



Análisis del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano: microempresas de Pichincha 2019-2020

*Ecuadorian Simplified Tax Regime Analysis: Pichincha Microenterprises
2019-2020*

William Ortega Naranjo  <https://orcid.org/0000-0001-6136-6784>
Universidad Tecnológica Israel (Ecuador) / wortega@uisrael.edu.ec

Carolina Jaramillo Bayas  <https://orcid.org/0000-0001-9856-9892>
Universidad Tecnológica Israel (Ecuador) / cjaramillo@uisrael.edu.ec

Henry Chulde Malquin  <https://orcid.org/0000-0003-2183-009X>
Universidad Tecnológica Israel (Ecuador) / alehenry542@gmail.com

Juan Lojano Lojano  <https://orcid.org/0000-0001-8730-1946>
Universidad Tecnológica Israel (Ecuador) / jbllbautista1991@hotmail.com

Reconocimiento-SinObraDerivada 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND)

 <https://doi.org/10.52948/rcca.v4i1.551>

Artículo de investigación

Recepción: 7 de diciembre de 2021

Aceptación: 29 de marzo de 2022

Cómo citar este artículo

Ortega Naranjo, W., Jaramillo Bayas, C., Chulde Malquin, H., y Lojano Lojano, J. (2022). Análisis del régimen impositivo simplificado ecuatoriano: microempresas de Pichincha 2019-2020. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 4(1), 94-104. <https://doi.org/10.52948/rcca.v4i1.551>

Resumen:

La recaudación de impuestos en el Ecuador viene a formar parte fundamental en el Presupuesto General del Estado. En el caso de las microempresas o pequeñas empresas el estado requiere de su contribución para poder seguir fomentando la cultura tributaria en el país, y es ahí donde se ejecuta el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano. La investigación tiene como objetivo analizar la variación que tuvo la recaudación de este impuesto según dicho régimen en el año 2019-2020. Es descriptiva de carácter cualitativo en el cual se analizan los resultados obtenidos por los instrumentos de investigación y de carácter cuantitativo porque fue posible hacer una medición sobre su impacto. Mediante la información obtenida de los años de estudio se determinó la afectación económica negativa con una reducción del 9% en el año 2020 en relación con el año 2019. Una de sus causas fue la emergencia sanitaria a nivel mundial por lo cual muchos emprendimientos tuvieron que cerrar actividades de forma permanente; con esta disminución el estado se ve afectado por la falta de ingresos para el presupuesto que destina. Es importante capacitar y fomentar la cultura tributaria en los contribuyentes para recaudar de mejor manera los impuestos.

Palabras clave: RISE; impuestos; administración; emprendimiento.

Abstract:

The collection of taxes in Ecuador is a fundamental part of the General Budget of the State, in the case of micro or small enterprises the state requires their contribution to continue promoting the tax culture in the country, and that is where the Ecuadorian Simplified Tax System is implemented, and the objective of the research is to analyze the variation of the collection of this tax in the year 2019-2020. The research is descriptive with a qualitative character in which the results obtained by the research instruments are analyzed. It is also a quantitative character because it was possible to make

a measurement on its impact. Through the information obtained from the years of study, it was determined the negative economic affectation with a reduction of 9% in the year 2020 in relation to the year 2019. One of its causes was the sanitary emergency at world level for which many enterprises had to close activities permanently; with this decrease the state is affected by the lack of income for its budget. It is important to train and promote tax culture among taxpayers to collect taxes in a better way.

Keywords: RISE; taxes; administration; entrepreneurship.

Introducción

La estructura del presupuesto general del estado (PGE) es una estimación sobre los recursos financieros que tiene el país. Son ingresos provenientes de la venta del petróleo, recaudación de impuestos y el dinero que recibe por remesas del exterior, entre otros.

En lo que respecta a la informalidad en la región, se puede indicar que es una de las más elevada a nivel mundial, razón por la cual el Gobierno plantea estrategias tributarias que motiven a los contribuyentes a formalizar sus actividades comerciales y por ende fomentar una cultura tributaria.

