



Revista Ciencia Unemi

E-ISSN: 2528-7737

ciencia_unemi@unemi.edu.ec

Universidad Estatal de Milagro

Ecuador

Díaz Montenegro, Jose

IMPUESTO A LA RENTA DE PERSONAS NATURALES

Revista Ciencia Unemi, vol. 1, núm. 1, agosto, 2008, pp. 42-45

Universidad Estatal de Milagro

Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=582663871012>

- Cómo citar el artículo
- Número completo
- Más información del artículo
- Página de la revista en redalyc.org

redalyc.org

Sistema de Información Científica

Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal

Proyecto académico sin fines de lucro, desarrollado bajo la iniciativa de acceso abierto



IMPUESTO

A LA RENTA DE PERSONAS NATURALES



POR: Ec. José Díaz Montenegro¹

Universidad Estatal de Milagro
"UNEMI"
Docente
Ciudadela Universitaria, Km 1 ½
Vía a la Parroquia Virgen de
Fátima, Milagro, Ecuador
josediaz22@hotmail.com

Las últimas regulaciones del Servicio de Rentas Internas tienden a causar confusión, en especial a los contribuyentes denominados personas naturales, en cuanto al procedimiento correcto de realizar sus declaraciones de impuestos. En el presente artículo, abordamos el tema del impuesto a la renta y damos recomendaciones sobre cómo clasificar los gastos entre personales y del giro del negocio. Demostremos que una adecuada planificación de los gastos le permite al contribuyente optimizar su declaración de impuestos, pagando lo justo y al mismo tiempo respetando las normativas vigentes. El ejercicio propuesto pretende ser una guía, que los contribuyentes personas naturales, pueden aplicar para sus declaraciones.

Mezclao con Stavisky
va Don Bosco y La
Mignón, Don Chicho y
Napoleón, Carnera y
San Martín... Igual
que en la vidriera
irrespetuosa de los
cambalaches se ha mezclao la vida, y
herida por un sable sin remaches ves
llorar la Biblia contra un calefón...
(Letra del tango "Cambalache";
Enrique Santos Discépolo; poeta,
compositor, actor y autor teatral;
Buenos Aires, 1901-1951).

Parafraseando la letra del tango de
Discépolo, en la ley tributaria actual se
encuentran mezclados una serie de
elementos que generan confusión en
los contribuyentes con respecto a que
es lo que deben tomar en considera-
ción para realizar su declaración del
impuesto a la renta. En el presente
artículo, pretendemos explicar cómo
debe hacer tal declaración una
persona natural, no obligada a llevar
contabilidad.

En el impuesto a la renta, se deben
tomar en consideración los ingresos y
los gastos del contribuyente. Los
primeros se clasifican en gravados y
exentos, los segundos en deducibles y
no deducibles. La base imponible
global, sobre la que se determina el
impuesto causado, es el resultado de
restar los ingresos gravados con los
gastos deducibles.

2. INGRESOS GRAVADOS

De acuerdo al artículo 68 del
Código Tributario (CT), uno de los
elementos que permite la configura-
ción de un impuesto es el hecho
generador. El hecho generador del
impuesto a la renta, de acuerdo al
artículo 8, numeral 1 de la Ley de
Régimen Tributario Interno (LRTI) es la
percepción de un ingreso.

El artículo 2 de esta misma ley nos
especifica que los ingresos gravados
pueden ser de dos tipos:

1. Los ingresos de fuente ecuatoriana.
2. Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

De su parte el artículo 10, inciso 2
del Reglamento para la Aplicación de
la Ley de Régimen Tributario y sus
Reformas (R-LRTI), nos aclara que "se
considerarán ingresos de fuente
ecuatoriana, los que provengan de
bienes situados en el territorio
nacional o de actividades desarrolla-
das en éste, cualquiera sea el domici-
lio, residencia o nacionalidad del
contribuyente".

Es decir, resumiendo los aspectos
anteriores, toda actividad que se
desarrolle en el territorio nacional,

tales como laborales, profesionales,
comerciales, industriales, agropecua-
rias, mineras, de servicios y otras, dan
lugar a que se produzca el hecho
generador del impuesto a la renta y por
ende, hacen que nazca esta obligación
tributaria para el perceptor del ingreso,
salvo excepciones específicas mencio-
nadas en la ley, tales como servicios
ocasionales prestados por extranjeros
no residentes (artículo 8, numeral 1
LRTI) y determinadas actividades
listadas en el artículo 9 de la LRTI.

3. GASTOS DEDUCIBLES

Los gastos deducibles son
aquellos que se restan del ingreso
gravado, obteniendo así la base
imponible sobre la cual se determina el
impuesto causado.

