operarios, Aprendices y del grupo familiar).
- Exoneración de los impuestos a la renta de capital, del impuesto a los activos totales, en calidad de sujetos pasivos y sustitutivos.

---

<sup>25</sup> Si los estatutos, contuvieren disposiciones contrarias a la constitución o a las leyes, el Ministerio de Relaciones Laborales dispondrá que no se registre la organización o agrupación de artesanos.

<sup>26</sup>El impuesto de alcabala grava el otorgamiento de actos y contratos aptos para transmitir el dominio pleno o sus componentes y son objeto del impuesto el traspaso del dominio a título oneroso, la constitución o traspaso, las donaciones y las transferencias gratuitas y onerosas.



Para la capacitación de los artesanos, se ha creado la Unidad de Capacitación, con la finalidad de Capacitar, Tecnificar y Formar en las diversas áreas de especialización del artesanado nacional, con programas Humanísticos, Perfeccionamiento Técnico Profesional, Pedagógicos y Asistencia Técnica en el componente de la productividad y/o servicios, a fin de que sea un elemento activo en concordancia a los proceso de cambio, desarrollo social, económicos, productivos, servicios, tecnológicos y de competencias.

Los artesanos titulados, así como las sociedades de talleres artesanales calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano que, para lograr mejores rendimientos económicos por sus productos, deban comercializarlos en un local independiente de su taller, serán considerados como una sola unidad para gozar de los beneficios que otorga la Ley. En los casos de talleres artesanales asociados o de producción cooperativa de artesanos, el capital y el número de artesanos no excederán del máximo señalado por la Ley de Defensa del Artesano.

#### **3.4.1.6 Formación y Calificación Artesanal**

Según el Registro Oficial No. 8 del 21 de agosto de 1996, se entiende por calificación artesanal la declaración efectuada por la JNDA que tiene por objeto reconocer la calidad de Taller Artesanal.

Los certificados de calificación y recalificación otorgados únicamente por la JNDA constituyen Títulos suficientes ante el IESS, SRI, Municipalidades (Ley de Régimen Municipal) y cualquier otra entidad con la finalidad de hacer efectivas las exoneraciones y beneficios contemplados en la Ley.

Según el Art. 10 de la ley de defensa del artesano menciona que los valores que los artesanos deben pagar para la obtención de su título profesional no podrán exceder de un equivalente al sesenta por ciento (60%) del salario mínimo vital vigente para los trabajadores en general, de ahí que la JNDE otorgara los títulos de





Maestro de taller en las diversas ramas artesanales, los mismos que serán refrendados por los Ministerios de Relaciones Laborales, de Educación y de Cultura.

La enseñanza artesanal se puede impartirse en varios centros de educación entre ellos se encuentran: centros de formación artesanal, establecimientos educativos artesanales organizados por la JNDE, cursos<sup>27</sup> de práctica profesional organizados por los gremios artesanales. El aspirante tendrá que poseer una experiencia profesional mínima de 7 años, en la rama a titularse, mediante la presentación de una declaración juramentada por parte del maestro de taller.

Los bachilleres, tecnólogos y profesionales egresados de los colegios técnicos e instituciones superiores en la rama respectiva, tendrán derecho a presentarse ante el Tribunal Examinador integrado por los delegados de los Ministerios de Cultura, Educación, y de Relaciones Laborales y de la JNDE para obtener su título de Maestro de Taller.<sup>28</sup>

Los Maestros de Taller deben solicitar periódicamente a la Junta Nacional de Defensa del Artesano la recalificación artesanal, ya que la no renovación de ésta tiene como consecuencia que los Artesanos se desamparen de la Ley de Defensa del Artesano y por tanto del goce de los beneficios que ésta les concede. Para ello los requisitos para su calificación y recalificación, previa solicitud dirigida al presidente de la Junta Nacional, Provincial o Cantonal de Defensa del Artesano, son los siguientes:

- Solicitud de la Junta Nacional de Defensa del Artesanos (adquirir el formulario en la Junta)
- Copia del Título Artesanal
- Carnet actualizado del gremio
- Declaración Juramentada de ejercer la artesanía para los artesanos autónomos
- Copia de la cédula de ciudadanía
- Copia de la papeleta de votación (hasta los 65 años de edad)
- Foto a color tamaño carnet

---

<sup>27</sup> Los cursos tendrán una duración de 45 días.

<sup>28</sup> Artículo 35, reglamento de la ley de defensa del artesano.



- Tipo de sangre
- En caso de recalificación, copia del certificado de la calificación anterior

La calificación o recalificación de los talleres artesanales tendrá una vigencia de 3 años, los cuales tendrán un valor equivalente al 25% de la remuneración básica unificada. El carnet profesional artesanal tendrá una vigencia de 3 años al igual de la calificación artesanal, será entregado al momento de su registro tanto para los artesanos profesionales como para los autónomos.

### **3.4.2 Ley de Fomento Artesanal**

La ley de fomento artesanal se promulgo el 15 de enero de 1965, sin embargo para esos días seria llamado ley de fomento de artesanía y de la pequeña industria, pero el 29 de mayo de 1986 seria llamado como Ley de Fomento Artesanal.

La Ley de Fomento Artesanal ampara a los artesanos que se dedican, en forma individual, de asociaciones, cooperativas, gremios o uniones artesanales, a la producción de bienes o servicios o artística y que transforman materia prima con predominio de la labor fundamentalmente manual, con auxilio o no de máquinas, equipos y herramientas, siempre que no sobrepasen en sus activos fijos, excluyéndose los terrenos y edificios, el monto señalado por la Ley.<sup>29</sup>

Para la aplicación de esta ley se establece el Comité Interinstitucional de Fomento Artesanal, el cual estará integrado por: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización y Pesca<sup>30</sup>, Finanzas, o su delegado, un delegado del presidente del CONADE, un delegado del Banco Nacional de Fomento.

---

<sup>29</sup> Artículo 1, Ley de Fomento Artesanal.

<sup>30</sup> Reforma: En todas las leyes de la República en las cuales conste "Ministerio de Industrias, Comercio, Integración y Pesca", se dirá: "Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización y Pesca." (L 12. Registro Oficial No. S-82 / 9 de junio de 1997)



### 3.4.2.1 Clasificación

La ley de fomento del artesano, clasifica al artesano regidos por esta ley, de la siguiente manera:

- **Artesano Maestro de Taller:** Es la persona natural que domina la técnica de un arte u oficio, con conocimientos teóricos y prácticos, que ha obtenido el título y calificación correspondientes, conforme a las disposiciones legales y reglamentarias pertinentes y dirige personalmente un taller puesto al servicio del público;
- **Artesano Autónomo:** Es aquél que realiza su arte u oficio con o sin inversión alguna de implementos de trabajo, y
- **Asociaciones, gremios, cooperativas y uniones de artesanos:** Son aquellas organizaciones de artesanos, que conformen unidades económicas diferentes de la individual y se encuentren legalmente reconocidas.

### 3.4.2.2 Beneficios de la ley de Fomento Artesanal

Los artesanos, personas naturales o jurídicas, que se acojan al régimen de la presente Ley, gozarán de los siguientes beneficios:

Exoneración de hasta el ciento por ciento de los impuestos arancelarios y adicionales a la importación de maquinaria, equipos auxiliares, accesorios, herramientas, repuestos nuevos, materias primas y materiales de consumo, que no se produzcan en el país y que fueren necesarios para la instalación, mejoramiento, producción y tecnificación de los talleres artesanales.

Exoneración total de los derechos, timbres, impuestos y adicionales que graven la introducción de materia prima importada dentro de cada ejercicio fiscal, que no se produzca en el país y que fuere empleada en la elaboración de productos



que se exportaren, previo dictamen favorable del Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización y Pesca.

Sin embargo, tanto en el numeral 1. Como el de este numeral 2., seguirá vigente la reducción del 35% del valor de las exoneraciones a los impuestos a las importaciones, establecida mediante Ley No. 509 de 8 de Junio de 1983, en lo que fuere pertinente.

Exoneración total de los impuestos y derechos que graven la exportación de artículos y productos de la artesanía.

Exoneración total de los impuestos a los capitales en giro.

Exoneración de derechos e impuestos fiscales, provinciales y municipales, inclusive los de alcabala y de timbres, a la transferencia de dominio de in muebles para fines de instalación, funcionamiento, ampliación o mejoramiento de los talleres, centros y almacenes artesanales, donde desarrollan en forma exclusiva sus actividades.

Exoneración de los impuestos que graven las transacciones mercantiles y la prestación de servicios, de conformidad con la Ley.

Exoneración de impuestos arancelarios adicionales a la importación de envases, materiales de embalaje y, de acuerdo con el Reglamento, similares, cuando las necesidades de los artículos o producción artesanal lo justifiquen, siempre que no se produzcan en el país.

Exoneración total de los derechos, timbres e impuestos que graven los actos constitutivos, reformas de estatutos, elevación de capital de asociaciones, gremios, cooperativas, uniones de artesanos u otras personas jurídicas reconocidas legalmente, conforme lo determina la presente Ley.



Las personas naturales o jurídicas acogidas a esta Ley percibirán hasta el 15% en general como Abono Tributario o sobre el valor FOB de las exportaciones, y, como adicional, por razones de difícil acceso a mercados externos, licencias, permisos previos, competencia en el mercado, costos y fletes y lo que representan los nuevos mercados, hasta el 10% de los porcentajes que se establecieren legalmente.

Exoneración de los impuestos, derechos, servicios y demás contribuciones establecidas para la obtención de la patente municipal y permisos de funcionamiento.<sup>31</sup>

Para gozar de los beneficios establecidos en esta Ley, el artesano maestro de taller requiere de la calificación conferida por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, o del carné de agremiación expedido por las diferentes organizaciones o instituciones artesanales clasistas con personería jurídica, que luego serán sometidos a la elaboración de un informe técnico – económico que lo realizara la Dirección Nacional de Artesanías y lo pondrá a disposición del Comité Interinstitucional de Fomento Artesanal; a la vez que si son organizaciones artesanales, deberán justificar su personería jurídica y la calidad de su representante legal.

### **3.4.3. Seguridad Social**

La OIT (Organización Internacional de Trabajo), define a la seguridad social como la cobertura de los infortunios sociales de la población. De tal manera que la misma tiende a promover las medidas destinadas a aumentar la posibilidad de empleo o mantenerlo en un alto nivel, a distribuir los excedentes del Estado en beneficios de la salud, vivienda, educación, vestuario de los trabajadores y de sus familias.<sup>32</sup>

---

<sup>31</sup> Artículo 9 numerales 1 – 12, Ley de Fomento Artesanal.

<sup>32</sup> Artesanosecuador.com,

[http://www.artesanasdelecuador.com/contenidos.php?menu=2&submenu1=61&submenu2=21&id\\_iom=1](http://www.artesanasdelecuador.com/contenidos.php?menu=2&submenu1=61&submenu2=21&id_iom=1) Seguridad Social y medidas para incrementar los niveles de empleo, junto con la cooperación de otras entidades que protegen los derechos civiles.



En el Ecuador, la seguridad social está administrada por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, que es una institución con finalidad pública.