En el Ecuador como en algunos países de Latinoamérica existe un problema que repercute de forma negativa en la recaudación de impuestos de los contribuyentes que formalizan sus actividades comerciales. Existen los comerciantes informales y personas que realizan actividades de manera independiente, evadiendo las responsabilidades tributarias que tienen con él. Aunque estos sectores informales son menos representativos dentro de una nación, desde el punto de vista del volumen de sus ingresos forman parte de las entradas que percibe para el presupuesto anual.

En los últimos años la recaudación del impuesto del Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) ha sufrido importantes mejoras optimizando y modernizando los procedimientos en la administración tributaria. Sin embargo, a pesar de todos estos avances, la recaudación por impuestos bajo este régimen se ha visto afectada por la situación de covid-19. La cantidad recauda en el año 2020 se redujo un total de 398.028 dólares (USD) siendo esto el -9% con respecto a lo recaudado en el año 2019 (Servicio de Rentas Internas [SRI], s.f.).

La administración tributaria en su gestión mide la recaudación de tributos para que el país pueda dar cumplimiento a sus objetivos. Desde este punto de vista, la gestión que realiza la administración tributaria del SRI es capacitar constantemente sobre sus procesos a los dueños de los pequeños negocios; esta es la entidad que se encarga de administrar los ingresos tributarios que se recibe de los contribuyentes. En los últimos años ha mejorado el proceso de declaración y soporte de sus sistemas haciendo que

sea factible el cotejar y analizar la información de los valores recaudados con respecto a otras entidades como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) u otro tipo de entidades.

El RISE nace en el año 2008. En esta modalidad de recaudación de impuestos el sujeto pasivo (contribuyente) se inscribe voluntariamente. En ese sentido, este reemplaza al pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y del impuesto a la renta que tienen como objetivo mejorar la cultura tributaria en el país. No solo con el objetivo de aumentar los ingresos; en cambio, de tener un mayor control sobre los negocios. Todos los estados tienen la necesidad de generar los recursos para cubrir las necesidades de sus habitantes

Actualmente la cultura tributaria busca que los contribuyentes comprendan el grado de importancia que tienen los impuestos que dan al estado, confiando en que los contribuyentes sean respetuosos con la ley y responsables con sus obligaciones. Para Aguirre (2021):

El impuesto es aquella prestación en dinero realizada por los contribuyentes que por ley están obligados al pago, cuya prestación es exigida por un ente recaudador, que casi siempre es el Estado. Además, al realizar el pago del impuesto, el contribuyente lo hace por imperio de la ley, sin que ello proporcione una contraprestación directa por el Estado y exigible por parte del contribuyente.

Antecedentes del Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador.

El 29 de diciembre de 2007, en la Ley Orgánica del Régimen Tributario (LORTI) se aprueba la creación del RISE. A partir del año siguiente (1 de enero del 2008), al SRI le otorgan un plazo de 180 días para que desarrolle una propuesta operativa del nuevo régimen (Benítez, 2014). Según el reglamento LORTI menciona en su Art. 215:

Inscripción en el Régimen Simplificado. - Las personas naturales ecuatorianas o extranjeras residentes, cuyos ingresos y número de personas empleadas en el desarrollo de una o más actividades, cumplan con las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, podrán inscribirse en el Régimen Simplificado.

Como requisitos para inscribirse al RISE es necesario ser persona natural; no tener ingresos anuales mayores a 60.000 USD; no tener ventas anuales mayores a 60.000 USD y más de diez empleados. Tampoco debe dedicarse a actividades restringidas y no haber sido agente de retención durante los tres últimos años. Ahora bien, según el SRI (s.f.): "El Régimen Impositivo Simplificado, es un régimen de inscripción voluntaria, que 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".

Por su parte, Trámites Ecuador (2021) indica que dentro del RISE se encuentran siete categorías en las cuales los contribuyentes pueden ser considerados: por su actividad económica, por sus ingresos brutos en el último año, por límites máximos de ingresos para cada actividad, por los ingresos brutos obtenidos bajo relación de dependencia adicionado sus ingresos bajo relación de dependencia y la proyección de ingresos en el próximo año.