Los gastos deducibles pueden ser
de dos tipos:

a. De tipo general.- Los gastos que
se efectúen con el propósito de
obtener, mantener y mejorar los
ingresos de fuente ecuatoriana que no
estén exentos (artículo 10, inciso 1
LRTI).

b. De tipo particular.- Los gastos
mencionados específicamente en la
Ley y el Reglamento y que el contribu-
yente se los puede tomar como deduci-
bles. Así por ejemplo, las depreciacio-
nes de activos fijos. (Artículo 10,
numerales del 1 al 16 LRTI; artículos
del 25 al 27 del R-LRTI). Estos gastos,
en algunos casos, tienen límites.

Para tomarnos un gasto como
deducible debemos analizarlo si
corresponde al caso general o al caso
particular.

Con las nuevas disposiciones en
materia tributaria el Servicio de Rentas
Internas (SRI), incluyó cinco rubros de
gastos, que las personas naturales
pueden tomarse como deducibles:
vivienda, educación, salud, alimenta-
ción y vestimenta, los mismos que
entrarían en el caso particular.

Un detalle de los tipos de gastos
que se incluyen en estos rubros consta
en la tabla de la página siguiente.

Siendo importante que el SRI haya
incluido estos rubros, la disposición
presenta un inconveniente: estos
gastos tienen límites: "las personas
naturales, podrán deducirse hasta en
el 50% del total de sus ingresos
gravados sin que supere un valor
equivalente a 1.3 veces la fracción
básica desgravada de impuesto a la
renta de las personas naturales"
(artículo 10, numeral 16 LRTI).

Así por ejemplo, si el ingreso
gravado del contribuyente para el
presente año termina siendo de
\$ 10.000, lo máximo que puede
tomarse como gasto deducible, por
estos cinco rubros, sería de \$ 5.000. Si
termina con ingresos gravados de

\$ 24.000, lo máximo que podría
tomarse sería de \$ 10.205, aquí en
este caso ya no puede ser el 50% de
los ingresos, es decir, \$ 12.000, por
cuanto el valor supera el tope estable-
cido para este año que es de \$ 10.205
(resultado de multiplicar la fracción
básica desgravada vigente para el
2008 por 1.3, \$7.850 por 1.3).

Ante ello, nuestra recomendación,
en la declaración del impuesto a la
renta, es que el contribuyente no se
tome algunos de estos gastos como
gastos personales (caso particular y
con límites), sino como gastos que le
ayudan a obtener, mantener y mejorar
ingresos gravados (caso general y sin
límites).

Concretamente, los gastos del
propio contribuyente en educación,
salud y vestimenta tómeselos como
gastos que le ayudan a obtener,
mantener y mejorar ingresos gravados;
los gastos de educación, salud y
vestimenta del/a conyuge e hijos
menores de edad o discapacitados,
tómeselos como gastos personales, al
igual que los gastos de vivienda y
alimentación del propio contribuyen-
te.

¿Los gastos del propio contribu-
yente referidos a educación, salud y
vestimenta le ayudan o no a obtener,
mantener y mejorar ingresos
gravados? Claro que sí.

Al hacerlo no está incurriendo en
ninguna falta legal ni reglamentaria,
sino por el contrario apegándose
estrictamente a lo que dice la ley.
Téngase presente que la ley tributaria
es de derecho público, y en derecho
público sólo se hace lo que está
escrito.

A continuación presentamos un
ejercicio en el que ilustramos como el
contribuyente puede considerar los
denominados "gastos personales" (en
relación de valores anuales) para
optimizar su declaración de impuesto
a la renta.

4. CASO PRÁCTICO

Pedro Normando Leyes Bueno, es
abogado con número de RUC
0914740717001.

- El señor Leyes ejerce su profesión y además trabaja como empleado de una empresa.
- Está siguiendo un postgrado en una universidad del país.
- Es casado y su conyuge no percibe ingresos de ninguna fuente.
- Su conyuge estudia en la universidad.
- Tiene dos hijos menores de edad que estudian en escuelas particulares.
- Tiene casa propia.

En el año 2008, tuvo diversas
actividades económicas por los
siguientes conceptos:

Tabla 1: Personas naturales detalle de gastos personales

	TIPO DE GASTO				
	VIVIENDA	EDUCACIÓN	SALUD	ALIMENTACIÓN	VESTIMENTA
1.-	Arriendo de un único inmueble usado para vivienda	Matrícula y pensión en todos los niveles educativos	Honorarios de médicos y profesionales de la salud	Compras de alimentos para consumo humano	Los realizados por cualquier tipo de prenda de vestir
2.-	Intereses de préstamos hipotecarios destinados a una única vivienda	Útiles y textos escolares, y materiales didácticos utilizados en la educación	Servicios de salud prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias	Pensiones alimenticias, debidamente sustentadas en resolución judicial o actuación de la autoridad correspondiente	
3.-	Impuestos prediales de un único bien inmueble en el cual habita y que sea de su propiedad	Servicios de educación especial para personas discapacitadas	Medicamentos, insumos médicos, lentes y prótesis	Compra de alimentos en Centros de expendio de alimentos preparados	
4.-		Servicios prestados por centros de cuidado infantil	Medicina prepagada y prima de seguro médico en contratos individuales y corporativos		
5.-		Uniformes	El deducible no reembolsado de la liquidación del seguro privado		

