

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMATICA
(F.A.F.I)
ESCUELA DE CONTADURÍA, AUDITORIA y FINANZAS



TESIS DE GRADO

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

TEMA:

“IMPACTO DE LAS CONSECUENCIAS QUE GENERA LA EVASIÓN DEL PAGO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA POR PARTE DEL SECTOR ECONÓMICO Y PRODUCTIVO DE LA CIUDAD DE BABAHOYO”

EGRESADAS:

VERA BARRIOS YADIRA ISABEL

ROCA GARCES TATIANA VANESA

DIRECTOR:

ING. BOLIVAR CABRERA

LECTOR:

C.P.A DARWIN GIL

AÑO:

2012

DEDICATORIA

Siento una felicidad inexplicable y un orgullo inmenso estar ahora acá, estoy segura que el orgullo que sienten mis padres es mucho más grande que el mío.

Por eso hoy, en este día dedico esta tesis de grado a Jehová que me guió en todo momento por el buen camino para poder culminar con éxito.

A mis padres Sr. Francisco Roca Manzaba y Sra. Piedad Garcés Pozo

A mi familia; fortaleza, apoyo, confianza y regocijo en cada día y de los cuales me siento muy orgullosa.

A mis familiares y amigos que siempre estuvieron junto a mí.

ROCA GARCES TATIANA VANESA

AGRADECIMIENTO

A Dios, mi Guía, porque nunca me faltó, en el confío. Sabe lo esencial que has sido en mi posición firme de alcanzar esta meta, Siempre me ha ayudado a seguir adelante, sé que todos pueden decepcionarme menos Usted y reconozco que sin Usted no hubiese podido sobrevivir, no estuviera aquí. Gracias Señor

A mis Padres, por ser fuente de alegría. Por su valor y fortaleza para enfrentar de cara las adversidades de la vida. Por haberme inspirado y motivado, son los magníficos artesanos de quien soy ahora.

A mis hermanos y a mi sobrina, por enseñarme cuánto valgo. Por estar presente aun cuando no lo he notado. Por abrazarme en mis abismos. Por protegerme y darme valor. Junto a Uds. aprendí que vivir la realidad puede ser más satisfactorio que soñar despierta.

Agradezco a **nuestra facultad**, que nos ha brindado a lo largo de la carrera formación, personal y profesional.

A cada uno de los **maestros** que nos guiaron y fortalecieron con sus sabios conocimientos y consejos, sin la ayuda de ellos no fuéramos los profesionales que ahora somos.

A la **Sra. Gina Pacheco** por haber creído en mí, por brindarme su apoyo, confianza justo cuando más lo necesitaba, ella puso su granito de arena para que yo estuviera aquí.

A la familia **Echeverría Ledesma**, a la **Ing. Amira Franco** y a la Familia **Guerrero Tapia**, al **Sr. Juan Lorences** por haber confiado en mí persona y en mis conocimientos.

A mis amigos, gracias por su apoyo y confianza...

A todos ellos GRACIAS.

ROCA GARCES TATIANA VANESA

DEDICATORIAS.

A Dios.

Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis Objetivos, además de su infinita bondad y amor mantenerme muy firme en sus caminos.

A mi madre.

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi padre.

Por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

A mis familiares.

A mis hermanos Vanessa, Patricia, Edilma y Darwin ¡Gracias a ustedes!

A mis maestros.

Por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales. Al Ing. Bolívar Cabrera y al Ing. Darwin Gil por ayudarnos en la elaboración de esta tesis;

A mis amigos.

Que nos apoyamos mutuamente en nuestra formación profesional y que hasta ahora,
Seguimos siendo amigos: en especial a mi amiga Tatiana Roca la cual ha sido de gran ayuda y bendición en este trabajo.

A mi Esposo.

Por su apoyo incondicional en todos los momentos difíciles y por tenerme siempre presente en sus oraciones para que yo siga adelante con la bendición de nuestro Dios.

A la Universidad Técnica de Babahoyo y en especial a la Facultad de Administración finanzas e Informática por permitirme ser parte de una generación de triunfadores y gente productiva para el país.

VERA BARRIOS YADIRA ISABEL

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a mi Dios y señor JESUS por haberme mantenido con vida y salud hasta ahora, a mis Padres por su apoyo incondicional desde que era una bebe, a mis hermanos, compañeros y amigos; Carolina Castro, Tatiana Roca, Lourdes Campusano, Mitzi Ramos y Jessenia Espinoza.

Gracias a todas y cada una de las personas que participaron en la investigación realizada, ya que invirtieron su tiempo y conocimientos para llegar a la culminación de esta tesis.

Por ultimo quiero agradecer a todas y cada una de las personas que sin esperar nada a cambio compartieron platicas, conocimientos y diversión, a todos aquellos que durante cinco años que duro este proceso nos ayudaron a culminar con éxito.