La afiliación del artesano al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social es obligatoria, de tal forma que todos los artesanos deberán afiliarse al seguro en donde obtendrán: seguro de enfermedad, maternidad, invalidez, vejez, muerte, de accidentes de trabajo, enfermedades profesionales los cuales protegerá a los artesanos a los operarios y aprendices. Las prestaciones de estos seguros serán iguales a las que presta el IESS a sus actuales afiliados.

Por su parte la Ley de fomento Artesanal establece que la protección del seguro social artesanal se extenderá a los trabajadores que constituyen el grupo familiar, inclusive el cónyuge del artesano dueño del taller o autónomo, siempre y cuando contribuyan con su trabajo para el funcionamiento de su taller o mantenimiento de la actividad artesanal, gestión que será calificada previamente por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Para afiliación de los interesados en el IESS, deberán presentar una copia certificada del acuerdo de la concesión de beneficios o a su vez la calificación otorgada por la JNDA, para lo cual el IESS en sus operaciones, dará atención preferente al seguro artesanal para lo cual establecerá las dependencias o unidades administrativas correspondientes. “El afiliado artesano tiene acceso a todas las prestaciones del IESS como jubilación, monte pío, riesgo de trabajo, atención en salud, menos el acceso a los beneficios que da el Fondo de Reserva, como créditos del IESS” (Diario el Tiempo, 22 de mayo de 2012).

Pese que en la ley contempla en uno de los beneficios para el artesano patrono, es que no pague el fondo de reserva, esta exención solo abarca a los aprendices, por lo que si una persona trabaja en el campo administrativo o seguridad, el artesano tendrá la obligación de pagarle todos los beneficios como si fuera un trabajador común.



#### **3.4.4. Código de Trabajo**

El código de trabajo es aquella que regula la relación de empleador y empleado, de patrono y trabajador, con sus diferentes modalidades y condiciones en las cuales se fomenta el trabajo bajo una relación laboral.

Los trabajadores artesanales u obreros, y los jefes de taller o empleadores en su defecto, estarán bajo la regulación de este código en las partes en la cual se aplica para los artesanos en general, por ello haciendo un breve análisis, estos corresponden puntualmente al capítulo 3 del código que trata de los artesanos.

Las disposiciones del código de trabajo sobre los artesanos comprenden a los maestros de taller, operarios, aprendices y artesanos autónomos, los cuales deberán ser registrados en el Ministerio de Relaciones laborales.

##### **3.4.4.1 Obligaciones**

Los maestros de taller deberán cumplir con la mayoría de edad, abrir bajo su responsabilidad un taller al servicio del público, deberá estar inscrito en la Dirección Nacional de Empleo y Recursos Públicos, los empleadores artesanales no deberán tener bajo sus instancias a más de 15 operarios y 5 aprendices, a la vez que serán responsables de la inscripción de los operarios y aprendices bajo su cargo.

Los artesanos autónomos deberán también estar inscritos en la Dirección Nacional de Empleo y Recursos Humanos, junto con la calificación artesanal, podrán ejercer sus actividades profesionales.

Celebrar un contrato de trabajo para con sus obreros para establecer la garantía del trabajo y estabilidad laboral, el cual deberá ser registrado en el Ministerio de Relaciones Laborales, los artesanos que laboren para con terceros se establecerá un contrato de obra cierta para la ejecución de sus labores de las cuales



será responsable de la entrega del mismo referente a los plazos estipulados en el contrato.

Los artesanos calificados por la JNDA, no están sometidos a las obligaciones impuestas por el Código de trabajo<sup>33</sup>, sin embargo, los artesanos jefes de taller o empleadores están sometidos, con respecto a sus operarios, a las disposiciones sobre el pago de una remuneración e indemnizaciones legales por despido intempestivo.

También se estará en la obligación de conceder a los operarios las vacaciones y rige para ellos la jornada máxima de trabajo. Adicionalmente deberá estar en la obligación de dar un descanso obligatorio el 5 de noviembre de cada año.

Los dueños de las minerías estarán obligados a contar con un plan preventivo de protección, capacitación y vigilancia de salud, para precautelar la seguridad y salud de sus trabajadores.

El Ministerio de Trabajo estará en plena capacidad de supervisar a los artesanos en función de empleadores, el cumplimiento de lo dispuesto con referencia a sueldos, Seguro Social, y demás derechos de los trabajadores en categoría de artesano.

#### **3.4.4.2 Beneficios del Código de Trabajo para los artesanos calificados**

Los siguientes son los beneficios para aquellos que tienen la calificación artesanal, en cuanto derivan del papel de empleador:

- La exoneración del pago de utilidades respecto de sus operarios y sus aprendices.<sup>34</sup>
- La exoneración del pago de los beneficios sociales como el décimo tercero y cuarto sueldo con respecto de los operarios y aprendices.<sup>35</sup>

---

<sup>33</sup>Art. 304 párrafo 1: Los artesanos que pertenezcan a organizaciones clasicistas o interprofesionales con personería jurídica no están sometidas a las obligaciones impuestas en el Código de Trabajo.

<sup>34</sup> Código de Trabajo, Art. 101.

<sup>35</sup> Código de Trabajo, Art. 115.





- Exoneración del pago de bonificaciones complementarias respecto de los operarios y aprendices
- Protección del trabajo del artesano frente a los contratistas.

### **3.4.5. Código Tributario**

El código tributario es la normativa para los hechos económicos de las personas naturales y jurídicas, calificadas como artesanos dentro de la institucionalidad del estado a través de Administración Tributaria, para que como contribuyentes cumplan con las obligaciones correspondientes a este código y se acojan a los beneficios como contribuyentes artesanos calificados por la JNDA.

#### **3.4.5.1 Obligaciones para los artesanos**

Los contribuyentes calificados como artesanos deberán cumplir con lo siguiente:

Deberán inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), para poder ejercer sus operaciones económicas, y cuando existen cambios en los datos básicos, el contribuyente deberá comunicar a la Administración Tributaria.

Deberá emitir y entregar comprobantes de venta autorizados según el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención, para ello deberá acudir a una imprenta aprobada por la Administración Tributaria<sup>36</sup>, estos documentos le servirán para respaldar sus operaciones económicas y serán el único sustento para respaldar gastos, las mismas que deberán ser mantenidos por 7 años.

El contribuyente deberá llevar un registro de ingresos y gastos, ya que como se cuenta con la calificación artesanal no necesita llevar contabilidad, sino solamente el mencionado registro, el mismo que puede llevarlo en un cuaderno o en un

---

<sup>36</sup> En la página del SRI encontrara un listado de todas las imprentas autorizadas, [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)



computador, en la cual resumirá las transacciones económicas manteniendo la fecha, el detalle, número de comprobante, valor, IVA, y observaciones.

Presentar las declaraciones de impuestos a las cuales tiene obligación y pagarlas según corresponda, en este caso por la actividad artesanal, deberá declarar semestralmente el IVA, y el Impuesto a la Renta en caso de que exceda los ingresos establecidos en la tabla del Impuesto a la Renta vigente, anualmente desde el 1 de febrero hasta el mes de marzo.

### **3.4.5.2 Beneficios para los artesanos**

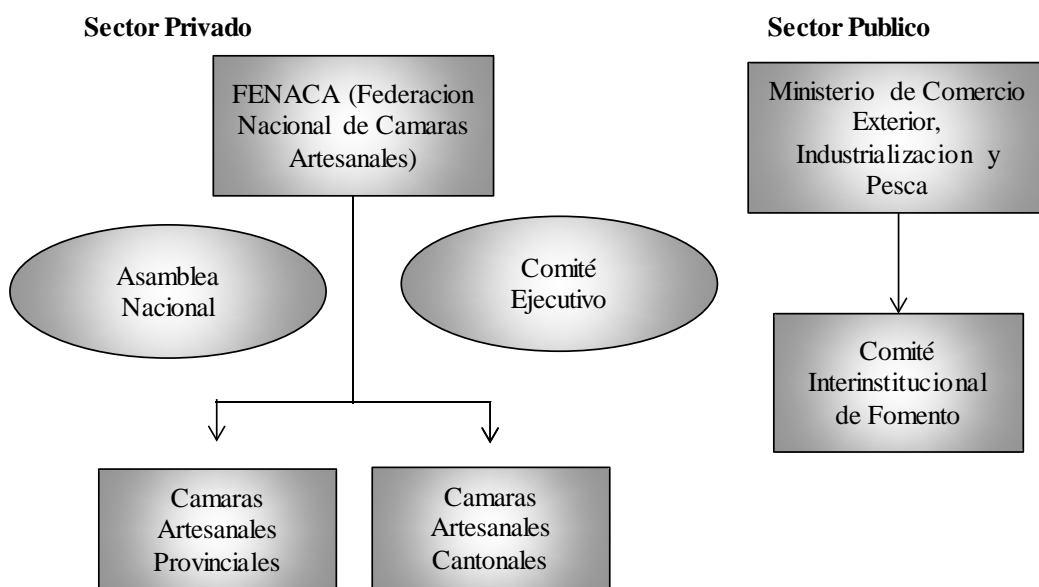
Los beneficios para los contribuyentes con calificación artesanal, otorgado por la JNDA, se resumen en los siguientes:

- Las transacciones económicas, con lo que respecta a ventas, se facturaron con valor IVA 0%, por lo que su declaración se realizara semestralmente.
- Exoneración de impuestos por la exportación de artesanías producidas en el País.
- Exoneración del pago del impuesto de patente municipal y activos totales.
- Exoneración del impuesto a la transferencia de dominio de bienes inmuebles destinados a centros y talleres de capacitación artesanal.
- No están obligados a llevar contabilidad, basta con que se lleve un registro de ingresos y gastos.

### **3.5. Marco Institucional**

Se tomara en cuenta la Ley de Defensa del Artesano y la Ley de Fomento Artesanal.