FUENTE: R-LRTI, ARTÍCULO 31 - ELABORACIÓN: EL AUTOR

4.1. Libre ejercicio de la profesión

En el libre ejercicio de su profesión, tuvo ingresos por concepto de honorarios profesionales prestados tanto a Sociedades como a Personas Naturales no obligadas a llevar contabilidad. Los ingresos y gastos que el abogado Leyes tuvo en el año constan en el respectivo registro de ingresos y gastos, sustentados en comprobantes de venta que cumplen con los requisitos del Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.

- Ingresos de Sociedades 8.000
 - Ingresos de Personas Naturales 5.000
- Para determinar los gastos se deberán tomar en cuenta, los siguientes aspectos:
- El ingeniero tiene un vehículo del año 2005, el mismo que está a su nombre, su costo histórico es de \$ 10.000 y en el año, le ha reportado gastos por \$ 1.200 (incluye gastos de gasolina, repuestos, mantenimiento, compra de accesorios, pontazgo, licencia, matrícula y otros).
 - En el año se compró ropa que la usa normalmente en su trabajo por \$ 550; zapatos: \$ 90; reloj \$ 30.
 - Gastos en celular y tarjetas prepago: \$ 340 de teléfono celular que está a su nombre.
 - Llamadas en cybers y uso del internet: \$ 185.
 - Gastos en restaurantes: \$ 125 (por razones de trabajo).

- Gastos de estadías en hoteles por motivos de trabajo: \$ 95.
 - Gastos de publicidad en medios de comunicación: \$ 90.
 - Gastos en fotocopias: \$ 63.
 - Compra de libros, revistas y suscripción a revistas especializadas: \$ 120.
 - Matrícula y pensión de estudios de postgrado \$ 6.000.
 - Libros, cuadernos y demás útiles utilizados en su estudio de postgrado \$ 450
 - Gastos de Salud \$ 1.040
 - Atención médica particular 150
 - Operación de retina 600
 - Análisis clínico laboratorios 120
 - Medicamentos farmacias 170
 - Gastos en formularios SRI para declaraciones tributarias: \$ 8,40.
 - Gastos en imprentas (blocks, calendarios, tarjetas de presentación): \$ 67.
 - Gasto por afiliación al Colegio respectivo: 200.
 - Gasto de IVA que no pudo usar como crédito tributario: \$ 100.
 - Gastos de papelería: \$ 40.
- 4.2. Trabajo en relación de dependencia**
- Como empleado de la Agrícola del Guayas S.A. tuvo los siguientes ingresos (valores anuales):
- Remuneración 8.000
 - Horas Extras 1.200

- 15% Participación de Trabajadores 3.500
- Décimo Tercera Remuneración 766,67
- Décimo Cuarta Remuneración 200
- Total de Ingresos 13.666,67

Los gastos que deduce son los siguientes:

- Pago de aportes al IESS (9.35%) 860,20
- Gastos Educación hijos menores de edad 1.140 desglosados:
 - Matrículas 90
 - Pensiones 800
 - Útiles escolares 160
 - Uniformes 90
- Gastos Educación de cónyuge 480 desglosados:
 - Matrícula 120
 - Pensiones 300
 - Útiles 60
- Gastos Salud cónyuge e hijos 730 desglosados:
 - Atención médica particular 120
 - Servicio de salud clínicas 250
 - Análisis clínico laboratorios 60
 - Medicamentos farmacias 300
- Gastos de Alimentación de la familia 800
 - Compra de alimentos consumo humano: 600
 - Restaurantes: 200
- Gastos Vestimenta cónyuge e hijos menores de edad: 400
- Gastos Vivienda contribuyente (impuestos prediales): 120

La empresa Agrícola del Guayas S.A., actuando como Agente de Retención le retuvo por Impuesto a la Renta el valor de \$ 231,99, y le entregó el respectivo Comprobante SRI-107.

5. RESOLUCIÓN DEL EJERCICIO
5.1. Por el libre ejercicio de la profesión

El total de ingresos se lo obtiene sumando los ingresos por prestación de servicios a sociedades con los ingresos por prestación de servicios a personas naturales. De acuerdo al ejercicio el total de ingresos es de \$ 11.000,00. Para establecer las deducciones debemos tomar en consideración si el gasto es deducible o no. A continuación mostramos la siguiente tabla donde hacemos un detalle de los gastos deducibles para este ejercicio, con la justificación legal que permite tomarse el gasto como tal:

Tabla 2: Gastos por el libre ejercicio de la profesión.