Tabla 1. Cuotas RISE 2020-2022

TABLA - CUOTAS RISE 2020-2022 ✓							
CATEGORIAS							
	1	2	3	4	5	6	7
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 DE INGRESOS	0 - 417	417 - 833	833 - 1.667	1.667 - 2.500	2.500 - 3.333	3.333 - 4.167	4.167 - 5.000
ACTIVIDADES							
COMERCIO	1,43	4,29	8,59	15,74	21,48	28,62	37,21
SERVICIOS	4,29	22,90	45,80	85,87	130,24	187,49	257,62
MANOFATURA	1,43	7,17	14,31	25,77	35,79	45,80	64,41
CONSTRUCCIÓN	4,29	15,74	32,92	61,54	87,31	135,97	193,22
HOTELES Y RESTAURANTES	7,17	27,19	54,39	94,46	150,28	206,10	260,48
TRANSPORTE	1,43	2,86	4,29	5,72	18,60	38,64	70,13
AGRÍCOLAS	1,43	2,86	4,29	7,17	11,45	17,17	21,48
MINAS Y CANTERAS	1,43	2,86	4,29	7,17	11,45	17,17	21,48

Fuente: Trámites Ecuador 2021.

Según Cáceres (2012) menciona en su tesis de grado

El Régimen Impositivo Simplificado una solución para disminuir la evasión tributaria en el sector informal que para la ejecución del RISE se han implementado cinco ejes de acción los cuales son: Reglamentación, Atención, Recaudación, Control y Difusión, con lo expuesto en este trabajo evidencia que no se han cumplido algunos de las metas que el SRI se impuso con este régimen y que están relacionadas con los ejes de acción. (p. 85)

Entonces, implica fortalecer con un diferenciado, por la complejidad de su adhesión y su posterior control. Lo anterior, debido a que por el desconocimiento muchas personas que realizan actividades comerciales no forman parte de este régimen.

En la tesis de grado "Los regímenes impositivos simplificados: estudio comparado" Villagrán (2015) menciona que mediante las reformas planteadas se procura aumentar la masa de contribuyentes materializando la cultura tributaria con el pago de impuestos. Estos trabajos contribui-

rán en la investigación a determinar cómo se ha implementado y se ha difundido la información en los sectores comerciales sobre el pago de sus impuestos y su contribución con el estado.

Con base en lo descrito el objetivo de la presente investigación es determinar la variación positiva o negativa sobre la recaudación de impuestos mediante el RISE, aplicado a las microempresas de la provincia de Pichincha en los años 2019-2020.

Metodología

Para el caso de estudio se aplicó la investigación de carácter descriptivo y explicativo, puesto que permite interpretar el mecanismo de recaudación de impuestos. Se hará uso de fuentes primarias y secundarias debido a que la información se encuentra en una base de datos. Para ello se trabajó con los datos proporcionados por fuentes primarias; aquí se hará uso del portal del SRI, así como la Ley de Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano. También se utilizaron fuentes secundarias como informes publicados en revistas, investigaciones previas, libros y páginas web estatales.

Para Jácome-Sandoval (2015) se debe tomar breves rasgos sobre el proceso de creación del impuesto, así como analizar los ingresos del país y cuál es su composición. Además, exponer criterios sobre los aspectos que se analizan en la recaudación tributaria del IVA y renta, relacionando la recaudación de cada uno de ellos con los ingresos. Por otra parte, en el desarrollo de la investigación se analizará la conducta del comerciante que para Rolán (2017) "Un comerciante se dedica principalmente a comprar y vender productos para el mercado con el fin de obtener ganancias".

Cabe recalcar que según menciona QuestionPro (s.f.): "La metodología de la investigación se refiere simplemente al como un investigador diseña sistemáticamente un estudio para garantizar resultados válidos y fiables que respondan a las metas y objetivos de la investigación". Como parte de nuestro objetivo es determinar la variación de los tributos obtenidos bajo el régimen simplificado ecuatoriano de los años 2019 al 2020, se establecieron de manera cronológica y sistemática una serie de procesos para la recopilación de información anteriormente descritas que permitieron obtener fuentes confiables y validadas que soportan la investigación.