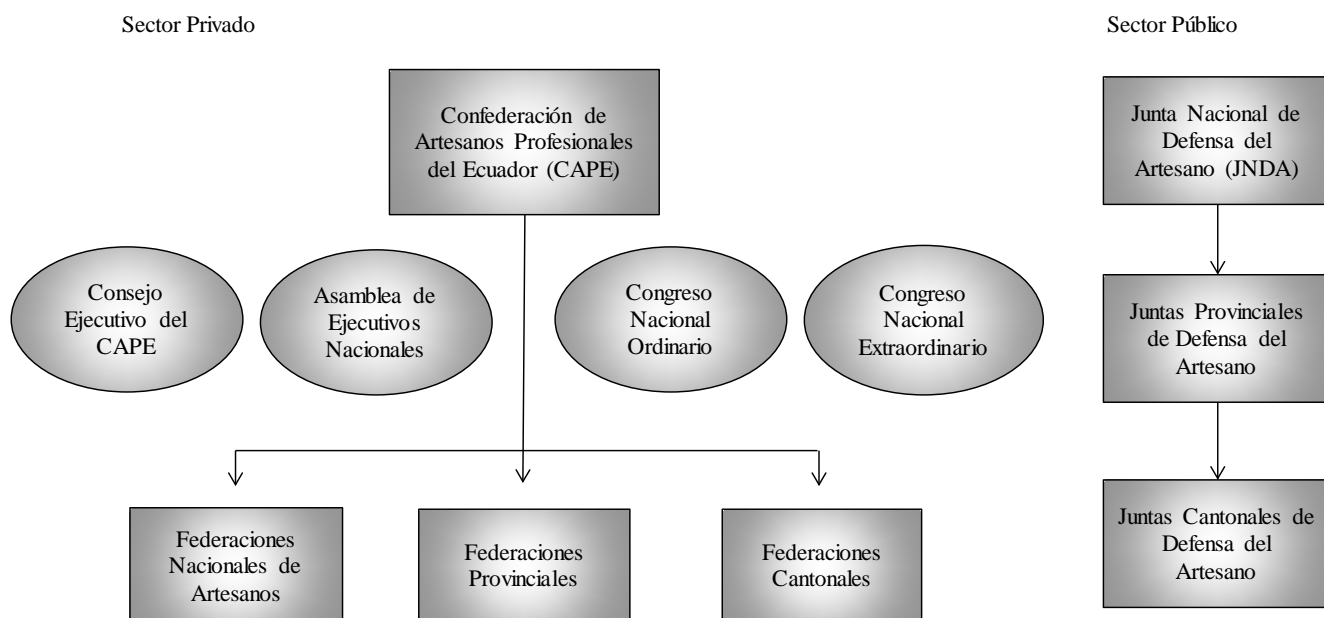
**Tabla 10**  
**ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL**  
**LEY DE FOMENTO ARTESANAL**



Fuente: Franco, José. Estudio del Sector Artesanal del Ecuador

Elaborado por: El autor

Tabla 11

**ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL  
LEY DE DEFENSA DEL ARTESANO**

Fuente: Franco, José. Estudio del Sector Artesanal del Ecuador

Elaborado por: El autor



## **CAPITULO 4.**

### **EXPERIENCIA DE LOS BENEFICIOS ECONOMICOS, CONTABLES Y TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACION ARTESANAL Y RISE.**

#### **4.1 Empresa Artesanal**

Para este estudio, se cuenta con la colaboración de una empresa artesanal de la ciudad de Cuenca, creado bajo el seno familiar, su nombre, “Diseños Elegantes”, cuyo hecho económico es la creación de joyería.

##### **4.1.1 Antecedentes**

La empresa “Diseños elegantes” se constituyó en 1998, tras una planeación familiar, su dedicación desde hacía años, es la elaboración de piezas de joyería, de diferentes metales preciosos en lo que predomina el acero inoxidable como materia prima, con agregado mínimo de plata, oro y cobre, y piedras preciosas, para ello se han utilizado diferentes técnicas de elaboración manual con la ayuda de maquinaria para hacer un producto donde los precedentes demuestran la gran imaginación de sus hacedores, pues la joyería en todos sus ámbitos mientras más elegante sea la pieza, más oportunidades, se tiene de comercializarse.

Diseños Elegantes, ha cursado años en sus operaciones, desde su constitución en un taller casero donde el aprendiz, el operario, y el maestro de taller eran la misma persona, su dueño, con la idea emprendedora empezó con la dura carrera bajo la calificación de artesano, otorgado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, hoy en día, Diseños Elegantes, cuenta con 4 operarios y 1 aprendiz, con maquinaria necesaria, y muchas ganas de crecer aún más, y pese a las adversidades económicas que ha tenido el Ecuador por años 1999 y 2000, esta empresa se mantiene a flote.



#### **4.1.2 Comparación de los resúmenes de registro de ingresos y egresos años 2011 y 2012**

Diseños Elegantes, tienen como respaldo para sus operaciones económicas los resúmenes, de los ingresos y egresos que han tenido en forma mensual, para luego consolidarlos en forma semestral, gracias a la colaboración de Diseños Elegantes, se pudo conseguir datos de sus operaciones, resumidos en los siguientes cuadros:



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

**Tabla 12**

## EGRESOS: 2011

RESUMEN SEMESTRAL DE COMPRAS CON FACTURAS									
AÑO 2011									
No. Dtos	MESES		Compras Bienes 12% IVA	Servicios 12% IVA	Bienes 00% IVA	Servicios 00% IVA	Activos Fijos 12% IVA	IVA PAGADO	TOTAL
	ene-11		120,32	93,14	179,08	0,00	0,00	25,62	418,16
	feb-11		337,67	44,64	29,48	10,50	0,00	45,88	468,17
	mar-11		181,14	70,45	0,00	33,09	0,00	30,19	314,87
	abr-11		228,66	187,50	0,00	0,00	0,00	49,94	466,10
	may-11		333,05	60,27	28,31	4.659,60	0,00	47,20	5.128,43
	jun-11		359,78	44,64	35,00	0,00	0,00	48,53	487,95
	TOTAL SEMESTRE:		1.560,62	500,64	271,87	4.703,19	0,00	247,35	7.283,67
No.	MESES		Compras Bienes 12% IVA	Servicios 12% IVA	Bienes 00% IVA	Servicios 00% IVA	Activos Fijos 12% IVA	IVA PAGADO	TOTAL
7	jul-11		259,23	0,00	0,00	0,00	0,00	31,11	290,34
8	ago-11		1.932,68	37,62	4,07	4,80	0,00	236,44	2.215,61
9	sep-11		105,11	323,95	0,00	0,00	0,00	51,49	480,55
10	oct-11		178,93	0,00	29,19	66,00	0,00	21,47	295,59
11	nov-11		239,53	82,79	30,68	2,50	0,00	38,68	394,18
12	dic-11		233,67	94,21	46,37	28,54	0,00	39,35	442,14
	TOTAL SEMESTRE:		2.949,15	538,57	110,31	101,84	0,00	418,53	4.118,40
TOTAL ANUAL			4.509,77	1.039,21	382,18	4.805,03	0,00	665,88	11.402,07

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador



Como se observa, los resúmenes semestrales, discriminan las operaciones económicas de compras mensualmente, en estos registros no constan los gastos por sueldos unificados, los cuales obedecen a las tablas sectoriales de remuneraciones unificadas expedida por el Ministerio de Relaciones Laborales, dado que su tratamiento es diferente, si bien es cierto que son gastos, los cálculos por el IESS obedecen a la creación de otras columnas, que luego se verá más detalladamente en lo posterior.

Para el negocio es importante la compra de materia prima, pago de insumos y otros aspectos que están relacionados con el giro del negocio directamente, los rubros que se gastan en estos insumos son representativos en cada mes, sin embargo sus gastos disminuyeron para el segundo semestre, en un 28 % con referencia al primer semestre, lo cual significa que

Como se observa Diseños Elegantes, declara el Impuesto al Valor Agregado semestralmente, acogiéndose a uno de los beneficios del código tributario, en donde las ventas son 0% y las compras pudieren ser con 12%, para el negocio comprar artículos con el IVA incluido significa mandar al costo el IVA que se declara, dado que no tiene derecho a crédito tributario por las ventas en 0%. Pero en las compras el IVA que paga en total asciende a \$ 665.88, promedio total que paga anualmente.





Tabla 13

## INGRESOS: Resumen Enero – Junio 2011

JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO RUC : 0101271294001				
RESUMEN SEMESTRAL DE VENTAS AÑO 2011				
No. Facts. Emits.	MESES	VENTAS		TOTAL
		12% IVA	0% IVA	
	ene-11	0,00	4.382,00	4.382,00
	feb-11	0,00	1.459,00	1.459,00
	mar-11	0,00	5.561,30	5.561,30
	abr-11	0,00	1.157,00	1.157,00
	may-11	0,00	2.766,60	2.766,60
	jun-11	0,00	98,20	98,20
	<b>TOTAL 1ER SEMESTRE</b>	<b>0,00</b>	<b>15.424,10</b>	<b>15.424,10</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador

Tabla 14

## INGRESOS: Resumen Julio – Diciembre 2011

JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO RUC : 0101271294001				
RESUMEN SEMESTRAL DE VENTAS 2do semestre AÑO 2011				
FACT.	MESES	VENTAS		TOTAL
		12% IVA	0% IVA	
	jul-11		823,50	823,50
	ago-11	0,00	746,00	746,00
	sep-11	0,00	30,00	30,00
	oct-11	0,00	5.180,00	5.180,00
	nov-11	0,00	870,55	870,55
	dic-11	0,00	22.296,50	22.296,50
	<b>TOTAL 1ER SEMESTRE</b>	<b>0,00</b>	<b>29.946,55</b>	<b>29.946,55</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador



Los cuadros precedentes, que resumen las operaciones económicas del año 2011 en cuanto a ingresos, por Ventas tiene un total de \$ 45370.65, los cuales le servirán como base imponible pagar el Impuesto a la renta anual, que luego se demuestra más claramente en las siguientes hojas.

Diseños Elegantes, tiene en sus ingresos totales, más de lo que en la normativa se menciona como límite establecido para llevar contabilidad en caso de ser un contribuyente del régimen general para el nuevo periodo económico (2012) tal como se muestran en las tablas 16 y 17, por supuesto este negocio, por tener calificación artesanal, sus ingresos no constituye una obligación de llevar contabilidad ni aun menos bajo el tratamiento actual que se maneja mediante las normativas internacionales.

A continuación se verificara que paso en el año 2012 en las tablas resumen de ingresos y gastos, para demostrar lo que se menciona en líneas precedentes:



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

**Tabla 15**

## EGRESOS: 2012

RESUMEN SEMESTRAL DE COMPRAS CON FACTURAS									
AÑO 2012									
No. Dtos	MESES	Compras Bienes 12% IVA	Servicios 12% IVA	Importaciones CIF 12%	Bienes 00% IVA	Servicios 00% IVA	Activos Fijos 12% IVA	IVA PAGADO	TOTAL
	ene-12	228,94	848,84	12.919,48	0,00	302,00	0,00	1.679,67	15.978,93
	feb-12	2.082,23	64,16	9.739,82	0,00	5,00	0,00	1.426,35	13.317,56
	mar-12	856,07	31,15	0,00	7,34	5,00	0,00	106,47	1.006,03
	abr-12	746,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89,63	836,56
	may-12	415,41	20,90	0,00	0,00	0,00	0,00	52,36	488,67
	jun-12	1.910,60	23,68	0,00	3,47	0,00	0,00	232,11	2.169,86
	<b>TOTAL SEMESTRE:</b>	<b>6.240,18</b>	<b>988,73</b>	<b>22.659,30</b>	<b>10,81</b>	<b>312,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.586,59</b>	<b>33.797,61</b>
No.	MESES	Compras Bienes 12% IVA	Servicios 12% IVA	Importaciones CIF 12%	Bienes 00% IVA	Servicios 00% IVA	Activos Fijos 12% IVA	IVA PAGADO	TOTAL
7	jul-12	355,62	0,00		0,00	0,00	0,00	42,67	398,29
8	ago-12	479,32	43,50		0,00	0,00	0,00	62,74	585,56
9	sep-12	149,98	0,00		35,00	2,00	0,00	18,00	204,98
10	oct-12	1.033,98	20,90		0,00	0,00	0,00	126,59	1.181,47
11	nov-12	398,53	20,90		71,50	0,00	0,00	50,33	541,26
12	dic-12	461,31	76,54		4,45	365,00	0,00	64,54	971,84
	<b>TOTAL SEMESTRE:</b>	<b>2.878,74</b>	<b>161,84</b>		<b>110,95</b>	<b>367,00</b>	<b>0,00</b>	<b>364,87</b>	<b>3.883,40</b>
<b>TOTAL ANUAL</b>		<b>9.118,92</b>	<b>1.150,57</b>	<b>22.659,30</b>	<b>121,76</b>	<b>679,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.951,45</b>	<b>37.681,00</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador



Tabla 16

## INGRESOS: Resumen Enero – Junio 2012

JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO RUC : 0101271294001				
RESUMEN SEMESTRAL DE VENTAS AÑO 2012				
No. Facts. Emits.	MESES	VENTAS		TOTAL
		12% IVA	0% IVA	
	ene-12	0,00	2.542,00	2.542,00
	feb-12	0,00	2.204,00	2.204,00
	mar-12	0,00	2.825,00	2.825,00
	abr-12	0,00	2.636,90	2.636,90
	may-12	0,00	17.328,00	17.328,00
	jun-12	0,00	11.657,41	11.657,41
	<b>TOTAL 1ER SEMESTRE</b>	<b>0,00</b>	<b>39.193,31</b>	<b>39.193,31</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador

Tabla 17

## INGRESOS: Resumen Julio – Diciembre 2012

JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO RUC : 0101271294001				
RESUMEN SEMESTRAL DE VENTAS 2do semestre AÑO 2012				
FACT.	MESES	VENTAS		TOTAL
		12% IVA	0% IVA	
	jul-12		9.028,20	9.028,20
	ago-12		92,72	92,72
	sep-12		1.336,00	1.336,00
	oct-12		1.749,50	1.749,50
	nov-12		5.348,50	5.348,50
	dic-12		4.956,60	4.956,60
	<b>TOTAL 2do. SEMESTRE</b>	<b>0,00</b>	<b>22.511,52</b>	<b>22.511,52</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador

Para el año 2012 se encuentran indicios económicos estables tanto en gastos como en ingresos, pero en los meses de mayo a julio, se ve que las ventas suben, al igual que los gastos, más son los ingresos, mas son los gastos en los que se incurre para generarlos, proporcionalmente genero más ingresos, lo cual significa una eficiente gestión en las acciones de comercialización.



**Tabla 18**

**SUELDOS 2011**

Belesaca Pillacela Wilson Romulo  
RUC : 0102728573001

PAGOS REALIZADOS POR MANO DE OBRA E IESS 2011

**AÑO:** 2011

MESES	Sueldos Unificados	M. Taller	TOTAL INGRESOS	Aporte Personal	TOTAL PAGADO	Beneficios Sociales		
						Aporte Patronal	Aporte M.Taller	TOTAL
<b>TOTAL AÑO:</b>	<b>11.993,14</b>	<b>3.168,00</b>	<b>15.161,14</b>	<b>1.121,36</b>	<b>14.039,78</b>	<b>1.337,24</b>	<b>649,44</b>	<b>1.986,68</b>

**Tabla 19**

**SUELDOS 2012**

Belesaca Pillacela Wilson Romulo  
RUC : 0102728573001

PAGOS REALIZADOS POR MANO DE OBRA E IESS 2012

**AÑO:** 2012

MESES	Sueldos Unificados	M. Taller	TOTAL INGRESOS	Aporte Personal	TOTAL PAGADO			
						Aporte Patronal	Aporte M.Taller	TOTAL
<b>TOTAL AÑO:</b>	<b>19.272,00</b>	<b>3.504,00</b>	<b>22.776,00</b>	<b>1.801,93</b>	<b>20.974,07</b>	<b>2.148,83</b>	<b>718,32</b>	<b>2.867,15</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador



Para el año 2012 el pago de sueldos es muy alto, debido al incremento del salario de los operarios de Diseños Elegantes, esto provoca que para el año 2012 ya no existan utilidades, en lugar de ello se observa una pérdida de \$ 2289.32. En la cual también, constan las compras al contribuyente RISE.

Finalmente Diseños Elegantes, como empresa dedicada a la creación de piezas de joyería, tuvo hechos económicos que hacen del negocio, lucrativo, pero con pago de impuestos también, tal como lo detallan los siguientes cuadros resumen de los dos años anteriores.

**Tabla 20**

IQ Iván Quizhpi Sinchi

Xavier Loyola 1-49 Sector Colegio M.J. Calle - Teléfono 072 840 278

**Datos del Contribuyente**

Nombre : JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO  
Ruc : 0101271294001  
Dirección : Alfonso 6-36  
Teléfono : 2814234

MESES	INGRESOS	GASTOS	BI Renta	R.Fuente Renta	
ene-11	4.382,00	1.616,58	2.765,42		
feb-11	1.459,00	1.498,91	-39,91		
mar-11	5.561,30	1.219,86	4.341,44		
abr-11	1.157,00	1.371,09	-214,09		
may-11	2.766,60	6.033,42	-3.266,82		
jun-11	98,20	2.612,98	-2.514,78		
jul-11	823,50	1.782,20	-958,70	216,09	Anticipo
ago-11	746,00	3.707,47	-2.961,47		
sep-11	30,00	2.265,85	-2.235,85	216,09	Anticipo
oct-11	5.180,00	2.080,89	3.099,11		
nov-11	870,55	2.472,91	-1.602,36		
dic-11	22.296,50	2.520,87	19.775,63		
<b>TOTALES</b>	<b>45.370,65</b>	<b>29.183,05</b>	<b>16.187,60</b>	<b>432,18</b>	

**CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA 2011**  
**Para Personas Naturales ejercicio economico 2011**

IMPUESTO SOBRE LA FRACCION BASICA	\$ 420,00
IMPUESTO SOBRE LA FRACCION EXCEDENTE	\$ 182,11
IMPUESTO CAUSADO	\$ 602,11
Anticipos Pagados Imp. Rta.	\$ 432,18
<b>IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>\$ 169,93</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi – Contador



Tabla 21

IQ Iván Quizhpi Sinchi

Xavier Loyola 1-49 Sector Colegio M.J. Calle - Teléfono 072 840 278

**Datos del Contribuyente**

Nombre : JUCA GUARQUILA LUIS ANTONIO  
 Ruc : 0101271294001  
 Dirección : Alfonso 6-36  
 Teléfono : 2814234

MESES	INGRESOS	GASTOS	BI Renta	R.Fuente Renta
ene-12	2.542,00	18.278,14	-15.736,14	
feb-12	2.204,00	15.616,76	-13.412,76	
mar-12	2.825,00	3.305,23	-480,23	
abr-12	2.636,90	3.135,77	-498,87	
may-12	17.328,00	2.787,88	14.540,12	
jun-12	11.657,41	5.669,07	5.988,34	
jul-12	9.028,20	2.697,50	6.330,70	
ago-12	92,72	2.884,77	-2.792,05	
sep-12	1.336,00	2.504,19	-1.168,19	
oct-12	1.749,50	2.831,56	-1.082,06	
nov-12	5.348,50	2.191,35	3.157,15	
dic-12	4.956,60	2.621,93	2.334,67	10,82
<b>TOTALES</b>	<b>61.704,83</b>	<b>64.524,15</b>	<b>-2.819,32</b>	<b>10,82</b>

**CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA 2012**  
**Para Personas Naturales ejercicio economico 2012**

IMPUESTO SOBRE LA FRACCION BASICA	\$ -
IMPUESTO SOBRE LA FRACCION EXCEDENTE	\$ -
IMPUESTO CAUSADO	\$ -
RETENCIONES	\$ 10,82
Anticipos Pagados	\$ 301,06
<b>SALDO A FAVOR</b>	<b>\$ -311,88</b>

Fuente: Diseños Elegantes

Elaborado por: Ing. Iván Quizhpi - Contador

Diseños Elegantes, pago un Impuesto a la Renta, de \$ 169.93 en el año 2011, sin embargo para el 2012, tiene un saldo a favor de \$ 311.88, pese a los saldos a favor que tuvo en el año 2012, la empresa tuvo que enfrentar al incremento de sueldos, pues para ese año el salario se había incrementado en un 10% con relación al anterior, a la vez que también, si bien es cierto el cálculo del anticipo a la renta<sup>37</sup>, para el 2011 tuvo que pagar un monto de \$ 432.18, más el impuesto a pagar al final de la declaración, muestra que sus compradores no son en su totalidad, personas naturales, si no empresas o negocios que pueden hacer una retención, aunque esta

<sup>37</sup> El cálculo del Anticipo a la Renta es igual al 50% del impuesto causado del periodo anterior menos las retenciones del periodo a declarar.



sea mínima, como lo muestra en el periodo 2012, se retuvo el valor de \$ 10.82, valor que podría haberse tomado en cuenta para el cálculo del anticipo del IR para el 2013.

El monto de pérdida, que se obtuvo en el 2012, no significó la omisión de pago del anticipo de IR, pues este se calcula para el pago en partes iguales en el mes de julio y septiembre, se observa que el impuesto causado del periodo anterior fue de \$602.11, lo que significa que para el nuevo periodo se pagaría por anticipo de Impuesto a la Renta de \$ 301.06, los cuales se suman en un sentido literal a las pérdidas que Diseños Elegantes obtuvo.

Por otro lado el IVA que la empresa pagó, lo trasladó al gasto, los mismos que hacen de los precios de los productos terminados, se incrementen para el público, así que al final de la comercialización el que devuelve el IVA pagado en las compras de materia prima y demás, son los clientes.

Beneficios tributarios para Diseños Elegantes, se traducen a pagar el IVA de manera semestral, y sus ventas no poseen IVA, esta información, es importante para la Administración Tributaria, porque puede en base a las compras de Diseños Elegantes, la Administración tributaria, quienes están manejando correctamente la normativa tributaria, y el reglamento de comprobantes de venta y retención, así, incrementa las posibilidades, de reducir los niveles de evasión.

Otros de los beneficios contempla son las ventas con IVA 0%, esto hace más fácil su registro contable, pues solo se llevara un registro de ingresos y egresos, el mismo que al final del periodo económico, la diferencia de estos dos rubros, es el resultado de la base imponible, para el cálculo del impuesto, según la tabla para personas naturales que se calcula de la misma forma que un profesional con relación de dependencia que ha sobrepasado el mínimo que contempla dicha tabla.

En cuanto al beneficio económico, Diseños Elegantes se acoge al derecho de no pagar a sus operarios y aprendiz, los beneficios que el código de trabajo contempla, con lo que respecta al pago del décimo tercero, décimo cuarto y utilidades, cantidades monetarias que las pagaría una empresa que sostiene sus operaciones económicas bajo el régimen normal.

