



ECUADOR – DICIEMBRE 2016 - ISSN: 1696-8352

CUMPLIMIENTO DEL RÉGIMEN ARTESANAL Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD.

Lourdes Rufina Parra Trelles
Mae Msc Eco. Inés María Arroba Salto

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, Carrera de Contabilidad y Auditoría - Facultad de Administración.
iarrobas@ulvr.edu.ec,
lourpa0808@gmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Lourdes Rufina Parra Trelles e Inés María Arroba Salto (2016): "Cumplimiento del Régimen Artesanal y su incidencia en la rentabilidad", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (diciembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/artesano.html>

RESUMEN: El presente artículo tiene como **objetivo** diagnosticar el cumplimiento del régimen artesanal y su incidencia en la rentabilidad de los talleres artesanales de la ciudad de Cuenca, partiendo de la teoría con un análisis conceptual que permita identificar la problemática. Se emplearon **métodos** de investigación descriptiva, con un enfoque cualitativo por lo que se empleó las técnicas de investigación como la entrevista, focus group, y observación directa. Se **logró como resultado** establecer una planificación de obligaciones en el campo tributario, laboral, municipal, social que les permita el cumplimiento del régimen artesanal a tiempo, además de una capacitación por el SRI.

PALABRA CLAVE: régimen artesanal, artesano, calificación, incidencia, rentabilidad.

INTRODUCCIÓN

El presente artículo tiene como finalidad dar a conocer a la gran mayoría de artesanos la importancia del cumplimiento del régimen artesanal y su afectación en la rentabilidad del ejercicio económico, por consiguiente se realizara el correspondiente análisis al taller artesanal Amy's Factory Jeans, su actividad económica es la confección de prendas de vestir exclusivamente en tela jeans, inicio sus actividades en el año 2009 en la ciudadela de Capulispamba, en la ciudad de Cuenca. Es necesario que todo empresario artesanal conozca las leyes que rigen para su actividad tanto artesanal, tributaria, laboral, municipales, entre otras, ya que todo empresario busca el crecimiento

rentable, con los recursos disponibles y reduciendo de manera eficaz y eficiente los costos- gastos, para ello se han visto en la necesidad de evaluar sus empresas determinando si cumplen con la correcta aplicación de los requisitos establecidos por la Ley en los aspectos tributarios, laborales y artesanales de un periodo determinado, en el cual se revisa la ley artesanal, tributaria, laboral, municipales, etc. y la aplicación en las que podría haber incidencia de alguno de los impuestos aplicables en la Legislación Ecuatoriana para el taller artesanal en estudio, y su afectación de los gastos considerados no deducibles por falencias en los procedimientos y de ahí la incidencia en la rentabilidad al final de un periodo determinado. Además, se emitirán las respectivas conclusiones y recomendaciones para poner en práctica las acciones correctivas del caso.

Desarrollo

En relación con el problema de investigación se traza como **Objetivo general**: Diagnosticar el cumplimiento del régimen artesanal y su incidencia en la rentabilidad.

Y como **objetivos específicos**:

- Valuar el proceso contable - tributario AMY'S FACTORY JEANS
- Categorizar la normativa que identifica las obligaciones tributarias del régimen artesanal.
- Analizar el efecto contable - tributario y su impacto a la rentabilidad reflejada en sus libros contables.

La **idea a defender** que guía la investigación es:

El cumplimiento del régimen artesanal contribuirá a generar una mayor rentabilidad en las operaciones financieras de los artesanos calificados.

Las variables identificadas en el desarrollo del proyecto de investigación:

- Variable Independiente:

Cumplimiento del Régimen Artesanal

- Variable Dependiente:

Su incidencia en la rentabilidad

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se ha necesitado acudir a fuentes de información tales como la biblioteca de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Leyes, Normas, Reglamentos además de consulta de libros, tesis, y acudir al Servicio de Rentas Internas en donde se pudo comprobar la existencia de documentos similares enfocados al mismo u otro campo de acción y de las cuales se consideró lo más relevantes que se detalla a continuación: El **marco teórico** que sustenta la investigación tiene entre sus fundamentos los trabajos de autores como:

En el orden de la importancia en el Ecuador la clase artesanal es consecuente con (Quizhpi Velez 2016) "La clase artesanal es de suma importancia en la economía del Ecuador, por lo tanto era inevitable que se haya promovido la creación de un conjunto de leyes que sean de exclusivo trato para los artesanos". En la actualidad a nivel nacional existen 283.000 talleres artesanales de diferentes ramas de producción y servicio artesanal, existen actualmente 184 ramas artesanales con 2500 ítems entre ellas las de servicio y producción como Madera, Textiles, Vidrio, calzado, sombreros de paja toquilla, belleza, entre otras. Por lo que se han visto en la necesidad de crear una ley específica que los ampare y los respalde, es relativamente pequeña pues contiene 24 artículos, pero ha tenido una gran influencia en la vida artesanal del Ecuador, como establecer responsabilidades y obligaciones como dice la (LORCPM 2011); "La Junta de Regulación de la Ley Orgánica de Regulación y control del poder de Mercado, que hubiera invertido en su taller herramientas, maquinaria, materia prima e insumos una cantidad que no supere el 25% del capital fijado para la pequeña industria, es decir el \$87.500". (Reglamento de Calificaciones y Ramas de Trabajo 2015) Art. #1.-hace referencia a que un "ARTESANO, se considera por el trabajo manual que realiza, maestro de taller o artesano autónomo, el mismo que será calificado por la JPDA, de cada cantón al que pertenezca, para que desarrolle su actividad artesanal, con un máximo de 15 operarios y 5 aprendices". (LORCPM 2011) "La Junta de Regulación de la Ley Orgánica de Regulación y control del poder de Mercado, que hubiera invertido en su taller herramientas, maquinaria, materia prima e insumos una cantidad que no supere el 25% del capital fijado para la pequeña industria, es decir el \$87.500". Además, la (Ley de Defensa del Artesano 2015); concede a los Artesanos Calificados los siguientes beneficios: carácter tributario, social, económico, laboral. Además el (Codigo de Trabajo 2015) menciona los beneficios laborales en el Art. 302: "Obligaciones de los artesanos calificados. - Los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano no están sujetos a las obligaciones impuestas a los empleadores por el Código de Trabajo". Los requisitos para la calificación y recalificación del taller artesanal es importante tomar en cuenta lo que la ley de Defensa establece (Ley de Defensa del Artesano 2015) Para obtener la calificación de un Taller Artesanal, el artesano debe solicitarla al Presidente de la Junta Nacional, Provincial o Cantonal de Defensa del Artesano, la calificación tiene una duración de 3 años y es renovable:

- Solicitud de la Junta Nacional de Defensa del Artesanos (adquirir el formulario en la Junta)
- Copia de RUC
- Copia del Título Artesanal, para el mismo debe estudiar por un periodo de un año.
- Carnet actualizado del gremio de la provincia, cantón según corresponda.
- Declaración Juramentada de ejercer la artesanía para los artesanos autónomos
- Copia de la cédula de ciudadanía
- Copia de la papeleta de votación (hasta los 65 años de edad)
- Foto a color tamaño carnet
- Tipo de sangre

- En caso de recalificación, copia del certificado de la calificación anterior

La institución de la JNDA otorga la calificación artesanal a nivel nacional, está garantiza los derechos profesionales y socioeconómicas de los artesanos, además cuentan con el apoyo estatal, por lo que les permite la participación en las contrataciones de servicios para las instituciones por organismos públicos. Por otra parte, los beneficios del artesano calificado por la (JNDA 2015) La Ley de Defensa del Artesano concede a los Artesanos Calificados los siguientes beneficios:

- Beneficio de carácter tributario. - Exoneración del Impuesto al Valor Agregado IVA, bienes o servicios prestados por los artesanos calificados por la JNDA, tarifa 0% y la presentación de la Declaración semestral del I.V.A. Otro de los beneficios del artesano calificado es que no está obligado a llevar contabilidad, aunque supere las fracciones básicas que son: Supere las 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta del capital propio al inicio del periodo de sus actividades. Que los ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas y que los costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas. Exoneración del impuesto sobre los activos totales del 1.5 x 1000 anual. Le exime de ser agente de retención.
- Beneficio de carácter social. - Afiliación al seguro obligatorio con el 11.15% para maestros de taller, y con el 9.45% para los operarios y aprendices, acceso a las prestaciones del seguro social, extensión del seguro social al grupo familiar con un adicional del 3.41%, además el seguro social para el artesano Comprenderá: el seguro de enfermedad, de invalidez, vejez y muerte y, de accidente de trabajo y enfermedades profesionales que protegerá a los artesanos y a sus operarios y aprendices. Los empleados artesanos tienen derecho de ser afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), Los operarios y aprendices deben ser afiliados desde el primer día que ingresan a trabajar, pero el registro de la afiliación debe realizarse hasta máximo treinta días después de haber obtenido la calificación artesanal como plazo.
- Beneficio de carácter económico.- Exoneración del impuesto a la transferencia de dominio de bienes inmuebles destinados a centros y talleres de capacitación artesanal, descuentos del 50% en registro de patentes o marca en el IEPI, importación de maquinaria, materia prima e insumos para la producción de bienes o servicios, con el arancel más preferencial, concesión de préstamos a largo plazo con intereses preferenciales a través del BNF, CNF, créditos tales como el 555 del BNF que consistía en un crédito por de un rango de un monto de \$100 a 5.000 a un plazo de 5 años, al 5% de interés anual, descuentos en el servicio de luz eléctrica con el 50% de la tarifa normal.
- Beneficio de carácter laboral.- Exoneración de pago de los décimos tercero y cuarto sueldo, exoneración de pago del fondo de reserva, exoneración del pago

del 15% de las utilidades, además el Ministerio de Trabajo busca fomentar el desarrollo de los trabajadores y la justicia laboral, impulsando el empleo, de tal manera garantiza la estabilidad y armonía en el ámbito laboral, mediante la creación de un ambiente confortable que permita al trabajador desarrollar sus actividades de manera eficiente.

Respecto a la rentabilidad o resultado del periodo según (Aguirre Solís 2014) "La línea separada en el estado de resultados en la cual se incluye todas las partidas de gastos e ingresos reconocidas en el periodo, a menos que otra Norma o Interpretación requiera lo contrario". (pág. 294). Además (Hansen Holm, Hansen Holm y Chávez 2011) "La utilidad neta es a menudo usada como una medida del desempeño en la actividad de la empresa o bien el retorno sobre la inversión o la utilidad por acción". (pág. 283). Por lo tanto, el reconocimiento y la mediación de los ingresos y gastos y como consecuencia de la utilidad o rentabilidad dependen en parte de la gestión y toma de decisiones por la dirección de la misma.

Registro contable según (Definición. de 2018-2016) "Registro contable es un concepto que suele emplearse como sinónimo de apunte contable o de asiento contable. Se trata de la anotación que se realiza en un libro de contabilidad para registrar un movimiento económico" Existen libros contables que resultan obligatorios para las empresas, por ello es habitual llevar un libro diario con todos los registros o asientos contables con sus correspondiente comprobantes de venta, esta información no solo es útil para las empresas y su gerencia en la toma de decisiones sino también para el Estado, ya que esos datos son fiscalizados y auditados para determinar si las empresas se encuentran cumpliendo con sus obligaciones tributarias, laborales, Societarias y legales.

Metodología

El **enfoque** de la investigación es cualitativa porque se analizaron en forma objetiva las causas que han originado los problemas que se investigan, a más de que se examinó las consecuencias y definiciones de las acciones encaminadas a resolver los problemas planteados y analizados en el taller artesanal Amy's Factory Jeans. El **alcance** de la investigación es descriptiva porque se utilizó el método del análisis para llegar a un conocimiento más especializado, se hace una exposición de hechos e ideas, conceptos, definiciones sobre los beneficios del cumplimiento del régimen artesanal en los cuales está inmersa el taller artesanal Amy's Factory Jeans, en el marco del cumplimiento de las leyes y disposiciones de la Administración Tributaria, además la investigación se realizó en el taller artesanal Amy's Factory Jeans, en el mismo lugar en que se desarrolla o producen los acontecimientos en contacto directo con quien a quienes son los gestores del problema que se investiga, donde se obtuvo los datos más relevantes para ser analizados. Las **técnicas** que se aplicaron de manera directa fueron: la **entrevista**: técnica que se concentró directamente con personas que se consideran fuente primordial de información, como el presidente de la Junta Provincial de defensa del Artesano del Azuay, el Dr. Fausto Barrera que nos colaboró con información de los procedimientos y beneficios de la calificación artesanal. También a la propietaria del