VERA BARRIOS YADIRA ISABEL

INDICE GENERAL

| <u>CONTENIDO</u> | PÁG. |
|---|-------------|
| RESUMEN..... | 2-4 |
| INTRODUCCION..... | 5 |
| | |
| CAPITULO I | |
| MARCO REFERENCIAL | |
| 1.1. PROBLEMA DE INVESTIGACION..... | 6 |
| 1.2. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION..... | 7 |
| 1.3 DESCRIPCIÓN DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA..... | 8 |
| 1.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN..... | 9 |
| 1.4.1. PROBLEMA CENTRAL..... | 10 |
| 1.4.2. PROBLEMAS DERIVADOS..... | 10 |
| 1.4.3 OBJETIVO GENERAL..... | 10 |
| 1.4.4 OBJETIVOS ESPECIFICOS..... | 10-11 |
| 1.5. JUSTIFICACIÓN..... | 12 |
| 1.6. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN..... | 13 |
| | |
| CAPITULO II | |
| 2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS..... | 14 |
| 2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA | |
| 2.2.1. LA POLÍTICA FISCAL COMO HERRAMIENTA DE LA POLÍTICA ECONÓMICA..... | 14-17 |
| 2.3. LOS TRIBUTOS..... | 17 |
| 2.4. POLÍTICA TRIBUTARIA EN LA COMUNIDAD ANDINA DE NACIONES..... | 18-21 |
| 2.5. PARTICIPACION DE LAS RECAUDACIONES TRIBUTARIAS..... | 21 |
| 2.5.1. RECAUDACIONES POR IMPUESTOS DIRECTOS E INDIRECTOS..... | 22 |
| 2.6. TOTAL DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO..... | 23 |
| 2.7. MARCO CONCEPTUAL..... | 24-26 |
| 2.8. HIPÓTESIS..... | 27 |
| 2.8.1. HIPÓTESIS GENERAL. | |
| 2.8.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS. | |
| 2.9. VARIABLES..... | 28 |
| 2.9.1. INDEPENDIENTE | |
| 2.9.2. DEPENDIENTE | |
| | |
| CAPITULO III | |
| 3.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN..... | 29 |
| 3.2. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN..... | 30 |
| 3.3. MÉTODOS TEÓRICO..... | 30 |
| 3.4. MÉTODO EMPÍRICO..... | 30 |
| 3.5. UNIVERSO Y MUESTRA..... | 31 |
| 3.5.1. DESARROLLO DE LA MUESTRA..... | 31 |
| 3.6. TECNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCION DE DATOS..... | 32 |
| 3.7 INTERPRETACIÓN DE DATOS..... | 33-39 |

| | |
|---|----|
| 3.8. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS..... | 40 |
|---|----|

CAPITULO IV

| | |
|--|-------|
| 4. PROPUESTA DE TESIS..... | 41 |
| 4.1. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA..... | 42 |
| 4.1.1. OBJETIVO GENERAL | |
| 4.1.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS. | |
| 4.2. IMPORTANCIA DE LA PROPUESTA..... | 42 |
| 4.3. ALCANCE DE LA PROPUESTA..... | 43 |
| 4.4. JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA..... | 44 |
| FUNDAMENTACION TEORICA DE LA PROPUESTA..... | 45-47 |
| 4.5. EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO YSU EVASIÓN FISCAL | |
| 4.5.1. EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN EL ECUADOR | |
| 4.5.2. SUJETO ACTIVO..... | 48 |
| 4.5.3. SUJETOS PASIVOS..... | 48-49 |
| 4.5.4. EL HECHO GENERADOR DEL IVA..... | 49 |
| 4.5.5. BASE IMPONIBLE..... | 50 |
| 4.5.6. CRÉDITO TRIBUTARIO..... | 51-52 |
| 4.6. EVASIÓN TRIBUTARIA..... | 53-56 |
| 4.6.1. EVASIÓN FISCAL DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO | |
| 4.6.2. CAUSAS DE EVASIÓN FISCAL..... | 56 |
| 4.6.3. EFICACIA DE LA ACCIÓN FISCALIZADORA..... | 57 |
| 4.6.4. SIMPLICIDAD DE LA ESTRUCTURA TRIBUTARIA..... | 58-61 |
| 4.6.5. SANCIONES..... | 61-62 |
| 4.6.6. CARENCIA DE CONCIENCIA TRIBUTARIA..... | 62-66 |
| 4.7. DESARROLLO DE LA PROPUESTA..... | 66 |
| 4.7.1. MÉTODOS DE MEDICIÓN PARA LA EVASIÓN TRIBUTARIA | |
| 4.7.2. MÉTODO DEL POTENCIAL TEÓRICO USANDO CUENTAS NACIONALES.... | 67-69 |
| 4.7.3. MÉTODO DE ENCUESTAS DE PRESUPUESTO..... | 69-70 |
| 4.7.4. MÉTODO MUESTRAL DE AUDITORÍAS..... | 70-73 |
| 4.7.5. MÉTODO DE CONCILIACIÓN DE LA INFORMACIÓN TRIBUTARIA..... | 73 |
| 4.8. EXPLICACIÓN DEL MÉTODO..... | 73 |
| 4.8.1. ESTIMACIÓN DE LA BASE TEÓRICA | |
| 4.9. APLICACIÓN DEL MÉTODO POTENCIAL TEÓRICO PARA LA EVASIÓN DEL IVA..... | 74 |
| 4.9.1. CONCEPTOS PREVIOS | |
| 4.9.2. EL CÁLCULO DE LOS FACTORES GRAVADOS - TABLA DE OFERTA Y UTILIZACIÓN..... | 75-76 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | |
| CONCLUSIONES..... | 77-80 |
| RECOMENDACIONES..... | 81-82 |
| BIBLIOGRAFIA..... | 83-85 |
| LINKOGRAFIA..... | 86 |
| ANEXOS | |
| ANEXO 1.- FACTORES GRAVADOS..... | 87-90 |