



## **ANÁLISIS DE LOS GASTOS PERSONALES Y SU EFECTO EN LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA DE LAS PERSONAS NATURALES EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS-ECUADOR**

**Said Diez Farhat<sup>1</sup>**

Universidad Católica de Santiago de Guayaquil

sdiez89@hotmail.com

**Karina Aguirre Hidalgo<sup>2</sup>**

sakary04@hotmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Said Diez Farhat y Karina Aguirre Hidalgo (2017): "Análisis de los gastos personales y su efecto en la recaudación del impuesto a la renta de las personas naturales en la provincia del Guayas-Ecuador", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (abril 2017). En línea: <http://www.eumed.net/rev/caribe/2017/04/guayas.html>

### **Resumen**

Una de las acciones acertadas del gobierno ecuatoriano ha sido la aplicación de las deducciones de los gastos personales para todas las personas naturales que generen un ingreso gravable, que ha permitido mejorar y regular la recaudación tributaria del país. Por lo tanto se ha planteado analizar el efecto de la deducción de gastos personales en la recaudación del impuesto a la renta de las personas naturales en la provincia del Guayas en el periodo 2010-2015.

Para esta investigación se utilizó la metodología cuantitativa porque usa la recolección y el análisis de información para contestar preguntas de investigación así como comprobar

<sup>1</sup> Ingeniero Comercial. Magister en Administración de Empresas con mención en Negocios Internacionales, actualmente cursando un programa Doctoral de Administración Estratégica de Empresas. Experiencia como funcionario público en la Corporación Financiera Nacional (CFN). Cuenta con 11 años de experiencia docente universitaria.

<sup>2</sup> Contadora Pública Autorizada (CPA). Magister en Tributación. Actualmente labora en el sector de Telecomunicaciones.

hipótesis establecidas anteriormente, confía en la medición numérica, el conteo, y la utilización de estadísticas para establecer con precisión patrones en una población. Los resultados obtenidos fueron que el análisis de correlación entre la variable dependiente, el impuesto a la renta, y la variable independiente, la deducción de gastos personales, dio como resultado una fuerza en la relación entre ambas variables del 91,42%. El estudio mostró que los cambios en el IR son explicados en un 83,58% por los cambios en los montos de las deducciones de gastos personales. Finalmente se concluye que la formalización y obligatoriedad de presentar las declaraciones de gastos deducibles del impuesto a la renta para todas las personas naturales que superen la base gravable de impuesto ha permitido, formalizar y regular las actividades económicas del país, dando esto como resultado un mejor control a través de la participación de los contribuyentes.

**Palabras clave:** Gastos personales, Impuesto a la renta, Recaudación tributaria

## **Abstract**

One of the successful actions of the Ecuadorian government has been the application of deductions of personal expenses for all natural persons that generate taxable income, which has allowed to improve and regulate the tax collection of the country. Therefore it has been proposed to analyze the effect of the deduction of personal expenses in the collection of the income tax of natural persons in the province of Guayas in the period 2010-2015.

For this research the quantitative methodology was used because it uses the collection and the analysis of information to answer research questions as well as to verify hypotheses established previously, relies on the numerical measurement, the count, and the use of statistics to establish accurately patterns in a population. The results obtained were that the correlation analysis between the dependent variable, the income tax, and the independent variable, the deduction of personal expenses, resulted in a strength in the relationship between

both variables of 91.42%. The study showed that the changes in the IR are explained in 83.58% by the changes in the amounts of the deductions of personal expenses. Finally, it is concluded that the formalization and compulsory submission of income tax deductible expenses declarations for all natural persons that exceed the taxable base of tax has allowed, formalize and regulate the economic activities of the country, resulting in a better Control through the participation of taxpayers.

**Keywords:** Personal expenses, Income tax, Tax collection.

## **Introducción**

Una de las acciones acertadas del gobierno ecuatoriano ha sido la aplicación de las deducciones de los gastos personales para todas las personas naturales que generen un ingreso gravable, que ha permitido mejorar y regular la recaudación tributaria del país. Cada contribuyente legalmente registrado en el Servicio de Rentas Internas o que trabaje bajo relación de dependencia podrá disminuir el valor a pagar por concepto de impuesto a la renta anual por intermedio de los gastos personales que se generen en el mismo ejercicio económico y que los comprobantes que respalden dicha deducción cuenten con la respectiva autorización del ente contable.

Los impuestos en el Ecuador contribuyen aproximadamente con el 60% de los ingresos permanentes en el Presupuesto General del Estado. La entidad encargada de recaudar los tributos es el Servicio de Rentas Internas, la misma que lleva registros de los montos de impuestos y contribuyentes que aportan en la gestión del financiamiento del gasto público. La formalización y obligatoriedad de presentar las declaraciones de gastos deducibles del impuesto a la renta para todas las personas naturales que superen la base gravable de impuesto ha permitido, formalizar y regular las actividades económicas del país, dando esto como resultado un mejor control a través de la participación de los contribuyentes.