Dentro de los beneficios contables una empresa artesanal, cuenta con la opción de no llevar contabilidad, retóricamente, caso puntual de Diseños Elegantes,





no llevan contabilidad pese a que sus operaciones económicas considera la aplicación de hacer o ejecutar contabilidad, sin embargo la ley ampara que a los que tienen la calificación artesanal otorgado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, no lleven contabilidad, pues la simpleza de sus operaciones desde el momento de la producción con materia prima que reconoce los costos directos como indirectos, hacen que la necesidad de un sistema contable se escasa.

## **4.2 Contribuyente RISE**

La población del Ecuador, ha sido testigo de la aplicación de la normativa RISE, en el año 2008, desde entonces se han cumplido los objetivos principales de la propuesta RISE, en el cual contempla la reducción de la informalidad, y la culturalización de la población en temas tributarios, por ello para este trabajo se cuenta con la colaboración de un negocio RISE de la localidad, llamado “Modas Jeanett” conocido por su nombre comercial.

### **4.2.1 Antecedentes**

Modas Jeanett, es un negocio dedicado a la fabricación o manufactura de prendas de vestir, nace desde un inicio en el vínculo del seno familiar en el año 2001, con el objetivo principal de buscar nuevos medios para la subsistencia en un mundo donde la economía no es abastecedora de las necesidades generales de muchos.

La actividad principal del contribuyente era la fabricación de prendas de vestir para el sector local de su entorno, utiliza piezas de tela la cual constituye su materia prima junto con otros elementos, para luego terminar con la fabricación manual de piezas de ropa.

Modas Jeanett, al principio era un negocio con RUC desde el 2001 en donde se regía en el Régimen normal, pero el 30 de agosto de 2010, se afilio al RISE, y dado que esta normativa trae beneficios para los pequeños contribuyentes, este negocio no es la excepción, junto con ella, muchos contribuyentes con iguales condiciones han decidido afiliarse de la misma manera.



#### 4.2.2 Comparación de los resúmenes de ingresos y gastos, años 2011 y 2012

Según informe de Modas Jeanett, ha tenido en sus periodos contables ingresos parecidos, por lo tanto el pago de su cuota, es de \$1.17 por mes, dentro de lo que constituye en la tabla de las cuotas RISE.

**Tabla 22**

RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS				
	2011		2012	
	INGRESOS	GASTOS	INGRESOS	GASTOS
<b>TOTAL</b>	4990	2250	4810	2250
<b>PAGO RISE</b>	14,04		14,04	

Fuente: Modas Jeanett  
Elaborado por: El autor.

El negocio tuvo ingresos brutos de \$ 4990.00 en el 2011 y \$4810.00 en el 2010, y dado que en la normativa del RISE, no contemplan los gastos, para el cálculo de la base imponible del impuesto RISE, el mismo que es pagado en forma mensual, solamente el ingreso o ventas del negocio es considerado para este cálculo.

Así como en este negocio, por sus actividades pagan una cuota Rise fijada en la tabla del pago según la categoría, muchos otros negocios están en la misma situación, es decir que por sus operaciones económicas, actividades que están dentro del rango para ser contribuyente Rise, y por su economía baja, se acogen a la normativa del Rise, para contribuir con la administración tributaria de la manera más fácil como suena, esto a su vez le permite seguir con el negocio a flote sin tener la necesidad de cerrar el negocio por falta de pago de tributos bajo un cálculo complejo.

Como beneficio tributario que tuvo Modas Jeanett, es el no cálculo y pago del Impuesto a la Renta como del Impuesto al Valor Agregado, ya que la normativa RISE, reemplaza el pago de estos, además, no tiene la obligación de llevar contabilidad dado que la simpleza de las transacciones lo permite.



## CAPÍTULO 5

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

Una vez que he terminado con este trabajo, se concluye que los dos grupos o sectores económicos, es decir Artesanos como afiliados al RISE, son de vital importancia para el desarrollo de las políticas recaudatorias por parte de la administración tributaria para incrementar el recaudo en el país, con el objeto de reemplazar la explotación de crudo, el mismo que en algún momento será motivo de escasas económico.

El país ha enfrentado una dura batalla en contra de la evasión fiscal, los avances que ha realizado Ecuador, han reducido en gran manera los niveles de informalidad mediante la aplicación de políticas tributarias que simplifican los hechos económicos, tal como se han logrado en las normativas precedentes.

Desde la implantación del RISE, se concluye que ayuda a los menos favorecidos en temas tributarios, pese a que la composición del pequeño contribuyente representa un 80% en el país, el régimen simplificado, ha encontrado más eficiente dar facilidades tributarias, además el costo de los tramites es bajo en comparación con los que están en un régimen normal, de tal manera que actúa como un incentivo a que el sector informal se afilie al régimen simplificado.

La importancia del Ecuador radica también en el sector artesanal, en ciertas medidas, por lo que quienes se acogen a esta ley, obtendrán beneficios que reducirán sus preocupaciones con temas de impuestos, laborales y económicos, sus operaciones han revitalizado el espíritu de artista, para el desarrollo del negocio con simplicidad de tributación.



Si bien es cierto que la normativa del RISE, trae consigo una serie más simplificada de pagar al estado, los artesanos pueden afiliarse al RISE, dado que sus resultados económicos van por debajo de lo estipulado, siempre y cuando cumpla con las condiciones y como simplicidad de negocios son lo que el estado persigue, busca maneras de llegar al contribuyente informal, mediante visitas técnicas, uso de comunicación, encuentros, talleres de aprendizaje, entre otras, para su mayor recaudo.

Los beneficios conjuntos de las dos clases de contribuyentes es el no cálculo del IVA en sus ventas, no llevar contabilidad y hechos económicos más simples; pago al Estado un monto mínimo por sus operaciones económicas, los demás beneficios estipulados en el presente trabajo, también están contemplados en el código laboral, código tributario y ley de seguridad social.

La comparación de las normativas tanto del RISE como del Artesano, de manera general se contribuyen a la sociedad con distintas características como contribuyentes, pero sin embargo si una de estas leyes van en contra de la ley suprema del Ecuador, sus artículos no tienen validez si es contrario al propósito de la constitución, con lo que respecta a la equidad tributaria.

## **5.2 Recomendaciones**

Las figuras impositivas son muchas, por ello es importante distinguir algunos parámetros como es el hecho imponible, la base imponible, la deuda tributaria, cuota tributaria, sujetos pasivos, esto hará que las decisiones de los contribuyentes ya no sean intuitivas si no que tengan peso en sus circunstancias económicas más favorables.

Sería de gran importancia además que la Administración tributaria ejecute más control sobre las operaciones declaradas en el régimen simplificado, si bien es cierto que en formularios comunes, un valor representa la situación económica de un contribuyente, la importancia radica en que los ingresos de todos los contribuyentes deberían ser conocidos por la administración tributaria para establecer un buen control.



Utilizar los mecanismos de tecnología para simplificar el trabajo de control por parte de la administración tributaria sin que esto pierda la esencia de la misma, que es recaudar para el desarrollo del país, transformado en bienestar público con obras de infraestructura, hospitales, escuelas entre otras.

Debería haber un mejor sistema de llegar al financiamiento para el desarrollo técnico y de conocimientos tanto de parte del contribuyente RISE, cuanto más del sector de los contribuyentes artesanales mediante la capacitación pertinente, por lo que el gasto en capacitación se transformaría en inversión dado que el contribuyente capacitado se concientiza de actividades tributarias.

La unificación de la ley artesanal es importante dentro de los parámetros de la mayoría de los artesanos del país, puesto que las condiciones son similares, tanto la ley de defensa cuanto la ley de fomento, hablan del mismo tema al hablar del artesano calificado.

La administración competente, debería realizar un control más adecuado sobre la calificación artesanal, con la finalidad de que los maestros de taller o empleadores, cumplan con las exigencias de la ley en cuanto a los derechos de sus trabajadores, y la normativa tributaria.

Los vacíos legales del sector artesanal y RISE, deben ser esclarecidos aplicando reformas que vayan en los beneficios de los mismos, asegurando seguridad de trabajo, sin que esto impida la recolección de los impuestos, formando un cuerpo legal más competente.



## BIBLIOGRAFÍA:

### Libros:

- CEPAL; OCDE (2011). *Perspectivas Económicas de América Latina 2012, Transformación del Estado para el Desarrollo*. Paris: Centro de Desarrollo de la OCDE.
- De Soto, Hernando (1987). *El Otro Sendero, la Revolución informal*. México: DF Diana.
- Fontoura, Jouna; Olaf, Jacob; Perticaño, Marcela (2010). *Sector Informal y Políticas Públicas en América Latina*. Rio de Janeiro, RJ, Brasil: Konrad Adenaver Stiffun.
- González, Darío; Martinoli, Carol; Pedraza, José Luis (2009). *Fiscalidad y Cohesión Social, Sistemas Tributarios de América Latina, Situación actual, reformas y políticas para promover la cohesión social*. Madrid (España): MSImpresores, S.L.
- OCDE, (2008), citada por Torres, Ana. *Comunidad Andina de Naciones, Tercer Taller Andino, Estadística del Sector Informal*, SG/SEM, 2001.

### Tesis:

- Avilés, Juna Miguel (2007). *Implantación de un modelo de Sistema Simplificado para Ecuador, características del modelo y plan de implantación*. Trabajo de Maestría Internacional de Administradores Tributarios y Hacienda Pública, UNED, IEF, CIAT, AEAT, CEDDET y AECL.
- Silva, Omar (2005). *Un modelo de comercialización de las artesanías ecuatorianas*. Tesis de Maestría en Seguridad y Desarrollo con mención en gestión pública y gerencia empresarial, Facultad de Seguridad y Desarrollo, Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito, julio de 2005.
- Torres, Ana (2010). *Análisis de las características generales del sector informal en el Ecuador – segmento pequeños comercios*, tesis de Maestría en



economía con mención en gestión empresarial. Universidad de Flacso con sede en Ecuador.

- Vidal, Freddy (2013). *Análisis del impacto fiscal del RISE (Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano) en la recaudación tributaria del servicio de rentas internas*, Tesis de Maestría en Administración Tributaria, Instituto de altos estudios nacionales, Universidad de Cuenca-Ecuador.
- Viñán, Diego (2011). *La gestión de la federación provincial de artesanos profesionales de Chimborazo y su incidencia en la comercialización de sus productos en la ciudad de Riobamba, período 2010. Propuesta alternativa*. Tesis de Grado para la obtención del título de Ingeniero comercial mención gestión de la micro y pequeña empresa, Facultad de ciencias políticas y administrativas, Universidad Nacional el Chimborazo, Riobamba 2011.

#### Revistas:

- Achig, Lucas, *La política tributaria en la gobernación de cuenca al final del periodo colonial*. En Revista “FISCALIDAD”, N° 3, SRI, Quito 2009.
- Landívar, Manuel; Cevallos, Verónica; Barrionuevo, Soledad, *Artesanos calificados para la Junta Nacional de Defensa del Artesano*, En Revista “Mi Guía Tributaria”, N° 3, Sesos creación visual, Quito, febrero de 2013.
- Serrano, Alfredo. *Análisis de informalidad en el Ecuador: recetas tributarias para su gestión*. En Revista “FISCALIDAD” N° 4, SRI, Quito 2010.

