



# Manual de Gasto Tributario 2012

Departamento de  
Planificación Institucional

Gestión Interna de  
Investigaciones y Estudios

**Octubre, 2023**

**VERSIÓN 2.0**

En línea con los principios del Gobierno Abierto, en un ejercicio de transparencia, innovación y mejora continua, el Servicio de Rentas Internas revisó la metodología de estimación del Gasto Tributario y bajo este criterio se presenta la actual versión 2.0 del Manual de Gasto Tributario. Este documento permite una mejor comparabilidad entre años y contiene cifras actualizadas y la normativa relacionada al tema. Para mayor detalle sobre la revisión metodológica acceder al siguiente [enlace](#). El Manual corresponde al entregable “9. Informe de gasto tributario” que, a la fecha de emisión, consta bajo responsabilidad de la unidad de Investigaciones y Estudios conforme al Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos del Servicio de Rentas Internas.

<b>1. ASPECTOS GENERALES.....</b>	<b>3</b>
1.1. ANTECEDENTES .....	3
1.2. CRITERIOS NORMATIVOS.....	4
1.3. CATEGORIZACIÓN DEL GASTO TRIBUTARIO .....	4
1.3.1. <i>Por tipo de Gasto Tributario</i> .....	5
1.3.2. <i>Por impuesto</i> .....	5
<b>2. GASTO TRIBUTARIO EN ECUADOR.....</b>	<b>6</b>
2.1. GASTO TRIBUTARIO EN EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO.....	6
2.1.1. <i>Impuesto al valor agregado de bienes</i> .....	6
2.1.2. <i>Impuesto al valor agregado de servicios</i> .....	9
2.1.3. <i>Devolución y reintegro de IVA</i> .....	13
2.1.4. <i>Resumen del Gasto Tributario de IVA</i> .....	13
2.2. GASTO TRIBUTARIO EN EL IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES .....	14
2.2.1. <i>Reinversión de utilidades</i> .....	15
2.2.2. <i>Deducciones por leyes especiales</i> .....	15
2.2.3. <i>Deducción por nuevos empleos</i> .....	15
2.2.4. <i>Amortización de pérdidas</i> .....	16
2.2.5. <i>Instituciones sin fines de lucro</i> .....	16
2.2.6. <i>Crédito ISD</i> .....	16
2.2.7. <i>Otras rentas exentas</i> .....	17
2.2.8. <i>Deducciones COPCI</i> .....	17
2.2.9. <i>Reducción de tarifas COPCI</i> .....	18
2.2.10. <i>Resumen del Gasto Tributario del impuesto a la renta sociedades</i> .....	18
2.3. GASTO TRIBUTARIO EN EL IMPUESTO A LA RENTA DE PERSONAS NATURALES .....	19
2.3.1. <i>Rendimientos financieros</i> .....	20
2.3.2. <i>Aportaciones al IESS</i> .....	20
2.3.3. <i>Décimo tercero y décimo cuarto sueldos</i> .....	20
2.3.4. <i>Gastos personales</i> .....	21
2.3.5. <i>Pensiones jubilares</i> .....	21
2.3.6. <i>Rebaja de personas con discapacidad y tercera edad</i> .....	22
2.3.7. <i>Deducciones por leyes especiales</i> .....	22
2.3.8. <i>Deducción por nuevos empleos</i> .....	22
2.3.9. <i>Amortización de pérdidas</i> .....	23
2.3.10. <i>Crédito ISD</i> .....	23
2.3.11. <i>Ingresos exentos COPCI</i> .....	23
2.3.12. <i>Deducciones COPCI</i> .....	24
2.3.13. <i>Resumen del Gasto Tributario del impuesto a la renta personas naturales</i> .....	24
2.4. GASTO TRIBUTARIO EN OTROS IMPUESTOS .....	26
2.4.1. <i>Exoneración ISD COPCI</i> .....	26
<b>3. GASTO TRIBUTARIO TOTAL.....</b>	<b>26</b>
3.1. GRANDES LÍNEAS .....	26
3.2. CLASIFICACIÓN DEL GASTO POR OBJETIVO DE POLÍTICA.....	27
<b>4. REFERENCIAS .....</b>	<b>28</b>
<b>ANEXO A: MARCO CONCEPTUAL Y METODOLÓGICO DEL GASTO TRIBUTARIO .....</b>	<b>29</b>
<b>ANEXO B: NORMATIVA RELACIONADA A LAS EXONERACIONES DEL IVA.....</b>	<b>34</b>
<b>ANEXO C: NORMATIVA RELACIONADA A LAS EXONERACIONES DEL IMPUESTO A LA RENTA.....</b>	<b>42</b>
<b>ANEXO D: DISPOSICIONES TRANSITORIAS.....</b>	<b>61</b>
<b>ANEXO E: CLASIFICACION DEL GASTO TRIBUTARIO POR INCENTIVO Y BENEFICIO</b>	<b>64</b>

# 1. ASPECTOS GENERALES

---

## 1.1. Antecedentes

El presente documento describe la metodología y fuentes de información utilizadas en la estimación del Gasto Tributario del impuesto al valor agregado y el impuesto a la renta personas naturales y sociedades para el año 2012.

El método empleado para realizar la estimación del Gasto Tributario se denomina “pérdida de ingresos”, entendido como el monto de ingresos tributarios del Estado que se reducen a causa de la existencia de una disposición particular que establece un incentivo. Este ejercicio requiere de manera preliminar la definición de un sistema de referencia con respecto al cual se pueda identificar dicho incentivo. El marco de referencia para la conceptualización y medición de esta metodología se presenta en el Anexo A, junto a otras propuestas utilizadas en la literatura.

Los elementos en el sistema tributario ecuatoriano que originan beneficios para los contribuyentes y que, al mismo tiempo, disminuyen la capacidad recaudatoria del Estado, se identificaron de manera objetiva en base a la política, el propósito o el incentivo que se tenga por fuera de la normativa tributaria. Generalmente, estos beneficios se articulan mediante exenciones, reducciones en las bases imponibles o liquidables, tipos impositivos reducidos, bonificaciones y deducciones en las cuotas íntegras, líquidas o diferenciales de los diversos tributos.

De acuerdo a la doctrina tributaria internacional, las condiciones para que un concepto impositivo sea considerado como Gasto Tributario son:

- a) Desviarse de forma intencionada respecto a la estructura básica del tributo, entendiéndose por ella la configuración estable que responde al hecho imponible que se pretende gravar.
- b) Ser un incentivo que, por razones de política fiscal, económica o social, se integre en el ordenamiento tributario y esté dirigido a un determinado colectivo de contribuyentes o a potenciar el desarrollo de una actividad económica concreta.
- c) Si existe la posibilidad legal de alterar el sistema fiscal para eliminar el beneficio fiscal o cambiar su definición.
- d) No presentarse compensación alguna del eventual beneficio fiscal en otra figura del sistema fiscal.

- e) No deberse a convenciones técnicas, contables, administrativas o ligadas a convenios fiscales internacionales.
- f) No tener como propósito la simplificación o la facilitación del cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Es importante recalcar que la estimación de los beneficios tributarios en este manual está supeditada a la disponibilidad de información de alguna fuente fiscal o económica que permita llevar a cabo su estimación.

## 1.2. Criterios normativos

El 15 de septiembre de 2010, el Presidente Constitucional de la República remitió a la Asamblea Nacional, el proyecto de Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, cuyo artículo 103 estipula lo siguiente:

**Art. 103.- Renuncia de ingresos por Gasto Tributario.-** Se entiende por Gasto Tributario los recursos que el Estado, en todos los niveles de gobierno, deja de percibir debido a la deducción, exención, entre otros mecanismos, de tributos directos o indirectos establecidos en la normativa correspondiente.

Para el gasto tributario de los ingresos nacionales, la administración tributaria nacional estimará y entregará al ente rector de las finanzas públicas, la cuantificación del mismo y constituirá un anexo de la proforma del Presupuesto General del Estado.

Para el Gasto Tributario de los ingresos de los gobiernos autónomos descentralizados, la unidad encargada de la administración tributaria de cada gobierno autónomo, lo cuantificará y anexará a la proforma presupuestaria correspondiente.

En virtud de esta disposición, la Administración tributaria realiza la estimación de los gastos tributarios con la finalidad de contribuir a transparentar las finanzas públicas.

## 1.3. Categorización del Gasto Tributario

La definición del Gasto Tributario en el Ecuador se realizó con base a la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno (RLRTI). Además, se consideraron otras leyes suplementarias a la norma tributaria; tales como: el Código Orgánico de Producción, Comercio e Inversiones (COPCI), la Ley de Anciano, Ley de Turismo, Ley de Zonas Francas y Ley de Promoción y Garantía de Inversiones.

La base correspondiente al impuesto a la renta se encuentra estructurada principalmente en los artículos 9, 10, 11, 13, 36 y 41 de la LRTI, correspondientes a exenciones, deducciones, amortización, pagos al exterior y reinversión, respectivamente. En el caso del IVA, se utilizaron los artículos 54 y 55, 56, 67, 73 y 74 de la LRTI, los cuales establecen como exentos o no sujetos del pago de IVA distintos bienes y servicios. Por otro lado, también se incluye el Decreto Ejecutivo 1232, en donde se incluyen varios productos con tarifa 0%.

### 1.3.1. Por tipo de Gasto Tributario

En base a las leyes indicadas anteriormente, se contabilizaron un total de 122 gastos tributarios (Tabla 1). De este total, solo se encuentran estimados algunos gastos.

**Tabla 1.** Inventario de gastos tributarios por tipo

<b>Tipo de Gasto Tributario</b>	<b>Número</b>
Exoneración	97
Deducciones	11
Reducciones	7
Devolución	3
Crédito tributario	2
Diferimiento	2
<b>Total</b>	<b>122</b>

Fuente: SRI

### 1.3.2. Por impuesto

Entre los 122 gastos tributarios contabilizados, 45 beneficios provienen del impuesto a la renta, 40 beneficios corresponden al IVA y los restantes a impuestos como el ICE, a la contaminación y botellas plásticas no retornables<sup>1</sup>. (Tabla 2).

**Tabla 2.** Inventario de gastos tributarios por clase de impuesto

<b>Impuesto</b>	<b>Número</b>
Impuesto a la renta	45
Impuesto al valor agregado	40
Impuesto a las tierras rurales	11
Impuesto ambiental a la contaminación vehicular	10
Impuesto a la salida de divisas	6
Impuesto a los vehículos motorizados	6
Impuesto a los consumos especiales	3
Impuesto redimible a las botellas plásticas no retornables	1
<b>Total</b>	<b>122</b>

Fuente: SRI

<sup>1</sup> En función de la disponibilidad de datos; el Gasto Tributario solo se encuentra estimado para el impuesto al valor agregado y el impuesto a la renta

## 2. GASTO TRIBUTARIO EN ECUADOR

---

### 2.1. Gasto Tributario en el impuesto al valor agregado

La estimación del Gasto Tributario en el impuesto al valor agregado se dividió en dos partes. Primero, la exoneración de bienes y servicios de acuerdo a los artículos 55 y 56 de la LRTI y el segundo, el reintegro y devolución de IVA a instituciones específicas de acuerdo a los artículos 72 y 73 de la LRTI.

El detalle normativo de estos beneficios tributarios se muestra en el Anexo B.

La estimación del Gasto Tributario en la exoneración de IVA de bienes y servicios, se realizó con información de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) del año 2011-2012. Esta encuesta fue realizada a 39.617 hogares urbanos y rurales (en términos poblaciones 153.444 individuos) en las 24 provincias del país entre abril de 2011 y marzo 2012, y muestra la estructura de los ingresos y gastos de los ecuatorianos, así como su ahorro o endeudamiento.

En el caso de la devolución y reintegro de IVA, se utilizó información del Formulario de declaración 104.

#### 2.1.1. Impuesto al valor agregado de bienes

El Gasto Tributario procedente del IVA causado en la adquisición de bienes se estimó para los siguientes numerales del artículo 55 de la LRTI:

- (1) Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, etc.,
- (2) Leches en su estado natural y derivados,
- (3) Pan, azúcar, fideos, harina, etc.,
- (4) Semillas, bulbos, plantas, esquejes, raíces vivas, fertilizantes, abonos, insumos agropecuarios
- (5) Tractores, arados, rastras, surcadores y vertedores, cosechadoras, etc...
- (6) Medicamentos y drogas de uso humano, etc...
- (7) Papel bond, libros y material complementario que se comercializa con los libros.

El resto de numerales no se contemplaron debido a la falta de información.

Pese a que sólo se pudo estimar siete de quince numerales vigentes en la LRTI, los numerales considerados concentran gran parte de los bienes que se comercian en la economía. El consumo de estos bienes se estimó tomando en cuenta:

- Para los bienes alimenticios de origen agrícola, avícola, etc. (LRTI, art. 55, numeral 1), los derivados lácteos (LRTI, art. 55, numeral 2) y los productos de harina, fideos, pan etc..(LRTI, art. 55, numeral 3), se utilizó la información del Formulario 2: *gastos del hogar*, sección II:Enighur, que corresponde al gasto del hogar en alimentos, bebida y tabaco.
- Para los bienes agrícolas como semillas, bulbos, plantas, fertilizantes, etc. (LRTI, art. 55, numeral 4) y maquinaria agrícola como tractores, arados, rastras, etc. (LRTI, art. 55, numeral 5), se empleó la información del Formulario 1: información general de la Enighur<sup>2</sup>. Además, se agregó el monto de IVA liberado de las importaciones de las subpartidas correspondientes al Anexo 2 del Decreto Ejecutivo 1232 (LRTI, art. 55, numeral 4), dato obtenido de las bases del SENA E.
- Para los bienes de salud (LRTI, art. 55 numeral 6) se utilizó la información del Formulario 2: *Gastos del Hogar*, sección V: Gastos Mensuales del Hogar, apartado 06.1 relacionado a Productos, artefactos y equipos médicos.
- Para el Gasto Tributario en papel, libros, revistas, etc... (LRTI, art. 55, numeral 7), se utilizó la información del Formulario 2: *Gastos del Hogar*, sección VIII: Gastos Anuales del Hogar, apartado 09.5 correspondiente a Periódicos, libros, papeles y útiles de oficina.

Una vez calculado el consumo en cada uno de los bienes gravados con tarifa 0%, se estimó el Gasto Tributario mediante la aplicación de la tasa de IVA (12%) sobre el consumo exento y posteriormente se extrapoló este resultado hacia el Universo de hogares ecuatorianos utilizando el factor de expansión provisto por la Enighur.

Bajo estos lineamientos, el Gasto Tributario en el impuesto al valor agregado de bienes alcanza USD 1.032,69 millones en el año 2012, equivalente al 1,2 % del PIB o el 9,3% de la recaudación tributaria de dicho periodo (Tabla 3).

---

<sup>2</sup> Formulario 1, sección VII: Actividades agrícolas, partes: C. Gastos en actividades agrícolas, E. Actividades pecuniarias y H. Inversiones.

Los bienes que suministran mayor beneficio tributario constituyen los alimenticios (LRTI, art. 55 numeral 1) con una transferencia indirecta de USD 524,32 millones seguido de medicamentos (LRTI, art. 55, numeral 6) que suma USD 159,06 millones y los alimentos del artículo 55 numeral 3 con USD 157,39 millones, que en conjunto representan el 81,4% del Gasto Tributario del IVA en bienes.

