



# ANDERSEN TAX & LEGAL<sup>®</sup>



**Webinar**

***“Liquidación de IR en el  
pago de dividendos”***

---

**Junio 25 de 2020**

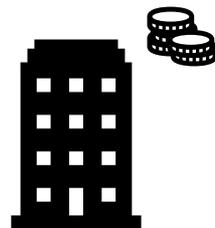




## Definiciones

Se considerarán dividendos y tendrán el mismo tratamiento tributario todo tipo de **participaciones en utilidades, excedentes, beneficios o similares** que se obtienen en razón de los **derechos representativos de capital** que el beneficiario mantiene, de manera directa o indirecta

**Dividendo  
Compañías**



**Utilidad  
Consortio**



**Beneficios  
Fideicomisos**



**Excedente  
Sucursal  
extranjera**





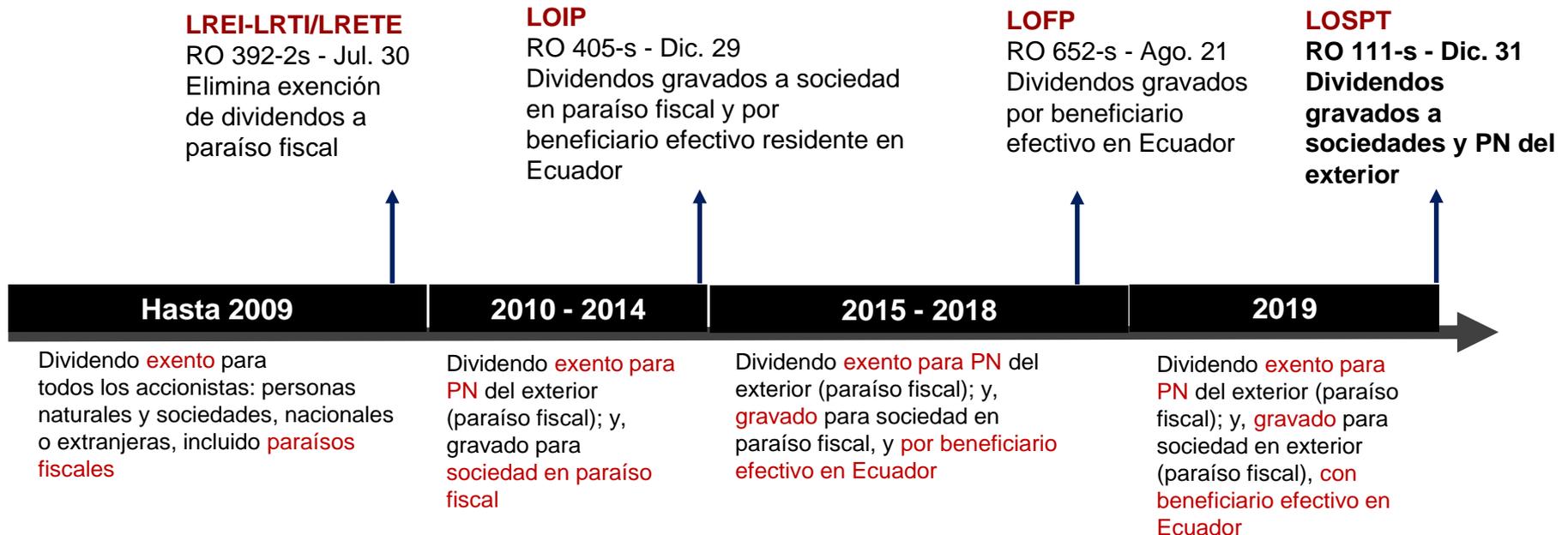
Es beneficiario efectivo quien legal, económicamente o de hecho tiene el **poder de controlar la atribución del ingreso, beneficio o utilidad; así como de utilizar, disfrutar o disponer de los mismos**