#### Periódicos:

- AMOROS, Narciso, “Grandes, Medianos y Pequeños Contribuyentes”; en Diario ABD, (Sevilla, 25 de junio de 1974), pp. 83 - 86.
- Anónimo, “El Sistema RISE tiene mucha aceptación”, en Diario El Diario, (Manabí, 10 de Noviembre de 2008). p 1
- Anónimo, “Los artesanos deben cotizar al Seguro Social”, en Diario el Tiempo, (Cuenca, 22 de mayo de 2012)



Documento:

- BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, “¿Es sostenible el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano?”, N° IDB-WP-303, febrero 2012.

Normativa:

- Código de Trabajo
- Código Tributario
- Ley de Defensa del Artesano
- Ley de Fomento Artesanal
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento de la ley de Defensa del Artesano
- Reglamento del RISE
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Direcciones web:

- Amoros, Narciso. <http://hemeroteca.abcdesevilla.es/detalle.stm>. Extraído el 20 de mayo de 2013.
- Artesanosecuador.com. <http://www.artesantiasdelecuador.com/contenidos.php?menu=2&submenu1=61&submenu2=21&idiom=1>. Extraído el 31 de mayo de 2013.
- Estadísticas de economía formal e informal: [http://www.comunidadandina.org/economia/GTP\\_marzo2013ecu.pdf](http://www.comunidadandina.org/economia/GTP_marzo2013ecu.pdf). Extraído el 24 de mayo de 2013.
- “El sistema RISE tiene mucha aceptación en la provincia” Medios ediasa, Portoviejo, 2008 <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/98061-sistema-rise-tiene-mucha-aceptacion-en-la-provincia/>. Extraído el 20 de mayo de 2013.
- Fontoura, joana; Olaf, Jacob; Perticano, Mariela. <http://books.google.com.ec/books?ei=DpuTUfmlKIS49gSghIGQBg&hl=es&>





[id=YVlJAQAIAAJ&dq=informalidad+tributaria+en+el+ecuador&q=informalidad+tributaria+en+el+ecuador#search\\_anchor](http://www.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1157&chapterid=893). Extraído el 15 de mayo de 2013.

- La hora. [http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/753552/-1/RISE\\_proceso\\_de\\_inscripci%C3%B3n.html#.UaDzkbUvSZg](http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/753552/-1/RISE_proceso_de_inscripci%C3%B3n.html#.UaDzkbUvSZg). Extraído el 24 de mayo de 2013.
- Madrid Network. [http://www.madridnetwork.org/red/que\\_es\\_cluster/concepto\\_cluster](http://www.madridnetwork.org/red/que_es_cluster/concepto_cluster). Extraído el 27 de mayo de 2013.
- OCDE. <http://www.oecd.org/dev/41562757.pdf>. Extraído el 17 de mayo de 2013.
- Russell Bedford. <http://www.russellbedford.com.ec/images/Boletines%202013/2.%20TABLA%20VIGENTE%20PARA%20EL%20EJERCICIO%20ECONOMICO%202013.pdf>. Extraído el 20 de mayo de 2013.
- YOLANDA M. VILLALVA. <http://www.flacsoandes.org/dspace/bitstream/10469/3483/6/05.%20Aspetos%20hist%C3%B3ricos%20y%20proceso...%20Yolanda%20M.%20Villalva.pdf>. Extraído el 15 de mayo de 2013.
- <http://www.sri.gob.ec/web/guest/base-legal3>. Extraído el 20 de mayo de 2013.
- <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 20 de mayo de 2013.
- <http://www.wikilengua.org/index.php/proactivo>. Extraído el 23 de mayo de 2013.
- [http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/es\\_sostenible\\_el\\_regimen\\_impositivo\\_simplificado\\_ecuatoriano-.pdf](http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/es_sostenible_el_regimen_impositivo_simplificado_ecuatoriano-.pdf). Extraído el 24 de mayo de 2013.
- [http://www.cuenca.gov.ec/rentasenlinea/?q=page\\_alcabala](http://www.cuenca.gov.ec/rentasenlinea/?q=page_alcabala). Extraído el 30 de mayo de 2013.
- <http://www.artesantiasdelecuador.com/contenidos.php?menu=2&submenu1=35&submenu2=14&idiom=1>. Extraído el 30 de mayo de 2013.
- <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1157&chapterid=893>



- [www.derechoecuador.com](http://www.derechoecuador.com)
- [www.pbplaw.com/pbp2011/index.php/es/boletines-tributarios-2008/1020--agosto/744-boletin-tributario-normativa-rise](http://www.pbplaw.com/pbp2011/index.php/es/boletines-tributarios-2008/1020--agosto/744-boletin-tributario-normativa-rise). Extraído el 20 de mayo de 2013.
- [www.eurosocialfiscal.org%2Fuploads%2Fdocumentos%2F20081031\\_13103\\_2\\_Regimen\\_impositivo\\_simplificado\\_-\\_Ecuador.ppt&ei=YMiaUc\\_gNYfa4AOd7YC4CQ&usg=AFQjCNGQJsk4at0gfPktZyk0WP8ihrE92A&sig2=6nuOAqUBOeaCSGlcYfW50w](http://www.eurosocialfiscal.org%2Fuploads%2Fdocumentos%2F20081031_13103_2_Regimen_impositivo_simplificado_-_Ecuador.ppt&ei=YMiaUc_gNYfa4AOd7YC4CQ&usg=AFQjCNGQJsk4at0gfPktZyk0WP8ihrE92A&sig2=6nuOAqUBOeaCSGlcYfW50w). Extraído el 20 de mayo de 2013



**ANEXOS:**

**Anexo 1:** solicitud de deducción cuota RISE:

**Solicitud de deducción de la cuota RISE – por cada nuevo trabajador bajo contrato vigente, que se encuentre debidamente afiliado en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y al día en sus pagos.**

Fecha: .....

Señores  
Servicio de Rentas Internas  
Ciudad

De mi consideración:

Yo,.....  
con No. De RUC....., inscrito en el Régimen Impositivo Simplificado (RISE) solicito la deducción del xx% de la cuota correspondiente a mi categoría, por el incremento neto de xx (número de trabajadores) trabajadores bajo contrato vigente, que se encuentre debidamente afiliado en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y al día en sus pagos, de acuerdo a lo establecido en el artículo 97.6 de la Ley de Régimen Tributario Interno y al artículo 231 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Tal como la ley lo establece para el efecto, declaro que:

1. Me encuentro al día en el pago de las cuotas RISE hasta la fecha de presentación de esta solicitud.
2. Me encuentro al día en los pagos en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social de los trabajadores debidamente afiliados, incluidos bajo contrato vigente.



3. Los empleados nuevos han sido contratados directamente y no están ni han estado en relación de dependencia conmigo, ni con mis parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ni con mis partes relacionadas, en los tres años anteriores a la fecha de esta solicitud.
4. Los empleados nuevos han estado en relación de dependencia por seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.

Manifiesto y acepto que el Servicio de Rentas Internas, en ejercicio de sus facultades legalmente establecidas podrá realizar las acciones necesarias con el fin de establecer la exactitud de la información por mí manifestada en la presente solicitud.

Atentamente,

.....

**NOMBRE:**.....

**RUC:** .....

Adj. Copia de la cédula de identidad del contribuyente y del autorizado.

Copia del certificado de votación del contribuyente.


Original del certificado de votación autorizado

ADJUNTAR MÁS DOCUMENTOS DE RESPALDO Y QUE PERMITAN A LA ADMINISTRACIÓN EL ADECUADO CONTROL Y VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN DEL CONTRIBUYENTE,

Fuente: Servicio de Rentas Internas.



**Anexo 2:** formato de recategorización RISE:



**SOLICITUD DE RECATEGORIZACIÓN**  
**Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano**

Lugar y Fecha: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Señor: \_\_\_\_\_  
**DIRECTOR REGIONAL** \_\_\_\_\_ **del Servicio de Rentas Internas**

De mi consideración:

Yo, \_\_\_\_\_  
con RUC N° \_\_\_\_\_ solicito se sirva atender la presente solicitud de Recategorización RISE en mayor ( ) o en menor valor ( ), por superar ingresos ( ) o por superar gastos ( ) del ejercicio impositivo anterior año: \_\_\_\_\_ el valor que debería pagar de acuerdo a la tabla adjunta de cuotas RISE es \$ \_\_\_\_\_ conforme a la actividad económica de \_\_\_\_\_

DIRECCION PARA NOTIFICACIONES				
Ciudad	Calle Principal	No.	Intersección	Piso
Referencia de Ubicación		Teléfono		Email

(Firma) \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: \_\_\_\_\_

Cédula RUC o Pasaporte: \_\_\_\_\_

REQUISITOS PARA RECATEGORIZACIÓN	
Requisitos para recategorizar el valor de cuota del régimen simplificado en menor o mayor valor	
- Solicitud de Recategorización Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano	
- Copia a color del documento de identificación del contribuyente	
- Copia del certificado de votación del contribuyente	
TRÁMITES PRESENTADOS POR TERCERAS PERSONAS AUTORIZADAS	
A los requisitos antes mencionados deberán presentar los siguientes documentos	
Carta de Autorización Simple, Poder General o Especial.	
Copia a color de la cédula del contribuyente	
Copia del certificado de votación (cuando corresponda) del último proceso electoral del contribuyente	
Copia a color de la cédula del autorizado	

- Declaro que he cumplido con los deberes formales y materiales previstos en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento y que los datos contenidos en esta solicitud, así como la documentación adjunta son verdaderos.

- Si posteriormente la suspensión o cancelación del RUC, la Administración Tributaria detecta inconsistencias o diferencias en la información presentada, podrá notificarme para regularizar mi situación tributaria.

Fuente: Servicio de Rentas Intenas.




**Anexo 3:** tablas para las cuotas mensuales RISE:

Tablas de cuota RISE:									
COMERCIO					SERVICIO				
INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL	INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL
MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	COMERCIO	MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	SERVICIOS
0	5.000	0	417	1,17	0	5.000	0	417	3,5
5.001	10.000	417	833	3,50	5.001	10.000	417	833	18,67
10.001	20.000	833	1.667	7	10.001	20.000	833	1.667	37,34
20.001	30.000	1.667	2.500	12,84	20.001	30.000	1.667	2.500	70,02
30.001	40.000	2.500	3.333	17,51	30.001	40.000	2.500	3.333	106,2
40.001	50.000	3.333	4.167	23,34	40.001	50.000	3.333	4.167	152,88
50.001	60.000	4.167	5.000	30,34	50.001	60.000	4.167	5.000	210,06
CONSTRUCCIÓN					MANUFACTURA				
INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL	INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL
MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	CONSTRUCCIÓN	MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	MANUFACTURA
0	5.000	0	417	3,5	0	5.000	0	417	1,17
5.001	10.000	417	833	12,84	5.001	10.000	417	833	5,84
10.001	20.000	833	1.667	26,84	10.001	20.000	833	1.667	11,67
20.001	30.000	1.667	2.500	50,18	20.001	30.000	1.667	2.500	21,01
30.001	40.000	2.500	3.333	71,19	30.001	40.000	2.500	3.333	29,18
40.001	50.000	3.333	4.167	110,87	40.001	50.000	3.333	4.167	37,34
50.001	60.000	4.167	5.000	157,55	50.001	60.000	4.167	5.000	52,52
HOTELES Y RESTAURANTES					TRANSPORTE				
INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL	INGRESO ANUAL		INGRESO PROMEDIO MENSUAL		CUOTA MENSUAL
MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	H & R	MÍNIMO	MÁXIMO	MÍNIMO	MÁXIMO	TRANSPORTE
0	5.000	0	417	5,84	0	5.000	0	417	1,17
5.001	10.000	417	833	22,17	5.001	10.000	417	833	2,33
10.001	20.000	833	1.667	44,35	10.001	20.000	833	1.667	3,5
20.001	30.000	1.667	2.500	77,02	20.001	30.000	1.667	2.500	4,67
30.001	40.000	2.500	3.333	122,54	30.001	40.000	2.500	3.333	15,17
40.001	50.000	3.333	4.167	168,05	40.001	50.000	3.333	4.167	31,51
50.001	60.000	4.167	5.000	212,4	50.001	60.000	4.167	5.000	57,18

Fuente: Servicio de Rentas Internas



**Anexo 4:** Autorización de Débito Automático:



...le hace bien al país!