**Tabla 3.** Gasto Tributario IVA bienes

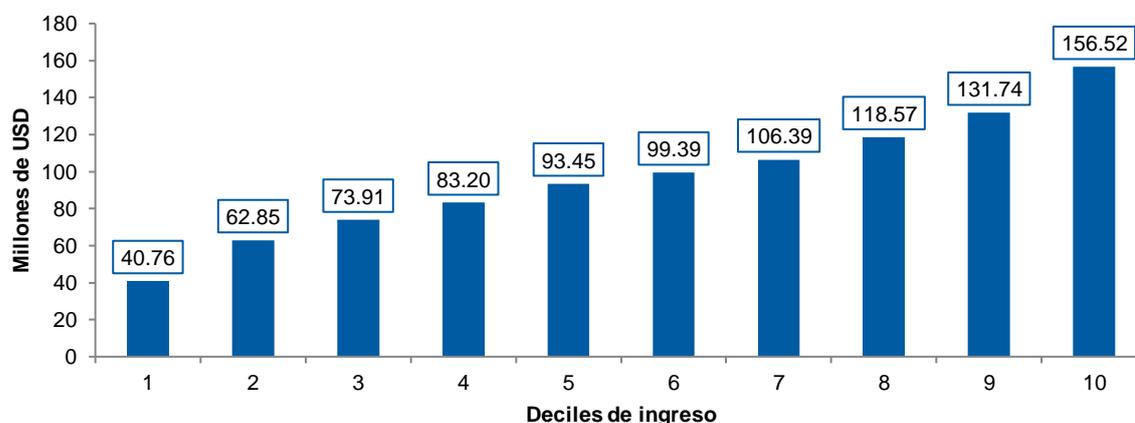
Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Alimenticios (LRTI, art. 55, numeral 1)	524,32	50,80%	4,70%	0,60%
Medicamentos (LRTI, art. 55 numeral 6)	159,06	15,40%	1,40%	0,20%
Pan, fideos, azúcar, panela, etc. (LRTI, art. 55, numeral 3)	157,39	15,20%	1,40%	0,20%
Leche y derivados (LRTI, art. 55, numeral 2)	107,08	10,40%	1,00%	0,10%
Semillas, plantas, fertilizantes, abonos, similares e insumos agropecuarios (LRTI, art. 55, numeral 4 y Decreto 1232)	66,54	6,40%	0,60%	0,10%
Papel, periódicos, revistas, libros, etc. (LRTI, art. 55 numeral 7)	18,14	1,80%	0,20%	0,00%
Tractores, cortadora, rociadores y demás máquinas para agricultura (LRTI, art. 55, numeral 5)	0,17	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total Gasto Tributario IVA bienes</b>	<b>1.032,69</b>	<b>100,0%</b>	<b>9,3%</b>	<b>1,2%</b>

**Fuente:** Encuesta Nacional de ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012, SENA.

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

Por deciles de población beneficiaria, se tiene que en el 10% de los individuos de menores recursos posee un Gasto Tributario de USD 40,76 millones por consumo de bienes exentos de IVA, en tanto que el 10% de los individuos de mayores ingresos se beneficia por un monto equivalente a USD 156,52 millones por el consumo de dichos bienes (Figura 1).

**Figura 1.** Gasto Tributario de IVA bienes por decil de ingreso



**Fuente:** Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012

**Nota:** No se incluye el Gasto Tributario del Decreto 1232 del artículo 55 numeral 4 de la LRTI.

### 2.1.2. Impuesto al valor agregado de servicios

El Gasto Tributario procedente del IVA causado en la adquisición de servicios se cuantificó para los siguientes numerales del artículo 56 de la LRTI:

- (1) Los de transporte nacional terrestre y acuático de pasajeros y carga;
- (2) Los de salud, incluyendo los de medicina prepagada y los servicios de fabricación de medicamentos;
- (3) Los de alquiler o arrendamiento de inmuebles destinados, exclusivamente, para vivienda, en las condiciones que se establezca en el reglamento;
- (4) Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, etc.
- (5) Los de educación en todos los niveles;
- (6) Los de guarderías infantiles y de hogares de ancianos;
- (7) Los religiosos;
- (9) Los funerarios;
- (12) Los financieros y bursátiles prestados por las entidades legalmente autorizadas para prestar los mismos;
- (15) Los paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, a personas naturales o sociedades no residentes en el Ecuador.
- (16) El peaje y pontazgo que se cobra por la utilización de las carreteras y puentes;
- (17) Los sistemas de lotería de la Junta de Beneficencia de Guayaquil y Fe y Alegría;
- (22) Los seguros y reaseguros de salud y vida individuales, en grupo, asistencia médica y accidentes personales, así como los obligatorios por accidentes de tránsito terrestres;
- (23) Los prestados por clubes sociales, gremios profesionales, cámaras de la producción, sindicatos y similares, que cobren a sus miembros cánones, alícuotas o cuotas que no excedan de 1.500 dólares en el año.

El resto de numerales no se contemplaron debido a la falta de información.

El proceso de estimación en las partidas citadas es más diverso y extenso que el empleado para el IVA en bienes, no obstante su cálculo es más directo a pesar de considerar solo 14 de 23 numerales. El consumo de estos servicios se determinó mediante los siguientes lineamientos:

- Para los servicios de transporte y carga (LRTI, art. 56, numeral 1) se utilizó la información del apartado 07.3 servicios de Transporte de las secciones V y VI, gastos mensuales y trimestrales del hogar, respectivamente, del Formulario 2: *Gastos del Hogar* de la Enighur.
- Para los servicios de salud (LRTI, art. 56, numeral 2) se empleó la información de los apartados 06.2 servicios para pacientes y apartado 06.3 servicios de Hospital, de las secciones VI y VII, gastos trimestrales y semestrales del hogar, respectivamente, del Formulario 2: *Gastos del Hogar* de la Enighur.
- Para los servicios arrendatarios (LRTI, art. 56, numeral 3) y servicios básicos (LRTI, art. 56, numeral 4), se utilizó información de la parte A Gastos en Vivienda y parte B servicios de Vivienda, de la sección V: Gastos mensuales del hogar, del Formulario 2: *Gastos del Hogar* de la Enighur.
- Para los servicios de educación (LRTI, art. 56, numeral 5) se consideró la información del apartado 10.1 Enseñanza Preescolar y Enseñanza Primaria, apartado 10.2 Enseñanza Secundaria, apartado 10.3 Enseñanza Post-Secundaria, de la sección V: Gastos mensuales del hogar (Formulario 2: Gastos del Hogar – Enighur). Además, se utilizó la información del apartado 10.6 Matrículas, de la sección VIII: Gastos anuales del hogar.
- Para los servicios de guarderías infantiles y hogares de ancianos (LRTI, art. 56, numeral 6) se utilizó la información del apartado 12.4 Protección Social, de la sección V: Gastos mensuales del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar – Enighur*.
- Para los servicios bursátiles y financieros (LRTI, art. 56, numeral 12) se utilizó la información del apartado 12.6 servicios Financieros, de la sección VIII: Gastos anuales del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar – Enighur*.
- Para los servicios de turismo receptivo (LRTI, art. 56, numeral 15) se empleó la información del apartado 09.6 Paquetes Turísticos, de la sección VIII: Gastos anuales del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar – Enighur*.

- Para los servicios de seguros y reaseguros de salud y vida (LRTI, art. 56, numeral 22) se utilizó la información del apartado 12.5 Seguros, de la sección VIII: Gastos anuales del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar* – Enighur.
- Para los servicios de peajes (LRTI, art. 56, numeral 16) y de la Lotería de la Junta de Beneficencia de Guayaquil y Fe y Alegría (LRTI, art. 56, numeral 17) se utilizó la información de la sección IV: Otros gastos diarios del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar* – Enighur.
- Para los servicios religiosos (LRTI, art. 56, numeral 7), funerarios (LRTI, art. 56, numeral 9) y los brindados por clubes, gremios profesionales, cámaras de producción, etc. (LRTI, art. 56, numeral 23). Se empleó la información del apartado 12.7 Otros servicios, de la sección VIII: Gastos anuales del hogar del Formulario 2: *Gastos del Hogar* – Enighur.

Al igual que en la estimación del gasto del IVA en bienes, el consumo de servicios exentos sirvió como base para calcular el sacrificio fiscal mediante la aplicación de la tasa de IVA (12%) sobre el gasto efectuado en dichos servicios. La estimación obtenida en esta fase fue ajustada por el factor de expansión de la Enighur, tal como se realizó para el caso de bienes no gravados.

Con estos antecedentes metodológicos, la estimación del Gasto Tributario en la adquisición de servicios exentos totalizó USD 670,25 millones, es decir el 0,8% del PIB o el 6,0% de la recaudación tributaria (Tabla 4). El sacrificio fiscal más representativo constituye las exoneraciones en el transporte y la educación, con un monto de USD 186,13 millones y USD 151,63 millones, respectivamente, que representan el 50,4% del Gasto Tributario de IVA servicios.

**Tabla 4.** Gasto Tributario IVA servicios

Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaud.	% PIB
Transporte de pasajeros y carga (LRTI, art. 56 numeral 1)	186,13	27,80%	1,70%	0,20%
Educación (LRTI, art. 56 numeral 5)	151,63	22,60%	1,40%	0,20%
Salud (LRTI, art. 56 numeral 2)	120,04	17,90%	1,10%	0,10%
Alquiler y arrendamiento de inmuebles (LRTI, art. 56 numeral 3)	107,14	16,00%	1,00%	0,10%
Servicios básicos (LRTI, art. 56 numeral 4)	38,16	5,70%	0,30%	0,00%
Seguros y reaseguros de Salud y vida (LRTI, art. 5 numeral 22)	28,54	4,30%	0,30%	0,00%
Los funerarios (LRTI, art. 56 numeral 9)	7,26	1,10%	0,10%	0,00%
Turismo receptivo (LRTI, art. 56 numeral 15)	6,8	1,00%	0,10%	0,00%
Religiosos (X, art. 56 numeral 7)	6,34	0,90%	0,10%	0,00%
Lotería Junta de Beneficencia de Guayaquil (LRTI, art. 56 numeral 17)	5,48	0,80%	0,00%	0,00%

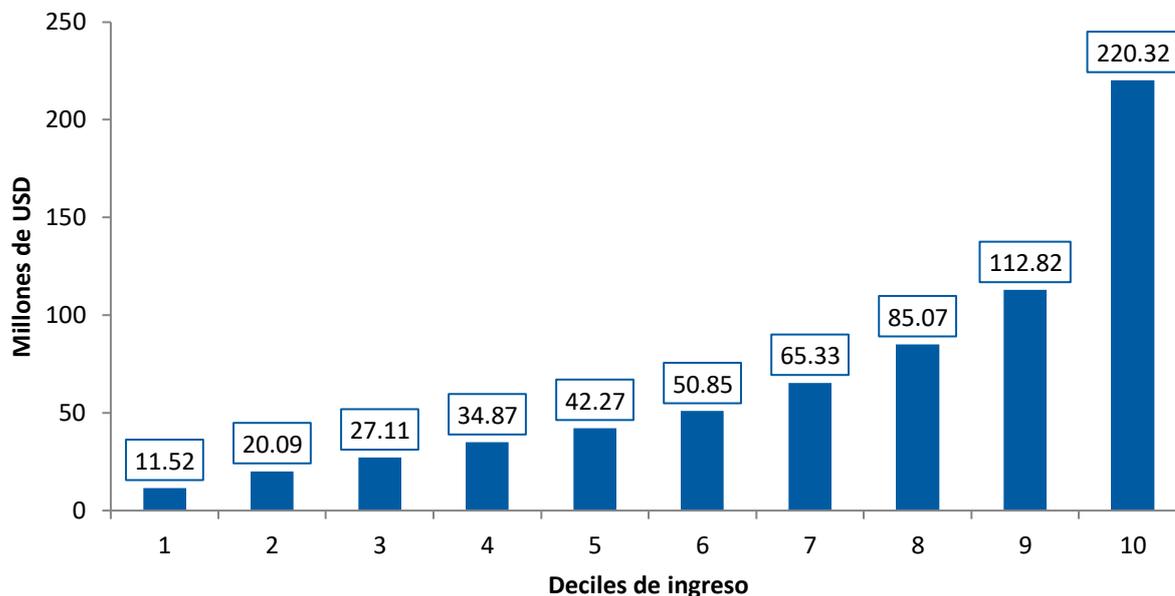
Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaud.	% PIB
Guarderías Infantiles y hogares de ancianos (LRTI, art. 56 numeral 6)	5,09	0,80%	0,00%	0,00%
Bursátiles y financieros (LRTI, art. 56 numeral 12)	3,74	0,60%	0,00%	0,00%
Clubes, gremios, cámaras de producción, etc. (LRTI, art. 56 numeral 23)	2,3	0,30%	0,00%	0,00%
Peajes (LRTI, art. 56 numeral 16)	1,63	0,20%	0,00%	0,00%
<b>Total Gasto Tributario IVA servicios</b>	<b>670,25</b>	<b>100,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>0,8%</b>

**Fuente:** Encuesta Nacional de ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur)

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

Por tramos de renta, el decil más pobre posee un Gasto Tributario de USD 11,52 millones por consumo de servicios exentos de IVA, mientras que el decil de mayores recursos posee un beneficio de 220,32 millones por dicho concepto. En otras palabras, el 10% de la población más rica posee un beneficio por consumo de servicios no gravables equivalente a 19 veces el beneficio entregado al 10% de la población más pobre (Figura 2).

**Figura 2.** Gasto Tributario de IVA servicios por decil de ingreso



**Fuente:** Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012

### 2.1.3. Devolución y reintegro de IVA<sup>3</sup>

De acuerdo a los artículos 71 y 73 de la LRTI, el IVA que paguen en la adquisición local o importación de bienes o en la demanda de servicios la Junta de Beneficencia de Guayaquil, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Fe y Alegría, Comisión de Tránsito de la Provincia del Guayas, Sociedad de Lucha Contra el Cáncer (Solca), Cruz Roja Ecuatoriana, Fundación Oswaldo Loor y las universidades y escuelas politécnicas, les será compensado vía transferencia presupuestaria de capital, con cargo al PGE. El beneficio otorgado a través de este reintegro se estimó con base al IVA de las compras e importaciones contabilizadas en el Formulario de declaración 104 para estas instituciones.

De esta manera, se estimó un Gasto Tributario equivalente de USD 60,52 millones por la compensación y reintegro de IVA en las compras gravadas que realizan estas instituciones.

### 2.1.4. Resumen del Gasto Tributario de IVA

En el año 2012, el Gasto Tributario en el IVA representó 2,0% del PIB y 15,9% de la recaudación neta de 2012 (Tabla 5). Este sacrificio está compuesto por un 58,6% de exenciones en el consumo de bienes tarifa cero y un 38,0% de exenciones en el consumo de servicios tarifa cero.

**Tabla 5.** Gasto Tributario del IVA

Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Bienes	1.032,69	58,6%	9,3%	1,2%
Servicios	670,25	38,0%	6,0%	0,8%
Devolución y reintegro	60,52	3,4%	0,5%	0,1%
<b>Total Gasto Tributario IVA</b>	<b>1.763,45</b>	<b>100,0%</b>	<b>15,9%</b>	<b>2,0%</b>

**Fuente:** Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012, SENA, Bases de datos SRI

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

<sup>3</sup> El artículo 71 de la LRTI que hace referencia al reintegro del IVA, es eliminado según el art. 6 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los ingresos del Estado SRO No. 583 del 24/11/2011. De igual manera, el artículo 73, que corresponde a la devolución de IVA fue sustituido por la misma Ley. A partir de entonces, se habla como compensación presupuestaria del valor equivalente al IVA pagado.