Resultados y discusión

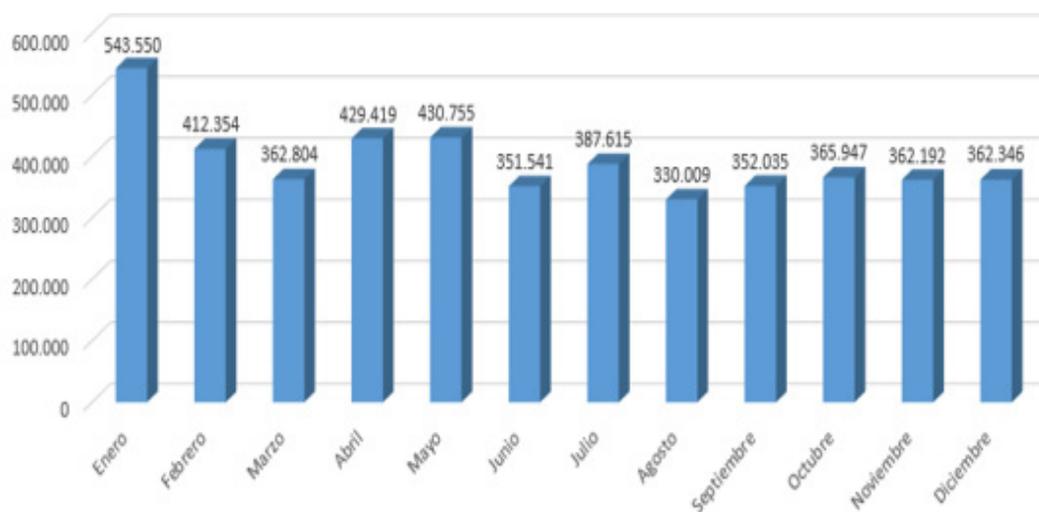
En el sector comercial, se analizó la cantidad de información que los contribuyentes sujetos al RISE tienen sobre la cultura tributaria y el pago de sus obligaciones con el Estado. Tributariamente se pudo evidenciar la reducción de los ingresos percibidos por los contribuyentes sujetos a este régimen.

Dentro de los datos obtenidos mediante la plataforma del SRI se identificó que las recaudaciones de tributos por impuesto en el año 2019 son de clasificación interna los cuales generan el 86% de la participación en la recaudación. Asimismo, el 14% corresponden a impuestos por clasificación externa y el RISE genera una participación de 0,2% de todos los ingresos obtenidos en el año 2019.

Ahora bien, sobre los datos obtenidos en el año 2020 mediante la plataforma del SRI, se identificó que las recaudaciones de tributos por impuesto en el año son de clasificación interna que generan el 87% de la participación en la recaudación. Además, el 13% corresponden a impuestos por clasificación externa y el RISE genera una participación de 0.19% de todos los ingresos obtenidos en el año 2020.

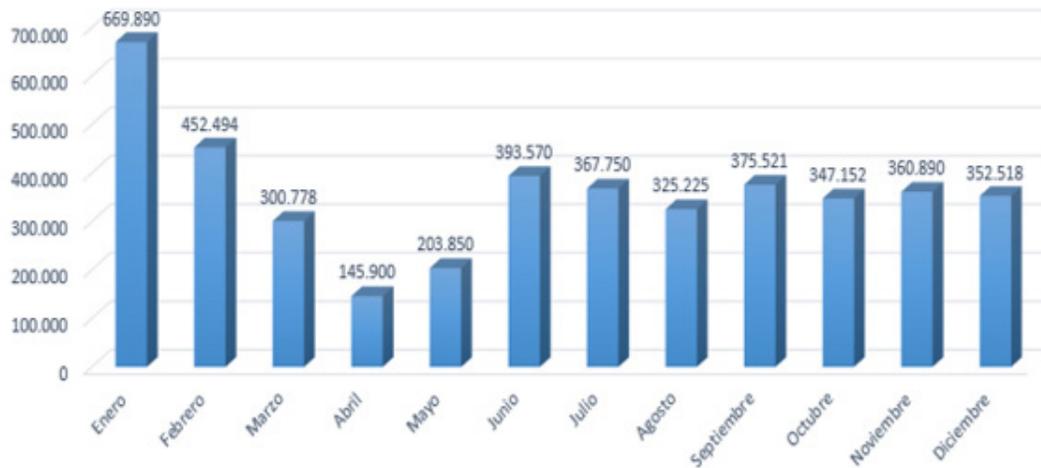
Tal como se observa en la figura 1 del RISE 2019 en la provincia de Pichincha, el total recaudado en doce meses es de 4.690.566 USD.