Se entenderá como distribución de dividendos a la **decisión de la junta de accionista, o del órgano que corresponda de acuerdo a la naturaleza de la sociedad, que resuelva la obligación de pagarlos**





## **Ingresos de dividendos gravados y exentos del Impuesto a la Renta**



**A partir del **ejercicio fiscal 2020**, la sociedad local que distribuya dividendos a su **accionista del exterior (sociedad o PN)** debe aplicar retención en la fuente**

Accionista	Residencia fiscal del accionista	Residencia fiscal del beneficiario efectivo	LRTI 2018	LOFP 2019	LOSP 2020
Sociedad	Ecuador	<b>Ecuador</b>	<b>Exento<sup>(*)</sup></b>	<b>Exento<sup>(*)</sup></b>	<b>Exento</b>
Sociedad	Ecuador	Argentina	Exento	Exento	Exento
Sociedad	Ecuador	Panamá	Exento	Exento	Exento
Sociedad	Panamá	<b>Ecuador</b>	Gravado	Gravado	Gravado
Sociedad	Panamá	Argentina	<b>Gravado</b>	<b>Exento</b>	<b>Gravado</b>
Sociedad	Panamá	Panamá	<b>Gravado</b>	<b>Exento</b>	<b>Gravado</b>
Sociedad	Argentina	<b>Ecuador</b>	Gravado	Gravado	Gravado
Sociedad	Argentina	Argentina	Exento	Exento	<b>Gravado</b>
Sociedad	Argentina	Panamá	Exento	Exento	<b>Gravado</b>
Persona natural	Ecuador	n/a	Gravado	Gravado	Gravado
Persona natural	Argentina	n/a	Exento	Exento	<b>Gravado</b>
Persona natural	Panamá	n/a	Exento	Exento	<b>Gravado</b>

**Exento<sup>(\*)</sup>** según una norma secundaria, que es contradictoria a la ley que establece que la exención de dividendos a favor una sociedad, se pierde por la presencia de un beneficiario efectivo residente fiscal en Ecuador.

**Panamá** representa a todas las jurisdicciones que para la norma tributaria ecuatoriana, se consideran paraísos fiscales, jurisdicciones de menor imposición o regímenes fiscales preferentes.

**Argentina** representa a todas las jurisdicciones que no tienen la condición que representa **Panamá**.

Accionista que recibe el dividendo	Residencia fiscal del accionista	Residencia fiscal del beneficiario efectivo	LOSP 2020	REFIR aplicable
Sociedad	Ecuador	<b>Ecuador</b>	Exento	n/a
Sociedad	Ecuador	Argentina	Exento	n/a
Sociedad	Ecuador	Panamá	Exento	n/a
Sociedad	Panamá	<b>Ecuador</b>	<b>Gravado</b>	<b>0% a 25%</b>
Sociedad	Panamá	Argentina	<b>Gravado</b>	<b>35%</b>
Sociedad	Panamá	Panamá	<b>Gravado</b>	<b>35%</b>
Sociedad	Argentina	<b>Ecuador</b>	<b>Gravado</b>	<b>0% a 25%</b>
Sociedad	Argentina	Argentina	<b>Gravado</b>	<b>25%</b>
Sociedad	Argentina	Panamá	<b>Gravado</b>	<b>25%</b>
Persona natural	Ecuador	n/a	<b>Gravado</b>	<b>0% a 25%</b>
Persona natural	Argentina	n/a	<b>Gravado</b>	<b>25%</b>
Persona natural	Panamá	n/a	<b>Gravado</b>	<b>35%</b>