## 2.2. Gasto Tributario en el impuesto a la renta sociedades

El Gasto Tributario en el impuesto a la renta sociedades comprende las siguientes exenciones y deducciones establecidas en la LRTI.

### Artículo 9. Exenciones.

- Rentas de instituciones del Estado, estados extranjeros y organismos internacionales, instituciones sin fines de lucro e institutos de educación superior.
- Ventas ocasionales de inmuebles, acciones o participaciones

### Artículo 10. Deducciones.

- Amortización de pérdidas tributarias
- Deducción por nuevos empleados

Adicionalmente, se consideró también la reducción de 10 puntos porcentuales en el pago del impuesto a la renta por reinversión de utilidades según el artículo 37 de la LRTI. Por último, se considera exenciones y deducciones contempladas en el COPCI.

No se consideraron como Gasto Tributario:

- Los contratos con el Estado por exploración y explotación de hidrocarburos
- Los rendimientos distribuidos por fondos de inversión y otros
- La participación de los trabajadores en las utilidades
- Las indemnizaciones por seguros.

Debido a la restricción existente en la disponibilidad de información, se cuantificó el Gasto Tributario para los rubros de reinversión de utilidades, deducciones por leyes especiales, deducción por nuevos empleos, amortización de pérdidas y la renta de instituciones sin fines de lucro. A esto se suman las rentas exentas y deducciones introducidos por el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones (COPCI). La estimación de todos estos ítems se realizó utilizando la información del Formulario de declaración 101 del impuesto a la renta para el periodo fiscal 2012.

El detalle normativo cada rubro de gasto se muestra en el Anexo C.

### **2.2.1. Reinversión de utilidades**

La LRTI, en el artículo 37, establece la reducción de 10 puntos porcentuales en la tasa del impuesto a la renta por concepto de reinversión de utilidades. El Gasto Tributario correspondiente a este beneficio se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar con la totalidad de la tarifa (23%) la utilidad de las empresas que reinvirtieron. Cabe recordar conforme a lo dispuesto por la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, que se limitó la reinversión a maquinaria y equipos<sup>4</sup>.

El Gasto Tributario por reinversión de utilidades sumó USD 64,69 millones en el año 2012.

### **2.2.2. Deducciones por leyes especiales**

El Gasto Tributario de las deducciones por leyes especiales se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible que excluya estas deducciones. En este ejercicio, la tarifa aplicada para cada empresa constituye el tipo impositivo efectivo calculado sobre la utilidad gravable.

Bajo este procedimiento, el beneficio tributario de deducciones por leyes especiales totalizó USD 88,08 millones en el año 2012.

### **2.2.3. Deducción por nuevos empleos**

La LRTI, en el artículo 10, numeral 9, contempla la deducción del 100% del gasto en sueldos y salarios por nuevos empleos y el 150% de sueldos de personas con discapacidad. El Gasto Tributario correspondiente a este beneficio se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible que incluya el valor de estas deducciones. La tarifa aplicada para cada empresa constituye el tipo impositivo efectivo calculado sobre la utilidad gravable.

El beneficio tributario de estas deducciones sumó USD 50,27 millones en el año 2012.

---

<sup>4</sup> Artículo 37 de la LRTI

#### **2.2.4. Amortización de pérdidas**

La LRTI, en el artículo 10, numeral 8, contempla que la amortización de pérdidas sufridas hasta cinco períodos anteriores está exenta para el cálculo del impuesto a la renta. El Gasto Tributario correspondiente a este beneficio se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible que sume el valor descontado por la amortización de pérdidas. La tarifa aplicada para cada empresa en este proceso constituye el tipo impositivo efectivo calculado sobre la utilidad gravable.

El beneficio tributario por la amortización de pérdidas se estimó en USD 17,91 millones para el año 2012.

#### **2.2.5. Instituciones sin fines de lucro**

La LRTI establece en su artículo 9, numeral 5, la exención de ingresos provenientes de instituciones sin fines de lucro (ISFL). El Gasto Tributario proveniente de este beneficio se calculó a nivel de microdato multiplicando la tarifa efectiva del impuesto a la renta de sociedades por la utilidad del ejercicio del catastro de sujetos pasivos categorizados como "SOCIEDADES Y ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES SIN FINES DE LUCRO" inscritos en el RUC.

El Gasto Tributario por el beneficio a las ISFL se estimó en USD 63,26 millones para el año fiscal 2012.

#### **2.2.6. Crédito ISD**

El Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 139, establece que podrán ser utilizados como crédito tributario para el pago del impuesto a la renta, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas en la importación de materias primas, bienes de capital e insumos para la producción de bienes o servicios (bienes que registran tarifa cero por ciento de ad-valórem en el arancel nacional de importaciones vigente). El beneficio correspondiente a este crédito se estimó directamente a partir del campo asignado dentro la conciliación tributaria para el pago del impuesto a la renta.

El Gasto Tributario por crédito de ISD representa USD 240,25 millones para el año 2012.

### **2.2.7. Otras rentas exentas**

En complemento a las rentas exentas de ISFL del artículo 9 numeral 5, existen otras rentas exentas del impuesto a la renta estipuladas en la LRTI, así como en otras leyes conexas. Además, se incluye la segunda disposición transitoria del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) se incluyen algunas exenciones para los ingresos de fideicomisos, intereses recibidos sobre préstamos para acceso a capital accionario, e ingresos de sectores que realicen nuevas inversiones.

El Gasto Tributario de este beneficio se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible. Esta nueva base imponible se determina agregando de las rentas exentas descontando sus costos y gastos, con base en los valores declarados en los casilleros de la conciliación tributaria. La tarifa aplicada para cada sociedad comprende el tipo impositivo efectivo calculado entre el impuesto causado y la utilidad gravable.

De esta manera, el beneficio tributario por las otras rentas exentas se estimó en USD 123,37 millones para el año 2012.

### **2.2.8. Deducciones COPCI**

El COPCI, en el numeral 2.3 de la segunda disposición reformativa, incluye deducciones adicionales para el cálculo del impuesto a la renta, como mecanismos para incentivar la mejora de productividad, innovación y para la producción eco-eficiente. Entre ellas, se tiene las deducciones adicionales por gastos en capacitación y asistencia técnica, gastos de viaje para acceso a mercados, depreciación de activos fijos destinados a producción limpia, deducción por incremento de empleo en zonas económicamente deprimidas, etc. La recaudación que se deja de percibir por estas deducciones se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible que sume el valor de las deducciones del COPCI declaradas en el pago del impuesto a la renta. La tarifa aplicada para cada empresa en este proceso constituye el tipo impositivo efectivo calculado sobre la utilidad gravable.

Por concepto de las deducciones del COPCI, el Gasto Tributario asciende a USD 1,20 millones para el año 2012.

### **2.2.9. Reducción de tarifas COPCI**

El COPCI, en el numeral 2.6 de la segunda disposición reformativa, plantea la reducción de la tarifa del impuesto a la Renta de sociedades establecida en el artículo 37 de la LRTI. Esta reducción se aplicará de forma progresiva en los siguientes términos:

- Durante el ejercicio fiscal 2011, la tarifa impositiva será del 24%.
- Durante el ejercicio fiscal 2012, la tarifa impositiva será del 23%.
- A partir del ejercicio fiscal 2013, en adelante, la tarifa impositiva será del 22%

Cabe resaltar que esta reducción no solo afecta al impuesto a la renta, sino también a las retenciones realizadas por intereses de financiamiento de proveedores externos e Intereses de créditos externos sin convenios de doble tributación, cuyo porcentaje de retención se especifica según la tarifa.

La estimación de Gasto Tributario para el impuesto a la renta se realizó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar con una tarifa que se reduce en 2 puntos porcentuales; es decir del 23% para el periodo fiscal 2012. Cabe recordar en esta estimación que la tarifa que se aplica para la reinversión de utilidades también se reduce en dos puntos porcentuales. Para las retenciones, la estimación se realizó con interpolación simple, utilizando las declaraciones del Formulario 103 en aquellos rubros que aplican la tarifa del impuesto a la renta.

De esta manera, el Gasto Tributario por concepto de esta reducción asciende a USD 211,67 millones para el año 2012; de los cuales, USD 176,09 millones corresponden al efecto de la reducción de dos puntos porcentuales de la tarifa sobre el impuesto a la renta, y USD 35,59 millones corresponden al efecto de dicha reducción en las retenciones a la fuente.

### **2.2.10. Resumen del Gasto Tributario del impuesto a la renta sociedades**

El Gasto Tributario en el impuesto a la renta sociedades representó el 7,8% de la recaudación neta al año 2012. Con relación al PIB, esta pérdida representó el 1,0 % (Tabla 6).

Los rubros más representativos comprenden el crédito tributario de ISD y la reducción de 2 puntos porcentuales del impuesto a la renta de sociedades del COPCI que representaron el 27,9% y el 20,5%, respectivamente.

**Tabla 6.** Gasto Tributario impuesto a la renta de sociedades

Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Crédito ISD (RALRTI, art. 139)	240,25	27,90%	2,20%	0,30%
Reducción 2pp tarifa IRC COPCI	176,09	20,50%	1,60%	0,20%
Otras rentas exentas	123,37	14,30%	1,10%	0,10%
Deducciones por leyes especiales	88,08	10,20%	0,80%	0,10%
Reinversión de utilidades (LRTI, art. 37)	64,69	7,50%	0,60%	0,10%
Sin fines de lucro (LRTI, art. 9 numeral 5)	63,26	7,30%	0,60%	0,10%
Deducción por nuevos empleos (LRTI, art. 10 numeral 9)	50,27	5,80%	0,50%	0,10%
Reducción 2pp tarifa retenciones COPCI	35,59	4,10%	0,30%	0,00%
Amortización de pérdidas (LRTI, art. 10 numeral 8)	17,91	2,10%	0,20%	0,00%
Deducciones COPCI	1,2	0,10%	0,00%	0,00%
<b>Total Gasto Tributario renta sociedades</b>	<b>860,69</b>	<b>100,0%</b>	<b>7,8%</b>	<b>1,0%</b>

**Fuente:** Bases de datos SRI

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

### 2.3. Gasto Tributario en el impuesto a la renta de personas naturales

El Gasto Tributario en el impuesto a la renta de personas naturales contempla los siguientes numerales de exenciones estipulados en el artículo 9 de la LRTI.

- (6) Intereses por depósitos de ahorro
- (7) Jubilaciones y pensiones
- (11.1) Décimo tercera y décimo cuarta remuneraciones
- (12) Rebajas a personas con discapacidad y tercera edad

El Gasto Tributario considera también las deducciones por gastos personales en salud, educación, alimentación, vestimenta y vivienda del impuesto a la renta de personas naturales, de acuerdo al artículo 73 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria.

No se consideraron como Gasto Tributario los rendimientos distribuidos por fondos de inversión.

Debido a la disponibilidad de información, se estimaron los gastos correspondientes a la exoneración de rendimientos financieros, aportaciones al IESS, sobresueldos, pensiones jubilares; la deducción por gastos personales; y las rebajas por discapacidad y tercera edad. Así como también el Gasto Tributario de algunas exenciones y deducciones contempladas en el COPCI, que se detallan a continuación.

La estimación del Gasto Tributario en el impuesto a la renta de personas naturales se realizó utilizando la información del Formulario de declaración 102 del impuesto a la

renta y del Anexo de Retención de Personas en Relación de Dependencia para el periodo fiscal 2012.

El detalle normativo de cada rubro de gasto se muestra en el Anexo D.

### **2.3.1. Rendimientos financieros**

De acuerdo al artículo 9, numeral 6 de la LRTI, los intereses percibidos por personas naturales en sus depósitos a la vista se encuentran exentos del impuesto a la renta. La estimación del Gasto Tributario proveniente de esta exoneración se realizó a nivel de microdato, mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se obtendría por gravar una nueva base imponible que incluya estos ingresos exentos. En este ejercicio, el impuesto simulado se calcula en función de la tarifa excedente y la fracción básica del intervalo de ingreso al que pertenece cada persona natural, de acuerdo a la tabla de imposición vigente en el año 2012.

En base a esta estimación, se calculó la elasticidad del Gasto Tributario con respecto al monto de ingresos exentos. Esta elasticidad permitió proyectar a nivel macro el Gasto Tributario correspondiente a los intereses de depósitos a la vista mediante interpolación simple; intereses en principio registrados en el Anexo de Rendimientos Financieros que proporcionan mensualmente las instituciones del sistema financiero.

De esta manera, se estimó un Gasto Tributario por exención de intereses en depósitos a la vista de USD 26,55 millones para el año 2012.

### **2.3.2. Aportaciones al IESS**

De acuerdo al artículo 17 de la LRTI, las aportaciones al IESS de las personas en relación de dependencia están exentas del pago del impuesto a la renta. El Gasto Tributario proveniente de esta exoneración se estimó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya las aportaciones al IESS. El impuesto simulado en esta estimación se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

Bajo este procedimiento, el Gasto Tributario por la exención de aportaciones al IESS se estimó en USD 91,06 millones para el año 2012.

### **2.3.3. Décimo tercero y décimo cuarto sueldos**

De acuerdo al artículo 9, numeral 11 de la LRTI, las décimo tercera y cuarta remuneraciones que perciben las personas naturales están exentas del pago del

impuesto a la renta. La cuantificación de este sacrificio fiscal se realizó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya los sobresueldos analizados. El impuesto simulado en esta estimación se determinó (similar a los rendimientos financieros) mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El Gasto Tributario por la exención del décimo tercero y décimo cuarto sueldo se estimó en USD 74,39 millones para el año 2012.

#### **2.3.4. Gastos personales**

De acuerdo al artículo 10, numeral 16 de la LRTI, las personas naturales podrán deducirse gastos personales en salud, educación, alimentación, vivienda y vestimenta en el cálculo de la base imponible del impuesto a la renta. El beneficio tributario correspondiente a este sistema de deducciones se estimó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya estas deducciones. En esta simulación, el impuesto causado se determinó, al igual que en casos anteriores mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

De esta manera, el Gasto Tributario procedente de la deducción de gastos personales totalizó USD 183,55 millones para el año 2012.

#### **2.3.5. Pensiones jubilares**

La LRTI, en el artículo 9, numeral 7, contempla la exoneración de las pensiones patronales jubilares conforme al Código de Trabajo en el cálculo del impuesto a la renta de personas naturales. Se consideró estos ingresos como un Gasto Tributario debido a que los aportes personales al IESS consideran una deducción del impuesto a la renta de las personas naturales, de forma que las rentas de jubilación constituirían un ingreso gravado.

La pérdida tributaria en este beneficio se estimó a nivel de micro dato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya las pensiones jubilares que perciben las personas. En esta simulación, el impuesto causado se determinó (al igual que en el caso de los rendimientos financieros) mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El Gasto Tributario por la exención de pensiones jubilares sumó USD 3,78 millones para el año 2012.

### **2.3.6. Rebaja de personas con discapacidad y tercera edad**

La LRTI, en su artículo 9, numeral 12, establece la exoneración de los ingresos obtenidos por personas con discapacidad y personas mayores de 65 años en montos de hasta 3 y 2 veces la fracción exenta del impuesto a la renta. Para estimar este sacrificio, se estimó a nivel de microdato la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya las rebajas que se aplicaban las personas beneficiarias de esta deducción. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

Así, se estimó una pérdida tributaria por rebajas en personas con discapacidad y tercera edad de alrededor USD 0,33 millones y USD 0,55 millones para el año 2012, respectivamente.