**AUTORIZACIÓN DE DÉBITO AUTOMÁTICO**  
a través de las Instituciones Financieras que  
mantienen convenio de recaudación con el SRI

Ciudad \_\_\_\_\_, día \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del 201 \_\_\_\_\_

**a) Identificación del Contribuyente**

Razón o denominación social \_\_\_\_\_

RUC \_\_\_\_\_

Nombre del representante legal \_\_\_\_\_ RUC/C.I. \_\_\_\_\_

Teléfono (1) \_\_\_\_\_ Teléfono (2) \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

RISE

SI

NO

**b) Firmas de Responsabilidad y de Autorización**

Razón social de la Institución Financiera \_\_\_\_\_

Cuenta Corriente ☐ Ahorros ☐ Cuenta N° \_\_\_\_\_

**Titular de la cuenta**

Firma: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

RUC/C.I.: \_\_\_\_\_

**Titular de la cuenta**

Firma: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

RUC/C.I.: \_\_\_\_\_

**Representante Legal**

Firma: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

RUC/C.I.: \_\_\_\_\_

**Representante de la IFI**

Firma y sello: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

RUC/C.I.: \_\_\_\_\_

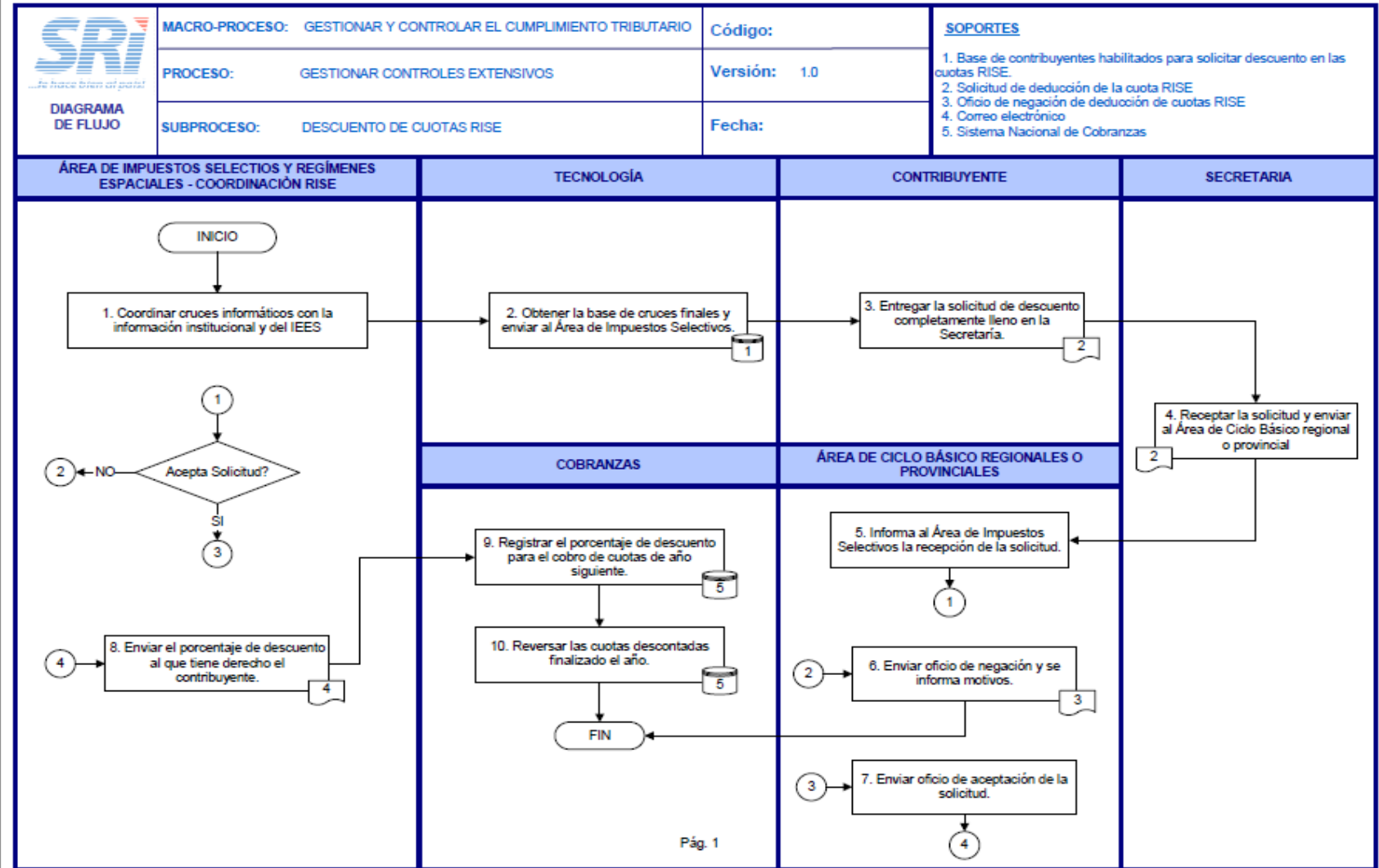
Este documento es de circulación gratuita, está prohibido su venta.

Fuente: Servicio de Rentas Internas.



**Anexo5:** Flujo de descuentos de cuota RISE.

**Fuente:** Servicio de Rentas Internas.







Anexo 6: formato de notas de venta RISE.

<b>EL BUEN PAN</b> JUAN EFRAÍN PÉREZ LARA Contribuyente Régimen Simplificado		R.U.C.	1717888713001
Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramírez Dávalos Dirección Sucursal: García Moreno y Sucre		<b>NOTA DE VENTA - RISE</b> NO. 002- 001 - 123456789 AUT. SRI: 1234567890	
FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - 08 - 2010			
Sr(es):	Carlos Enrique Avilés Carrasco	R.U.C./C.I.	170123456-7
FECHA:	26 de Septiembre de 2010		
CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
1	Flash Memory	20,00	20,00
		VALOR TOTAL	20,00
Carlos Ángel Bolívar Mora / Imprenta Bolívar RUC: 1709876543001 / No. Autorización 1234		VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2011	
Original: Adquirente / Copia: Emisor		DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALIDEZ COMERCIAL). <b>SRI</b>	

**NOTAS:**  
REQUISITOS DE LLENADO  
REQUISITOS PREIMPRESOS

Nota de venta simplificada.

<b>EL BUEN PAN</b> JUAN EFRAÍN PÉREZ LARA Contribuyente Régimen Simplificado		R.U.C.	1717888713001
Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramírez Dávalos Dirección Sucursal: García Moreno y Sucre		<b>NOTA DE VENTA - RISE</b> NO. 002- 001 - 123456789 AUT. SRI: 1234567890	
FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - 08 - 2010			
FECHA:	26 de Septiembre de 2010	VALOR:	20,00
Carlos Ángel Bolívar Mora / Imprenta Bolívar RUC: 1709876543001 / No. Autorización 1234		VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2011	
Original: Adquirente / Copia: Emisor		DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALIDEZ COMERCIAL). <b>SRI</b>	

**NOTAS:**  
REQUISITOS DE LLENADO  
REQUISITOS PREIMPRESOS

Fuente: Servicio de Rentas Internas



Anexo 7: Ruc de la empresa RISE – Modas Jeanett

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES			
NÚMERO RUC:	0102972916001		
APELLIDOS Y NOMBRES:	PINEDA GUILLEN OLGA JEANETT		
NOMBRE COMERCIAL:	MODAS JEANETT		
CLASE CONTRIBUYENTE:	RISE	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	NO
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	84651	NÚMERO:	S/N
FEC. NACIMIENTO:	04/03/1968	FEC. INICIO ACTIVIDADES:	20/09/2001
FEC. INSCRIPCIÓN:	20/09/2001	FEC. ACTUALIZACIÓN:	30/08/2010
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>			
FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR.			
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>			
Provincia: AZUAY Canton: CUENCA Parroquia: YANUNCAY Calle: AV. LOJA Numero: 7-75 Interseccion: DIEGO DE DAZA Referencia: A UNA CUADRA DE LA ESCUELA IGNACIO ESCANDON Telefono: 072812492			
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>			
* REGIMEN SIMPLIFICADO			
GRUPO	CATEGORIA	RANGO	CUOTA MENSUAL
ACTIVIDADES DE MANUFACTURA	1	0-5000	1.17
			TOTAL MENSUAL A PAGAR: 1.17
El valor de su cuota final será la sumatoria de todos los grupos de actividades que constan en esta sección. El valor final a pagar podrá ser superior si existe retraso en el pago de sus cuotas, de acuerdo al vencimiento establecido según su noveno dígito del RUC.			
Las personas naturales que superen los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Equidad Tributaria, estarán obligadas a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, y no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE)			
Si supera los montos establecidos en el reglamento estará obligado a llevar contabilidad para el siguiente ejercicio fiscal y la presentación de sus obligaciones será mensual.			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	\ REGIONAL DEL AUSTRO\ AZUAY	CERRADOS	0

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES			
NÚMERO RUC:	0102972916001		
APELLIDOS Y NOMBRES:	PINEDA GUILLEN OLGA JEANETT		
<b>ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>			
No. ESTABLECIMIENTO:	001	Estado:	ABIERTO - MATRIZ
NOMBRE COMERCIAL:	MODAS JEANETT	FEC. CIERRE:	FEC. INICIO ACT.: 20/09/2001
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR.		FEC. REINICIO:
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: AZUAY Canton: CUENCA Parroquia: YANUNCAY Calle: AV. LOJA Numero: 7-55 Interseccion: DIEGO DE DAZA Referencia: DIAGONAL A LA ESCUELA IGNACIO ESCANDON Telefono Trabajo: 072813248		

Fuente: Modas Jeanett.