Figura 1. Recaudación impuestos RISE 2019



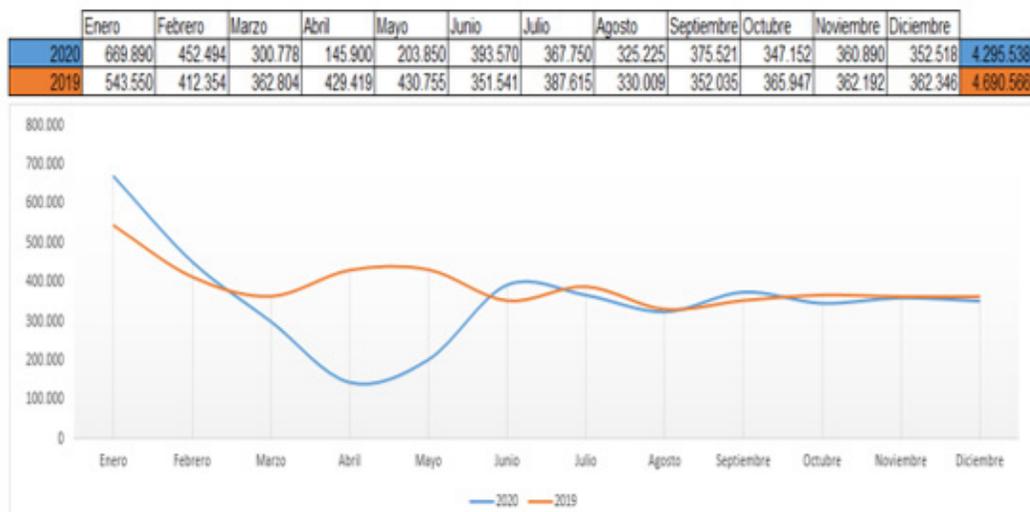
Nota. Elaboración propia a partir de SRI (2022).

En la figura 2 se observa que la recaudación RISE 2020 en la provincia de Pichincha, el total recaudado en doce meses fue 4.295.538 USD.

Figura 2. Recaudación Impuestos RISE 2020

Nota. Elaboración propia a partir de SRI (2022).

Mediante el análisis de los datos obtenidos (figura 3) de la página del SRI, en la provincia de Pichincha se extrajo el resumen de los ingresos generados por contribuyentes RISE en el año 2019. Allí se denota que hubo un total recaudado de 4.690.566 USD y en el año 2020 fue de 4.295.528 USD. Es evidente que hubo una disminución en lo recaudado por motivos del covid-19, generando una disminución del 9% del año 2020 con respecto al año 2019. Esto afecta claramente al Producto Interno Bruto (PIB) del país, con un mayor grado de afectación en los meses de marzo, abril y mayo. Aunque también se puede observar que es leve y con tendencia a una recuperación progresiva en la recaudación de los tributos obtenidos en la provincia de Pichincha; se analiza que el aporte de la ciudadanía (en este caso los contribuyentes sujetos al régimen simplificado ecuatoriano) es una fuente importante de tributos.

Figura 3. Resumen comparativo de la recaudación RISE 2019-2020

Nota. Elaboración propia a partir de SRI (2022).

Mediante el análisis de los datos obtenidos (figura 3) de la página del SRI, en la provincia de Pichincha se extrajo el resumen de los ingresos generados por contribuyentes RISE en el año 2019. Allí se denota que hubo un total recaudado de 4.690.566 USD y en el año 2020 fue de 4.295.528 USD. Es evidente que hubo una disminución en lo recaudado por motivos del covid-19, generando una disminución del 9% del año 2020 con respecto al año 2019. Esto afecta claramente al Producto Interno Bruto (PIB) del país, con un mayor grado de afectación en los meses de marzo, abril y mayo. Aunque también se puede observar que es leve y con tendencia a una recuperación progresiva en la recaudación de los tributos obtenidos en la provincia de Pichincha; se analiza que el aporte de la ciudadanía (en este caso los contribuyentes sujetos al régimen simplificado ecuatoriano) es una fuente importante de tributos.