### **2.3.7. Deducciones por leyes especiales**

El Gasto Tributario de las deducciones por leyes especiales se estimó a nivel de micro dato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya el monto de deducciones por leyes especiales aplicado por las personas naturales. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El Gasto Tributario por las deducciones por leyes especiales USD 0,47 millones para el año 2012.

### **2.3.8. Deducción por nuevos empleos**

La LRTI, en el artículo 10, numeral 9, contempla la deducción del 100% del gasto en sueldos y salarios por nuevos empleos y el 150% de sueldos de nuevos empleos de personas discapacitadas. El Gasto Tributario correspondiente a este beneficio se calculó a nivel de microdato diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya el valor de deducciones por nuevos empleos aplicado por las personas naturales. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El beneficio tributario de deducciones por nuevos empleados sumó USD 0,48 millones en el año 2012.

### **2.3.9. Amortización de pérdidas**

La LRTI, en el artículo 10, numeral 8, contempla la amortización de pérdidas sufridas hasta cinco períodos anteriores para el cálculo del impuesto a la renta. El Gasto Tributario correspondiente a este beneficio se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya el valor de la amortización por pérdidas aplicado por las personas naturales. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El beneficio tributario por la amortización de pérdidas se estimó en USD 0,71 millones para el año 2012.

### **2.3.10. Crédito ISD**

El Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 139, establece que podrán ser utilizados como crédito tributario para el pago del impuesto a la renta, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas en la importación de materias primas, bienes de capital e insumos para la producción de bienes o servicios (bienes que registran tarifa cero por ciento de ad-valórem en el arancel nacional de importaciones vigente). El beneficio correspondiente a este crédito se estimó directamente a partir del campo asignado dentro la conciliación tributaria para el pago del impuesto a la renta de personas naturales.

El Gasto Tributario por crédito de ISD representa USD 7,02 millones para el año 2012.

### **2.3.11. Ingresos exentos COPCI**

El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI), en el numeral 2.1 y 2.2 de la segunda disposición transitoria, incluye algunas exenciones para los ingresos de fideicomisos, intereses recibidos sobre préstamos para acceso a capital accionario, e ingresos de sectores que realicen nuevas inversiones. El sacrificio fiscal correspondiente a esta disposición se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya el valor de las rentas exentas por COPCI aplicado por las personas naturales. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

El Gasto Tributario por los ingresos exentos del COPCI alcanza los USD 0,03 millones para el 2012.

### 2.3.12. Deducciones COPCI

El COPCI, en el numeral 2.3 de la segunda disposición reformativa, incluye deducciones adicionales para el cálculo del impuesto a la renta, como mecanismos para incentivar la mejora de productividad, innovación y para la producción eco-eficiente. Entre ellas, se tiene las deducciones adicionales por gastos en capacitación y asistencia técnica, gastos de viaje para acceso a mercados, depreciación de activos fijos destinados a producción limpia, deducción por incremento de empleo en zonas económicamente deprimidas, etc. La recaudación que se deja de percibir por estas deducciones se calculó a nivel de microdato mediante la diferencia entre el impuesto causado real y el impuesto que se generaría por gravar una nueva base imponible que incluya el valor de las deducciones por COPCI aplicadas por las personas naturales. En esta simulación, el impuesto causado se determinó mediante la tabla de imposición vigente al año 2012.

Por concepto de las deducciones del COPCI, el Gasto Tributario asciende a USD 0,02 millones para el año 2012.

### 2.3.13. Resumen del Gasto Tributario del impuesto a la renta personas naturales

El Gasto Tributario en el impuesto a la renta de personas naturales en el año 2012 representó el 0,4% del PIB y el 3,5% de la recaudación neta de ese período, (Tabla 7). El mayor beneficio suministrado constituye la deducción por gastos personales con una participación del 47,2%.

La exención por las aportaciones al IESS, representa también una parte importante del Gasto Tributario para personas naturales con una participación de 23,4% seguido por la exoneración de sobresueldos, 19,1%.

**Tabla 7.** Gasto Tributario impuesto a la renta de personas naturales

Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Gastos personales (LRTI, art. 10, numeral 16)	183,55	47,20%	1,70%	0,20%
Deducciones aportes IESS (LRTI, art. 17)	91,06	23,40%	0,80%	0,10%
Décimo tercera y décimo cuarta remuneraciones (LRTI, art. 9, numeral 11, (...) (1))	74,39	19,10%	0,70%	0,10%
Rendimientos financieros (LRTI, art. 9, numeral 6)	26,55	6,80%	0,20%	0,00%
Crédito ISD (RALRTI, art. 139)	7,02	1,80%	0,10%	0,00%
Ingresos exentos por pensiones jubilares (LRTI, art. 9, numeral 7)	3,78	1,00%	0,00%	0,00%

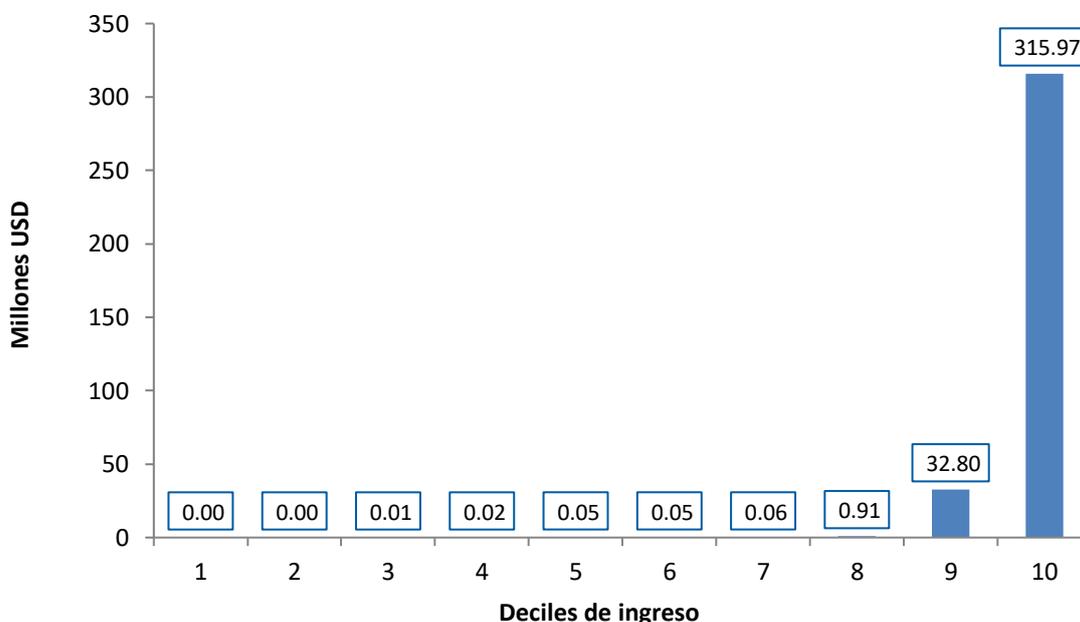
Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Amortización de pérdidas (LRTI, art 10, numeral 8)	0,71	0,20%	0,00%	0,00%
Rebaja personas tercera edad (LRTI, art. 9 numeral 12)	0,55	0,10%	0,00%	0,00%
Deducción por nuevos empleos (LRTI, art. 10, numeral 9)	0,48	0,10%	0,00%	0,00%
Deducciones por leyes especiales	0,47	0,10%	0,00%	0,00%
Rebaja personas con discapacidad (LRTI, art. 9, numeral 12)	0,33	0,10%	0,00%	0,00%
Ingresos exentos COPCI	0,03	0,00%	0,00%	0,00%
Deducciones COPCI	0,02	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total Gasto Tributario renta personas naturales</b>	<b>388,92</b>	<b>100,0%</b>	<b>3,5%</b>	<b>0,4%</b>

Fuente: Bases de datos SRI

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

Al analizar la distribución del Gasto Tributario de personas naturales en relación de dependencia (e.d. deducciones aportes IESS, décimo tercer y décimo cuarta remuneración, Gastos personales, Rebaja personas con discapacidad y tercera edad), se observa que el 80% de la población de menor renta acumula apenas el 0,31% del sacrificio total; es decir USD 1,10 millones (Figura 3).

**Figura 3.** Gasto Tributario de impuesto a la renta de personas naturales



Fuente: Bases de datos del SRI

**Nota:** Solo se considera el Gasto Tributario correspondiente a personas en relación de dependencia.

## 2.4. Gasto Tributario en otros impuestos

### 2.4.1. Exoneración ISD COPCI

EL COPCI, en el artículo 24, numeral 1, literal g, establece la exoneración del impuesto a la salida de divisas para pagos realizados al exterior por la amortización de capital e intereses generados sobre créditos otorgados por instituciones financieras internacionales. Los ingresos que se dejaron de percibir por esta deducción se calcularon aplicando la tarifa vigente del 5% de las operaciones de financiamiento externo registradas en el Anexo del ISD.

Así, el Gasto Tributario por la exoneración del ISD se estimó en USD 1,67 millones para el 2012.

## 3. GASTO TRIBUTARIO TOTAL

### 3.1. Grandes líneas

El Gasto Tributario total del año 2012 suma USD 3.014,74 millones, lo cual representa el 3,4% del PIB. A términos desagregados, el Gasto Tributario del IVA comprende el 2,0% del PIB, mientras que el Gasto Tributario en el impuesto a la renta constituye el 1,4% (Tabla 8)

**Tabla 8.** Gasto Tributario total

Detalle	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaudación	% PIB
Gasto Tributario del IVA	1.763,45	58,50%	15,90%	2,00%
Bienes (incluye devoluciones)	1.093,21	36,30%	9,90%	1,20%
Servicios	670,25	22,20%	6,00%	0,80%
Gasto Tributario de Renta	1.249,61	41,50%	11,30%	1,40%
Sociedades	860,69	28,50%	7,80%	1,00%
Personas Naturales	388,92	12,90%	3,50%	0,40%
Gasto tributario otros impuestos	1,67	0,10%	0,00%	0,00%
ISD	1,67	0,10%	0,00%	0,00%
<b>Total Gasto Tributario</b>	<b>3.014,74</b>	<b>100,0%</b>	<b>27,2%</b>	<b>3,4%</b>

**Fuente:** Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012. SENA. Bases de datos del SRI

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

Es importante resaltar que la estimación del Gasto Tributario total puede ser mayor al 3,4% del PIB, debido a que no se incluyeron todas las exoneraciones, exenciones y deducciones en el impuesto a la salida de divisas, el impuesto a los consumos especiales, el impuesto a los vehículos motorizados, el impuesto a las tierras rurales, el

impuesto a los activos en el exterior, el impuesto a la contaminación vehicular y el impuesto redimible a las botellas plásticas no retornables.

En la medida que se tenga mayor información de los beneficios e incentivos que ofrecen estos impuestos a los contribuyentes, se ampliarán las estimaciones a fin de mejorar el cálculo global.

### 3.2. Clasificación del Gasto por objetivo de política

La clasificación del Gasto Tributario beneficio<sup>5</sup> e incentivo<sup>6</sup> se basa en la matriz de Gasto Tributario publicada en el portal web <http://www.sri.gob.ec/web/guest/matriz-incentivos-beneficios-fiscales>. Esta clasificación se puede encontrar en el Anexo E para los ítems de gasto identificados y estimados en el impuesto a la renta, el impuesto al valor agregado e ISD.

**Tabla 9.** Gasto Tributario por objetivo

Clasificación	Millones USD	% Gasto Tributario	% Recaud.	% PIB
Beneficio e incentivo	1.604,24	53,20%	14,50%	1,80%
Beneficios	936,96	31,10%	8,40%	1,10%
Incentivos	473,54	15,70%	4,30%	0,50%
<b>GASTO TRIBUTARIO TOTAL</b>	<b>3.014,74</b>	<b>100,0%</b>	<b>27,2%</b>	<b>3,4%</b>

**Fuente:** Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (Enighur) año 2011-2012. SENA. Bases de datos del SRI

**Nota:** Las estimaciones realizadas para el Gasto Tributario consideran todos los decimales. Sin embargo, para efectos de la presentación de los resultados sólo se muestran los dos primeros dígitos decimales para el caso de montos en dólares y el primer dígito decimal para porcentajes.

En la tabla 9, se observa que el 53,2% del Gasto Tributario está destinado a la política social y productiva, seguido por el 31,1% que contribuye netamente al sector social.

<sup>5</sup> Los beneficios tributarios son medidas legales que suponen la exoneración o una minoración del impuesto a pagar y cuya finalidad es dispensar un trato más favorable a determinados contribuyentes (causas subjetivas) o consumos (causas objetivas). Esta discriminación positiva se fundamenta en razones de interés público, equidad y justicia social.

<sup>6</sup> Los incentivos tributarios son medidas legales que suponen la exoneración o una minoración del impuesto a pagar y cuya finalidad es promover determinados objetivos relacionados con políticas productivas como inversiones, generación de empleo estable y de calidad, priorizar la producción nacional y determinados consumos, contención de precios finales, etc.

## 4. REFERENCIAS

---

- Apoyo Consultoría (2003). *Análisis de las exoneraciones e incentivos tributarios y propuesta de estrategia para su eliminación*
- Artana D. (2005). *Gasto tributario: concepto y aspectos metodológicos para su estimación*. FIEL.
- Burman, L. (2003). *Is the tax expenditure concept still relevant?*. National Tax Association.
- Comisión Interinstitucional Coordinada por la secretaría de Estado de Hacienda (2008). *Estimación de gastos tributarios del año 2009*.
- Garcimartín, C. (2008). *Propuesta de un indicador para medir el impacto de la política fiscal en la infancia*. Universidad Rey Juan Carlos
- Gil, A. (s/f). *Gastos tributarios: breve análisis de su impacto en el sistema tributario cubano*. Ministerio de finanzas y precios.
- Jorratt, M. (2003). *Los Instrumentos para Medición de la Evasión Tributaria*.
- Jiménez J. y Podestá A. (2009). *Inversión, incentivos fiscales y gastos tributarios en América Latina*. CEPAL.
- Mann, A. y Burke, R. (2002). *El Gasto Tributario en Guatemala*.
- Moreno, A. F. Picos y S. Días de Serralde (2002). *El modelo de microsimulación de IRPF del IEF:MICROSIM-IEF Renta 1.0*. Instituto de Estudios Fiscales. España.
- Montero, M., Olmos, M. y Peláez, F.(2008). *Estimación del Gasto Tributario en Uruguay 2005 – 2007*. Asesoría Económica DGI.
- Proyecto SALTO (2002-2003). *Medición del gasto Tributario en Ecuador*.
- Subdirección de Estudios, Servicio de impuestos Internos de Chile (2003). *Informe de Gasto Tributario: ejecución 2002, proyección 2003 y proyección 2004*.
- Villela, Luiz; Lemgruber, Andrea y Jorratt, Michael (2010). *Los presupuestos de gastos tributarios: conceptos y desafíos de implementación*. Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

Este documento debe ser citado de la siguiente manera:

Servicio de Rentas Internas (2023). *Manual de Gasto Tributario 2012*. Autor. <https://www.sri.gob.ec/estudios-investigaciones-e-indicadores#gasto>.

## ANEXO A: MARCO CONCEPTUAL Y METODOLÓGICO DEL GASTO TRIBUTARIO

---

### Concepto del Gasto Tributario

El Gasto Tributario constituye toda transferencia indirecta que el Estado realiza a determinados grupos o sectores económicos, efectuadas por medio de una reducción en la obligación tributaria del contribuyente. Estos beneficios tributarios no corresponden a la normativa general aplicada al universo de los contribuyentes.