taller artesanal Amy's Factory Jeans quien nos comentó sobre la problemática y necesidades de su taller, que a través de una guía de preguntas semi- estructuradas que nos permite obtener información espontánea referente al cumplimiento del régimen artesanal y la incidencia en la rentabilidad, de una vez aplicada el instrumento se procederá a realizar el análisis y las respectivas conclusiones. Otra técnica utilizada es **Focus group**, ya que es una investigación cualitativa, se fundamentó en el desarrollo de una entrevista grupal, de 6 a 8 personas a la misma vez con un interés común, por lo que se centró en el análisis de la interacción de los maestros artesanos participantes dentro del grupo y sus reacciones a las preguntas que permitieron obtener información, sobre los motivos, ventajas y desventajas de la calificación artesanal y como incide en la rentabilidad de sus negocios. Y por último la técnica de la **Observación**, en el proyecto de investigación la observación es una técnica esencial que nos permitió determinar lo que ocurre en el entorno de las diferentes áreas del taller artesanal Amy's Factory Jeans, comparando los hechos tal como suceden en la realidad y las teorías para su respectivo análisis y en efecto se obtuvo un criterio objetivo de los encargados de cada área.

Resultados

Para el desarrollo de este proyecto de investigación es conveniente explicar, presentar y justificar, los datos que han sido recogidos respecto al tema "Cumplimiento del régimen artesanal su incidencia en la rentabilidad", esta información ayudo a la comprobación de la idea a defender que se ha planteado. Por lo tanto concluida la entrevista al Dr. Fausto Barrera presidente de la Junta Provincial de Defensa del Artesano del cantón Cuenca, se ha demostrado con argumentos y criterio que la JNDA es una institución de derecho público hace 6 años, y que su objetivo es ayudar al artesano a mejorar la calidad de la productividad para competir con productos extranjeros en calidad y precio, por otra parte los resultados obtenidos de la entrevista a la propietaria del taller artesanal Amy's Factory Jeans, señalo la problemática existente del taller al no tener un sistema contable, pues llevan los registros de ingresos y egresos en la hoja electrónica de Excel por lo que no cuentan con cifras confiables, además el personal encargado del área no tiene la capacitación en el campo contable, por lo que la facturación es deficiente generando gastos y costos no deducibles. Sin embargo, se han implementado estrategias de mercado para innovar el producto con nuevos estilos y modelos, también ha incursionado en las ventas online por las redes sociales, y su meta es llegar con el producto a mercados internacionales. Y de la técnica de la observación que se realizó en el taller artesanal Amy's Factory Jeans en el área contable- tributaria, ubicada en la provincia del Azuay, cantón Cuenca, Ciudadela Capulispamba calle Portugal e Inglaterra, se analizó y detallo los errores encontrados que determinan el cumplimiento del régimen artesanal y su incidencia de la rentabilidad, tales como los procedimientos para el registro de ingresos y egresos, elaboración de los comprobantes de venta, las funciones del personal involucrado y la documentación que respalda la información obtenida. Los mismos que demuestra una deficiencia en los procedimientos y en las personas encargadas del área involucrada. Sin embargo, en la observación directa en lo laboral, el taller artesanal cumple con el régimen porque todos los operarios y

aprendices perciben S.B.U. establecido por la Ley laboral, además se encuentran afiliados al Instituto Ecuatoriano Seguridad Social, y cuentan con un contrato laboral legalizado en el Ministerio de Trabajo. Y en el focus group realizado a los seis artesanos calificados de la JNDA en la ciudad de Cuenca, de diferentes actividades económicas, pero con un interés común, coinciden en que se afiliaron a la JNDA por los beneficios laborales estipulado en la Ley de defensa del Artesano, por ejemplo no estar obligados a pagar décimos, fondos de reserva a los operarios y aprendices, porque les enseñan una profesión que en un futuro también pueden llegar a ser maestros artesanos calificados. Por otra parte hay diferencias de opiniones en lo tributario pues los productos elaborados por los artesanos calificados tiene tarifa 0% de IVA, por lo que unos manifiestan que es una ventaja porque les permite competir en el mercado con precios más bajos a pesar de que asumen al costo el IVA en compras, mientras que otros artesanos dan su opinión que los clientes mayoristas prefieren comprar productos con IVA tarifa 12% por el crédito tributario por lo tanto rechazan el producto por la facturación limitando las ventas y con respecto al registro de sus ingresos, egresos y su costo de producción manifiestan que lo realizan en Excel y otros en cuadernos porque les parece costoso obtener un software, pero a pesar de ello los artesanos comentan que la rentabilidad de sus negocios es la deseada.