La investigación está estructurada en: (a) las teorías generales de la tributación, y los referentes empíricos sobre el entorno actual a nivel mundial, (b) la metodología que utiliza la investigación, (c) los resultados que se recolectaron de corte longitudinal y fundamentada en un análisis estadístico y (f) se analizan los resultados, abordando las teorías generales y sustantivas, y posteriormente, se realiza una propuesta que se mantengan las deducciones de gastos personales para las personas naturales y así mejorar la formalidad tributaria mediante la exigencia de los comprobantes de venta autorizados, para que exista un mejor cruce de información y que se pueda disminuir la evasión fiscal.

## **Desarrollo**

Dentro de las reformas tributarias implementadas por el gobierno del presidente Rafael Correa Delgado, se encuentra la formalización y obligatoriedad para la presentación tanto de la proyección como de la declaración real de los gastos personales deducibles de cada periodo tributario. La importancia de la deducción de los gastos personales para la recaudación del impuesto a la renta radica en la estrategia de control tributario, a través del compromiso de las personas para exigir sus comprobantes de venta autorizados, de tal manera, que el estado puede ejercer un mejor control tributario sobre los ingresos generados por las empresas, ampliando la base tributaria y mejorando los ingresos para el gobierno.

Por tal motivo, este estudio pretende establecer la relevancia a nivel tributario, de las declaraciones de gastos personales que realizan las personas naturales en la provincia del Guayas y su efecto en las recaudaciones del impuesto a la renta.

Con esta propuesta de investigación se busca analizar el efecto de deducción de gastos personales en la recaudación del impuesto a la renta de las personas naturales en la provincia del Guayas en el periodo 2010-2015 y así formalizar las actividades económicas del país, dando esto como resultado un mejor control a través de la participación de los contribuyentes.

La derivación que se crea en esta investigación se basa en el análisis de correlación de la variable dependiente, el impuesto a la renta, con la variable independiente que es deducción de gastos personales, para entender la relación positiva o negativa de su comportamiento basado en la realidad ecuatoriana.

Para Castillo (2009) existen ocho postulados sobre los que se configura la imposición. Estos postulados declaran los fundamentos teóricos y legales para la especificación de los deducibles y la carga impositiva para la sociedad y se resumen: (a) el gasto que origine el impuesto sea el menor posible, (b) el gasto que cause a los contribuyentes el pago de la deuda tributaria sea el menor posible, (c) la carga impuesta a los contribuyentes se sienta lo menos posible y la actividad económica sea perjudicada en el menor grado y (d) pueda influir en la distribución de la renta.

Con este antecedente y de acuerdo con lo que define Benítez (2008):

Los tributos son prestaciones exigidas por el Estado en ejercicio de su poder de imperio, al amparo de la Ley, sobre la base de la capacidad contributiva del sujeto pasivo, las cuales son satisfechas generalmente en dinero, a fin de dotarle de ingresos para que éste cumpla con el fin de inversión y redistribución de los mismos (pp. 4-5).

Barco (2009) además afirma que los fines de todo tributo son obtener recursos para financiar el gasto público y lograr una redistribución eficiente y eficaz de recursos. Dado que dentro de la clasificación de los tributos se encuentran los impuestos, estos, al ser parte de los instrumentos de política fiscal, son un medio adecuado para controlar los desfases de la economía (ciclos de inflación) y la actividad económica del país. Sin embargo, Benítez (2008) también enfatiza que “el fin principal de los tributos es la provisión de recursos para las arcas fiscales” (p. 5). Estos tributos se obtienen en función de la medida de los beneficios que generen cada uno de los sujetos contribuyentes, es decir, de su renta, pues, el sistema

económico de todo país se basa en el desarrollo de actividades que generen el uso de recursos para obtener un lucro o renta.

Para Benítez (2008) la renta es “el beneficio o producto que genera un bien o el ejercicio de una actividad...que la misma provenga de una fuente que la ley la califique como generadora de beneficios imponibles” (p. 110), de esa manera dicha renta tiene incidencia tributaria y obliga al sujeto pasivo al cumplimiento de su obligación tributaria. En otras palabras, a través de medición de la renta se puede determinar la capacidad contributiva de un sujeto.