“El concepto de Gasto Tributario fue utilizado por primera vez en 1967, por Stanley Surrey, entonces Secretario Asistente para Política Fiscal del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos. Surrey remarcó que las deducciones, exenciones y otros beneficios concedidos en el impuesto a la renta no formaban parte de la estructura propia del mismo y constituían, en verdad, gastos gubernamentales realizados a través del sistema tributario en lugar de ser realizados directamente, a través del presupuesto”.<sup>7</sup>

De acuerdo a la doctrina tributaria internacional, las condiciones para que un concepto impositivo sea considerado como Gasto Tributario son las siguientes:

- a) Desviarse de forma intencionada respecto a la estructura básica del tributo, entendiéndose por ella la configuración estable que responde al hecho imponible que se pretende gravar.
- b) Ser un incentivo que, por razones de política fiscal, económica o social, se integre en el ordenamiento tributario y esté dirigido a un determinado colectivo de contribuyentes o a potenciar el desarrollo de una actividad económica concreta.
- c) Si existe la posibilidad legal de alterar el sistema fiscal para eliminar el beneficio fiscal o cambiar su definición.
- d) No presentarse compensación alguna del eventual beneficio fiscal en otra figura del sistema fiscal.
- e) No deberse a convenciones técnicas, contables, administrativas o ligadas a convenios fiscales internacionales.
- f) No tener como propósito la simplificación o la facilitación del cumplimiento de las obligaciones fiscales.

---

<sup>7</sup> SALTO, “Medición del Gasto Tributario en Ecuador”, Quito- Montevideo, 2002-2003

Los beneficios que el Estado puede brindar mediante este tipo de mecanismo son exenciones o bonificaciones que liberan total o parcialmente, permanente o temporalmente, el pago al que está obligado un contribuyente sobre determinado impuesto. Así se tiene<sup>8</sup>:

- Tasas preferenciales, las cuales reducen el gravamen efectivo en un determinado grupo de contribuyentes o actividad económica.
- Deducciones, las cuales equivalen a la ampliación de las exclusiones de la base imponible y la deducibilidad de gastos.
- Créditos impositivos, son una aceptación de determinados valores como anticipos de la liquidación de obligaciones tributarias.
- Diferimiento de pagos, los cuales posponen los ingresos al fisco, constituyendo financiamiento sin intereses.

Las exoneraciones tributarias son prácticas muy utilizadas a nivel mundial, tanto por países desarrollados como por países en desarrollo. La Conferencia de Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo ha encontrado evidencia de la existencia de algún tipo de incentivos fiscales en todas las regiones del mundo<sup>9</sup>. El fin de estos incentivos puede ser por ejemplo atenuar determinadas fallas de mercado, incentivar o estimular ciertos comportamientos en los agentes económicos, generar políticas económicas y sociales acordes al desarrollo propuesto por el gobierno.

En este sentido, la evidencia internacional muestra que la formulación de políticas de incentivos fiscales busca desarrollar aspectos como:

- Estímulo a las inversiones
- Fomentar las exportaciones
- Proteger desde el punto de vista fiscal, determinadas actividades económicas
- Mejorar la eficiencia en la asignación de los recursos.

El estímulo a las inversiones es uno de los aspectos más representativos por los cuales se utilizan estímulos fiscales. Se espera que al otorgar tratamientos preferenciales que estimulen la inversión, se obtenga mayor crecimiento económico, mayor competitividad, incremento de fuentes de empleo, aceleración de la transferencia tecnológica, etc. Sin embargo, la evidencia empírica muestra que no necesariamente los incentivos fiscales generan mayor inversión. Las grandes corporaciones no solo se fijan en las ventajas fiscales que puede brindar el

---

<sup>8</sup> Gastos Tributarios: Breve análisis de su impacto en el sistema tributario Cubano, Alejandro Gil, Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba

<sup>9</sup> Tax Incentives and Foreign Direct Investment, UNCTAD, 2000

Estado, sino también buscan las mejores condiciones de inversión del capital, lo cual está atado no sólo a aspectos económicos sino también políticos, sociales y jurídicos que en muchas ocasiones tienen mayor peso.

En general, las ventajas fiscales son consideradas como “Gastos Tributarios” debido a que resultan alternativas equivalentes frente al gasto público directo. Por este motivo, en muchos países se ha planteado la necesidad de controlar y analizar su otorgamiento, ya que normalmente la medición de los costos y beneficios no existe, por lo tanto se desconoce la efectividad del incentivo.

Dado que existe cierta similitud entre favorecer a un determinado agente económico por medio de un mayor gasto del Estado que por una reducción en los ingresos, es lógico que se trate de estimarlos e incluirlos como un anexo al presupuesto, ya que éste debe reflejar la totalidad de ingresos y gastos del Estado. Además los gastos públicos están sujetos a mecanismos de planificación, control, elaboración y aprobación, mientras que los gastos tributarios no lo están.

Los manuales de transparencia fiscal del Fondo Monetario Internacional (FMI) y de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sugieren que los Estados contemplen una estimación de los gastos tributarios con el objeto de precisar el apoyo que se concreta por ese medio. La cuantificación de los mismos permite que la toma de decisiones presupuestarias se haga en un contexto de mayor transparencia<sup>10</sup>.

Sin embargo, se debe aclarar que la cuantificación del Gasto Tributario no es igual al ingreso que obtendría el Estado en el caso de eliminarse la exoneración, ya que depende de las reacciones de los agentes económicos ante el mayor costo fiscal y las posibles evasiones.

## **Medición de los Gastos Tributarios.**

### La definición del sistema de referencia

Aunque existe una definición más o menos aceptada del Gasto Tributario, el problema surge en identificar estas ventajas tributarias, pues algunos beneficios son inherentes a la norma tributaria o son propios de la actividad económica. Además, en muchos casos su cuantificación puede resultar muy compleja o imposible de efectuarla.

Por ejemplo, las exportaciones en el IVA, si bien la norma establece que no estarán gravadas las exportaciones de bienes y de ciertos servicios, se reconoce que esto forma parte de la

---

<sup>10</sup> Gasto Tributario: Concepto y Aspectos Metodológicos para su Estimación, Daniel Artana, FIEL, Argentina, 2005

estructura normal del tributo ya que de esta forma se logra que el impuesto no intervenga en los precios relativos de los bienes, es decir, que no se exporten impuestos.

El primer paso para cuantificar el Gasto Tributario es establecer lo que se conoce como el sistema tributario de referencia (también conocido como benchmark). Este sistema constituye el marco normativo que se aplicaría cuando todo el apoyo del Estado hacia determinados sectores o familias se concretase a través del gasto público y no mediante beneficios tributarios.

Para ello es necesario definir la base tributaria, la escala de alícuotas y otras características del sistema de referencia. Habitualmente esto es fácil de hacer en los impuestos al consumo como el IVA, para los cuales la referencia es que se grave a tasa uniforme a todos los bienes y servicios.

En el caso del impuesto a los consumos especiales no es tan clara la referencia de cálculo, ya que estos impuestos son utilizados para penalizar el consumo de bienes que producen externalidades negativas (alcohol, tabaco, etc.). Si existiera una medida objetiva de estos desincentivos se podría estimar el Gasto Tributario, por ejemplo la externalidad producida por el consumo de tabaco y el costo que conlleva para el Estado el tratamiento de los daños que produce.

El caso del impuesto a la renta es más complejo. Algunos de esos problemas son: la medición del impacto de mecanismos de fomento como la amortización acelerada de las inversiones, la exoneración de dividendos por concepto de utilidades de empresas, la definición de una renta gravable que incorpore las ganancias reales (es decir, el impuesto a la renta debería ser ajustado por inflación en forma integral)<sup>11</sup>.

### Metodología de cálculo

Técnicamente, el Gasto Tributario es el resultado de medidas o tratamientos impositivos, que establecen desviaciones en las tasas y bases imponibles de los impuestos en relación a un sistema tributario de referencia. Sobre la base de este sistema se identifican las medidas que implican dichas desviaciones, y se estima el monto que se habría dejado de recaudar a causa de ellas.

En la práctica internacional, existen tres alternativas para determinar este monto:

---

<sup>11</sup> Gasto Tributario: Concepto y Aspectos Metodológicos para su Estimación, Daniel Artana, FIEL, Argentina, 2005.

1. El ingreso perdido o beneficio financiero que recibe el contribuyente. Este método calcula ex post el monto en el que cae la recaudación, producto de mantener determinado beneficio tributario.
2. El Gasto Tributario equivalente consiste en estimar cuánto costaría ofrecer un beneficio monetario equivalente a un beneficio tributario mediante gasto directo, asumiendo, que el comportamiento de los agentes se mantiene inalterado.
3. La recaudación que podría obtenerse si se gravara de acuerdo al sistema de referencia. Este método calcula ex ante el incremento que se generaría al eliminar los beneficios tributarios. A diferencia del primero, este método incorpora la probable reacción de los agentes con relación al cambio; es decir incluye el tratamiento de elasticidades entre bienes sustitutos y complementarios, propensiones marginales al consumo, evasión, entre otros, en un esquema de equilibrio general para la eliminación de los tratamientos especiales.

La metodología del ingreso perdido determina de manera ex post la pérdida de recaudación que implica las exoneraciones, rebajas, deducciones y demás beneficios e incentivos tributarios. En esta metodología no se considera el análisis del comportamiento de los contribuyentes frente a variaciones en el precio de los bienes exentos.

La metodología de Gasto Tributario equivalente intenta medir el costo de un programa de ayuda directa, que brinde el mismo resultado que el tratamiento impositivo preferencial analizado. La magnitud estimada con este método se supone superior a la que surge de aplicar el primer método, ya que se deben incorporar los costos asociados a la administración y recaudación de los fondos. En esta metodología tampoco se considera el comportamiento.

La metodología correspondiente a la recaudación potencial incorpora la reacción en el comportamiento de los agentes ante el escenario en el que los beneficios e incentivos tributarios fuesen retirados. Este método calcula ex ante el Gasto Tributario, sin embargo es complejo de aplicar debido a la dificultad de estimar todos los efectos directos e indirectos que se producen en el comportamiento de los diferentes agentes económicos.

## ANEXO B: NORMATIVA RELACIONADA A LAS EXONERACIONES DEL IVA

---

**Art. 54.-** Transferencias que no son objeto del impuesto.- No se causará el IVA en los siguientes casos:

1. Aportes en especie a sociedades;
2. Adjudicaciones por herencia o por liquidación de sociedades, inclusive de la sociedad conyugal;
3. Ventas de negocios en las que se transfiera el activo y el pasivo;
4. Fusiones, escisiones y transformaciones de sociedades;
5. (Sustituido por el Art. 19 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Donaciones a entidades y organismos del sector público, inclusive empresas públicas; y, a instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento;
6. Cesión de acciones, participaciones sociales y demás títulos valores.
7. (Agregado por el Art. 105 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Las cuotas o aportes que realicen los condóminos para el mantenimiento de los condominios dentro del régimen de propiedad horizontal, así como las cuotas para el financiamiento de gastos comunes en urbanizaciones.

**Art. 55.-** Transferencias e importaciones con tarifa cero.- Tendrán tarifa cero las transferencias e importaciones de los siguientes bienes:

- 1.- (Reformado por el Art. 15 del Mandato Constituyente 16, R.O. 393-S, 31-VII-2008) Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural y embutidos; y de la pesca que se mantengan en estado natural, es decir, aquellos que no hayan sido objeto de elaboración, proceso o tratamiento que implique modificación de su naturaleza. La sola refrigeración, enfriamiento o congelamiento para conservarlos, el pilado, el desmote, la trituración, la extracción por medios mecánicos o químicos para la elaboración del aceite comestible, el faenamamiento, el cortado y el empaque no se considerarán procesamiento;

2.- (Reformado por el Art. 16 del Mandato Constituyente 16, R.O. 393-S, 31-VII-2008) Leches en estado natural, pasteurizada, homogeneizada o en polvo de producción nacional, quesos y yogures. Leches maternizadas, proteicos infantiles;

3.- Pan, azúcar, panela, sal, manteca, margarina, avena, maicena, fideos, harinas de consumo humano, enlatados nacionales de atún, macarela, sardina y trucha, aceites comestibles, excepto el de oliva;

4.- (Sustituido por el Art. 106 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Semillas certificadas, bulbos, plantas, esquejes y raíces vivas. Harina de pescado y los alimentos balanceados, preparados forrajeros con adición de melaza o azúcar, y otros preparados que se utilizan como comida de animales que se crían para alimentación humana. Fertilizantes, insecticidas, pesticidas, fungicidas, herbicidas, aceite agrícola utilizado contra la sigatoka negra, antiparasitarios y productos veterinarios así como la materia prima e insumos, importados o adquiridos en el mercado interno, para producirlas, de acuerdo con las listas que mediante Decreto establezca el Presidente de la República;

5.- (Sustituido por el Art. 107 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Tractores de llantas de hasta 200 hp incluyendo los tipo canguro y los que se utiliza en el cultivo del arroz; arados, rastras, surcadores y vertedores; cosechadoras, sembradoras, cortadoras de pasto, bombas de fumigación portables, aspersores y rociadores para equipos de riego y demás elementos de uso agrícola, partes y piezas que se establezca por parte del Presidente de la República mediante Decreto;

6.- (Sustituido por el Art. 108 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Medicamentos y drogas de uso humano, de acuerdo con las listas que mediante Decreto establecerá anualmente el Presidente de la República, así como la materia prima e insumos importados o adquiridos en el mercado interno para producirlas. En el caso de que por cualquier motivo no se realice las publicaciones antes establecidas, regirán las listas anteriores;

Los envases y etiquetas importados o adquiridos en el mercado local que son utilizados exclusivamente en la fabricación de medicamentos de uso humano o veterinario.

7.- (Reformado por el Art. 20 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Papel bond, libros y material complementario que se comercializa conjuntamente con los libros;

8.- Los que se exporten; y,

9.- Los que introduzcan al país:

a) Los diplomáticos extranjeros y funcionarios de organismos internacionales, regionales y subregionales, en los casos que se encuentren liberados de derechos e impuestos;

b) Los pasajeros que ingresen al país, hasta el valor de la franquicia reconocida por la Ley Orgánica de Aduanas y su reglamento;

c) (Sustituido por el Art. 21 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- En los casos de donaciones provenientes del exterior que se efectúen en favor de las entidades y organismos del sector público y empresas públicas; y las de cooperación institucional con entidades y organismos del sector público y empresas públicas;

d) Los bienes que, con el carácter de admisión temporal o en tránsito, se introduzcan al país, mientras no sean objeto de nacionalización;

10. (Derogado por la Disposición Final Segunda, num. 1.1.2.4, de la Ley s/n, R.O. 48-S, 16-X-2009);

11. (Agregado por el Art. 109 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Energía Eléctrica;

12. (Agregado por el Art. 109 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Lámparas fluorescentes;

13.- (Agregado por el Art. 9 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Aviones, avionetas y helicópteros destinados al transporte comercial de pasajeros, carga y servicios; y,

14.- (Agregado por el Art. 9 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Vehículos híbridos.

15.- (Agregado por el Art. 3 de la Ley s/n, R.O. 497-S, 30-XII-2008).- Los artículos introducidos al país bajo el régimen de Tráfico Postal Internacional y Correos Rápidos, siempre que el Valor en Aduana del envío sea menor o igual al equivalente al 5% de la fracción básica desgravada del impuesto a la renta de personas naturales, que su peso no supere el máximo que establezca mediante

decreto el Presidente de la República, y que se trate de mercancías para uso del destinatario y sin fines comerciales.