Conclusiones

Luego de haber identificado las causas y efectos del cumplimiento del régimen artesanal y su incidencia en la rentabilidad por parte del taller artesanal Amy's Factory Jeans de la ciudad de Cuenca, se presenta el siguiente aporte:

Con el propósito de mejorar los procesos se recomienda planificar las obligaciones tanto tributarias, laborales como socioeconómicas que permita optimizar el cumplimiento del régimen artesanal y el funcionamiento de las mismas. La planificación para el cumplimiento del régimen artesanal de las obligaciones tributarias, laborales, societarias es indispensable para que el taller pueda anticiparse y responder a las obligaciones que tiene ante los organismos de control, con la finalidad de invertir eficientemente los recursos destinados para el taller artesanal con la menor carga impositiva que sea legalmente admisible, optimizando la rentabilidad y el mejoramiento del flujo de caja con la debida anticipación el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias. Por consiguiente, la presente planificación es una guía apropiada para orientar las acciones y actos, que el artesano debe cumplir y también para personas que deseen incursionar en el ámbito artesanal, ya que el objetivo es orientar al contribuyente a mantenerse informado evitando las posibles consecuencias impositivas como sanciones, multas e intereses hasta llegar a la clausura del local, y como resultado generando gastos no deducibles. La guía detalla las obligaciones tributarias como la presentación de la declaración del IVA tarifa 0% semestral en las fechas de enero y julio, como también la declaración del impuesto a la renta anual en el mes de febrero según el 9 noveno dígito del RUC siempre y cuando supere la fracción básica, también se detalla los anexos a los que están obligados a presentar y en las fechas que se debe dar cumplimiento dicha obligación como el anexo de relación de dependencia y gastos personales. En el ámbito artesanal, el artesano está regulado por

la Ley de Defensa del Artesano de la JNDA por lo tanto la calificación se obtiene después de aprobar los cursos o seminarios impartidos los gremios de las diferentes ramas que son filiales a la institución, la calificación de artesanal tiene una duración de 3 años para solicitar nuevamente la calificación que se puede en cualquier fecha del año, también se visualiza las obligaciones con la seguridad social, como es el pago de los aportes, y la responsabilidad con el gobierno autónomo descentralizado la municipalidad de Cuenca.

Además, desarrollar programas de capacitación para actualizar tributariamente al personal encargado, entre ellos la facturación electrónica que pone a disposición el Servicio de Rentas Internas el software SRI & YO, que facilita la entrega de facturas y la optimización de tiempo.

Por último, se presenta una plantilla de registro de ingresos y egresos para sistematizar y simplificar las tareas de contabilidad, de tal manera que se recolecte la información a tiempo y así evitar retrasos con la administración tributaria y finalmente presentar información con saldos reales y razonables.

BIBLIOGRAFIA

Aguirre Solís, Nelson . *Manual para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros*. Quito: Grafitext Cia. Ltda. , 2014.

Código de Trabajo. Quito, Pichincha: CEP, 2015.

Definición. de. 2018-2016. <http://definicion.de/registro-contable/>.

Hansen Holm, Mario Arturo Ec. , María Teresa CPA Hansen Holm , y Chávez . *NIIF Teoría y Práctica 2da. Edición*. Guayaquil: Tecniprint S.A., 2011.

JNDA2015.

<http://www.artesanoecuador.com/contenidos.php?menu=2&submenu1=35&submenu2=15&idiom=1>.

Ley de Defensa del Artesano. Quito, Pichincha: CEP, 2015.

LORCPM. *La Ley Organica de Regulación y Control del Poder de Mercado*. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones , 2011.

Quizhpi Velez, Luis. «Sector Artesanal, inicio proceso de transformación.» 04 de febrero de 2016: 7.

«Reglamento de Calificaciones y Ramas de Trabajo.» Quito, Pichincha: CEP, 2015.