De esta manera, “La capacidad contributiva del sujeto pasivo no puede dejarse de lado, pues será ésta, la que permita la realización del hecho generador a fin de determinar su sujeción tributaria o no” (Benítez, 2008, p. 5). Por lo tanto, para el Estado es más conveniente procurar políticas que armonicen su relación con el sector privado que es el que contribuye con los impuestos, de tal manera que no solo se recaude lo que legalmente debe recaudarse, y además, se incremente esa base imponible de contribución. Pues “El aumento de la renta es siempre efecto del incremento de la riqueza del país” (Ricardo, 1985, p. 78).

A la renta bruta se le deduce todos aquellos gastos provenientes de las actividades que permitan generar el producto o servicio ofrecido. Dentro del esquema del análisis de la renta, ésta se puede desglosar en renta empresarial y renta personal. La renta personal se atribuye a la obtenida por salarios y actividades económicas independientes, es decir, sin ningún vínculo de sociedad. De esta manera, los gastos personales se traducen en desembolsos de dinero destinado a actividades que permitan sostener la calidad de vida y el recurso o talento humano para justificar la apropiación de un ingreso de carácter personal, que da origen al pago del impuesto a la renta.

En el caso de las personas naturales en relación de dependencia, la base imponible del impuesto a la renta es el ingreso menos las aportaciones sociales y menos los gastos

personales deducibles (Benítez, 2008). Para las personas naturales en libre ejercicio de la profesión, se deducen además de los gastos personales, aquellos costos y gastos asociados a su actividad empresarial o profesional. Para las sociedades se toman los ingresos netos gravados (no incluyen otros impuestos ni los descuentos o devoluciones) menos los costos y gastos deducibles.

Hasta el año 2009, el Servicio de Rentas Internas (SRI), admitía que los contribuyentes expongan un solo rubro como gasto personal, es decir, vivienda, alimentación, vestimenta, educación o salud, esto fue modificado para el siguiente año, con el cual se establecieron los límites de los distintos gastos personales. En el año 2011 se publicó en el Registro Oficial un cambio relevante con los gastos personales, mediante la Resolución No. NAC-DGERCGC09-00391, quedó constituida la disposición de la exposición informativa en anexos, de todos los gastos personales que sean considerados como deducibles, del año inmediato anterior. Por lo tanto, la cuantía máxima de cada tipo de gasto no podrá exceder a la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta en: (a) Vivienda: 0,325 veces, (b) Educación: 0,325 veces, (c) Alimentación: 0,325 veces, (d) Vestimenta: 0,325 veces y (e) Salud: 1,3 veces

La información del anexo de Gastos Personales se entregará de acuerdo al formato previsto por el Servicio de Rentas Internas, deberá presentarse en el mes de febrero, según el siguiente calendario en consideración al noveno dígito de su cédula o RUC.

Tabla 1

*Fecha de declaración de gastos personales*

Noveno dígito del RUC o Cédula	Fecha máxima de entrega
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero

*Nota:* Tomado de “Anexos de Gastos Personales” por el SRI, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec/de/anexo-gastos-personales>.

A continuación se detallan los límites máximos para la deducción de gastos personales y los intervalos para el pago del impuesto a la renta desde el año 2010 al año 2015.

Tabla 2

*Impuesto a la renta 2010.*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	8.910	-	0%
8.910	11.350	-	5%
11.350	14.190	122	10%
14.190	17.030	406	12%
17.030	34.060	747	15%
34.060	51.080	3.301	20%
51.080	68.110	6.705	25%
68.110	90.810	10.963	30%
90.810	En adelante	17.773	35%



*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

Tabla 3

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2010*

GASTOS PROYECTADOS	MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO
GASTOS DE VIVIENDA	2.895,75
GASTOS DE EDUCACIÓN	2.895,75
GASTOS DE SALUD	11.583,00
GASTOS DE VESTIMENTA	2.895,75
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	2.895,75

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

Tabla 4

*Impuesto a la renta 2011*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	9.210	-	0%
9.210	11.730	-	5%
11.730	14.670	126	10%
14.670	17.610	420	12%
17.610	35.210	773	15%
35.210	52.810	3.413	20%
52.810	70.420	6.933	25%
70.420	93.890	11.335	30%
93.890	En adelante	18.376	35%

*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

La fracción básica del año 2011 incrementó el 3,37% con relación al año 2010.

Tabla 5

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2011*

GASTOS PROYECTADOS	MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO
GASTOS DE VIVIENDA	2.993,25
GASTOS DE EDUCACIÓN	2.993,25
GASTOS DE SALUD	11.973,00
GASTOS DE VESTIMENTA	2.993,25
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	2.993,25

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

El gasto deducible personal total del año 2011 incrementó el 3,37% con relación al 2010.

Tabla 6

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2012*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	9.720	-	0%
9.720	12.380	-	5%
12.380	15.480	133	10%
15.480	18.580	433	12%
18.580	37.160	815	15%
37.160	55.730	3.602	20%
55.730	74.320	7.316	25%
74.320	99.080	11.962	30%
99.080	En adelante	19.392	35%

*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

La fracción básica del año 2012 incrementó el 5,54% con relación al año 2011.