En las adquisiciones locales e importaciones no serán aplicables las exenciones previstas en el Código Tributario, ni las previstas en otras leyes orgánicas, generales o especiales.

**Art. 56.-** impuesto al valor agregado sobre los servicios.- El impuesto al valor agregado IVA, grava a todos los servicios, entendiéndose como tales a los prestados por el Estado, entes públicos, sociedades, o personas naturales sin relación laboral, a favor de un tercero, sin importar que en la misma predomine el factor material o intelectual, a cambio de una tasa, un precio pagadero en dinero, especie, otros servicios o cualquier otra contraprestación.

Se encuentran gravados con tarifa cero los siguientes servicios:

- 1.- (Sustituido por el Art. 111 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, reformado por el Art. 22 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Los de transporte nacional terrestre y acuático de pasajeros y carga, así como los de transporte internacional de carga y el transporte de carga nacional aéreo desde, hacia y en la provincia de Galápagos. Incluye también el transporte de petróleo crudo y de gas natural por oleoductos y gasoductos;
- 2.- (Sustituido por el Art. 112 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los de salud, incluyendo los de medicina prepagada y los servicios de fabricación de medicamentos;
- 3.- Los de alquiler o arrendamiento de inmuebles destinados, exclusivamente, para vivienda, en las condiciones que se establezca en el reglamento;
- 4.- Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y los de recolección de basura;
- 5.- (Sustituido por el Art. 112 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los de educación en todos los niveles;
- 6.- Los de guarderías infantiles y de hogares de ancianos;
- 7.- Los religiosos;
- 8.- Los de impresión de libros;

9.- Los funerarios;

10.- Los administrativos prestados por el Estado y las entidades del sector público por lo que se deba pagar un precio o una tasa tales como los servicios que presta el Registro Civil, otorgamiento de licencias, registros, permisos y otros;

11.- Los espectáculos públicos;

12.- Los financieros y bursátiles prestados por las entidades legalmente autorizadas para prestar los mismos;

13.- (Derogado por el Art. 23 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009);

14.- (Sustituido por el Art. 24 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Los que se exporten. Para considerar una operación como exportación de servicios deberán cumplirse las siguientes condiciones:

a) Que el exportador esté domiciliado o sea residente en el país;

b) Que el usuario o beneficiario del servicio no esté domiciliado o no sea residente en el país;

c) Que el uso, aprovechamiento o explotación de los servicios por parte del usuario o beneficiario tenga lugar íntegramente en el extranjero, aunque la prestación del servicio se realice en el país; y,

d) Que el pago efectuado como contraprestación de tal servicio no sea cargado como costo o gasto por parte de sociedades o personas naturales que desarrollen actividades o negocios en el Ecuador;

15.- (Agregado por el Art. 25 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Los paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, a personas naturales o sociedades no residentes en el Ecuador.

16.- (Sustituido por el Art. 114 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- El peaje y pontazgo que se cobra por la utilización de las carreteras y puentes;

17.- Los sistemas de lotería de la Junta de Beneficencia de Guayaquil y Fe y Alegría;

18.- Los de aero fumigación;

19.- (Sustituido por el Art. 26 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Los prestados personalmente por los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano. También tendrán tarifa cero de IVA los servicios que presten sus talleres y operarios y bienes producidos y comercializados por ellos.

20.- Los de refrigeración, enfriamiento y congelamiento para conservar los bienes alimenticios mencionados en el numeral 1 del artículo 55 de esta Ley, y en general todos los productos perecibles, que se exporten así como los de faenamiento, cortado, pilado, trituración y, la extracción por medios mecánicos o químicos para elaborar aceites comestibles.

21. (Derogado por la Disposición Final Segunda, num. 1.1.2.5, de la Ley s/n, R.O. 48-S, 16-X-2009);

22.- (Agregado por el Art. 115 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los seguros y reaseguros de salud y vida individuales, en grupo, asistencia médica y accidentes personales, así como los obligatorios por accidentes de tránsito terrestres; y,

23.- (Agregado por el Art. 115 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los prestados por clubes sociales, gremios profesionales, cámaras de la producción, sindicatos y similares, que cobren a sus miembros cánones, alícuotas o cuotas que no excedan de 1.500 dólares en el año. Los servicios que se presten a cambio de cánones, alícuotas, cuotas o similares superiores a 1.500 dólares en el año estarán gravados con IVA tarifa 12%.

**Art. 57.- Crédito tributario por exportación de bienes.-** (Reformado por el Art. 116 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, por la Disposición reformativa segunda, num. 2.13, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Las personas naturales y sociedades exportadoras que hayan pagado y retenido el IVA en la adquisición de bienes que exporten, tienen derecho a crédito tributario por dichos pagos. Igual derecho tendrán por el impuesto pagado en la adquisición de materias primas, insumos y servicios utilizados en los productos elaborados y exportados por el fabricante. Una vez realizada la exportación, el contribuyente solicitará al Servicio de Rentas Internas la devolución correspondiente acompañando copia de los respectivos documentos de exportación.

Este derecho puede trasladarse únicamente a los proveedores directos de los exportadores.

También tienen derecho al crédito tributario los fabricantes, por el IVA pagado en la adquisición local de materias primas, insumos y servicios destinados a la producción de bienes para la exportación, que se agregan a las materias primas internadas en el país bajo regímenes aduaneros especiales, aunque dichos contribuyentes no exporten directamente el producto terminado, siempre que estos bienes sean adquiridos efectivamente por los exportadores y la transferencia al exportador de los bienes producidos por estos contribuyentes que no hayan sido objeto de nacionalización, están gravados con tarifa cero.

La actividad petrolera se regirá por sus leyes específicas.

**Art. 71.-** (Derogado por el Art. 6 del Decreto Ley s/n, R.O. 583-S, 24-XI-2011).

**Art. 72.-** IVA pagado en actividades de exportación.- (Sustituido por el Art. 127 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, reformado por la Disposición Final Segunda, num. 1.1.2.11, de la Ley s/n, R.O. 48-S, 16-X-2009).- Las personas naturales y las sociedades que hubiesen pagado el impuesto al valor agregado en las adquisiciones locales o importaciones de bienes que se exporten, así como aquellos bienes, materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de bienes que se exporten, tienen derecho a que ese impuesto les sea reintegrado, sin intereses, en un tiempo no mayor a noventa (90) días, a través de la emisión de la respectiva nota de crédito, cheque u otro medio de pago. Se reconocerán intereses si vencido el término antes indicado no se hubiese reembolsado el IVA reclamado. El exportador deberá registrarse, previa a su solicitud de devolución, en el Servicio de Rentas Internas y éste deberá devolver lo pagado contra la presentación formal de la declaración del representante legal del sujeto pasivo.

De detectarse falsedad en la información, el responsable será sancionado con una multa equivalente al doble del valor con el que se pretendió perjudicar al fisco.

El reintegro del impuesto al valor agregado, IVA, no es aplicable a la actividad petrolera en lo referente a la extracción, transporte y comercialización de petróleo crudo, ni a ninguna otra actividad relacionada con recursos no renovables.

**Art. 73.-** Compensación presupuestaria del valor equivalente al impuesto al valor agregado (IVA) pagado.- (Sustituido por el Art. 7 del Decreto Ley s/n, R.O. 583-S, 24-XI-2011).- El valor equivalente del IVA pagado en la adquisición local o importación de bienes y demanda de servicios la Junta de Beneficencia de Guayaquil, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Fe y Alegría, Sociedad de Lucha Contra el Cáncer - Solca-, Cruz Roja Ecuatoriana, Fundación Oswaldo Loo y las universidades y escuelas

politécnicas privadas, les será compensado vía transferencia presupuestaria de capital, con cargo al Presupuesto General del Estado, en el plazo, condiciones y forma determinados por el Ministerio de Finanzas y el Servicio de Rentas Internas. El Servicio de Rentas Internas verificará los valores pagados de IVA contra la presentación formal de la declaración y anexos correspondientes e informará al Ministerio de Finanzas, a efectos del inicio del proceso de compensación presupuestaria.

Lo previsto en el inciso anterior se aplicará a las agencias especializadas internacionales, organismos no gubernamentales y las personas jurídicas de derecho privado que hayan sido designadas ejecutoras en convenios internacionales, créditos de gobierno a gobierno o de organismos multilaterales tales como el Banco Mundial, la Corporación Andina de Fomento y el Banco Interamericano de Desarrollo BID, siempre que las importaciones o adquisiciones locales de bienes o servicios se realicen con cargo a los fondos provenientes de tales convenios o créditos para cumplir los propósitos expresados en dichos instrumentos; y, que éstos se encuentren registrados previamente en el Servicio de Rentas Internas.

De detectarse falsedad en la información, se suspenderá el proceso de compensación presupuestaria y el responsable será sancionado con una multa equivalente al doble del valor con el que se pretendió perjudicar al fisco, sin perjuicio de las responsabilidades penales a que hubiere lugar, de conformidad con la Ley.

Los valores por devolverse no serán parte de los ingresos permanentes del Estado Central.

## ANEXO C: NORMATIVA RELACIONADA A LAS EXONERACIONES DEL IMPUESTO A LA RENTA

---

**Art. 9.- Exenciones.-** Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

1.- (Sustituido por el Art. 3 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras, no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición o de personas naturales no residentes en el Ecuador.

También estarán exentos de impuestos a la renta, los dividendos en acciones que se distribuyan a consecuencia de la aplicación de la reinversión de utilidades en los términos definidos en el artículo 37 de esta Ley, y en la misma relación proporcional;

2.- (Sustituido por la Disposición Final Segunda, num. 1.1.2.1, de la Ley s/n, R.O. 48-S, 16-X-2009).- Los obtenidos por las instituciones del Estado y por las empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas;

3.- Aquellos exonerados en virtud de convenios internacionales;

4.- Bajo condición de reciprocidad, los de los estados extranjeros y organismos internacionales, generados por los bienes que posean en el país;

5.- Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos.

Los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio.

Para que las instituciones antes mencionadas puedan beneficiarse de esta exoneración, es requisito indispensable que se encuentren inscritas en el Registro Único de Contribuyentes, lleven contabilidad y cumplan con los demás deberes formales contemplados en el Código Tributario, esta Ley y demás Leyes de la República.

El Estado, a través del Servicio de Rentas Internas verificará en cualquier momento que las instituciones a que se refiere este numeral, sean exclusivamente sin fines de lucro, se dediquen al cumplimiento de sus objetivos estatutarios y, que sus bienes e ingresos se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas, dentro del plazo establecido en esta norma. De establecerse que las instituciones no cumplen con los requisitos arriba indicados, deberán tributar sin exoneración alguna.

Los valores que deje de percibir el Estado por esta exoneración constituyen una subvención de carácter público de conformidad con lo dispuesto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y demás Leyes de la República;

6.- Los intereses percibidos por personas naturales por sus depósitos de ahorro a la vista pagados por entidades del sistema financiero del país;

7.- Los que perciban los beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad; las pensiones patronales jubilares conforme el Código del Trabajo; y, los que perciban los miembros de la Fuerza Pública del ISSFA y del ISSPOL; y, los pensionistas del Estado;

8.- Los percibidos por los institutos de educación superior estatales, amparados por la Ley de Educación Superior;

9.- (Derogado por el Art. 59 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).

10.- Los provenientes de premios de loterías o sorteos auspiciados por la Junta de Beneficencia de Guayaquil y por Fe y Alegría;

11.- Los viáticos que se conceden a los funcionarios y empleados de las instituciones del Estado; el rancho que perciben los miembros de la Fuerza Pública; los gastos de viaje, hospedaje y alimentación, debidamente soportados con los documentos respectivos, que reciban los funcionarios, empleados y trabajadores del sector privado, por razones inherentes a su función y cargo, de acuerdo a las condiciones establecidas en el reglamento de aplicación del impuesto a la renta;

(...) (1).- (Agregado por el Art. 60 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Las Décima Tercera y Décima Cuarta Remuneraciones;

(...) (2).- (Agregado por el Art. 60 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Las asignaciones o estipendios que, por concepto de becas para el financiamiento de estudios, especialización o capacitación en Instituciones de Educación Superior y entidades gubernamentales nacionales o extranjeras y en organismos internacionales otorguen el Estado, los empleadores, organismos internacionales, gobiernos de países extranjeros y otros;

(...) (3).- (Agregado por el Art. 60 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, reformado por el Art. 4 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Los obtenidos por los trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo, en la parte que no exceda a lo determinado por el Código de Trabajo. Toda bonificación e indemnización que sobrepase los valores determinados en el Código del Trabajo, aunque esté prevista en los contratos colectivos causará el impuesto a la renta. Los obtenidos por los servidores y funcionarios de las entidades que integran el sector público ecuatoriano, por terminación de sus relaciones laborales, serán también exentos dentro de los límites que establece la disposición General Segunda de la Codificación de la Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de Unificación y Homologación de las Remuneraciones del Sector Público, artículo 8 del Mandato Constituyente No. 2 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 261 de 28 de enero de 2008, y el artículo 1 del Mandato Constituyente No. 4 publicado en Suplemento del Registro Oficial No. 273 de 14 de febrero de 2008; en lo que excedan formarán parte de la renta global.

12.- (Reformado por el Art. 61 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y por el Art. 1 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Los obtenidos por discapacitados, debidamente calificados por el organismo competente, en un monto equivalente al triple de la fracción básica gravada con tarifa cero del pago de impuesto a la renta, según el artículo 36 de esta Ley; así como los percibidos por personas mayores de sesenta y cinco años, en un monto equivalente al doble de la fracción básica exenta del pago del impuesto a la renta, según el artículo 36 de esta Ley.

Se considerará persona con discapacidad a toda persona que, como consecuencia de una o más deficiencias físicas, mentales y/o sensoriales, congénitas o adquiridas, previsiblemente de carácter permanente se ve restringida en al menos un treinta por ciento de su capacidad para realizar una actividad dentro del margen que se considera normal, en el desempeño de sus funciones o

actividades habituales, de conformidad con los rangos que para el efecto establezca el CONADIS

13.- Los provenientes de inversiones no monetarias efectuadas por sociedades que tengan suscritos con el Estado contratos de prestación de servicios para la exploración y explotación de hidrocarburos y que hayan sido canalizadas mediante cargos hechos a ellas por sus respectivas compañías relacionadas, por servicios prestados al costo para la ejecución de dichos contratos y que se registren en el Banco Central del Ecuador como inversiones no monetarias sujetas a reembolso, las que no serán deducibles de conformidad con las normas legales y reglamentarias pertinentes;

14.- Los generados por la enajenación ocasional de inmuebles, acciones o participaciones. Para los efectos de esta Ley se considera como enajenación ocasional aquella que no corresponda al giro ordinario del negocio o de las actividades habituales del contribuyente;

15.- (Sustituido por la Disposición Reformatoria Segunda, num. 2.1, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los ingresos que obtengan los fideicomisos mercantiles, siempre que no desarrollen actividades empresariales u operen negocios en marcha, conforme la definición que al respecto establece el Art. 42.1 de esta Ley. Así mismo, se encontrarán exentos los ingresos obtenidos por los fondos de inversión y fondos complementarios.