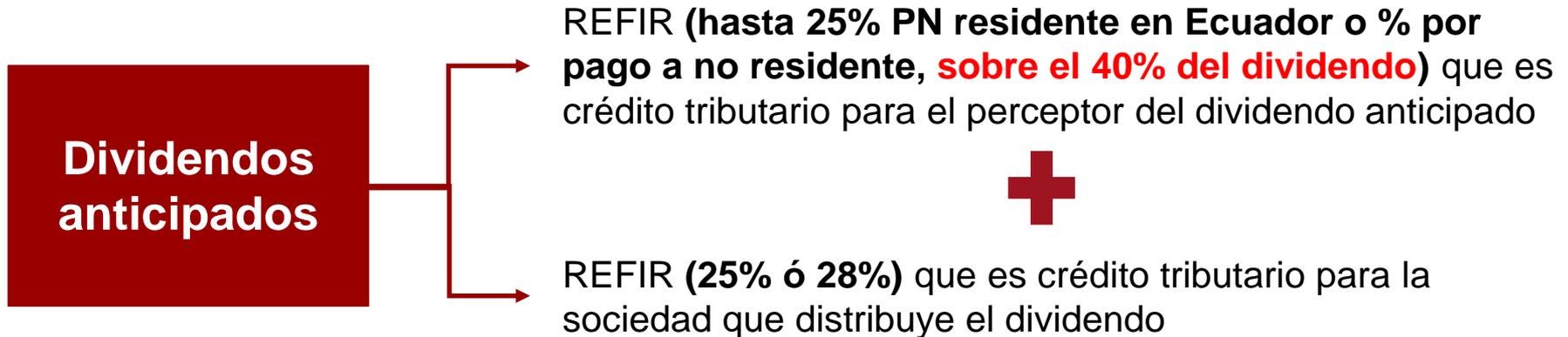
**Panamá** representa a todas las jurisdicciones que para la norma tributaria ecuatoriana, se consideran paraísos fiscales, jurisdicciones de menor imposición o regímenes fiscales preferentes.

**Argentina** representa a todas las jurisdicciones que no tienen la condición que representa **Panamá**.

Aspecto	LRTI	LOSP																												
<b>Régimen tributario sobre los dividendos</b>	Se encuentran <b>gravados</b> de la retención de Impuesto a la Renta en Ecuador, cuando su beneficiario efectivo sea residente fiscal en Ecuador	Se encuentran <b>gravados</b> de la retención del Impuesto a la Renta en Ecuador																												
<b>Momento de la retención</b>	El día que la <b>junta general</b> de socios o accionistas, <b>resuelve la distribución</b> de los dividendos																													
<b>Base de la retención</b>	Dividendo distribuido, <b>más</b> el impuesto pagado por la sociedad atribuible al dividendo ( <b>renta global</b> )	<b>40% del dividendo</b> efectivamente distribuido																												
<b>Tarifa de la retención</b>	Sobre la " <b>renta global</b> " se aplica la <b>tabla progresiva</b> para personas naturales del Art.36 de la LRTI y se resta al resultado el <b>menor de los siguientes valores</b> : a) el Impuesto a la Renta pagado por la sociedad local atribuible al dividendo; o, b) la " <b>renta global</b> " multiplicada por la tarifa del Impuesto a la Renta pagada por la sociedad (22%, 25% ó 28%)	<p style="text-align: center;"><b>Residentes</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>IG desde (FB)</th> <th>IG hasta (FE)</th> <th>Retención sobre FB</th> <th>% Retención sobre FE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>20,000</td> <td>-</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>20,001</td> <td>40,000</td> <td>-</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>40,001</td> <td>60,000</td> <td>1,000</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>60,001</td> <td>80,000</td> <td>3,000</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>80,001</td> <td>100,000</td> <td>6,000</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>100,001</td> <td>En adelante</td> <td>10,000</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table> <p>IG: Ingreso gravado            FB: Fracción básica            FE: Fracción excedente</p> <p style="text-align: center;"><b>No residentes</b></p> <p><b>25%</b> de la base de retención, si el accionista directo se encuentra en una jurisdicción <b>no considerada paraíso fiscal</b> para el SRI; o, <b>35%</b> si es <b>paraíso fiscal</b></p>	IG desde (FB)	IG hasta (FE)	Retención sobre FB	% Retención sobre FE	-	20,000	-	0%	20,001	40,000	-	5%	40,001	60,000	1,000	10%	60,001	80,000	3,000	15%	80,001	100,000	6,000	20%	100,001	En adelante	10,000	25%
IG desde (FB)	IG hasta (FE)	Retención sobre FB	% Retención sobre FE																											
-	20,000	-	0%																											
20,001	40,000	-	5%																											
40,001	60,000	1,000	10%																											
60,001	80,000	3,000	15%																											
80,001	100,000	6,000	20%																											
100,001	En adelante	10,000	25%																											