Tabla 7

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2012*

GASTOS PROYECTADOS	MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO
GASTOS DE VIVIENDA	3.159,00
GASTOS DE EDUCACIÓN	3.159,00
GASTOS DE SALUD	12.636,00
GASTOS DE VESTIMENTA	3.159,00
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	3.159,00

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

El gasto deducible personal total del año 2012 incrementó el 5,54% con relación al 2011.

Tabla 8

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2013*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	10.180	-	0%
10.180	12.970	-	5%
12.970	16.220	140	10%
16.220	19.470	465	12%
19.470	38.930	855	15%
38.930	58.390	3.774	20%
58.390	77.870	7.666	25%
77.870	103.810	12.536	30%
103.810	En adelante	20.318	35%

*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

La fracción básica del año 2013 incrementó el 4,73% con relación al año 2012.

Tabla 9

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2013*

GASTOS PROYECTADOS	MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO
GASTOS DE VIVIENDA	3.308,50
GASTOS DE EDUCACIÓN	3.308,50
GASTOS DE SALUD	13.234,00
GASTOS DE VESTIMENTA	3.308,50
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	3.308,50

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

El gasto deducible personal total del año 2013 incrementó el 4,73% con relación al 2012.

Tabla 10

*Impuesto a la renta 2014.*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	10.410	-	0%
10.410	13.270	-	5%
13.270	16.590	143	10%
16.590	19.920	475	12%
19.920	39.830	875	15%
39.830	59.730	3.861	20%
59.730	79.660	7.841	25%
79.660	106.200	12.824	30%
106.200	En adelante	20.786	35%

*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

La fracción básica del año 2014 incrementó el 2,26% con relación al año 2013.

Tabla 11

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2014*

GASTOS PROYECTADOS	MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO
GASTOS DE VIVIENDA	3.383,25
GASTOS DE EDUCACIÓN	3.383,25
GASTOS DE SALUD	13.533,00
GASTOS DE VESTIMENTA	3.383,25
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	3.383,25

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

El gasto deducible personal total del año 2014 incrementó el 2,26% con relación al 2013.

Tabla 12

*Impuesto a la renta 2015*

Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	10.800	-	0%
10.800	13.770	-	5%
13.770	17.210	149	10%
17.210	20.670	493	12%
20.670	41.330	908	15%
41.330	61.980	4.007	20%
61.980	82.660	8.137	25%
82.660	110.190	13.307	30%
110.190	En adelante	21.566	35%

*Nota:* Tomado de “Impuesto a la renta personas naturales Ecuador” por el JEZL Contadores Auditores, 2016. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

La fracción básica del año 2015 incrementó el 2,26% con relación al año 2014.

Tabla 13

*Montos Máximos de Declaración de Gastos Personales año 2015*

<b>GASTOS PROYECTADOS</b>	<b>MONTO MÁXIMO POR CADA GASTO</b>
GASTOS DE VIVIENDA	3.510,00
GASTOS DE EDUCACIÓN	3.510,00
GASTOS DE SALUD	14.040,00
GASTOS DE VESTIMENTA	3.510,00
GASTOS DE ALIMENTACIÓN	3.510,00

*Nota:* Tomado de “Gastos Personales” por el Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>

El gasto deducible personal total del año 2015 incrementó el 3,75% con relación al 2014.

El enfoque de la investigación es cuantitativo porque usa la recolección y el análisis de información para contestar preguntas de investigación así como comprobar hipótesis establecidas anteriormente, confía en la medición numérica, el conteo, y la utilización de estadísticas para establecer con precisión patrones en una población (Gómez, 2006).

El análisis es cuantitativo porque se fundamenta en datos estadísticos e históricos de las variables impuesto a la renta y deducciones de gastos personales de las personas naturales en la provincia del Guayas en el periodo 2010-2015. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), la investigación descriptiva es la descripción, registro, análisis e interpretación mediante análisis bajo el método deductivo. En esta investigación se ven y se analizan las características y propiedades para que con un poco de criterio se las pueda clasificar, agrupar o sintetizar, para luego poder profundizar más en el tema.

Esta investigación es descriptiva porque se recolectarán los datos estadísticos reconocidos por los entes gubernamentales, con los cuales se analizarán su conducta y progreso en el tiempo. El método es deductivo porque se fundamenta en la teoría de la tributación para construir la analogía entre las variables y con los datos del periodo 2010-2015 exponer la existencia de la correlación entre las mismas.