## **DISEÑO DE TESIS**

### **NOMBRE:**

**JULIO TENEMEA**

### **TITULO:**

**“ANALISIS DE LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y TRIBUTARIOS DE UNA EMPRESA CON CALIFICACIÓN ARTESANAL VS EMPRESA CON CALIFICACIÓN RISE”.**

### **OBJETIVOS:**

Objetivos principales:

- Puntualizar de manera concreta el entendimiento de las razones por que las empresas con calificación Artesanal o RISE, contiene ventajas y/o desventajas o que decisiones toman ante las nuevas disposiciones gubernamentales.
- Abarcar una investigación eficiente para dar respuesta a problemáticas y cuestiones que surgen de la sociedad.

Objetivos específicos:

- Puntualizar los beneficios económicos, contables y tributarios que tenga una empresa artesana, y de calificación régimen simplificado, de tal manera que sea una ayuda a la hora de tomar decisiones sobre a qué sector pertenecerá las nuevas empresas que entran al mercado.
- Realizar una comparación eficiente entre las normativas vigentes para llegar a conclusiones que den una nueva perspectiva de estos sectores de la economía.

### **JUSTIFICACION DEL TEMA:**

El tema de la tesis, se justifica por el hecho de que la población contiene niveles de informalidad económica y se ocupan en varias actividades imperceptibles para la administración tributaria, pese a ello se ha logrado adecuar



los controles mediante la aplicación de las normativas e imposición tributaria, a la población, por cuanto, el presente tema de tesis, analiza los niveles, de informalidad, evasión, cumplimiento, y difusión de la información hacia la población, para culturalizar a la misma.

Se resalta la necesidad de información a la población en general, para cumplir con uno de los propósitos de las normativas a tratar, que es culturalizar al país en temas tributarios, a fin de fortalecer los conocimientos y direccionarlos a la correcta acción frente a las instancias de la administración tributaria,

## **MARCO TEÓRICO:**

### **Beneficio económico:**

Es un término utilizado para designar la ganancia que se obtiene de un proceso o actividad económica. Es más bien impreciso, dado que incluye el resultado positivo de esas actividades medido tanto en forma material o "real" como monetaria o nominal. Consecuentemente, algunos diferencian entre beneficios y **ganancia**.

[http://es.wikipedia.org/wiki/Beneficio\\_econ%C3%B3mico#cite\\_ref-2](http://es.wikipedia.org/wiki/Beneficio_econ%C3%B3mico#cite_ref-2) extraído el 11 de mayo de 2013.

De un modo general, se denomina beneficio a la ganancia, o exceso de ingresos sobre gastos, de una transacción, operación o actividad económica, y pérdida cuando los gastos superan a los ingresos. Referido a la empresa, beneficio es la diferencia entre los ingresos obtenidos durante un determinado período de tiempo, generalmente el año, y los costes o gastos necesarios para obtener esos ingresos.

<http://www.economia48.com/spa/d/beneficio/beneficio.htm> extraído el 11 de mayo de 2013



**Tributo:**

Cantidad de dinero que un ciudadano debe pagar al estado o a otro organismo para sostener el gasto público. Carga continua u obligación que se debe soportar por usar una cosa o disfrutar de ella.

Diccionario Manual de la Lengua Española Vox. © 2007 Larousse Editorial, S.L.:  
<http://es.thefreedictionary.com/tributo> Extraído el 11 de mayo de 2013

Prestación pecuniaria de carácter coactivo establecida por el Estado u otro ente público, de acuerdo con los procedimientos establecidos en el ordenamiento jurídico, y con la finalidad u objetivo primordial de financiar los gastos públicos. Los tributos se dividen en impuestos, tasas y contribuciones especiales.

<http://www.economia48.com/spa/d/tributo/tributo.htm> Extraído el 11 de mayo de 2013.

Fleiner, define al tributo como: "...prestaciones pecuniarias que el Estado u otros organismos de Derecho Público exigen en forma unilateral a los ciudadanos para cubrir las necesidades económicas.". Concluye el ilustre autor afirmando que el tributo es toda prestación pecuniaria debida al Estado u otros organismos de Derecho Público, por los sujetos obligados en virtud de una norma legalmente establecida, para satisfacer los requerimientos del desarrollo nacional.

El Art. 6 del Código Tributario del Estado Ecuatoriano manifiesta: "que los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional".

[http://www.utpl.edu.ec/consultoriojuridico/index.php?option=com\\_content&view=article&id=41..](http://www.utpl.edu.ec/consultoriojuridico/index.php?option=com_content&view=article&id=41..) Extraído el 11 de mayo de 2013.



### **Artesano:**

Un artesano es una persona que realiza labores de artesanía. Contrariamente a los comerciantes, no se dedica a la reventa de artículos sino que los hace él mismo o les agrega algún valor. En varios países es considerado como pequeño empresario.

Los artesanos se caracterizan por usar materiales típicos de su zona de origen para fabricar sus productos

<http://es.wikipedia.org/wiki/Artesano> extraído el 11 de mayo de 2013

Se considera artesano al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente registrado en el Ministerio de Trabajo y Empleo, hubiere invertido en su taller en implementos de trabajo, maquinarias o materias primas, una cantidad no mayor a la que señala la ley, y que tuviere bajo su dependencia no más de quince operarios y cinco aprendices; pudiendo realizar la comercialización de los artículos que produce su taller. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual aun cuando no hubiere invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o no tuviere operarios.

- Artículo 2, numeral b), Ley de Defensa del Artesano.
- **Codificación del Código del Trabajo Art. 285,**  
<http://www.ceime.net/laboral/Normativas/norm016.html> extraído el 11 de mayo de 2013

### **Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano:**

Es un sistema de recaudación de impuestos, creado desde el año 2008, principalmente para facilitar la recolección de los impuestos por parte del sujeto activo, así como también facilita a los contribuyentes el pago de los impuestos estos se relacionan directamente con el impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado, mediante el pago de una cuota fija de acuerdo al grupo que pertenezca el contribuyente en la escala del RISE.

Es un sistema impositivo cuyo objetivo es simplificar y facilitar el pago de los impuestos por parte de un determinado sector de contribuyentes.



Ley de régimen tributario interno, art: 97.

El RISE es un nuevo régimen de incorporación voluntaria, reemplaza el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en el país.

<http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public> extraído el 11 de mayo de 2013

### **Incentivos tributarios:**

Los incentivos y beneficios adoptan diversas formas en el esquema de cálculo de los impuestos: exoneraciones o exenciones de rentas, consumos y determinados elementos patrimoniales; deducciones a la base imponible, tasas impositivas reducidas, crédito tributario, diferimiento de pago, etc.

<http://www.sri.gob.ec/web/10138/659> extraído el 11 de mayo de 2013.

Los incentivos tributarios son un mecanismo jurídico económico idóneo de planeación fiscal creado por el Estado, para que las empresas optimicen sus ingresos y mejoren su rentabilidad, a través de beneficios impositivos, siempre condicionados a una mejora de la productividad y de la inversión.

Abogado Carlos Pontón: <http://www.ekosnegocios.com/revista/pdfTemas/72.pdf> extraído el 11 de mayo de 2013.

### **Empleado / trabajador:**

Persona, que generalmente precisa de cierta cualificación, que realiza una actividad laboral por cuenta de un particular, una empresa o el Estado y por la que recibe una contraprestación económica.

<http://www.economia48.com/spa/d/empleado/empleado.htm> extraído el 11 de mayo de 2013.

Es la persona física que con la edad legal suficiente presta sus servicios retribuidos subordinados a otra persona, a una empresa o institución.



Cuando no tiene la edad suficiente, se considera trabajo infantil. Si no presta los servicios de forma voluntaria, se considera esclavitud o servidumbre

<http://es.wikipedia.org/wiki/Trabajador> Extraído el 11 de mayo de 2013.

### **Empresa:**

Conjunto de factores de producción coordinados, cuya función es producir y cuya finalidad viene determinada por el sistema de organización económica en el que la empresa se halle inmersa. En el sistema capitalista o de economía de mercado, el fin de la empresa ha consistido tradicionalmente en la obtención del máximo beneficio o lucro, mientras que en las economías colectivistas con dirección centralizada el fin de la empresa ha consistido en cumplir los objetivos asignados en un plan más general, de ámbito nacional, regional o local.

<http://www.economia48.com/spa/d/empresa/empresa.htm> extraído el 11 de mayo de 2013.

La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado. La actividad productiva consiste en la transformación de bienes intermedios (materias primas y productos semielaborados) en bienes finales, mediante el empleo de factores productivos (básicamente trabajo y capital).

Engel

Sofía

Bustamante:

<http://www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml> extraído el 11 de mayo de 2013

### **PROBLEMAS:**

- Debido a las condiciones económicas que el país ha sostenido, la informalidad en temas tributarios es un problema nacional, sin embargo la administración tributaria logro reducir la informalidad en los últimos años, pero no en la totalidad.





- Durante el tiempo en que las reformas del RISE y el de los artesanos, la mayoría ignoran los beneficios que tienen en los diferentes campos, pues al conocer el tema, puede tener presente estos beneficios cuando se rinda cuenta ante la administración tributaria, con el fin de dar guía a quienes tienen esta calificación.
- La competencia de la industria artesanal, ha tenido gran acogida en los tiempos actuales, incluso en las actividades que se realiza de manera espontánea, las cuales con causa de que el conocimiento en general tenga límites a la hora de calificar con criterio técnico los beneficios de las estas dos ramas dentro de la industria.

### **METODOLOGIA:**

Los métodos para realizar esta tesina son las siguientes:

- Técnica de Observación Directa.
- Técnica Análisis comparativo entre las normativas vigentes.

### **RESULTADOS:**

Uno de los propósitos, de este trabajo de tesis, es conciliar un entendimiento amplio sobre los beneficios de calificación artesanal y de RISE, procurando enfatizar en la tesis, la realidad actual de estos sectores económicos de la localidad.

### **BIBLIOGRAFIA:**

- Serrano, Alfredo. *Análisis de informalidad en el Ecuador: recetas tributarias para su gestión*. En Revista “FISCALIDAD” N° 4, SRI, Quito 2010.
- BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, “¿Es sostenible el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano?”, N° IDB-WP-303, febrero 2012.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Ley orgánica de régimen tributario interno, Ley de Defensa del Artesano.
- Código de trabajo. Edición 2013., Código laboral, agosto 2012.
- [http://www.camaraartesanalpichincha.com/?page\\_id=87](http://www.camaraartesanalpichincha.com/?page_id=87) extraído el 11 de mayo de 2013.
- [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)



**CRONOGRAMA:**

ACTIVIDADES	MAYO																				JUNIO						
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	
Revisión del diseño de la tesina	X																										
Correcciones del diseño de la tesina		X																									
Introducción de la tesis				X	X	X	X																				
Revisión de la introducción								X																			
capítulo 1									X	X	X																
Capítulo 2												X	X	X	X												
Revisión															X												
Capítulo 3																X	X	X	X								
Capítulo 4 y 5																			X	X	X	X					
Revisión																						X					
Conclusiones y recomendaciones																						X	X	X			
Anexos																								X	X		
Entrega																										X	



UNIVERSIDAD DE CUENCA