

Tributación en Comerciantes del Mercado Municipal en Esmeraldas

Taxation in Merchants of the Municipal Market in Esmeraldas

Tahimi Achilie Valencia, Cecilia E. Velasco Angulo y Maeli R. Mora Ibarra

Escuela de Contabilidad y Auditoría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede  
en Esmeraldas.

La correspondencia sobre este artículo debe ser dirigida a Tahimi Achilie Valencia. Email:  
[tahimi.achilie@pucese.edu.ec](mailto:tahimi.achilie@pucese.edu.ec)

Fecha de recepción: 21 de enero de 2017.

Fecha de aceptación: 15 de febrero de 2017

¿Cómo citar este artículo? (Normas APA): Achilie Valencia, T., Velasco Angulo, C. E., Mora Ibarra, M.R. (2017). Tributación en Comerciantes del Mercado Municipal en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21*. 2 (1), 42- 48. Recuperado de <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

### Resumen

Para analizar la situación tributaria de un grupo de comerciantes del mercado municipal de la ciudad de Esmeraldas, se llevó a cabo un estudio cuantitativo desde noviembre 2015 hasta mayo 2016, en el ambiente y espacio naturales de las actividades de 15 negocios de legumbres y productos de consumo masivo. Para ello fue necesario usar la técnica de la encuesta mediante la aplicación de un cuestionario, compuesto por 17 preguntas cerradas. Los resultados revelaron que los contribuyentes con Registro Único de Contribuyentes (RUC) son quienes han recibido notificaciones por parte del organismo de control, a diferencia de los contribuyentes que están en Régimen Simplificado (RISE), que no han tenido de este tipo de avisos; a la vez se pudo evidenciar que una de las mayores dificultades que tienen al cumplir con las obligaciones tributarias es el llenar los comprobantes de ventas, así como también el llenado de sus declaraciones de impuestos, teniendo que recurrir al apoyo de profesionales contables. Se concluye que es necesario impulsar el que los contribuyentes conozcan más sobre los beneficios de este sistema, por lo cual requiere fomentar su difusión.

**Palabras clave:** RISE; RUC; contribuyentes; comprobantes de venta; mercado municipal

### Abstract

In order to analyze the tax situation of a group of merchants in the municipal market of the city of Esmeraldas, a quantitative study was carried out from November 2015 to May 2016, in the natural environment and space of the activities of 15 businesses of vegetables and products of mass consumption. For this, it was necessary to use the survey technique by applying a questionnaire, composed of 17 closed questions. The results revealed that the taxpayers with the Single Taxpayer Registry (RUC) are the ones who have received notifications from the control body, unlike the taxpayers who are in the Simplified Regime (RISE), who have not had this type of notice; at the same time, it was possible to show that one of the greatest difficulties they have in complying with tax obligations is to fill out sales vouchers, as well as filling their tax returns, having to resort to the support of accounting professionals. It is concluded that it is necessary to encourage taxpayers to know more about the benefits of this system, which is why it is necessary to promote its information dissemination.

**Keywords:** RISE; RUC; Taxpayers; Sales vouchers; municipal market.

### Tributación en Comerciantes del Mercado Municipal en Esmeraldas

El Plan de gobierno ecuatoriano realiza reformas en la administración de tributos para financiar la educación, la salud y la seguridad social (Paz & Miño, 2015). Estos cambios traen consigo el seguir fomentando la cultura tributaria en todos los niveles. De acuerdo al Ministerio de Finanzas (2015) los impuestos representan el 63.76% de los ingresos permanentes, siendo los de mayor recaudación el impuesto a la renta, seguido del impuesto al valor agregado (IVA). Este último modelo fiscal tiene dos tipos de contribuyentes, los clasificados en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y los que conforman el sistema de Régimen Impositivo Simplificado (RISE), en el que se cancelan cuotas mensuales que reemplazan la obligación de realizar declaraciones de IVA e impuesto a la renta. (SRI, 2010)

La presencia del RISE desde el año 2008 ha permitido que algunos sectores como el comercio y servicio puedan "contribuir a la formalización de los pequeños negocios y a su crecimiento, mediante el alivio de la carga burocrática que enfrentan, y potenciar sus beneficios" (Granda & Zambrano, 2012, p. 13). Esa experiencia ya la han vivido otros países, como Argentina con el Monotributo, en el que según Salim y D'Angela (2006), tuvo

éxito porque permitió el incremento en la recaudación, al ser alícuotas fijas; pero a la vez mencionan que se ha perdido participación en relación a la recaudación total.