Para que las sociedades antes mencionadas puedan beneficiarse de esta exoneración, es requisito indispensable que al momento de la distribución de los beneficios, rendimientos, ganancias o utilidades, la fiduciaria o la administradora de fondos, haya efectuado la correspondiente retención en la fuente del impuesto a la renta -en los mismos porcentajes establecidos para el caso de distribución de dividendos y utilidades, conforme lo dispuesto en el Reglamento para la aplicación de esta Ley- al beneficiario, constituyente o partícipe de cada fideicomiso mercantil, fondo de inversión o fondo complementario, y, además, presente una declaración informativa al Servicio de Rentas Internas, en medio magnético, por cada fideicomiso mercantil, fondo de inversión y fondo complementario que administre, la misma que deberá ser presentada con la información y en la periodicidad que señale el Director General del SRI mediante Resolución de carácter general.

De establecerse que estos fideicomisos mercantiles, fondos de inversión o fondos complementarios no cumplen con los requisitos arriba indicados, deberán tributar sin exoneración alguna.

15.1.- (Sustituido por la Disposición Reformativa Segunda, num. 2.1, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los rendimientos por depósitos a plazo fijo pagados por las instituciones financieras nacionales a personas naturales y sociedades, excepto a instituciones del sistema financiero, así como los rendimientos obtenidos por personas naturales o sociedades por las inversiones en títulos valores en renta fija, que se negocien a través de las bolsas de valores del país, y los beneficios o rendimientos obtenidos por personas naturales y sociedades, distribuidos por fideicomisos mercantiles de inversión, fondos de inversión y fondos complementarios, siempre que la inversión realizada sea en depósitos a plazo fijo o en títulos valores de renta fija, negociados en bolsa de valores. En todos los casos anteriores, las inversiones o depósitos deberán ser originalmente emitidos a un plazo de un año o más. Esta exoneración no será aplicable en el caso en el que el receptor del ingreso sea deudor directa o indirectamente de la institución en que mantenga el depósito o inversión, o de cualquiera de sus vinculadas; y

16.- Las indemnizaciones que se perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante.

Estas exoneraciones no son excluyentes entre sí

En la determinación y liquidación del impuesto a la renta no se reconocerán más exoneraciones que las previstas en este artículo, aunque otras leyes, generales o especiales, establezcan exclusiones o dispensas a favor de cualquier contribuyente, con excepción de lo previsto en la Ley de Beneficios Tributarios para nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y de Prestación de servicios.

16.- Las indemnizaciones que se perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante.

17. (Agregado por la Disposición Reformativa Segunda, num. 2.1, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los intereses pagados por trabajadores por concepto de préstamos realizados por la sociedad empleadora para que el trabajador adquiera acciones o participaciones de dicha empleadora, mientras el empleado conserve la propiedad de tales acciones.

18. (Agregado por la Disposición Reformativa Segunda, num. 2.1, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- La Compensación Económica para el salario digno.

19. (Agregado por la Disposición Reformativa Primera de la Ley s/n, R.O. 444, 10-V-2011).- Los ingresos percibidos por las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria siempre y cuando las utilidades obtenidas sean reinvertidas en la propia organización.

Para el efecto, se considerará:

a) Utilidades.- Los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley.

b) Excedentes.- Son los ingresos obtenidos en las actividades económicas realizadas con sus miembros, una vez deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley.

Cuando una misma organización genere, durante un mismo ejercicio impositivo, utilidades y excedentes, podrá acogerse a esta exoneración, únicamente cuando su contabilidad permita diferenciar inequívocamente los ingresos y los costos y gastos relacionados con las utilidades y con los excedentes.

Se excluye de esta exoneración a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, quienes deberán liquidar y pagar el impuesto a la renta conforme la normativa tributaria vigente para sociedades.

20. (Agregado por la Disposición Reformativa Primera de la Ley s/n, R.O. 444, 10-V-2011).- Los excedentes percibidos por los miembros de las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, conforme las definiciones del numeral anterior.

Estas exoneraciones no son excluyentes entre sí.

En la determinación y liquidación del impuesto a la renta no se reconocerán más exoneraciones que las previstas en este artículo, aunque otras leyes, generales o especiales, establezcan exclusiones o dispensas a favor de cualquier contribuyente, con excepción de lo previsto en la Ley de Beneficios Tributarios para nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y de Prestación de servicios.

Nota:

La Ley de Beneficios Tributarios para nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y de Prestación de servicios ha sido derogada expresamente por la disposición derogatoria octava de la Ley s/n (R.O. 242-3S, 29-XII-2007).

**Art. 9.1.-** Exoneración de pago del impuesto a la renta para el desarrollo de inversiones nuevas y productivas.- (Agregado por la Disposición reformativa segunda, num. 2.2, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Las sociedades que se constituyan a partir de la vigencia del Código de la Producción así como también las sociedades nuevas que se constituyeren por sociedades existentes, con el objeto de realizar inversiones nuevas y productivas, gozarán de una exoneración del pago del impuesto a la renta durante cinco años, contados desde el primer año en el que se generen ingresos atribuibles directa y únicamente a la nueva inversión.

Para efectos de la aplicación de lo dispuesto en este artículo, las inversiones nuevas y productivas deberán realizarse fuera de las jurisdicciones urbanas del Cantón Quito o del Cantón Guayaquil, y dentro de los siguientes sectores económicos considerados prioritarios para el Estado:

- a. Producción de alimentos frescos, congelados e industrializados;
- b. Cadena forestal y agroforestal y sus productos elaborados;
- c. Metalmecánica;
- d. Petroquímica;
- e. Farmacéutica;
- f. Turismo;
- g. Energías renovables incluida la bioenergía o energía a partir de biomasa;
- h. servicios Logísticos de comercio exterior;
- i. Biotecnología y Software aplicados; y,
- j. Los sectores de sustitución estratégica de importaciones y fomento de exportaciones, determinados por el Presidente de la República.

El mero cambio de propiedad de activos productivos que ya se encuentran en funcionamiento u operación, no implica inversión nueva para efectos de lo señalado en este artículo.

En caso de que se verifique el incumplimiento de las condiciones necesarias para la aplicación de la exoneración prevista en este artículo, la Administración tributaria, en ejercicio de sus facultades legalmente establecidas, determinará y recaudará los valores correspondientes de impuesto a la renta, sin perjuicio de las sanciones a que hubiere lugar.

No se exigirá registros, autorizaciones o requisitos de ninguna otra naturaleza distintos a los contemplados en este artículo, para el goce de este beneficio.

**Art. 10.- Deducciones.-** (Reformado por el Art. 65 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, por el Art. 6 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009).- En general, para determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

1.- (Sustituido por el Art. 66 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;

2.- (Sustituido por el Art. 67 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, reformado por el Art. 2 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de las tasas autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador.

No serán deducibles las cuotas o cánones por contratos de arrendamiento mercantil o Leasing cuando la transacción tenga lugar sobre bienes que hayan sido de propiedad del mismo sujeto pasivo, de partes relacionadas con él o de su cónyuge o parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad; ni tampoco cuando

el plazo del contrato sea inferior al plazo de vida útil estimada del bien, conforme su naturaleza salvo en el caso de que siendo inferior, el precio de la opción de compra no sea igual al saldo del precio equivalente al de la vida útil restante; ni cuando las cuotas de arrendamiento no sean iguales entre sí.

Para que sean deducibles los intereses pagados por créditos externos otorgados directa o indirectamente por partes relacionadas, el monto total de éstos no podrá ser mayor al 300% con respecto al patrimonio, tratándose de sociedades. Tratándose de personas naturales, el monto total de créditos externos no deberá ser mayor al 60% con respecto a sus activos totales.

Los intereses pagados respecto del exceso de las relaciones indicadas, no serán deducibles.

Para los efectos de esta deducción el registro en el Banco Central del Ecuador constituye el del crédito mismo y el de los correspondientes pagos al exterior, hasta su total cancelación.

3.- Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso, con exclusión de los intereses y multas que deba cancelar el sujeto pasivo u obligado, por el retraso en el pago de tales obligaciones. No podrá deducirse el propio impuesto a la renta, ni los gravámenes que se hayan integrado al costo de bienes y activos, ni los impuestos que el contribuyente pueda trasladar u obtener por ellos crédito tributario;

4.- (Reformado por el Art. 68 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Las primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos personales de los trabajadores y sobre los bienes que integran la actividad generadora del ingreso gravable, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;

5.- Las pérdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o por delitos que afecten económicamente a los bienes de la respectiva actividad generadora del ingreso, en la parte que no fuere cubierta por indemnización o seguro y que no se haya registrado en los inventarios;

6.- (Sustituido por el Art. 69 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los gastos de viaje y estadía necesarios para la generación del ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No podrán exceder del tres por ciento

(3%) del ingreso gravado del ejercicio; y, en el caso de sociedades nuevas, la deducción será aplicada por la totalidad de estos gastos durante los dos primeros años de operaciones;

(...)- (Agregado por el Art. 4 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009; y, reformado por el Art. 26 del Decreto Ley s/n, R.O. 244-S, 27-VII-2010).- Los gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en el Ecuador por sus partes relacionadas, hasta un máximo del 5% de la base imponible del impuesto a la renta más el valor de dichos gastos. Para el caso de las sociedades que se encuentren en el ciclo preoperativo del negocio, este porcentaje corresponderá al 5% del total de los activos, sin perjuicio de la retención en la fuente correspondiente.

En contratos de exploración, explotación y transporte de recursos naturales no renovables, en los gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en el Ecuador por sus partes relacionadas se considerarán también a los servicios técnicos y administrativos.

7.- (Reformado por la Disposición Reformativa Segunda, num. 2.3, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento;

La depreciación y amortización que correspondan a la adquisición de maquinarias, equipos y tecnologías destinadas a la implementación de mecanismos de producción más limpia, a mecanismos de generación de energía de fuente renovable (solar, eólica o similares) o a la reducción del impacto ambiental de la actividad productiva, y a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, se deducirán con el 100% adicional, siempre que tales adquisiciones no sean necesarias para cumplir con lo dispuesto por la autoridad ambiental competente para reducir el impacto de una obra o como requisito o condición para la expedición de la licencia ambiental, ficha o permiso correspondiente. En cualquier caso deberá existir una autorización por parte de la autoridad competente.

Este gasto adicional no podrá superar un valor equivalente al 5% de los ingresos totales. También gozarán del mismo incentivo los gastos realizados para obtener los resultados previstos en este artículo. El reglamento a esta ley establecerá los parámetros técnicos

y formales, que deberán cumplirse para acceder a esta deducción adicional. Este incentivo no constituye depreciación acelerada.

8.- La amortización de las pérdidas que se efectúe de conformidad con lo previsto en el artículo 11 de esta Ley;

9.- (Reformado por el Art. 70 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; por el Art. 1 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008; por el Art. 5 de la Ley s/n, R.O. 94-S, 23-XII-2009; y, por la Disposición Reformativa Segunda, num. 2.3, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

Las remuneraciones en general y los beneficios sociales reconocidos en un determinado ejercicio económico, solo se deducirán sobre la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio cuando corresponda, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta.

Si la indemnización es consecuencia de falta de pago de remuneraciones o beneficios sociales solo podrá deducirse en caso que sobre tales remuneraciones o beneficios se haya pagado el aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por incremento neto de empleos, debido a la contratación de trabajadores directos, se deducirán con el 100% adicional, por el primer ejercicio económico en que se produzcan y siempre que se hayan mantenido como tales seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.

Cuando se trate de nuevas inversiones en zonas económicamente deprimidas y de frontera y se contrate a trabajadores residentes en dichas zonas, la deducción será la misma y por un período de cinco años. En este último caso, los aspectos específicos para su aplicación constarán en el Reglamento a esta ley.

Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por pagos a discapacitados o a trabajadores que tengan cónyuge o hijos con discapacidad, dependientes suyos, se deducirán con el 150% adicional.

Se considerará persona con discapacidad a toda persona que, como consecuencia de una o más deficiencias físicas, mentales y/o sensoriales, congénitas o adquiridas, previsiblemente de carácter permanente se ve restringida en al menos un treinta por ciento de su capacidad para realizar una actividad dentro del margen que se considera normal, en el desempeño de sus funciones o actividades habituales.

La deducción adicional no será aplicable en el caso de contratación de trabajadores que hayan sido dependientes del mismo empleador, de parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad o de partes relacionadas del empleador en los tres años anteriores.

Será también deducible la compensación económica para alcanzar el salario digno que se pague a los trabajadores.

10.- Las sumas que las empresas de seguros y reaseguros destinen a formar reservas matemáticas u otras dedicadas a cubrir riesgos en curso y otros similares, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros;

11.- (Reformado por el Art. 71 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; y, por la Disposición Reformativa Segunda de la Ley s/n, R.O. 444, 10-V-2011).- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- Haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad;

- Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- En caso de quiebra o insolvencia del deudor;
- Si el deudor es una sociedad, cuando ésta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación.

No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado, caso contrario se considerará defraudación.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta Bancaria, para el Sector Financiero o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, para el Sector Financiero Popular y Solidario, lo establezca.

Si la Junta Bancaria o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, en sus respectivos sectores, estableciera que las provisiones han sido excesivas, podrá ordenar la reversión del excedente; este excedente no será deducible.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del sistema financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del sistema financiero;

12.- El impuesto a la renta y los aportes personales al seguro social obligatorio o privado que asuma el empleador por cuenta de sujetos pasivos que laboren para él, bajo

relación de dependencia, cuando su contratación se haya efectuado por el sistema de ingreso o salario neto;

13.- (Sustituido por el Art. 72 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- La totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o profesionales en la materia, siempre que, para las segundas, se refieran a personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa;

14.- Los gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio, exclusivamente identificados con el giro normal del negocio y que estén debidamente respaldados en contratos, facturas o comprobantes de ventas y por disposiciones legales de aplicación obligatoria; y,

15.- Las erogaciones en especie o servicios a favor de directivos, funcionarios, empleados y trabajadores, siempre que se haya efectuado la respectiva retención en la fuente sobre la totalidad de estas erogaciones. Estas erogaciones se valorarán sin exceder del precio de mercado del bien o del servicio recibido.

16.- (Sustituido por el Art. 3 de la Ley s/n, R.O. 392-2S, 30-VII-2008).- Las personas naturales podrán deducir, 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 personas naturales, sus gastos personales sin IVA e ICE, así como los de su cónyuge e hijos menores de edad o con discapacidad, que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente.

Los gastos personales que se pueden deducir, corresponden a los realizados por concepto de: arriendo o pago de intereses para adquisición de vivienda, educación, salud, y otros que establezca el reglamento. En el Reglamento se establecerá el tipo del gasto a deducir y su cuantía máxima, que se sustentará en los documentos referidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención, en los que se encuentre debidamente identificado el contribuyente beneficiario de esta deducción.

Los costos de educación superior también podrán deducirse ya sean gastos personales así como los de su cónyuge, hijos de cualquier edad u otras personas que dependan económicamente del contribuyente.

A efecto de llevar a cabo la deducción el contribuyente deberá presentar obligatoriamente la declaración del impuesto a la renta anual y el anexo de los gastos que deduzca, en la forma que establezca el Servicio de Rentas Internas.

Los originales de los comprobantes podrán ser revisados por la Administración tributaria, debiendo mantenerlos el contribuyente por el lapso de seis años contados desde la fecha en la que presentó su declaración de impuesto a la renta.

No serán aplicables estas deducciones en el caso de que los gastos hayan sido realizados por terceros o reembolsados de cualquier forma.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales, industriales, comerciales, agrícolas, pecuarias, forestales o similares, artesanos, agentes, representantes y trabajadores autónomos que para su actividad económica tienen costos, demostrables en sus cuentas de ingresos y egresos y en su contabilidad, con arreglo al Reglamento, así como los profesionales, que también deben llevar sus cuentas de ingresos y egresos, podrán además deducir los costos que permitan la generación de sus ingresos, que están sometidos al numeral 1 de este artículo.