La revisión bibliográfica realizada permitió recolectar información sobre la teoría de la tributación, la normativa tributaria vigente e histórica para la deducción de gastos personales en el Ecuador. Los datos históricos de las variables de estudio que son las deducciones de gastos personales y el impuesto a la renta se presentan con corte longitudinal, los mismos que

permitieron analizar el efecto de la aplicación de las deducciones de gastos personales en la recaudación del impuesto a la renta. Este análisis de los datos se basa en la aplicación de la estadística descriptiva e inferencial. La investigación muestra la información real y actualizada tomada de las estadísticas del Servicio de Rentas Internas que es el organismo público regulador del sistema tributario del Ecuador, por lo tanto, son datos oficiales que no han sido manipulados por el investigador y cuyo estudio se respalda en los resultados del análisis estadístico desarrollado.

Los datos que se muestran a continuación presentan los valores de las recaudaciones del impuesto a la renta de personas naturales en la provincia del Guayas y los montos máximos deducibles de gastos personales desde el año 2010 al 2015.

Tabla 16

*Datos estadísticos de la recaudación tributaria del IR y los montos deducibles de gastos personales 2010-2015*

	VARIABLE DEPENDIENTE Y	VARIABLE INDEPENDIENTE X
Año	IR Pers. Nat. Prov. Guayas	Deducción Gastos personales
2010	14.856.338,65	11.583,00
2011	17.602.539,26	11.973,00
2012	28.597.175,13	12.636,00
2013	29.063.927,65	13.234,00
2014	26.698.376,53	13.533,00
2015	32.681.422,31	14.040,00

*Nota:* Tomado de: Servicio de Rentas Internas, 2016. Recuperado de:  
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion;jsessionid=lvkVpKVZ9q7jBN1xwxXboZpA>

En los siguientes gráficos se presentan los datos de la tabla, los cuales muestran la tendencia de las variables de estudio en dólares americanos.

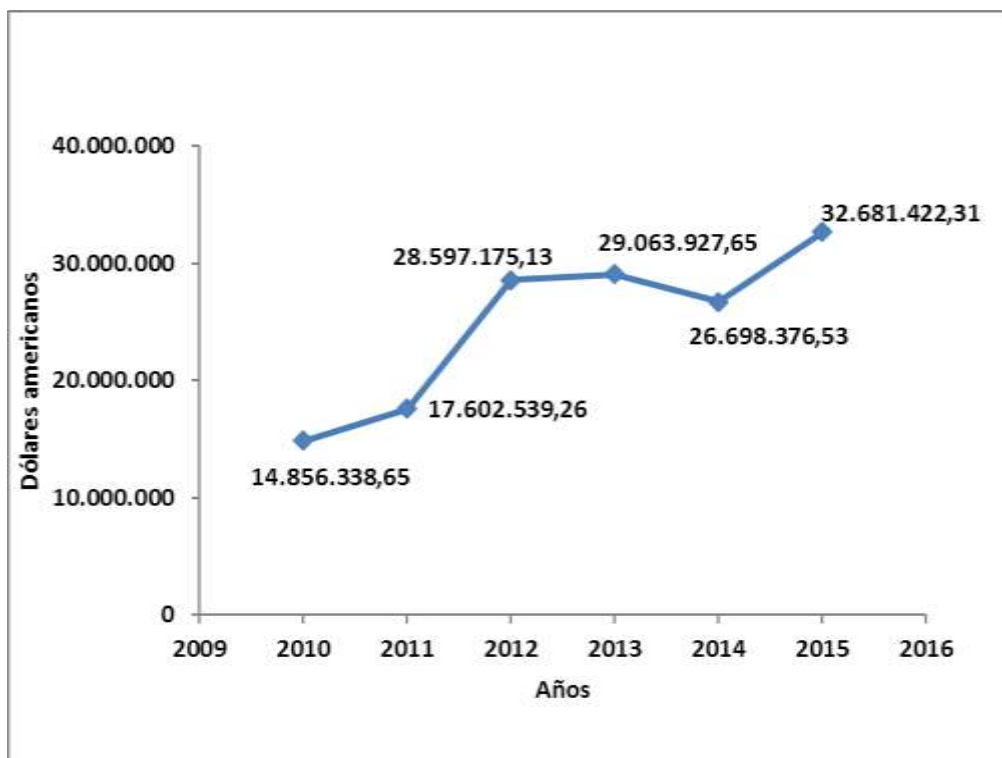


Figura 2. Impuesto a la renta de las personas naturales de la provincia del Guayas, 2010-2015

En relación al impuesto a la renta de las personas naturales se observa una tendencia a aumentar el monto de las recaudaciones tributarias por impuesto a la renta de las personas naturales, excepto en el año 2014 que muestra una reducción en valores absolutos.