Otro caso a citar es el de Colombia, donde Sabaíni y Morán (2016) insisten en la necesidad de buscar alternativas en materia de IVA, que regulen su recaudación a los sectores más vulnerables y que se lo podría relacionar con lo que indica Rodríguez (2014) sobre la necesidad de que estos cambios no deben caer en estimaciones presuntivas, que pongan en riesgo la equidad tributaria entre contribuyentes; además, Granda y Zambrano (2012) comentan que existe mucha desinformación sobre el RISE en relación a los beneficios y obligaciones que la ley determina.

Al ser el pago de tributos una obligación de todo contribuyente, fue necesario buscar un sector que concentre comerciantes con diferentes modelos fiscales, como es el caso del mercado municipal y se investiguen qué problemas tributarios pueden tener, ya que este sector agrupa a 107 comerciantes que contribuyen con el dinamismo de la economía de la ciudad y que a la vez dieron la pauta para que esta investigación se plantee como objetivo el analizar la situación tributaria de un grupo de comerciantes de legumbres y productos de consumo masivo del Mercado Municipal de la ciudad de Esmeraldas.

### Método

Se realiza una investigación descriptiva transversal. La población objeto de estudio son 15 comerciantes en edades entre 30 y 50 años, con experiencia en la actividad de negocio de 10 a 30 años y distribuidos en 11 personas que comercializan legumbres y 4 que expenden productos de consumo masivo y que desarrollan sus actividades económicas en el Mercado Municipal de Esmeraldas.

Una de las principales limitaciones de esta investigación es el tamaño de la muestra de estudio, por cuanto al ser las variables información de orden fiscal relacionada con los tributos, los comerciantes se limitan a proporcionar información de sus negocios, lo que conllevó a buscar, entre los 107 comerciantes, sólo a aquellos que voluntariamente colaboraran proporcionando la información tributaria necesaria para desarrollar el estudio.

La investigación se realizó en el periodo comprendido entre noviembre de 2015 y mayo de 2016; para ello fue necesario revisar la reglamentación de contribuyentes RUC y RISE en lo que corresponde a sus

obligaciones tributarias y sanciones.

Para la toma de datos se aplicó una encuesta con un total de 17 preguntas cerradas que duró entre 20 y 30 minutos y se realizó a partir de las 17:h 00 hasta las 19:h 00, que era la jornada de menor concurrencia de atención de ventas. Luego de ello se tabularon los datos en tablas y figuras para su análisis y mejor comprensión.

### Resultados

Al consultarles a los comerciantes, si contrataban personal para el desarrollo de las actividades del negocio, el 73% de ellos indicó que contratan a más de una persona, como se puede notar en la Figura 1.