Sin embargo, ante los resultados presentados es preciso mencionar que desde el año 2013, 2014 y 2015 coinciden con el aceleramiento de la crisis económica que hasta la actualidad experimenta el Ecuador; por la baja de los precios del petróleo y del conjunto de las exportaciones en un país que muestra una balanza comercial negativa, con respecto a la comparación importaciones –exportaciones, base del comercio internacional y de la relación comercial del país con el mundo. Ante la crisis, el gobierno creó una nueva modalidad de recaudación de impuestos para que los comerciantes informales regularicen sus actividades económicas, con la idea que esta nueva modalidad RISE sea una herramienta que ayude a la administración.

Por lo tanto, es importante recalcar los beneficios frente a las desventajas que el régimen RISE ocasiona, considerando los siguientes. Por un lado, las ventas son solo a consumidores finales, no a intermediarios. Por otro, existe un límite para las notas de venta según la categoría del contribuyente. Por ejemplo, un contribuyente inscrito en segunda categoría puede facturar hasta \$10.000 al año y máximo \$850 mensuales (Trámites Ecuador, 2021).

Conclusiones

Desde la creación del RISE la recaudación obtenida de contribuyentes inscritos se ha ido incrementando anualmente. Cabe indicar que el 25% de los contribuyentes que pertenecían al régimen regular optaron por acogerse al RISE. De acuerdo con el análisis desarrollado en la investigación se puede determinar que el régimen impositivo simplificado es una buena forma de generar ingresos para el estado pese que en el año 2020 los ingresos no fueron los esperados por la emergencia sanitaria que disminuyó en un 9% en relación con el año en comparación 2019.

Por lo tanto, se puede concluir que el sistema simplificado es favorable para el país y el fisco porque en primer lugar puede contribuir en la lucha contra la evasión y el fraude fiscal. Además, resulta favorable para el sector informal para volverlo visible y regularlo. Además, que luego le permita ser sujeto de crédito lo que lo fortalecerá generando mayores fuentes de trabajo y convirtiendo a estas personas en parte activa de la economía nacional.

También es importante mencionar que el SRI brinda la información necesaria sobre los diferentes impuestos en su página web (en la lista de referencias). Lo anterior da la pauta para que el estado cree planes de familiarización de las plataformas tecnológicas hacia los sectores rurales para que los comerciantes de esta zona puedan contribuir de mejor manera con sus impuestos.

Referencias

- Aguirre, B. (2021, 22 de octubre). *El tributo en el Ecuador*. <https://www.derechoecuador.com/el-tributo-en-el-ecuador>
- Benítez, J. (2014). *El régimen impositivo simplificado ecuatoriano (RISE) y su impacto en los niveles de evasión tributaria en el sector informal de la ciudad de Machala periodo: 2007-2012* [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UASB. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6255/1/Tesis%20EL%20RISE.pdf>
- Cáceres, L. (2012). *El régimen impositivo simplificado una solución para disminuir la evasión tributaria en el sector informal* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/3916>
- Jácome-Sandoval, W. (2015). Tributos en el Ecuador. *Economía y Negocios*, 6(2), 69-75. <https://doi.org/10.29019/eyn.v6i2.306>
- QuestionPro. (s.f.). *¿Qué es la metodología de la investigación?* <https://www.questionpro.com/blog/es/metodologia-de-la-investigacion/>
- Rolán, P. (2017, 29 de julio). *Comerciante*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/comerciante.html>
- Servicio de Rentas Internas [SRI]. (s/f). *Régimen impositivo simplificado*. <https://www.sri.gob.ec/regimen-impositivo-simplificado-rise>
- Servicio de Rentas Internas SRI. (2022, 26 de marzo). *Estadísticas Generales de Recaudación SRI Recaudación por impuesto 2019-2020*. <https://www.sri.gob.ec/estadisticas-generales-de-recaudacion-sri#per%C3%ADodos>
- Trámites Ecuador (2021). *¿Qué es el RISE?* <https://www.tramitesecuador.net/sri/que-es-el-rise/>
- Villagrán, G. (2015). *Los regímenes impositivos simplificados: estudio comparado* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/4675>