Sin perjuicio de las disposiciones de este artículo, no serán deducibles los costos o gastos que se respalden en comprobantes de venta falsos, contratos inexistentes o realizados en general con personas o sociedades inexistentes, fantasmas o supuestas.

17) (Agregado por la Disposición Reformatoria Segunda, num. 2.3, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Para el cálculo del impuesto a la renta, durante el plazo de 5 años, las Medianas empresas, tendrán derecho a la deducción del 100% adicional de los gastos incurridos en los siguientes rubros:

1. Capacitación técnica dirigida a investigación, desarrollo e innovación tecnológica, que mejore la productividad, y que el beneficio no supere el 1% del valor de los gastos efectuados por conceptos de sueldos y salarios del año en que se aplique el beneficio;
2. Gastos en la mejora de la productividad a través de las siguientes actividades: asistencia técnica en desarrollo de productos mediante estudios y análisis de mercado y competitividad; asistencia tecnológica a través de contrataciones de servicios profesionales para diseño de procesos, productos, adaptación e implementación de procesos, de diseño de empaques, de desarrollo de software especializado y otros servicios de desarrollo empresarial que serán especificados en el Reglamento de esta ley, y que el beneficio no superen el 1% de las ventas; y,
3. Gastos de viaje, estadía y promoción comercial para el acceso a mercados internacionales, tales como ruedas de negocios, participación en ferias internacionales, entre otros costos o gastos de similar naturaleza, y que el beneficio no supere el 50% del valor total de los costos y gastos destinados a la promoción y publicidad.

El reglamento a esta ley establecerá los parámetros técnicos y formales, que deberán cumplir los contribuyentes que puedan acogerse a este beneficio.

18.- (Agregado por el Art. 1 del Decreto Ley s/n, R.O. 583-S, 24-XI-2011).- Son deducibles los gastos relacionados con la adquisición, uso o propiedad de vehículos utilizados en el ejercicio de la actividad económica generadora de la renta, tales como:

- 1) Depreciación o amortización;
- 2) Canon de arrendamiento mercantil;
- 3) Intereses pagados en préstamos obtenidos para su adquisición; y,
- 4) Tributos a la Propiedad de los Vehículos.

Si el avalúo del vehículo a la fecha de adquisición, supera los USD 35.000 de acuerdo a la base de datos del SRI para el cálculo del impuesto anual a la propiedad de vehículos motorizados de transporte terrestre, no aplicará esta deducibilidad sobre el exceso, a menos que se trate de vehículos blindados y aquellos que tengan derecho a exoneración o rebaja del pago del impuesto anual a la propiedad de vehículos motorizados, contempladas en los artículos 6 y 7 de la Ley de Reforma Tributaria publicada en el Registro Oficial No. 325 de 14 de mayo de 2001.

Tampoco se aplicará el límite a la deducibilidad, mencionado en el inciso anterior, para aquellos sujetos pasivos que tengan como única actividad económica el alquiler de vehículos motorizados, siempre y cuando se cumplan con los requisitos y condiciones que se dispongan en el Reglamento.

**Art. 11.- Pérdidas.-** (Reformado por el Art. 74 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Las sociedades, las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad pueden compensar las pérdidas sufridas en el ejercicio impositivo, con las utilidades gravables que obtuvieren dentro de los cinco períodos impositivos siguientes, sin que se exceda en cada período del 25% de las utilidades obtenidas. Al efecto se entenderá como utilidades o pérdidas las diferencias resultantes entre ingresos gravados que no se encuentren exentos menos los costos y gastos deducibles.

En caso de liquidación de la sociedad o terminación de sus actividades en el país, el saldo de la pérdida acumulada durante los últimos cinco ejercicios será deducible en su totalidad en el ejercicio impositivo en que concluya su liquidación o se produzca la terminación de actividades.

No se aceptará la deducción de pérdidas por enajenación de activos fijos o corrientes cuando la transacción tenga lugar entre partes relacionadas o entre la sociedad y el socio o su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, o entre el sujeto pasivo y su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

Para fines tributarios, los socios no podrán compensar las pérdidas de la sociedad con sus propios ingresos.

Las rentas del trabajo en relación de dependencia no podrán afectarse con pérdidas, cualquiera que fuere su origen.

**Art. 17.-** Base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia.- La base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia está constituida por el ingreso ordinario o extraordinario que se encuentre sometido al impuesto, menos el valor de los aportes personales al IESS, excepto cuando éstos sean pagados por el empleador, sin que pueda disminuirse con rebaja o deducción alguna; en el caso de los miembros de la Fuerza Pública se reducirán los aportes personales a las cajas Militar o Policial, para fines de retiro o cesantía.

Cuando los contribuyentes que trabajan en relación de dependencia sean contratados por el sistema de ingreso neto, a la base imponible prevista en el inciso anterior se sumará, por una sola vez, el impuesto a la renta asumido por el empleador. El resultado de esta suma constituirá la nueva base imponible para calcular el impuesto.

Las entidades y organismos del sector público, en ningún caso asumirán el pago del impuesto a la renta ni del aporte personal al IESS por sus funcionarios, empleados y trabajadores.

La base imponible para los funcionarios del Servicio Exterior que presten sus servicios fuera del país será igual al monto de los ingresos totales que perciban los funcionarios de igual categoría dentro del país.

**Art. 37.-** Tarifa del impuesto a la renta para sociedades.- (Sustituido por la Disposición reformativa segunda, num. 2.6, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y dos por ciento (22%) sobre su base imponible.

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, forestal, ganadera y de floricultura, que se utilicen para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo, para lo cual deberán efectuar el correspondiente aumento de capital y cumplir con los requisitos que se establecerán en el Reglamento a la presente Ley. En el caso de instituciones financieras privadas, cooperativas de ahorro y crédito y similares, también podrán obtener dicha reducción, siempre y cuando lo destinen al otorgamiento de créditos para el sector productivo, incluidos los pequeños y medianos productores, en las condiciones que lo establezca el reglamento, y efectúen el correspondiente aumento de capital. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión, y en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y similares se perfeccionará de conformidad con las normas pertinentes.

En casos excepcionales y debidamente justificados mediante informe técnico del Consejo de la Producción y de la Política Económica, el Presidente de la República del Ecuador mediante Decreto Ejecutivo podrá establecer otros activos productivos sobre los que se reinvierta las utilidades y por tanto obtener el descuento de los 10 puntos porcentuales. La definición de activos productivos deberá constar en el Reglamento a la presente Ley.

Las empresas de exploración y explotación de hidrocarburos estarán sujetas al impuesto mínimo establecido para sociedades sobre su base imponible en los términos del inciso primero del presente artículo.

Cuando una sociedad otorgue a sus socios, accionistas, partícipes o beneficiarios, préstamos de dinero, se considerará dividendos o beneficios anticipados por la sociedad y por consiguiente, ésta deberá efectuar la retención correspondiente a la tarifa prevista para sociedades sobre su monto. Tal retención será declarada y pagada al mes siguiente de efectuada y dentro de los plazos previstos en el Reglamento, y constituirá crédito tributario para la empresa en su declaración de impuesto a la Renta.

A todos los efectos previstos en la Ley de Régimen Tributario, cuando se haga referencia a la tarifa general del impuesto a la renta de sociedades, entiéndase a la

misma en el porcentaje del 22%, en los términos previstos en el inciso primero del presente artículo.

Nota:

Según la Disposición Transitoria primera del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (R. O. 351-S, 29-XII-2010), el impuesto a la renta de sociedades se aplicará de la siguiente manera: para el ejercicio económico del año 2011, el porcentaje será del 24%, para el 2012 será del 23% y a partir del 2013 se aplicará el 22% que se determina en el artículo en el presente Artículo.

Art. (...).- (Agregado por la Disposición reformativa segunda, num. 2.7, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los sujetos pasivos que sean administradores u operadores de una Zona Especial de Desarrollo Económico a partir de la vigencia del Código de la Producción, tendrán una rebaja adicional de cinco puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

**Art. 38.-** Crédito tributario para sociedades extranjeras y personas naturales no residentes.- El impuesto a la renta del 25% causado por las sociedades según el artículo anterior, se entenderá atribuible a sus accionistas, socios o partícipes, cuando éstos sean sucursales de sociedades extranjeras, sociedades constituidas en el exterior o personas naturales sin residencia en el Ecuador.

**Art. 39.-** ingresos remesados al exterior.- (Reformado por el Art. 93 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007; por la Disposición Transitoria Décimo Tercera de la Ley s/n, R.O. 306-2S, 22-X-2010; y por la Disposición reformativa segunda, num. 2.8, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010).- Los beneficiarios de ingresos en concepto de utilidades o dividendos que se envíen, paguen o acrediten al exterior, directamente, mediante compensaciones, o con la mediación de entidades financieras u otros intermediarios, pagarán la tarifa única prevista para sociedades sobre el ingreso gravable, previa la deducción de los créditos tributarios a que tengan derecho según el artículo precedente.

Los beneficiarios de otros ingresos distintos a utilidades o dividendos que se envíen, paguen o acrediten al exterior, directamente, mediante compensaciones, o con la mediación de entidades financieras u otros intermediarios, pagarán la tarifa única prevista para sociedades sobre el ingreso gravable; a excepción de los rendimientos financieros originados en la deuda pública externa.

El impuesto contemplado en este artículo será retenido en la fuente.

## ANEXO D: DISPOSICIONES TRANSITORIAS

---

### Decreto 1232

**Art. 1.-** A más de los previstos en los números 4 y 5 del artículo 55 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, tendrán tarifa cero por ciento de impuesto al valor agregado las transferencias e importaciones de los bienes de uso agropecuario que constan en el Anexo 1 a este decreto. Asimismo tendrán tarifa cero de impuesto al valor agregado las transferencias e importaciones de la materia prima e insumos utilizados para producir fertilizantes, insecticidas, pesticidas, fungicidas, herbicidas, aceite agrícola utilizado contra la cigatoka negra, antiparasitarios y productos veterinarios, conforme al listado que consta en el Anexo 2 a este decreto.

### ANEXO 1

#### Bienes con tarifa cero de IVA

- Sistemas de riego con tubería.
- Sistemas de riego sin tubería
- Instrumentos y reactivos para análisis físicos o químicos para productos agropecuarios
- Maquinarias y equipos para la destilación de alcohol y su deshidratación para uso de biocombustibles
- Maquinarias y equipos para la producción de biodiesel para uso de biocombustibles
- Neumáticos para vehículos y máquinas agrícolas o forestales
- Recipientes de doble pared para el transporte y embasado de semen
- Envases criógenos de aluminio para transportar semen
- Tijeras de podar (incluidas las de trinchar aves) para usar con una sola mano
- Hoces y guadañas, cuchillos para heno o para paja
- Hornos industriales que no sean eléctricos, para secamiento de granos
- Grupos frigoríficos, tanques de frío, cuartos de frío
- Secadores para productos agrícolas
- Autoclaves
- Desnatadoras
- Centrifugadoras de laboratorio
- Básculas y balanzas para uso agropecuario
- Polipastos o tecles con motor eléctrico para uso pecuario

- Polipastos o tecles con motor no eléctrico para uso pecuario
- Elevadores especiales o transportadores, neumáticos para uso agrícola
- Transportadores de cangilones para uso agrícola
- Aparatos elevadores o transportadores de acción continua para productos agropecuarios, de banda o correa
- Partes de máquinas para elevadores o transportadores para uso agrícola
- Esparcidores de estiércol y distribuidores de abonos
- Máquinas y aparatos de trillar
- Desgranadoras de maíz
- Partes de las máquinas cosechadoras y trilladoras
- Máquinas de ordeñar
- Partes de las máquinas de ordeñar
- Partes y aparatos para la industria lechera
- Máquinas y aparatos para preparar alimentos y piensos para animales
- Incubadoras y criadoras
- Comederos y bebederos automáticos
- Trituradoras y mezcladoras de abonos
- Trituradoras de granos
- Máquinas para limpieza, clasificación o cribado de semillas, granos u hortalizas
- Máquinas y aparatos para limpieza, clasificación y molienda de cereales, granos y hortalizas en general
- Máquinas y aparatos para la fabricación de fertilizantes
- Partes de las máquinas y aparatos para la fabricación de fertilizantes
- Máquinas para la extracción o preparación de aceites o grasas, animales o vegetales
- Silos mecánicos con función propia para almacenamiento de granos
- Agitadores para uso exclusivo en la fabricación de fertilizantes
- Volantes y poleas incluidos los motones, para uso agrícola
- Motocultores para uso agrícola
- Melaza de caña
- Envases metálicos para transportar leche de capacidad inferior a 50 litros
- Envases de aluminio para transportar leche
- Horcas de labranza
- Azadas, picos, binaderas, rastrillos y raederas
- Bombas para uso de riego agrícola
- Ventiladores industriales para secado de granos

- Hornos industriales, incluidos los incineradores, que no sean eléctricos para el quemado de cascarilla de arroz
- Secadores para productos agrícolas
- Aparatos para dispersar y pulverizar líquidos, fumigadoras de uso agrícola
- Partes, aspersores y goteros, para sistemas de riego
- Máquinas y aparatos para la elaboración y procesamiento del cacao
- Máquinas y equipos para la industria azucarera
- Máquinas y aparatos para procesamiento de aves
- Máquinas y aparatos para la preparación de frutas u hortalizas
- Máquinas y aparatos descascarilladoras y despulpadoras de café
- Máquinas desmotadoras de algodón
- Partes de las desmotadoras de algodón
- Instrumentos y aparatos de uso médico veterinario

## ANEXO E: CLASIFICACION DEL GASTO TRIBUTARIO POR INCENTIVO Y BENEFICIO

Objetivo	Tipo de Impuesto	Gasto tributario
Beneficio	Imp. renta sociedades	Sin fines de lucro
	Imp. renta personas naturales	Deducciones aportes IESS Décimo tercera y décimo cuarta remuneraciones Gastos personales Ingresos exentos por pensiones jubilares Rebaja personas con discapacidad Rebaja personas tercera edad
	Impuesto al valor agregado	Bienes papel, periódicos, revistas, libros, etc. Servicios salud Servicios alquiler y arrendamiento de inmuebles Servicios básicos Servicios educación Servicios funerarios Servicios religiosos Servicios financieros Servicios peajes Servicios Lotería Junta de Beneficencia de Guayaquil Devolución y reintegro
Incentivo	Imp. renta sociedades	Reinversión de utilidades Deducciones por leyes especiales Reducción 2pp tarifa IRC COPCI Reducción 2pp tarifa retenciones COPCI
	Imp. renta personas naturales	Rendimientos financieros
	Impuesto al valor agregado	Bienes semillas, plantas, fertilizantes, abonos y similares Bienes tractores, cortadora, rociadores y demás máquinas para agricultura Servicios guarderías Infantiles y hogares de ancianos Servicios turismo receptivo Servicios clubes, gremios, cámaras de producción, etc. Decreto 1232, anexo 2.
	Impuesto a la salida de divisas	Exoneración ISD COPCI
Ambos	Imp. renta sociedades	Deducción por nuevos empleos Amortización de pérdidas Otras rentas exentas Crédito ISD Deducciones COPCI
	Impuesto al valor agregado	Bienes alimenticios Bienes leche y derivados Bienes pan, fideos, azúcar, panela, etc. Bienes medicamentos Servicios transporte de pasajeros y carga Servicios seguros y reaseguros de salud y vida