## **Dividendos anticipados**



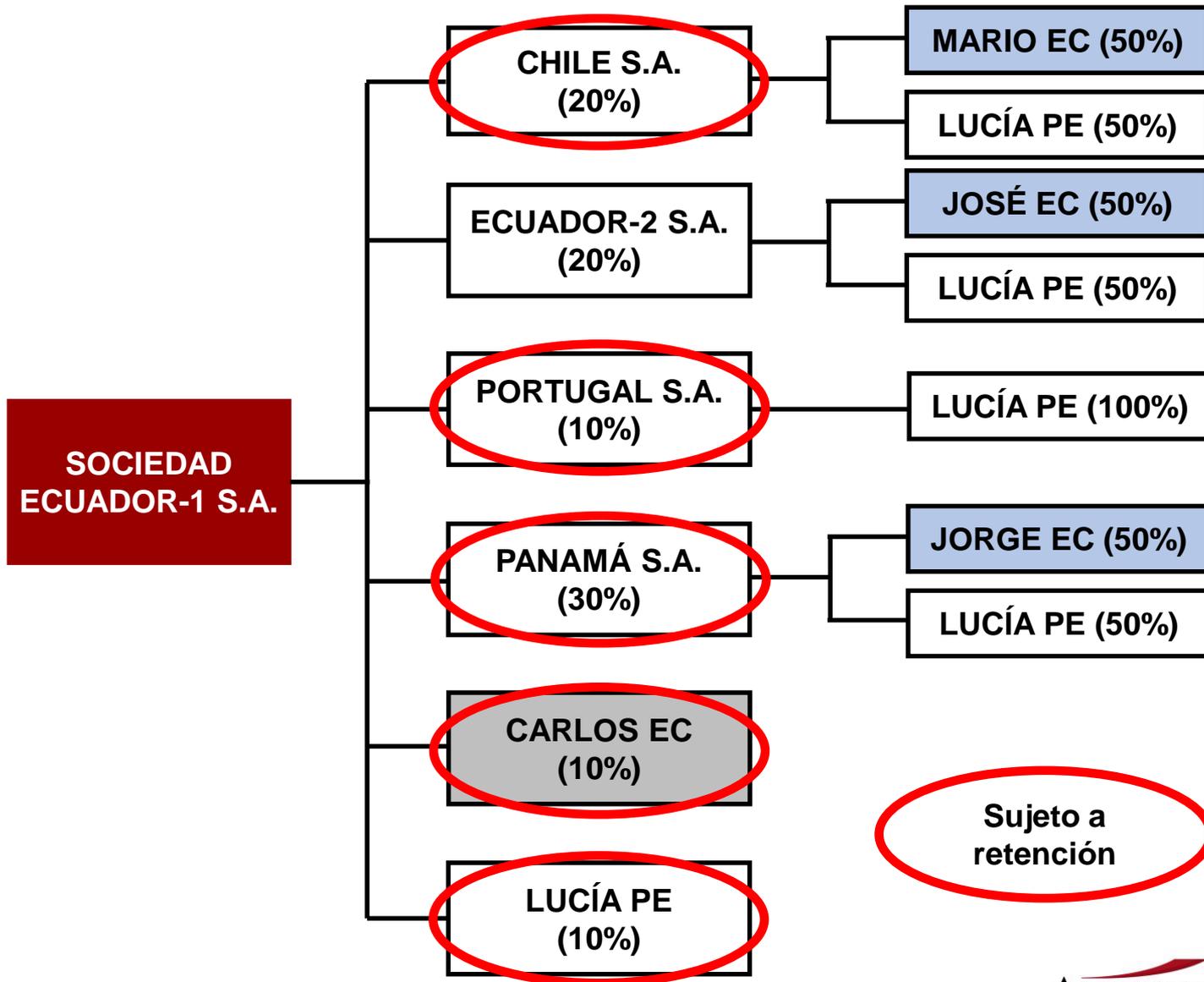
### Igual tratamiento aplica en caso de:

- a) Préstamos en dinero a socios, accionistas o beneficiarios; y,
- b) Préstamos no comerciales a partes relacionadas, esto es aquellos destinados al financiamiento de actividades distintas a las comerciales o empresariales. El pago de obligaciones tributarias como sustituto no se consideran préstamos no comerciales



## Caso práctico

## Composición accionaria



## SOCIEDAD ECUADOR-1 S.A.

Año 2019

Utilidad contable		2,000,000
Participación trabajadores	15%	300,000
Utilidad gravable		1,700,000
<b>Impuesto a la Renta causado</b>		<b>440,300</b>
Otros accionistas	25%	297,500
Paraíso fiscal	28%	142,800
<b>Utilidad disponible para accionistas</b>		<b>1,259,700</b>

### Situación:

- 1.- Sociedad local tiene accionistas locales y extranjeros (PN y SOC)
- 2.- Sociedad percibe ingresos por su actividad económica
- 3.- Sociedad no percibe ingresos exentos ni mantiene inversiones en otras sociedades
- 4.- Los accionistas de la sociedad local deciden distribuir el 100% de las utilidades

Accionistas	Residencia	Capital	% Participación	Dividendo	40% Dividendo	Tabla IR	25% ó 35%	
					Base imponible	REFIR Residente	REFIR No Residente	REFIR Total
CHILE S.A.	Chile	200,000	20%	251,940	100,776	2,039	12,597	14,636
ECUADOR-2 S.A.	Ecuador	200,000	20%	251,940	100,776	-	-	-
PORTUGAL S.A.	Portugal	100,000	10%	125,970	50,388	-	12,597	12,597
PANAMÁ S.A.	Panamá	300,000	30%	377,910	151,164	5,337	26,454	31,791
CARLOS	Ecuador	100,000	10%	125,970	50,388	2,039	-	2,039
LUCÍA	Perú	100,000	10%	125,970	50,388	-	12,597	12,597
		<b>1,000,000</b>	<b>100%</b>	<b>1,259,700</b>	<b>503,880</b>	<b>9,415</b>	<b>64,245</b>	<b>73,659</b>

**CARLOS EC**

**Año 2020**

Libre ejercicio profesional	200,000
<b>Dividendos ECUADOR-1 S.A.</b>	<b>125,970</b>
Gastos personales	14,710
Utilidad gravable	311,261
<b>a) Impuesto a la Renta causado</b>	<b>91,145</b>
Impuesto fracción básica	22,572
Impuesto fracción excedente	68,573
b) Retenciones libre ejercicio profesional	20,000
<b>c) Retenciones dividendos ECUADOR-1 S.A.</b>	<b>2,039</b>
<b>d) Impuesto a la Renta a pagar (a - b - c - d)</b>	<b>69,106</b>

Año 2020			
Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% Impuesto fracción excedente
-	11,315	-	0%
11,315	14,416	-	5%
14,416	18,018	155	10%
18,018	21,639	515	12%
21,639	43,268	950	15%
43,268	64,887	4,194	20%
64,887	86,516	8,518	25%
86,516	115,338	13,925	30%
<b>115,338</b>	<b>En adelante</b>	<b>22,572</b>	<b>35%</b>

Resolución NAC-DGERCGC19-0000063 (R.O.S No.108, 26-XII-2019)



 [andersentaxlegal.ec](https://andersentaxlegal.ec)

   @AndersenTL\_EC