TIPO DE GASTO	GASTO DEDUCIBLE	BASE LEGAL LRTI	BASE LEGAL RLRTI
Gastos Vehículo	1.200,00	Art. 10	Art. 25, # 5
Depreciación Vehículo (20% anual)	2.000,00	Art. 10, # 7	Art. 25, # 6a
Ropa de trabajo	550,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Zapatos (de trabajo)	90,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Reloj (herramienta de trabajo)	30,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Celular y tarjetas prepago	340,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Llamadas cybers y uso de Internet	185,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Restaurantes	125,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Estadía Hoteles	95,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Publicidad	90,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Fotocopias	63,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Libros y suscripciones	120,00	Art. 10, inciso 1	Art. 25, # 4
Educación	6.000,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Útiles y textos estudios de postgrado	450,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Gastos de Salud	1.040,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Formularios declaraciones	8,40	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Imprentas	67,00	Art. 10, inciso 1	Art. 24, inciso 1
Afiliación a Colegio	200,00	Art. 10, inciso 1	Art. 25, # 9c
IVA no usado como crédito tributario	100,00	Art. 10, # 3	----
Papelaría	40,00	Art. 10, inciso 1	Art. 25, # 4
TOTAL GASTOS	12.793,40		

NOTA: El símbolo # significa numeral, la letra al lado del número significa literal.

5.2. Por el trabajo en relación de dependencia

Los ingresos ascienden a \$ 12.700. Los gastos que puede deducir los vemos en la siguiente tabla:

6. CÁLCULO DEL IMPUESTO CAUSADO

A continuación vamos a realizar un ejercicio enfocado al cálculo del

impuesto causado. Primero debemos centrarnos en base a los resultados de ingresos y gastos que se han mostrado en los cuadros anteriores, los cuales nos sirven de referencia y al cual hemos denominado "según planificación" y luego vamos a realizarlo bajo la consideración que todos los gastos de alimentación, salud, entre otros rubros, el contribuyente los puso en su declaración que en este caso es una

Tabla 4. Impuesto causado según planificación

INGRESOS	LEP	RD	TOTALES
	13.000	12.700	25.700
GASTOS	12.793,40	4.530,20	17.323,60
RENTA IMPONIBLE	206,60	8.169,80	8.376,40
IMPUESTO CAUSADO			26,32

LEP = Libre Ejercicio Profesión - RD = Relación de Dependencia

Tabla 3. Gastos en relación de dependencia.

TIPO DE GASTO	GASTO DEDUCIBLE	BASE LEGAL LRTI	BASE LEGAL RLRTI
Aporte Personal IESS	860,20	Art. 10, # 3	Art. 98
Educación hijos	1.140,00	Art. 10, # 16	Art. 31, b
Educación cónyuge	480,00	Art. 10, # 16	Art. 31, b
Salud	730,00	Art. 10, # 16	Art. 31, c
Alimentación	800,00	Art. 10, # 16	Art. 31, d
Vestimenta	400,00	Art. 10, # 16	Art. 31, e
Vivienda	120,00	Art. 10, # 16	Art. 31, a
TOTAL GASTOS	4.530,20		

proyección de gastos, como gastos personales, para ser considerados al final del ejercicio fiscal, aclaramos que obviamente esto tendrá un límite, el cual hemos denominado en el casillero correspondiente signado como "según gastos personales".

Los gastos denominados personales, tal como lo estamos estudiando en este ejercicio, son los que el contribuyente o persona natural los está poniendo en el primer caso como del giro del negocio, ellos ascienden a la suma de 8.255 dólares que al sumarlos a los gastos personales que ya está declarando de \$ 3.670 totaliza \$ 11.925, monto que sobrepasa el límite establecido de \$ 10.205.

Aplicando este procedimiento como vemos, el contribuyente termina pagando \$ 155.33, mucho más que en el caso primero, que hemos analizado, en el que a través de una adecuada planificación divide estos gastos, tomándose unos como gastos personales y otros como gastos productos del giro del negocio, sin incumplir ninguna disposición legal. Esto es lo que se llama AHORRO FISCAL LÍCITO, y es la manera correcta de llevar nuestra contabilidad en relación a los gastos señalados.

Tabla 5: Impuesto causado según gastos.

INGRESOS	LEP	RD	TOTALES
	13.000	12.700	25.700
GASTOS	4.538,40	10.205	14.743,40
RENTA IMPONIBLE	8.461,60	2.495	10.956,60
IMPUESTO CAUSADO			155,33

**LEP = Libre Ejercicio Profesión
RD = Relación de Dependencia**