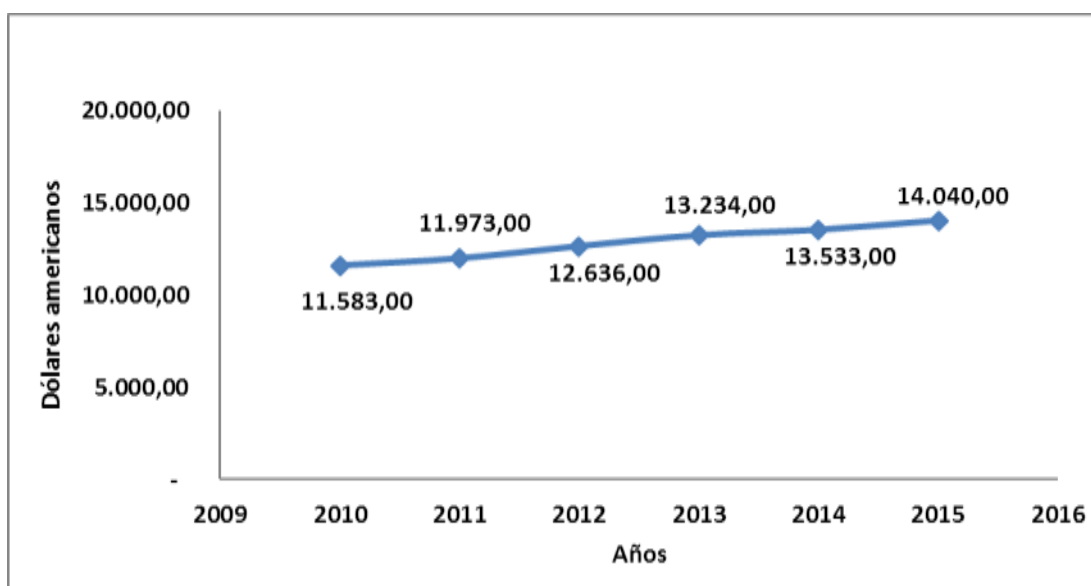
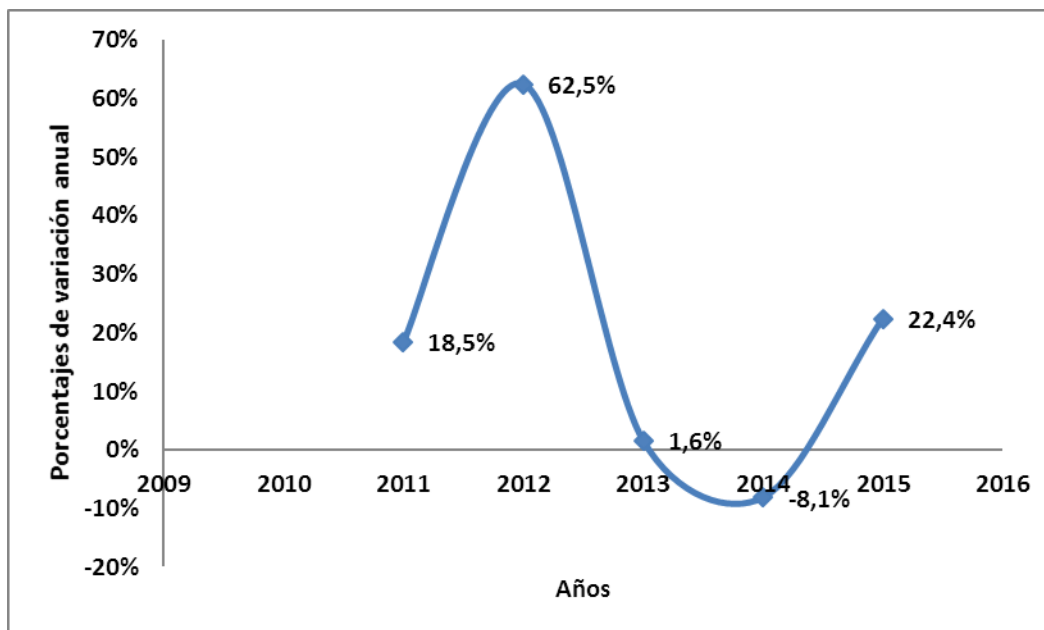


Figura 3. Montos máximos de deducción de gastos personales, 2010-2015



En relación a los montos máximos deducibles del impuesto a la renta para personas naturales, se observa una tendencia al incremento cada año.

En las figuras que se muestran a continuación se presentan las variaciones porcentuales anuales tanto del impuesto a la renta como del PIB.