Esto podría estar muy relacionado

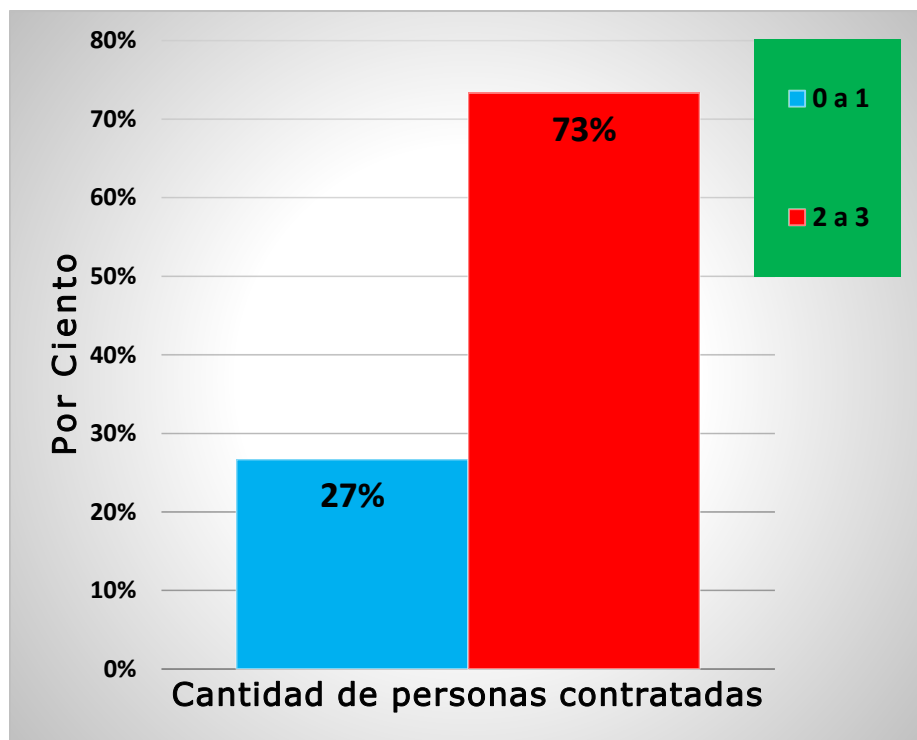


Figura 1. Personal contratado en el negocio de los comerciantes estudiados.  
Fuente: Encuesta.

con el tipo de contribuyente, porque al preguntarles qué tipo de comprobantes elaboran, sólo el 27% emite factura, trámite que conlleva a que alguien realice el llenado de los comprobantes de venta, registro y control.

**Tabla 1**

Personas responsables de las declaraciones de impuestos o pagos de alícuotas

DECLARACIÓN	Frecuencia	%
Contador	4	27%
Familiar	0	0%
Cyber	0	0%
Otro	11	73%
TOTAL	15	100%

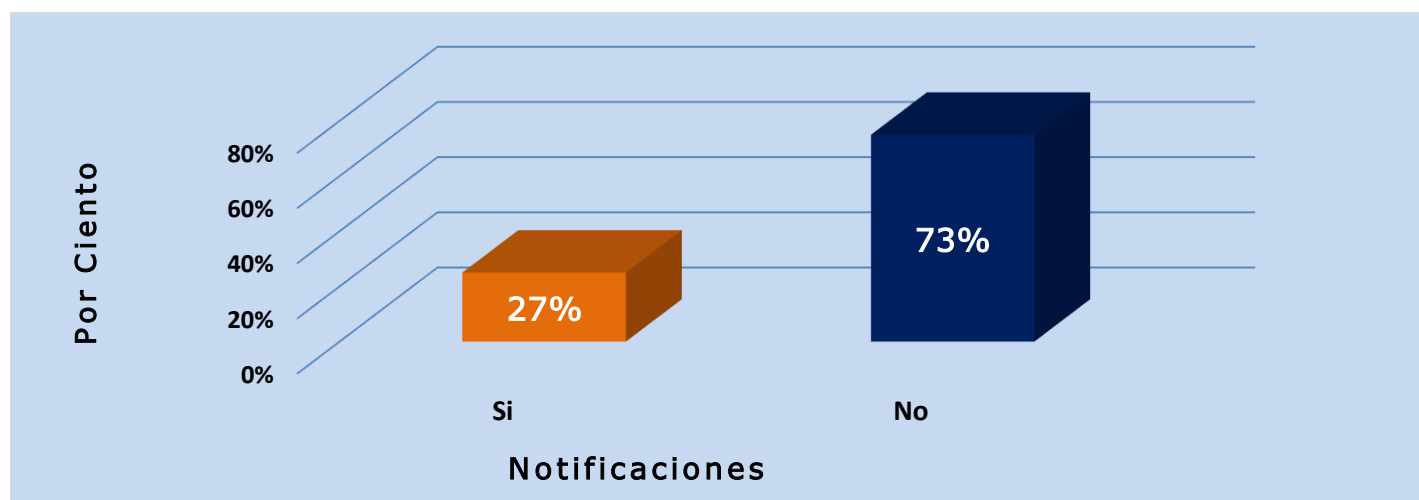
**Fuente:** Encuestas.

Los comerciantes, indistintamente con el tipo de contribuyente que sean, deben cumplir con obligaciones tributarias como las declaraciones de impuestos o pago de sus alícuotas (tal es el caso del RISE). Al consultarles quién realiza sus declaraciones,

sólo aquellos que tienen RUC supieron informar que contratan contadores que se dedican a dar estos servicios, como se lo puede notar en la Tabla 1.

Aun cuando los comerciantes buscan a profesionales u otros medios para cumplir sus obligaciones tributarias, fue pertinente consultarles si habían sido notificados por el SRI ante algún incumplimiento; sólo aquellos que mantienen facturas dicen que recibieron alguna notificación, datos que se evidencian en la Figura 2.

Otro resultado relevante encontrado fue que todos los comerciantes mencionaron tener dificultad al llenar los datos de las facturas en el desglose del impuesto, lo que puede estar relacionado con el hecho de que todos los contribuyentes manifestaron que no están informados de los beneficios y obligaciones que proporciona registrarse bajo el Sistema RISE y que saberlo es muy



**Figura 2.** Notificación por el S.R.I a los contribuyentes del mercado municipal.  
Fuente: Encuesta.

importante para el desarrollo de sus actividades.

### Discusión

Los contribuyentes del mercado municipal a lo largo de sus años en su actividad comercial, han tenido dificultades al registrar sus comprobantes de venta, y con ello la declaración de sus impuestos, puede estar relacionado al hecho de ser un sector vulnerable como lo indica Sabaíni y Morán (2016) la que se debe atender sobre todo para la declaración del IVA. El hecho de que los contribuyentes RISE no hayan recibido notificaciones, no necesariamente puede ser porque conocen del manejo tributario, sino porque pagan alícuotas fijas mensuales como Salim y D'Angela (2006) indica que se hace en Argentina con los sectores informales. El haber sido desarrollado este estudio con el caso de cuatro comerciantes con RUC y 11 con RISE, conlleva a limitaciones porque sus resultados no se pueden generalizar, sin embargo hay que reconocer que el sector requiere de formación en aspectos tributarios por cuanto en la medida que su negocio crezca, se tendrá que cambiar al modelo fiscal de declaración de IVA e impuesto a la renta y deberá recurrir a contratar un profesional contable como los contribuyentes RUC actualmente lo está haciendo en este sector.

### Conclusiones

El RISE tiene muchas utilidades, pero cuando ya han pasado casi ocho años, es necesario impulsar a que los contribuyentes conozcan más sobre los beneficios de este sistema, por lo cual requiere fomentar su difusión.

Estos contribuyentes tienen dificultades al llenar sus comprobantes y realizar los registros, por lo cual requieren de medios que faciliten su comprensión para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, muchas veces los contribuyentes son sancionados por procedimientos que desconocen y que no encuentran a su alcance información.

El régimen tributario determina sanciones por el no cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes, la falta de conocimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes razón de esta investigación, no los exime de ser notificados y sancionados por el SRI, hasta el nivel de caer en una clausura.

Las actividades que se realizan en el mercado municipal, están administradas por personas con ardua experiencia en el negocio, pero con limitantes en el manejo de control tributario de su negocio

## Referencias

- Granda, M. y Zambrano, C. (2012). *¿Es sostenible el Régimen Impositivo Simplificado ecuatoriano*. Recuperado el 15 de Enero de 2016, de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/3884/¿Es%20sostenible%20el%20Régimen%20Impositivo%20Simplificado%20Ecuatoriano%20.pdf?sequence=>
- Ministerio de Finanzas (2015). *Justificativo proforma presupuesto general del Estado*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de <http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/01/Justificativo-de-Ingresos-y-Gastos-Proforma-2015-PDF.pdf>
- Paz, J. & Miño, C. (2015). *Historia de los impuestos en el Ecuador*. Quito. Recuperado de <http://www.slideshare.net/GabyMartnez/juan-paz-ymiohistoria-de-los-impuestos-en-ecuadorquitojun2015>
- Rodríguez, E. (2014). Tributación de pequeños contribuyentes y regímenes simplificados en Colombia. *Revista Derecho Privado:(Universidad de los Andes)*, 51, 6-14.
- Sabaíni, G. J. & Morán, D. (2016). La situación tributaria en América Latina: raíces y hechos estilizados. Cuadernos de Economía. *Cuadernos de Economía*, 35, 1-37.
- Salim, J., & D Angela, W. (2006). *Régimen simplificado pequeños contribuyentes Monotributo*". Recuperado el 14 de Enero de 2016, de <http://www.afip.gov.ar/estudios/archivos/monotributo.pdf>
- Servicios de Rentas Internas. (2010). *Historia de Impuestos en el Ecuador*. Quito.
- Servicio de Rentas Internas (2015). Recuperado el 18 de Noviembre de 2015, de <http://www.sri.gob.ec/de/304>