*Figura 4.* Variación porcentual del IR Personas naturales de la provincia del Guayas 2010-2015

La recaudación del impuesto a la renta de personas naturales en la provincia tuvo su mayor incremento en el año 2012 con un 62,5% superior respecto al año 2011; pero al 2013, mostró una reducción en su incremento pasando de dicho 62,5% a un incremento de tan solo el 1,6%; En el año 2014 disminuyó un 8,1% respecto al 2013 y al 2015 mostró un incremento importante del 22,4%.

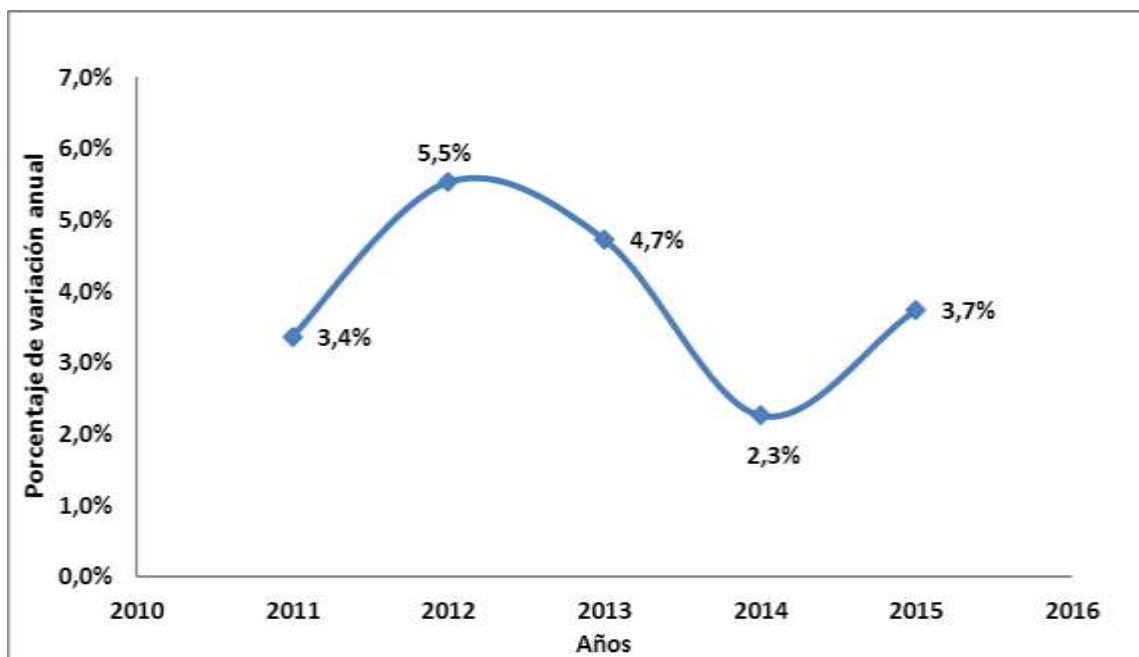


Figura 5. Variación porcentual de los montos de deducciones de gastos personales 2010-2015

Los topes máximos de gastos personales deducibles mostró su mayor incremento al 2012, del 5,5% con relación al año anterior, seguido del incremento del 4,7% al 2013, y su menor incremento se reflejó al 2014 con el 2,3% y para el 2015, dicho tope de deducción incrementó en 3,7% anual.

Para el procesamiento de los datos se aplica el análisis de regresión y correlación que permiten conocer la naturaleza de la relación de ambas variables y que una parte de la variable independiente pueda explicar el comportamiento de la variable dependiente.

Tabla 17

*Resultados del análisis de regresión de la variable dependiente IR de PN de la Prov. del Guayas y la variable independiente el monto máximo de gastos personales deducibles 2010-2015*

<i>Estadísticas de la regresión</i>		
Coeficiente de correlación múltiple (r)	0,914242	
Coeficiente de determinación (r²)	0,835838	
Observaciones	6	
<i>Análisis de</i>		
<i>Varianza</i>	<i>Valor F</i>	<i>Valor crítico de F</i>
Regresión	20,37	0,01
<i>Ecuación</i>	<i>Coeficientes</i>	<i>Probabilidad</i>
Intercepción (B0)	-62.846.841,62	0,03

Variable X 1 (B1)	6.838,80	0,01
-------------------	----------	------

---

Los coeficientes del análisis de regresión muestran una alta correlación entre las variables. El coeficiente de correlación **r**, que representa la fuerza de la relación entre las variables de estudio, da como resultado que la fuerza de la relación entre ambas variables de estudio es del 91,42%. Dado que el signo del coeficiente B1 es positivo, se puede concluir que la relación entre las variables es positiva.

El coeficiente de determinación **r<sup>2</sup>**, mide el grado de explicatividad que tiene la variable independiente sobre la dependiente de acuerdo a los datos presentado dentro del modelo de regresión, de esa manera se puede concluir que los cambios en el impuesto a la renta son explicados en un 83,58% por los cambios en los montos de las deducciones de gastos personales.

Con relación al modelo general de regresión se analizan los coeficientes para conocer la validez del modelo. Como el nivel de significancia utilizado para la regresión fue del 5% (es decir, un 95% de confianza), tanto el coeficiente de intercepción (0,03) como el de la variable independiente (0,01) son estadísticamente significativos, porque son inferiores al 0,05. Por otro lado, se tiene el valor de F que es 20,37, superior al valor crítico de F que es de 0,01 y éste valor de F crítico es a su vez, inferior al nivel de significancia 0,05. Por lo tanto se acepta la premisa de que la deducción de gastos personales de las personas naturales tiene efecto positivo en la recaudación del impuesto a la renta.

Los resultados del análisis estadístico de regresión mostraron una correlación del alta entre las variables Impuesto a la Renta de las personas naturales y gastos personales deducibles, lo que significa que cada cambio de una unidad de los gastos personales deducibles explican en un 83.58 el cambio en el IR, validando con esto la premisa de que los cambios en la deducción de gastos personales de las personas naturales sí tiene un efecto positivo en la recaudación del impuesto a la renta por cuanto el valor crítico de la distribución F es inferior al nivel de significancia.

De acuerdo a lo establecido por el SRI, el monto máximo de gastos deducibles para el año 2016 es de \$14.521,00. Este valor representa un incremento del 3,4% respecto al año 2015. En base al análisis de regresión se estimaron los coeficientes para la ecuación de estimación de las recaudaciones del impuesto a la renta. La ecuación es:

$$Y = a + b \cdot X$$

$$Y = -62.846.841,62 + 6.838,80X$$

$$Y = -62.846.841,62 + 6.838,80 (14.521,00)$$

$$Y = 36.459.386,01$$

Este resultado se interpreta, si la deducción de gastos personales es de \$14.521,00, la recaudación del impuesto a la renta de personas naturales en la provincia del Guayas sería de \$ 36.459.386,01. Si se compara este resultado proyectado de la recaudación del impuesto a la renta 2016 con el ejecutado del 2015, se observa un incremento del 12% en las recaudaciones, producto de un 3,4% de incremento en el tope máximo de deducibles.

### **Conclusiones**

La recaudación del impuesto a la renta de personas naturales en la provincia del Guayas tuvo un incremento promedio en el periodo 2010-2015 del 19,4%. Los montos máximos de gastos personales deducibles de personas naturales en la provincia del Guayas tuvieron un incremento promedio en el periodo 2010-2015 del 3,9%.

El análisis de correlación entre la variable dependiente, el impuesto a la renta, y la variable independiente, la deducción de gastos personales, dio como resultado una fuerza en la relación entre ambas variables del 91,42%. El estudio mostró que los cambios en el IR son explicados en un 83,58% por los cambios en los montos de las deducciones de gastos personales. Con el nivel de significancia del 5%, tanto el coeficiente de intercepción como el de la variable independiente son estadísticamente significativos al ser inferiores a 0.05. Del análisis de significancia del modelo de regresión se obtuvo que el valor de F de 20,37 es superior a su valor crítico F de 0,01, por lo cual se acepta la premisa de que la deducción de gastos personales de las personas naturales tiene efecto positivo en la recaudación del impuesto a la renta.

Con estos resultados se demuestra el nivel de relevancia y se analiza la importancia de la deducción de los gastos personales para la recaudación del impuesto a la renta que radica

en la estrategia de control tributario. Por lo tanto, a través del compromiso de las personas para exigir sus comprobantes, el estado puede ejercer un mejor control tributario sobre los ingresos generados por las empresas, ampliando la base tributaria y mejorando los ingresos para el gobierno.

### **Referencias**

Barco, O. (2009). *Teoría general de lo tributario*. 1ra edición. Perú: Grijley.

Benítez, M. (2008). *Manual tributario*. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones CEP.

Castillo, J. (2009). *Tributación y Derecho. Liber in Memoriam*. 1ra edición. Perú: Palestra Editores S.A.C.

Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (4ta ed.) . Argentina: Editorial Brujas de Cordova-Argentina.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México: Mc Graw Hill.

JEZL Contadores Auditores (2016). Impuesto a la renta personas naturales Ecuador. Recuperado de <http://www.jezl-auditores.com/index.php/10-novedades-tributarias/48-tabla-de-impuesto-a-la-renta-ir>.

Ricardo, D. (1985). *Principios de economía política y tributación*. Vol. I. Barcelona: Ediciones Orbis S.A.

Servicio de Rentas Internas (2016). Anexos de Gastos Personales. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec/de/anexo-gastos-personales>.

Servicio de Rentas Internas (2016). Gastos Personales. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec>