



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: CONTADOR PUBLICO CPA**

**TEMA: “IMPACTO DEL IMPUESTO DEL IVA EN EL
MERCADO DE AUTOS USADOS EN EL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO.”**

AUTOR: SUÁREZ LEÓN, JUAN CARLOS

DIRECTORA: ING. NARVÁEZ NAVARRO, VÉRA LUCÍA

SANGOLQUÍ

2018



CERTIFICADO

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Certifico que el trabajo de titulación “**IMPACTO DEL IMPUESTO DEL IVA EN EL MERCADO DE AUTOS USADOS EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO**”, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto, me permito acreditarlo y autorizar a la Señor, **JUAN CARLOS SUAREZ LEON** para que lo sustenten públicamente.

Sangolquí, Noviembre del 2017.

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Vera Lucía Narváez', is written over a horizontal line.

ING. VERA LUCÍA NARVÁEZ



AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Yo, JUAN CARLOS SUAREZ LEON, con cédula de identidad N° 171568341-1, declaro que este trabajo de titulación “**IMPACTO DEL IMPUESTO DEL IVA EN EL MERCADO DE AUTOS USADOS EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO**” ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas. Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Sangolquí, Noviembre del 2017


JUAN CARLOS SUAREZ LEON
C.I. 171568341-1



AUTORIZACION

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Yo, JUAN CARLOS SUAREZ LEON autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución del trabajo: **“IMPACTO DEL IMPUESTO DEL IVA EN EL MERCADO DE AUTOS USADOS EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Sangolquí, Noviembre del 2017


JUAN CARLOS SUAREZ LEON
C.I. 171568341-1

v
DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a todas las personas que de una y otra manera ayudaron e impulsaron a cumplir esta meta.

A mis padres Matilde León por su fortaleza en tiempos de adversidad, Carlos Suarez por brindarme una buena actitud ante la vida

A mis hermanos que desde cada punto de vista amplia mi forma de ver la vida

A mis amigos que están cuando los e necesitado.

Juank

AGRADECIMIENTOS

Al finalizar el presente trabajo de investigación quiero dar el agradecimiento a:

A la Universidad de las Fuerzas Armadas a través de su personal administrativo,
docente y directivo.

A la Ing. Vera Lucia Narváez por su asesoría y experticia compartida.

A mi familia por su apoyo constante.

A mis amigos por el apoyo brindado para cumplir con mis metas.

Juank

INDICE

CARATULA.....	i
CERTIFICADO	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD.....	iii
AUTORIZACION.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTOS	vi
INDICE	vii
INDICE DE FIGURAS.....	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
CAPITULO I.....	1
MARCO TEORICO	1
1.1 Teorías de Soporte	1
1.1.1 SRI.....	1
1.1.1.1 Impuesto que administra.....	1
1.1.1.2 Análisis de la situación actual de la entidad.	2
1.1.2 Contribuyente.....	2
1.1.3 El impuesto al Valor Agregado (IVA).....	3
1.1.3.1 Objeto del Impuesto.....	4
1.1.3.2 Excepción del IVA.....	5
1.1.3.3 Declaración del impuesto al valor agregado (IVA).....	7
1.1.4 Tratamiento tributario del IVA y la Economía.....	8
1.2 Marco Referencial.....	14
1.2.1 Papers	14
1.2.1.1 The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015.	14
1.2.1.2 Optimal Administration	15
1.2.1.3 To tax or not to tax? When does it matter for informality?	16
1.2.1.4 Optimal tax mix with income tax non-compliance.....	16
1.2.2 Variable de Papers	17

1.2.2.1	Relación de las variables marco referencial y el presente estudio.	19
CAPÍTULO II		20
MARCO METODOLÓGICO		20
2.1	Enfoque de la investigación mixto	20
2.2	Tipología de la investigación	20
2.2.1	Por su Finalidad Aplicada	20
2.3	Procedimiento para recolección y análisis de datos	21
2.3.1.	Población objeto de estudio	21
2.3.2.	Universo	21
2.3.3.	Muestra	21
2.4	Matriz de operacionalización de variables	22
2.5	Técnica de recopilación de datos	22
2.6	Diseño del instrumento de recopilación de datos.	23
2.7	Prueba piloto	25
2.8	Plan de recopilación de datos	25
2.8.1	Ubicación de las fuentes de información	25
2.9	Plan de procesamiento	25
2.9.1	Software que se va aplicar	25
2.9.2	Sistema de Codificación.	25
2.9.3	Ingreso de información al sistema	26
2.9.4	Reporte del procesamiento	26
CAPITULO III		27
RESULTADOS		27
3.1	Presentación de resultados y análisis.	27
3.1.1	Preguntas	27
3.1.1.1	Pregunta N°1	27
3.1.1.2	Pregunta N°2	28
3.1.1.3	Pregunta N°3	29
3.1.1.4	Pregunta N°4	30
3.1.1.5	Pregunta N°5	31
3.1.1.6	Pregunta N°6	32
3.1.1.7	Pregunta N°7	32

	ix
3.1.1.8	Pregunta N°8 34
3.1.1.9	Pregunta N°9 35
3.1.1.10	Pregunta N°10 36
3.1.1.11	Pregunta N°11 37
3.1.1.12	Pregunta N°12 38
3.1.1.13	Pregunta N°13 39
3.1.1.14	Pregunta N°14 40
3.1.1.15	Pregunta N°15 41
3.2	Análisis Inferencial 42
3.2.1	Prueba de hipótesis General..... 42
3.2.1.1	Tablas Cruzadas..... 42
3.2.2	Informe de variables 68
3.2.2.1	Ejecución del análisis y síntesis de la información 68
3.2.2.1.1	Análisis descriptivo por categoría..... 68
3.2.2.1.2	Análisis descriptivo por variable 68
3.2.2.1.3	Análisis de hipótesis mediante prueba estadística 70
3.2.2.1.4	Informe Final de Resultados 70
CAPITULO IV 72	
PROPUESTA 72	
4.1	Discusión de la propuesta 72
4.1.1	Introducción 72
4.1.2	Objetivo..... 72
4.1.3	Alcance 73
4.1.4	Conclusiones 75
4.1.5	Propuestas de nuevos proyectos de investigación 75
CAPITULO V 77	
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 77	
5.1	Conclusiones 77
5.2	Recomendaciones 77
BIBLIOGRAFIA 78	

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Fecha de declaración IVA	8
Tabla 2 Recaudaciones Tributarias.....	13
Tabla 3 Variables de papers.....	17
Tabla 4 Matriz de operacionalizacion de variables	22
Tabla 5 Calendario.....	25
Tabla 6 A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece	27
Tabla 7Cuál es su genero.....	28
Tabla 8 De qué ciudad es origen su negocio	29
Tabla 9 Cuánto tiempo se encuentra desempeñando como vendedor de autos usados	30
Tabla 10 Su nivel de conocimiento sobre el pago del impuesto iva en autos usados es.....	31
Tabla 11 Cumple con el pago del IVA.....	32
Tabla 12 La difusión del pago del impuesto al iva por el sri es	33
Tabla 13 Existe control por parte del SRI en el pago del impuesto al IVA	34
Tabla 14 Cree que el control que ejerce el sri para el pago de este impuesto es	35
Tabla 15 Existe ventajas en el pago del impuesto al IVA.....	36
Tabla 16 Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto	37
Tabla 17Cuál es el promedio de ventas	38
Tabla 18Cuál es el promedio de unidades vendidas	39
Tabla 19 Desde la Aplicación del IVA el nivel de ventas.....	40
Tabla 20 Tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados.....	41
Tabla 21 A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es	42
Tabla 22 A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cumple con el pago del IVA.....	43
Tabla 23 A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * existe ventajas en el pago del impuesto al IVA	44
Tabla 24 A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto	45

Tabla 25	A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cual es el promedio de ventas	46
Tabla 26	A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cual es el promedio de unidades vendidas	47
Tabla 27	Cuánto tiempo se encuentra desempeñando como vendedor de autos usados * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados	48
Tabla 28	Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto iva en autos usados es * cumple con el pago del IVA	50
Tabla 29	Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto iva en autos usados es * existe ventajas en el pago del impuesto al IVA	51
Tabla 30	Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto	52
Tabla 31	Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto iva en autos usados es * desde la aplicación del IVA el nivel de ventas.....	53
Tabla 32	Cumple con el pago del IVA * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto	55
Tabla 33	Cumple con el pago del IVA * cual es el promedio de ventas	56
Tabla 34	Cumple con el pago del IVA * cual es el promedio de unidades vendidas	57
Tabla 35	Cumple con el pago del IVA * desde la aplicación del IVA el nivel de ventas	58
Tabla 36	Cumple con el pago del IVA * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados	59
Tabla 37	Existe ventajas en el pago del impuesto al IVA * cual es el promedio de unidades vendidas.....	60
Tabla 38	Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * cual es el promedio de ventas	61
Tabla 39	Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * cual es el promedio de unidades vendidas	62
Tabla 40	Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados	63

Tabla 41 Cuál es el promedio de ventas * cual es el promedio de unidades ventas	65
Tabla 42 Cuál es el promedio de unidades vendidas * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados	66

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Recaudaciones Tributarias	12
Figura 2 Sector	27
Figura 3 Género.....	28
Figura 4 Ciudad	29
Figura 5 Tiempo	30
Figura 6 Conocimiento	31
Figura 7 Cumplimiento	32
Figura 8 Difusión.....	33
Figura 9 Control.....	34
Figura 10 Control.....	35
Figura 11 Ventajas	36
Figura 12 Sanciones	37
Figura 13 Ventas dólares.....	38
Figura 14 Venta Unidades.....	39
Figura 15 Nivel de ventas	40
Figura 16 Sugerencias.....	41
Figura 17 Relación de Impuestos e Informalidad	73

RESUMEN

La presente investigación cuyo tema es “Impacto del impuesto del IVA en el mercado de autos usados en el Distrito Metropolitano de Quito”, trata sobre la importancia que el impuesto del IVA en vehículos usados como factor de equilibrio y posible eje de desarrollo, se pueden visualizar los siguientes alcances como concepto en el desarrollo de las actividades empresariales. Es importante analizar el entorno en que se desarrollan los vendedores de autos usados, especialmente se debe adaptar al entorno que cada vez es más cambiante. Todo esto va en función a la crisis económica y financiera y sus posibles consecuencias. En este proceso de selección natural, no sobrevivirán las más fuertes, sino las que más se adapten a las nuevas condiciones económico – sociales. Para lograr los objetivos de estudio en la presente investigación, la modalidad que se utilizará es una investigación descriptiva, que se realizará bajo la normativa ecuatoriana vigente, considerando las normas jurídicas como: Constitución Política de la República, Código Orgánico Tributario, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI), Resoluciones y Circulares. Además se empleará información de primera que se proporciona por parte del SRI, internet, lo cual va a permitir familiarizarse con la situación actual del país, tomando en cuenta la información relevante, veraz y confiable; que conduzca al cumplimiento de los objetivos del presente trabajo, aplicando el conocimiento adquirido durante la preparación académica.

Palabras claves

- **IMPUESTO IVA**
- **MERCADO**
- **AUTOS USADOS**

ABSTRACT

The present investigation whose subject is "Impact of the IVA tax in the market of used cars in the Metropolitan District of Quito", deals with the importance that the IVA tax on vehicles used as a balancing factor and possible axis of development, can be visualize the following scopes as a concept in the development of business activities. It is important to analyze the environment in which the sellers of used cars are developed, especially should be adapted to the environment that is increasingly changing. All this is related to the economic and financial crisis and its possible consequences. In this process of natural selection, the strongest will not survive, but those that best adapt to the new economic - social conditions. To achieve the study objectives in the present investigation, the modality to be used is a descriptive investigation, which will be carried out under current Ecuadorian regulations, considering the legal norms such as: Political Constitution of the Republic, Organic Tax Code, Organic Law of Regime Internal Tax (LORTI), Resolutions and Circulars. In addition, first-class information that is provided by the SRI, internet, will be used, which will allow you to become familiar with the current situation of the country, taking into account relevant, truthful and reliable information; that leads to the fulfillment of the objectives of this work, applying the knowledge acquired during the academic preparation.

Keywords

- **TAX IVA**
- **MARKET**
- **USED CARS**

CAPITULO I

MARCO TEORICO

1.1 Teorías de Soporte

1.1.1 SRI

El Servicio de Rentas Internas (SRI) fue creado por la Ley No. 41 publicada en el Registro Oficial, el 2 de diciembre de 1997, como una entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios. Entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional y sede principal en la ciudad de Quito.

La institución es una entidad técnica y autónoma, encargada de la administración y recaudación de los impuestos que están bajo su ámbito de acción. Entre los propósitos básicos del SRI está la difusión y capacitación de los contribuyentes respecto a sus obligaciones tributarias y la atención y resolución de sus peticiones, reclamos y consultas. En los casos de evasión de tributos, aplica las sanciones correspondientes conforme la Ley.

El SRI tiene como objetivo general, impulsar una administración tributaria moderna y profesionalizada que mantenga una relación responsable y transparente con la sociedad. Otorga especial importancia al fomento de una cultura tributaria que representa el verdadero compromiso para el desarrollo del país.

1.1.1.1 Impuesto que administra

Impuesto a la Renta

Impuesto al Valor Agregado

Impuesto a los Consumos Especiales

Impuesto verde

Impuesto a la Propiedad de Vehículos Motorizados

Tales impuestos constituyen la piedra angular del presupuesto general del Estado y por ende el desarrollo económico de la nación en su conjunto, de ahí que pueda afirmarse la importancia del sector automotriz en el desarrollo económico de la nación, al ser una de las de mayor crecimiento y diversificación de modo que es una fuente invaluable de recursos económicos para el país.

El impuesto al valor agregado, principal impuesto indirecto objeto de estudio en la presente investigación en el mercado de vehículos usados que se grava desde la emisión de la resolución NAC-DGERCGC14-00575, publicada en el registro oficial 305 de 30 de julio de 2014.

También se verifica dentro de los impuestos a ser cancelados el impuesto a consumos especiales, es decir aquellos por su naturaleza no son observados como impuestos a elementos de primera necesidad, de modo que están sujetos a un gravamen superior que deberá ser cancelado con el objetivo de propiciar el desarrollo integral de la nación.

También se observa el impuesto verde, es decir aquel que será utilizado con el objetivo de salvaguardar la riqueza natural del país y disminuir el elevado nivel de polución que actualmente afecta a las diferentes ciudades del Ecuador, este impuesto será perceptible solamente por aquellos vehículos cuyo cilindraje sea mayor, constituyéndose en fuentes de emanación de gases que afectan en el equilibrio ecológico, razón por la cual son sujetos a dichos impuestos.

1.1.1.2 Análisis de la situación actual de la entidad.

La recaudación de impuestos que administra el SRI, ha significado un crecimiento en los últimos años, especialmente en lo relacionado al Área de impuestos del Departamento de Vehículos Motorizados, esto obedece principalmente a la gestión institucional orientada a los servicios crediticios y la actividad económica, ya que la normativa tributaria ha cambiado.

El Área de impuestos del Departamento de Vehículos Motorizados está incluida en la profesionalización de funcionarios, que actúan al margen de la influencia política, con plena autonomía en la aplicación de Leyes y Reglamentos tributarios, luego los procesos de selección y capacitación del personal permitirá al Departamento incorporar nuevos funcionarios con los principios y valores necesarios para ejercer de manera transparente la función pública y mantener y adecuado nivel de conocimientos.

1.1.2 Contribuyente.

Existe un conjunto de normativas a ser acatadas por los contribuyentes, las cuales se detallan en el Art. 96 del Código Tributario, especificándose las responsabilidades tanto

de naturales como extranjeros al llevar a cabo actividades económicas en el territorio nacional.

La catedrática Lorena Herrera en la obra “Historia tributaria nacional” (Lorena Herrera, 2012) explica que se destaca como imprescindible la inscripción en registros pertinentes, especificándose la información relativa a la actividad económica desarrollada con previa solicitud de permisos para la misma, también se especifica la necesidad de llevar libros contables en idioma castellano, con el uso de la moneda en curso legal.

Es obligación también de los contribuyentes la presentación periódica de declaraciones y el cumplimiento de los deberes señalados por la ley tributaria, permitiendo a los funcionarios públicos la inspección y verificación de las actividades declaradas.

También será obligatorio exhibir a los funcionarios declaraciones, informes, libros y documentos inherentes a las obligaciones tributarias, siendo también necesaria la formulación de las aclaraciones que puedan ser demandadas por los funcionarios, del mismo modo la concurrencia a las oficinas de la administración tributaria será obligatoria al ser requerida por las autoridades tributarias.

El Doctor José Vicente Troya, en su obra “El Derecho Internacional Tributario” (José Vicente Troya, 2012) explica que es obligación de todos los ciudadanos naturales o jurídicos la cancelación de impuestos con la finalidad de garantizar el desarrollo estatal y por ende la estabilidad del país, cumpliendo como requisito indispensable el RUC, debiendo en caso de suspender sus actividades económicas informar al SRI, emitiendo del mismo modo los comprobantes de aquellos contribuyentes inscritos en el RISE.

La no presentación o existencia de facturas, tickets, derivados de transacciones económicas podrá ser causa de sanción, del mismo modo aquellas empresas obligadas a llevar contabilidad deberán cumplir con dicho requerimiento y presentar declaraciones mensuales o semestrales del IVA y del mismo modo en aquellos casos en los que se produzcan bienes gravados con el ICE las obligaciones serán de carácter mensual, la presentación de la documentación al SRI será obligatoria por parte de todos los contribuyentes.

1.1.3 El impuesto al Valor Agregado (IVA).

El autor Eusebio González, en el texto “Tratado de Derecho Tributario” (Eusebio González, 1041, pág. 65) indica que el impuesto al valor agregado se define como la carga

fiscal a la que es susceptible todo tipo de consumo, es decir es un impuesto financiado por el consumidor, de ahí que sea categorizado como indirecto, al no ser percibido por el sistema tributario directamente del vendedor, sino por el consumidor, el cual lo cancela al ser sujeto de una transferencia de bienes o prestación de servicios.

Según Cabanellas (CABANELLAS de Torres, 2012) este impuesto grava a la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados. Debe ser declarado y pagado en forma mensual.

1.1.3.1 Objeto del Impuesto.

Toda actividad económica reconocida por el sistema tributario del Estado será considerada como objeto de impuesto, es decir susceptible al pago de un monto económico determinado por las disposiciones legales, complejidad de la actividad o impacto que la misma pueda tener en la sociedad o medio ambiente.

El profesor Wilmer Torres en la obra “Razones y desazones de la tributación” (Wilmer Torres. , 2013, pág. 25) afirma que el objeto del impuesto al IVA es aquel que grava la transferencia de dominio de bienes muebles, incluso cuando la transferencia se lleve a cabo a título gratuito, utilización o consumo personal; importación de bienes de naturaleza corporal, abarcando todas las etapas del proceso de comercialización y el valor del servicio prestado, determinándose que el mismo excluye la transferencia de inmuebles y bienes muebles que no sean de naturaleza corporal.

Por otra parte el autor Rodrigo Cedeño en su libro “Tributación, el arte de gobernar” (Rodrigo Cedeño, 2012, pág. 17) , afirma que el tratamiento tributario del IVA es definido como crédito tributario, el cual se deriva de la diferencia entre el IVA cobrado a partir de la venta menor y el IVA pagado en compras, determinándose que en aquellos casos en los que la declaración muestre un balance a favor del IVA en compras mayor que el IVA en ventas el saldo será considerado como crédito tributario, de modo que se haga efectivo en la declaración del mes siguiente.

Este impuesto grava a la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados. Debe ser declarado y pagado en forma mensual. En cuanto al IVA se han dado las siguientes reformas:

Se mantiene la tarifa impositiva en el 12%.

Se establecen nuevos bienes y servicios con tarifa 0%: o servicios de seguros y reaseguros de salud y vida y de accidentes de tránsito o adquisiciones del sector público (en sustitución de la figura de la figura de devolución del IVA con consiguiente devolución a los proveedores) o lámparas fluorescentes (ahorradoras) o servicios de gremios, clubes sociales, deportivos, entre otros, que no excedan de \$1.500 anuales.

Para la devolución de IVA a los exportadores el proyecto considera el derecho a ella sobre bienes, materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de los bienes que se exporten, estableciendo como requisito para que proceda la devolución de ese IVA, que el mismo sea retenido y como consecuencia previamente declarado y pagado.

Se propone gravar la educación privada secundaria con costos anuales superiores a una fracción exenta.

El tipo de IVA se incrementa de 12% a 14% de junio de 2016 a mayo de 2017. El IVA se aplica a las tasas de 14% o 0% sobre la transferencia de bienes, la importación de bienes y la prestación de servicios, así como sobre los servicios prestados dentro del país o importados. Las regalías y los bienes intangibles, importados o pagados localmente, también se cobran con un 14% de IVA.

1.1.3.2 Excepción del IVA.

Las siguientes operaciones son exentas de IVA:

- Contribuciones en especie al capital de las empresas.
- Herencia y activos obtenidos de la liquidación de empresas.
- Transferencia de negocios en su conjunto, fusiones, fusiones, adquisiciones y escisiones.
- Donaciones a entidades públicas y organizaciones sin fines de lucro.
- Transferencias de acciones y valores
- Los bienes y servicios que están sujetos a la tasa del 0% están explícitamente enumerados en la ley

- Entre otros, los siguientes bienes se gravan al tipo de 0% a la importación o transferencia local de propiedad:
- La mayoría de los productos agrícolas y alimenticios, cuando éstos permanecen en su estado natural; Esto incluye las mercancías refrigeradas o empaquetadas que no han sido sometidas a procesamiento adicional. También se incluyen en esta categoría la leche, las carnes, el azúcar, la sal, el pan, la mantequilla y la margarina, la harina y el aceite de cocina.
- Medicamentos, medicamentos y otros productos farmacéuticos, incluidas las materias primas para su producción.
- Fertilizantes, insecticidas, alimentos de origen animal y productos similares,
- Maquinaria y equipo agrícola.
- Productos que se exportan.
- Papel, libros, revistas y periódicos
- Entre otros, los siguientes servicios se gravan al 0%:
- Transporte de personas y carga, excepto transporte aéreo de personas y transporte aéreo local de carga.
- Servicios de impresión de libros.
- Alquiler de viviendas.
- Agua, electricidad, alcantarillado y otros servicios públicos, incluyendo recolección de basura.
- Servicios exportados.

También se encuentran exentos de IVA los servicios culturales, ya sean de bibliotecas, archivos, museos, seminarios, cursos, etc. También se incluyen dentro de este campo los servicios profesionales prestados por escritores, compositores, artistas plásticos, etc. Los servicios deportivos brindados por federaciones, entidades públicas o privadas de carácter social también se encuentran exentos de IVA. Aunque esto no incluye los espectáculos deportivos. Además, también están exentos de IVA los seguros, servicios públicos postales y las entregas de terrenos rústicos y no edificables.

El 14% de IVA pagado sobre las importaciones y las compras locales puede deducirse del IVA del 14% sobre las ventas o los servicios prestados. El IVA pagado

sobre las materias primas, los activos fijos o los componentes necesarios para la producción de bienes o la prestación de servicios también es acreditable cuando el producto final se considera gravable en un 14%. Por otra parte, el IVA pagado sobre materias primas, servicios, componentes o activos fijos necesarios para la producción de bienes de exportación es recuperable. El 14% de IVA pagado en la adquisición de bienes y servicios utilizados para la producción o prestación de servicios con un IVA del 0% no es acreditable. Por lo tanto, se considerará como parte del costo.

Las sociedades designadas como "contribuyentes especiales" (calificadas como tales por las autoridades fiscales, que, en reconocimiento de su importancia económica definida en parámetros especiales, contribuyen a la recaudación efectiva de impuestos, sujeto a regulaciones especiales para el cumplimiento de sus obligaciones formales y pago De los impuestos) están obligados a retener el 30% del IVA aplicable en sus compras de bienes sujetas al impuesto del 14%, y el 70% del IVA aplicable en su compra de servicios gravados al 14%, salvo en el caso de servicios prestados por profesionales El 100% del IVA cargado debe ser retenido. Para las operaciones impuestas con el 14% de IVA efectuado entre dos sociedades calificadas como «contribuyentes especiales», las tasas de retención del IVA se aplicarán de la siguiente forma:

- 10% del IVA en las compras de bienes.
- 20% del IVA sobre la adquisición de servicios
- En la importación de servicios, el IVA al 14% debe ser auto determinado y retenido al 100% por la entidad local. Este IVA es acreditable.

Cabe señalar que esta medida fue temporal, y actualmente el IVA está al 12%, lo cual ha dado resultados positivos en lo relacionado al movimiento comercial.

1.1.3.3 Declaración del impuesto al valor agregado (IVA).

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados. Existen básicamente dos tarifas para este impuesto que son 14% y tarifa 0%. (SRI, 2016)

Tabla 1*Fecha de declaración IVA*

Noveno Dígito	Fecha máxima de declaración (Si es mensual)	Fecha máxima de declaración (Si es semestral)	
		Primer Semestre	Segundo Semestre
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero

Fuente: (SRI, 2016)

1.1.4 Tratamiento tributario del IVA y la Economía

Se puede afirmar que uno de los fenómenos económicos que más determinó el pensamiento de Rafael Correa fue la dolarización decretada por Jamil Mahuad en 1999, como respuesta a la agobiante crisis económica y financiera que enfrentó el país para la época. (Centro de Estudios Políticos e Internacionales – CEPI, 2014)

La inflación había sobrepasado el 60%, se había producido una fuga de capitales, el sector de las exportaciones estaba golpeado y el margen de gobernabilidad para la administración Mahuad era cada vez menor. La crisis puso de manifiesto la vulnerabilidad ecuatoriana frente a la volatilidad en los precios de las materias primas, frente al sistema financiero internacional y a los severos cambios climáticos, en especial el Fenómeno del Niño.

En ese sentido, cabe subrayar que la crisis se desató debido a los tres factores externos relacionados a continuación:

- La crisis asiática de 1997 generó la posterior pérdida de confianza de inversionistas y prestamistas extranjeros en países emergentes e inestables como Ecuador.
- La caída de los precios del petróleo (ligada a la crisis asiática), que los llevó por debajo de US\$ 10 por barril, impactó negativamente la economía de Ecuador en la medida en que el crudo representa el 40% del total de ingresos del país por concepto de exportaciones.
- Los principales productos de exportación (banano, cacao, café, atún y camarones) se vieron afectados por el Fenómeno del Niño (efecto climático que consiste en un recalentamiento del Océano Pacífico que provoca lluvias constantes al término del año y que impacta con gran fuerza al país debido a su ubicación geográfica).
- Al final de 1999, Ecuador enfrentó una crisis humanitaria derivada de las inundaciones causadas por las lluvias.

Estos hechos desataron la peor crisis económica en la historia de Ecuador. La medida decretada para conjurar el colapso financiero y económico fue la dolarización, consistente en reemplazar la moneda nacional, el sucre, por el dólar.

Las reformas tributarias emprendidas en Ecuador y en todos los países de América Latina, en los últimos años han buscado establecer una recuperación del crecimiento económico a través del gasto social para servicios sociales.

En el período de estancamiento que vivió América Latina durante los años ochenta, se evidenciaron fallas en las políticas económicas y sociales para enfrentar problemas de crecimiento de largo y mediano plazo, activación de las áreas productivas, la creciente polarización del ingreso y el aumento de la pobreza entre otros, por ello fue necesario que los gobiernos implementaran nuevas reformas para encender los motores de un nuevo ciclo de expansión, que permitiera una mejora de todos estos aspectos definiendo un nuevo funcionamiento estructural de la economía para la búsqueda de una mayor eficiencia de los recursos y buscar mayor equidad social.

La desigualdad social es un problema de desarrollo económico del Ecuador y en general de América Latina, que se ha caracterizado por ser la región del mundo con los más elevados índices de desigualdad en la distribución del ingreso, niveles de pobreza,

aunque inferiores a aquellos típicos de otras partes del mundo en desarrollo, pero siguen siendo extremadamente elevados.

Los gobiernos latinoamericanos han tenido que realizar planes para alcanzar recursos y así mejorar las dolencias de sus países, uno de estos es el alcance de ingresos públicos por medio de impuestos, contribuciones y tarifas.

En los últimos años, a partir del gobierno de Rafael Correa, en el Ecuador se han implementado reformas tributarias que priorizan los impuestos directos y progresivos, ya que un sistema con este tipo de impuesto tiende a ser lo más equitativo posible y con una baja evasión. El hecho de que se considere los impuestos progresivos, indica que el régimen tributario cobrará más a los que obtienen un mayor ingreso, lo cual hace de este, un sistema equitativo.

A partir del año 2000 la economía ecuatoriana se ha logrado estabilizar en gran medida, apoyada fuertemente por las condiciones externas favorables, como precio del petróleo, las remesas en divisas por parte de los emigrantes y como fue en su momento, la construcción del Oleoducto de Crudos Pesados, OCP. Sin embargo el principal lineamiento de la política consiste en la necesidad de introducir reformas importantes y profundas en la asignación y uso de los recursos públicos; como es de conocimiento nacional en el país se manejaban políticas neoliberales hasta el año 2006, que lejos de contribuir con un crecimiento económico estable y redistributivo se caracterizó por ser volátil y muy dependiente del sector petrolero.

A partir del año 2007, año en el cual el Gobierno de la Revolución ciudadana se posesionó, se aplican cambios estructurales y nuevas reformas económicas de gran importancia, las cuales a su vez reflejan un aumento significativo de los ingresos totales así como también se da énfasis en el sector social.

La política fiscal del Gobierno actual propone una economía de mercado con fuerte regulación del Estado y un papel activo como proveedor de infraestructura productiva. Propone apoyo a la producción para generación de empleo, redistribución del ingreso y la riqueza, así como a una fuerte recaudación tributaria.

Uno de los factores a destacar de la política fiscal del Gobierno de Rafael Correa es la cohesión social y un posicionamiento estratégico en la economía mundial.

Se da una reducción de costos financieros, más crédito para el sector productivo y apoyo para los microempresarios, lo que a su vez ha generado un mejor desarrollo para la denominada pequeña y mediana empresa.

En cuanto al Presupuesto General del Estado, éste aumenta notablemente debido a la fuerte presión tributaria y el control en la evasión de impuestos, por lo que se logra un incremento significativo de los ingresos tributarios, es decir hay un mayor énfasis para recaudar la renta.

Hay un aumento en la estructura del gasto, se refleja un incremento significativo del gasto de capital, es decir más obras de infraestructura.

Asimismo aumenta el gasto social, se pone mayor atención a la salud, la educación, lo cual es financiado por medio del CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social). También se reduce la brecha salarial. Se realizó una auditoria de la deuda externa y se consideró de ilegítimos algunos tramos de deuda, por lo cual se efectuó una renegociación de dicha deuda a través de la recompra de Bonos 2012 y 2030 a un valor de 35%, lo cual implicó una reducción en la deuda pública.

El 1 de enero de 2008 el Ecuador establece una nueva normativa tributaria, luego de que la Asamblea Nacional Constituyente aprobó el proyecto de Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, elaborado por el Servicio de Rentas SRI.

La Ley se consolidó con el fin de fortalecer el sistema tributario en Ecuador y reducir la evasión y elusión fiscal; y mejorar la equidad de la política y de la recaudación tributaria, para que paguen más los que más tienen.

En dicha ley se incentiva la reactivación del aparato productivo y la generación de empleo, al otorgar deducciones a los empresarios que generen nuevas fuentes de trabajo. Uno de los aspectos fundamentales de la nueva Ley, es que mejorará la normativa tributaria, con lo que se facilitará el cumplimiento por parte de los contribuyentes y se endurecerán las penas para los infractores. Adicionalmente, se flexibilizará la política tributaria con el objetivo de agilizar los procesos para el cumplimiento de los deberes tributarios.

En el tema de Impuesto a la Renta para personas naturales se mantiene La base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia está constituida por el ingreso gravado menos el valor de los aportes personales al Instituto Ecuatoriano de

Seguridad social (IESS), excepto cuando éstos sean pagados por el empleador, incluidas las de relación de dependencia, para que tengan la posibilidad de deducir de su declaración de impuesto a la renta, sus gastos personales hasta el 50% de sus ingresos. A su vez este es un incentivo para que todos los ciudadanos pidan facturas y se consolide en el país la emisión de comprobantes de venta por toda transacción económica.

La nueva Ley Reformativa para la Equidad Tributaria incentiva el ahorro, al exonerar de Impuesto a la Renta los depósitos a plazo fijo de un año o más. Se redujo a 0% el Impuesto a los Consumos Especiales que gravaba el servicio de telecomunicaciones, con esta medida se benefician todos los usuarios de telefonía celular (casi nueve millones) y los de telefonía fija. (SRI, 2016) Por otro lado, se incorporó el Régimen Impositivo Simplificado (RISE), para pequeños establecimientos comerciales, con lo que se busca incorporar al universo de contribuyentes a quienes ejercen actividades económicas de manera informal.



Figura 1 Recaudaciones Tributarias

Fuente: (Banco Central Del Ecuador, 2016)

Esta figura indica que los ingresos tributarios no han estado en función al crecimiento del PIB, especialmente en los años 2015 y 2016. Es decir ha existido mayor control tributario.

Tabla 2*Recaudaciones Tributarias***RESUMEN DE LA INDUSTRIA AUTOMOTRIZ***En unidades, 2000-2016*

Año	Producción Nacional	Exportación	Oferta Producción Nacional	Importación	Ventas de Producción Nacional	Ventas de Vehículos Importados	Ventas Totales
2000	13 076	5 012	8 064	8 019	10 441	8 542	18 983
2001	28 335	7 493	20 842	42 394	20 316	36 634	56 950
2002	27 931	5 077	22 854	49 093	21 047	48 325	69 372
2003	31 201	8 574	22 627	30 956	22 768	35 327	58 095
2004	31 085	9 308	21 777	38 248	22 230	36 921	59 151
2005	43 393	13 481	29 912	55 310	29 528	50 882	80 410
2006	51 763	20 283	31 480	57 476	31 496	58 062	89 558
2007	59 290	25 916	33 374	54 104	32 591	59 187	91 778
2008	71 210	22 774	48 436	70 322	46 782	65 902	112 684
2009	55 561	13 844	41 717	40 649	43 077	49 687	92 764
2010	76 252	19 736	56 516	79 685	55 683	76 489	132 172
2011	75 743	20 450	55 293	75 101	62 053	77 840	139 893
2012	81 398	24 815	56 583	66 652	56 395	65 051	121 446
2013	66 844	7 211	59 633	62 595	55 509	58 303	113 812
2014	63 872	8 368	55 504	57 093	61 855	58 205	120 060
2015	50 732	3 274	47 458	33 640	43 962	37 347	81 309
2016	26 786	716	26 070	31761	31 775	31 780	63 555

Fuente: (AEADE, 2016)

Esta figura indica que la balanza comercial entre importación y exportaciones es negativa pese a que se ha reducido la importación en relación 2015 y 2016. Es decir ha reducido la producción significativamente

Adicionalmente estas nuevas reformas buscan incentivar la producción agrícola, la permanencia de los capitales en el país, el ahorro, el empleo y la producción nacional, en beneficio de toda la ciudadanía y especialmente de las clases que por años fueron

relegadas y marginadas del desarrollo. Como se ha visto a lo largo de la historia del Ecuador, no existía una fuerte política de recaudación, lo cual hacía de los impuestos una recaudación muy poco significativa, pero en los últimos 5 años, (2011 – 2016) debido a la gestión tributaria del actual gobierno, los ingresos por impuestos han aumentado considerablemente (Centro de Estudios Fiscales, 2014, pág. 14)

1.2 Marco Referencial

1.2.1 Papers

1.2.1.1 The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015

- The Journal of Economic Asymmetries “The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015”
- Volume 15, June 2017, Pages 32-38
- Marc D. Hayford

En función de la política fiscal es importante analizar los gastos fiscales sobre el consumo. Estas interpretaciones son casuales del gasto del consumo personal. (The Journal of Economic Asymmetries - Marc D. Hayford, 2017)

En función a esto el gobierno de los Estados Unidos después de la crisis de los años 2007 – 2009, incentivo el gasto de los consumidores a través de la política fiscal, induciendo un aumento temporal del ingreso disponible. La idea detrás de estas políticas era simple: dado más renta disponible, la gente aumentaría su gasto de consumo.

Según Marc D. Hayford, existe teorías sobre el modelo de consumo, como lo expresa Keynes (1936), los economistas han desarrollado modelos de consumo cada vez más sofisticados: el modelo de consumo de ciclo de vida (Ando y Modigliani, 1963; Modigliani y Brumberg, 1954), la Hipótesis de Ingreso Permanente (Friedman, 1957) y la Equivalencia Ricardiana Modelo (Barro, 1974). (The Journal of Economic Asymmetries - Marc D. Hayford, 2017, págs. 32-38)

Estos modelos tienen como meta incrementar el consumo en hogares, vehículos, inversiones en mercados financieros, etc.

Es decir Keynes hace una implicación empírica en el ingreso en función de los gastos de consumo

Según. Marc D. Hayford “Kaplan, Violante y Wiedner (2014), utilizando datos financieros de hogares de ocho países (incluyendo Estados Unidos), encuentran que incluso los hogares con altos niveles de riqueza tienen altas propensiones marginales a consumir” (The Journal of Economic Asymmetries - Marc D. Hayford, 2017, pág. 39)

Esto significa que el consumo está en relación directa al ingreso, especialmente en los países desarrollados. Sin embargo, un análisis de los efectos de las anteriores reducciones del impuesto a las la respuesta de los consumidores a estas iniciativas es, de hecho, bastante variable. Se destacan dos conclusiones: Primero, los consumidores tendrán más probabilidades de impulsar el gasto si el cambio en las obligaciones fiscales es permanente. En segundo lugar, los consumidores esperarán para aumentar el gasto hasta que un cambio de impuestos afecte su sueldo a domicilio

1.2.1.2 Optimal Administration

- The Journal of Economic Asymmetries “Optimal tax administration” Michael Keen, Joel Slemrod”
- PII: S0047-2727(17)30065-8
- DOI: doi:10.1016/j.jpubeco.2017.04.006
- Reference: PUBEC 3770 to appear in:
- Journal of Public Economics
- Received date: 26 September 2016
- Revised date: 26 April 2017
- Accepted date: 26 April 2017

Según la revista “The Journal of Economic Asymmetries” en su artículo “Optimal tax administration” escrito por Michael Keen, Joel Slemrod”, se presenta algunos análisis simples de la administración tributaria óptima, centrándose en tres preguntas. (The Journal of Economic Asymmetries, 2017, págs. 3-5)

- 1 En primer lugar, es importante analizar la base imponible en función de la tasa de impuestos, calculando si el impuesto es elástico. Luego se debe calcular aplica al impuesto a la renta.
- 2 El segundo punto es recaudar más impuestos, por medio de la creación de nuevos impuesto o a los existentes elevar sus tasas.

- 3 Es necesario estudiar la “brecha fiscal” esto es importante en economías grandes como la de Estados Unidos, es decir se debe medir la brecha fiscal en función del pago de los contribuyentes y el cobro del gobierno. Luego se pretende medir la elasticidad de este tipo de ingreso

Aquí se establece un marco para el análisis de las intervenciones óptimas por parte de una administración tributaria, que es paralelo y puede ser estrechamente integrado con los marcos establecidos para pensar en una política fiscal óptima. Su contribución clave es el desarrollo de una medida resumida del impacto de las intervenciones administrativas es decir, una estadística suficiente para la respuesta conductual a tales intervenciones, al igual que la elasticidad de la renta imponible sirve como suficiente estadística para la respuesta a las tasas impositivas. Entre las aplicaciones se encuentran la caracterización del equilibrio óptimo entre las medidas políticas y administrativas y la brecha óptima de cumplimiento.

1.2.1.3 To tax or not to tax? When does it matter for informality?

- Economic Modelling “To tax or not to tax? When does it matter for informality?”
- Shalini Mitra, Volume 64, August 2017,

La revista Economic Modelling en su artículo “To tax or not to tax? When does it matter for informality? Escrito por Shalini Mitra, muestra que la relación entre la informalidad y la tasa impositiva no siempre puede tener una relación positiva como se han demostrado en estudios empíricos, sino que se puede manipular para que este tenga una relación negativa influyendo en dos elementos la aplicación de la ley por entes de control y la accesibilidad a fuentes de financiamiento en entidades de crédito.

1.2.1.4 Optimal tax mix with income tax non-compliance

- Economic Modelling “Optimal tax mix with income tax non-compliance”
- Jason Huang, Juan Rios, Volume 144 de Diciembre 2016.

La revista Economic Modelling en su artículo “Optimal tax mix with income tax non-compliance” escrito por Jason Huang, Juan Rios muestra como los impuestos lineales y no lineales, sus principales razones de implementación y su correcta utilización, y la influencia especialmente en economías en vías de desarrollo poniendo como ejemplo el

impuesto a la Renta y al IVA. (Journal of Public Economics - Jason Huang, Juan Rios, 2016)

Si bien los países en desarrollo se enfrentan a altos niveles de desigualdad de ingresos, dependen más de los impuestos al consumo, que tienden a ser lineales y menos eficaces para la redistribución que un impuesto no lineal sobre la renta. Una explicación de este patrón es que los impuestos al consumo son generalmente más exigibles en estas economías. Este trabajo estudia la combinación óptima de un impuesto al consumo lineal con un impuesto a la renta no lineal con fines redistributivos. En los hogares podrían no cumplir con el código del impuesto sobre la renta al reportar niveles de ingresos que difieren de sus ingresos reales. Sin embargo, el impuesto sobre el consumo es plenamente aplicable. Deducimos una fórmula para el esquema óptimo del impuesto sobre la renta en función de la tasa del impuesto al consumo, las elasticidades recuperables y los momentos de la distribución del ingreso gravable.

1.2.2 Variable de Papers

Tabla 3

Variables de papers.

Paper	<i>The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015</i>	<i>Optimal tax administration</i>	<i>To tax or not to tax? When does it matter for informality</i>	<i>Optimal tax mix with income tax non-compliance</i>
Revista	<i>The Journal of Economic Asymmetries</i>	<i>The Journal of Economic Asymmetries</i>	<i>Economic Modelling</i>	<i>Economic Modelling</i>
Autor	<i>Marc D. Hayford</i>	<i>Michael Keen, Joel Slemrod</i>	<i>Shalini Mitra</i>	<i>Jason Huang, Juan Rios</i>
Año	<i>June 2017</i>	<i>26 April 2017</i>	<i>August 2017</i>	<i>Diciembre 2016.</i>
continua				

Variables	Influencia de la Política fiscal	Elasticidad de la base imponible	Tributación y la informalidad	Impuestos lineales
	Aumento temporal de Ingresos	Tasa impositiva	Impuestos altos y subestimación de ingresos	Impuestos no lineales
	Aumento en gastos de consumo	Tasa impositiva marginal	Tributación y la evasión fiscal	Evasión en relación del tipo de impuesto
		Aumento de impuestos	Correlación positiva y negativa de impuestos e informalidad	Optimización del modelo impositivo
		Gestión en la recaudación	Economías desarrolladas y la informalidad	Tasas impositivas marginales más bajas
		Costos de recaudación	Economías en vías de desarrollo y la informalidad	Cumplimiento de la ley tributaria
		Comportamiento conductual	Cumplimiento de la ley tributaria	Redistribución de riqueza
	continua			

		Cumplimiento relativo a ingresos recaudados	Aumento en la aplicación de la ley en relación con el impuesto y la informalidad	
		Brecha de cumplimiento optimo	Ventajas de la formalidad vs informalidad	

1.2.2.1 Relación de las variables marco referencial y el presente estudio

El presente estudio se relaciona con el paper “The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015” al analizar la política fiscal vigente y el comportamiento de los ingresos y su relación con el consumo de autos usados.

También con el paper “Optimal tax administration” al investigar el tipo de impuesto en este caso el IVA en autos usados, sus características y fluctuación en la recaudación en el periodo de análisis.

En relación con el paper “To tax or not to tax? When does it matter for informality” se evidencia dos sectores el formal e informal que se relacionan con el tema de estudio y sus características en el país y su nivel de cumplimiento en el pago del impuesto al IVA

Y en el último paper “Optimal tax mix with income tax non-compliance” se estudió la efectividad de los impuestos lineales y no lineales y modelos óptimos que combinen las mejores cualidades de estos, lo que permite abrir una mejor perspectiva de la aplicación del IVA en el mercado de autos usados.

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de la investigación mixto

El enfoque mixto es el uso de la investigación cuantitativa y cualitativa:

La investigación cuantitativa se basa en la medición de ciertas observaciones expresadas en cantidades. Es aplicable a los fenómenos que se pueden expresar en términos numéricos para su análisis en el campo de la estadística. (RODRIGUEZ, 2010)

La investigación cualitativa, por otra parte, se ocupa del estudio de fenómenos relacionados con lo que implican la calidad o tipo en diversos asuntos, relaciones o actividades determinadas.

Este tipo de investigación tiene como objetivo descubrir los motivos y deseos subyacentes, utilizando en profundidad entrevistas para el propósito. Otras técnicas de este tipo de investigación son pruebas de asociación de palabras, pruebas de oraciones de conclusión, pruebas de aceptación de cuentos y otras técnicas proyectivas similares.

Actitud o estudios de opinión, es decir la investigación destinada a descubrir cómo las personas se sienten o qué que piensan acerca de un tema en particular o institución, es también la investigación cualitativa. Lo cualitativo en investigación es especialmente importante en el marco de las ciencias del comportamiento, donde el principal objetivo es descubrir los motivos subyacentes de la conducta humana. A través de este tipo de investigación se puede analizar los distintos factores que inducen a las personas a comportarse de una manera particular o que hacen que a la gente le guste o le disguste una cosa en particular.

Para el presente trabajo, se utilizará este tipo de investigación al momento de procesar la información recolectada como producto de las encuestas que se realizarán a vendedores dentro del mercado automotriz.

2.2 Tipología de la investigación

2.2.1 Por su Finalidad Aplicada

La investigación aplicada tiene como objetivo encontrar una solución para un problema inmediato que enfrenta una sociedad o una organización industrial / comercial, mientras la investigación fundamental se centra principalmente en las generalizaciones y con la formulación de una teoría. (RON, Metodología de la Investigación, 2010)

Los estudios de investigación en relación con el comportamiento humano continuaron con el fin de hacer generalizaciones sobre el mismo, también son ejemplos de la investigación fundamental.

La investigación para identificar las tendencias sociales, económicas o políticas que puedan afectar a una institución en particular o a la investigación de la copia (investigación para averiguar si ciertas comunicaciones serán leídas y entendidas), o la investigación de mercados, o la investigación de la evaluación; son ejemplos de investigación aplicada. Por lo tanto, el objetivo central de la investigación aplicada es descubrir una solución para algunos problemas prácticos, mientras que la investigación básica está dirigida hacia la búsqueda de información que tiene una amplia base de aplicaciones y por lo tanto, se suma al ya existente cuerpo organizado de conocimientos científicos.

Es muy importante para la investigación utilizar este método al momento de conocer más del sector de la venta de vehículos usados, su comportamiento en función de la demanda.

2.3 Procedimiento para recolección y análisis de datos

2.3.1. Población objeto de estudio

Se realizara a los vendedores que comercialicen autos usados en el Distrito Metropolitano de Quito (DMQ).

2.3.2. Universo

El universo se encuentra representado en las ferias de ventas de autos usados en el DMQ

2.3.3. Muestra

El sector de vendedores de autos usados está compuesto por vendedores formales e informales por lo cual su universo solo es cuantificable en el sector formal ya que hay una fuente de información confiable que es el SRI por lo que se empleara el método:

El método de muestreo discrecional (o muestreo por juicio) es un método de muestreo no probabilístico. Los sujetos se seleccionan a base del conocimiento y juicio del investigador.

El investigador selecciona a los individuos a través de su criterio profesional. Puede basarse en la experiencia de otros estudios anteriores o en su conocimiento sobre la población y el comportamiento de ésta frente a las características que se estudian.

2.4 Matriz de operacionalización de variables

Tabla 4

Matriz de operacionalización de variables

Objetivos	Variables	items	Tipo de informacion a recopilar	Instrumento
1. Analizar el sistema tributario nacional de autos en función de la recesión económica de los años 2015 – 2016	1.1 Tributos	1.1.1 SRI 1.1.2 Contruyente 1.1.3 IVA	Documental	
	1.2 Macroeconomía	1.2.1 PIB 1.2.2 balanza comercial		
2. Investigar la situación actual del sector de vehículos usados en el Distrito Metropolitano de Quito	2.1 Oferta	2.1.1 Promedio de unidades vendidas 2.1.2 Promedio de ventas 2.1.3 Variación porcentual de ventas 2.1.4 Sugerencias para mejorar su situación	Campo	Encuesta
	2.2 Política tributaria SRI	2.1.7 Difusión 2.1.8 Control 2.1.9 Nivel de control 2.1.10 Ventajas del pago 2.1.11 Sanciones por el no pago		
3. Describir el impacto del pago del impuesto del IVA en el mercado de autos usados	3.1 Vendedor	3.1.1 Clasificación 3.1.2 Género 3.1.3 Origen 3.1.4 tiempo dedicado a esta actividad 3.1.5 Nivel de conocimiento 3.1.6 Cumplimiento del pago del impuesto	Campo	Encuesta
	3.2 Optimización del impuesto	3.2.1 Informalidad 3.2.2 Crédito	Documental	

2.5 Técnica de recopilación de datos

Documental

La recopilación documental es un instrumento o técnica de investigación general cuya finalidad es obtener datos e información a partir de fuentes documentales con el fin de ser utilizados dentro de los límites de una investigación en concreto.

Encuesta

La encuesta constituye un método de investigación para la obtención de opiniones de un público objetivo seleccionado (universo o una muestra), a través de entrevistas o cuestionarios que buscan cuantificar o aclarar un asunto de interés. La brevedad con la que una encuesta se desarrolle dependerá del grado de sencillez que presenten las preguntas, de tal suerte que su entendimiento sea fácil y permita obtener respuestas concretas y específicas sobre el tema en discusión. En el desarrollo del presente trabajo, la encuesta permitirá medir el grado de continuidad en el servicio que brindan los concesionarios del sector automotriz del Distrito Metropolitano de Quito que utilizan las

ventas de vehículos usados en sus estrategias financieras, de igual forma se espera medir la satisfacción de los clientes de las empresas inmersas en la actual investigación.

2.6 Diseño del instrumento de recopilación de datos.

ENCUESTA TRIBUTARIA

Encuesta dirigida a los concesionarios y comerciantes de autos usados en la provincia de Pichincha.

Los datos que se obtengan para efectos de esta investigación son de carácter reservado

INSTRUCCIONES

Se solicita comedidamente llenar la presente encuesta, marcando con una (X) en el lugar de la respuesta que a su criterio sea la adecuada.

- 1) A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE
 INFORMAL FORMAL
- 2) CUAL ES SU GENERO
 MASCULINO FEMENINO
- 3) DE QUE CIUDAD ES ORIGEN SU NEGOCIO:

- 4) CUANTO TIEMPO SE ENCUENTRA DESEMPEÑANDO COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS:
 MENOS DE 1 AÑO ENTRE 1 A 2 AÑOS MÁS DE 2
 AÑOS
- 5) SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN MERCADOS USADOS ES:
 ALTO MEDIO BAJO
- 6) CUMPLE CON EL PAGO DEL IMPUESTO IVA:
 SI NO PARCIALMENTE
- 7) LA DIFUSION DEL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA POR EL SRI ES
 ALTO MEDIO BAJO
- 8) EXISTEN CONTROL POR PARTE DEL SRI EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA:

SI NO PARCIALMENTE

PORQUE:

.....

.....

9) CREE QUE EL CONTROL QUE EJERCE EL SRI PARA EL PAGO DE ESTE IMPUESTO ES:

ALTO MEDIO BAJO

10) EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA :

SI NO PARCIALMENTE

11) CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO :

SI NO PARCIALMENTE

12) CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS :

MENOS DE \$ 25.000 ENTRE \$ 25.000 Y MÁS DE \$50.000
\$50.000

13) CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS :

MENOS DE 5u. MENOS DE 10u MÁS DE 10u

14) DESDE LA APLICACIÓN DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS :

AUMETO DISMINUYO ES IGUAL

15) TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS:

MUCHAS GRACIAS....

2.7 Prueba piloto

Para demostrar la validez, eficiencia y para perfeccionamiento del instrumento de recolección de datos se aplica una prueba piloto a una pequeña parte la población de estudio estimada en un porcentaje.

2.8 Plan de recopilación de datos

2.8.1 Ubicación de las fuentes de información

La ubicación de las empresas será en DMQ tanto de concesionarios como personas dedicadas a venta de autos de forma informal. En patios de venta libre.

2.7.2 Calendario de recopilación de información

Tabla 5

Calendario

N°	ACTIVIDADES	SEMANAS			
		1	2	3	4
1	Determinacion de la muestra				
2	Elaboracion del instrumento				
3	Levantamiento de la informacion				
4	Validacion del instrumento				
5	Procesamiento y analisis de resultados				
6	Levantamiento de la informacion				
7	Procesamiento y analisis de resultados				

2.9 Plan de procesamiento

2.9.1 Software que se va aplicar

El software a emplear es IBM SPSS Statistics es el software estadístico líder del mundo, utilizado para resolver una gran variedad de problemas de negocio e investigación.

2.9.2 Sistema de Codificación.

Nivel de medición nominal.

En este nivel se tienen dos o más categorías del ítem o variable. Las categorías no tienen orden o jerarquía. Lo que se mide es colocado en una u otra categoría, lo que indica solamente diferencias respecto a una o más características.

Nivel de medición ordinal.

En este nivel se tienen varias categorías, pero además éstas mantienen un orden de mayor a menor. Las etiquetas o símbolos de las categorías sí indican jerarquía.

Nivel de medición por intervalos.

Además de haber orden o jerarquía entre categorías, se establecen intervalos iguales en la medición. Las distancias entre categorías son las mismas a lo largo de toda la escala. Hay intervalo constante, una unidad de medida.

2.9.3 Ingreso de información al sistema**Tabulación de datos**

Tras la recogida de datos, el siguiente paso en un trabajo estadístico consiste en una representación de estos datos de manera directa, concisa y visualmente atractiva. Esto se hace en Estadística mediante la tabulación de la variable estadística o del atributo. Realizar una tabulación consiste en elaborar tablas simples, fáciles de leer y que de manera general ofrezcan una acertada visión de las características más importantes de la distribución estadística estudiada.

En el registro de la información al sistema se realizara una tabulación de las variables cuantitativas discretas con valores enteros.

2.9.4 Reporte del procesamiento

Se empleara estadística descriptiva: procedimientos empleados para organizar y resumir conjuntos de observaciones en forma cuantitativa. El resumen de los puede hacerse mediante tablas, gráficos o valores numéricos. Los conjuntos de datos que contienen observaciones de más de una variable permiten estudiar la relación o asociación que existe entre ellas.

CAPITULO III

RESULTADOS

3.1 Presentación de resultados y análisis

3.1.1 Preguntas

3.1.1.1 Pregunta N°1

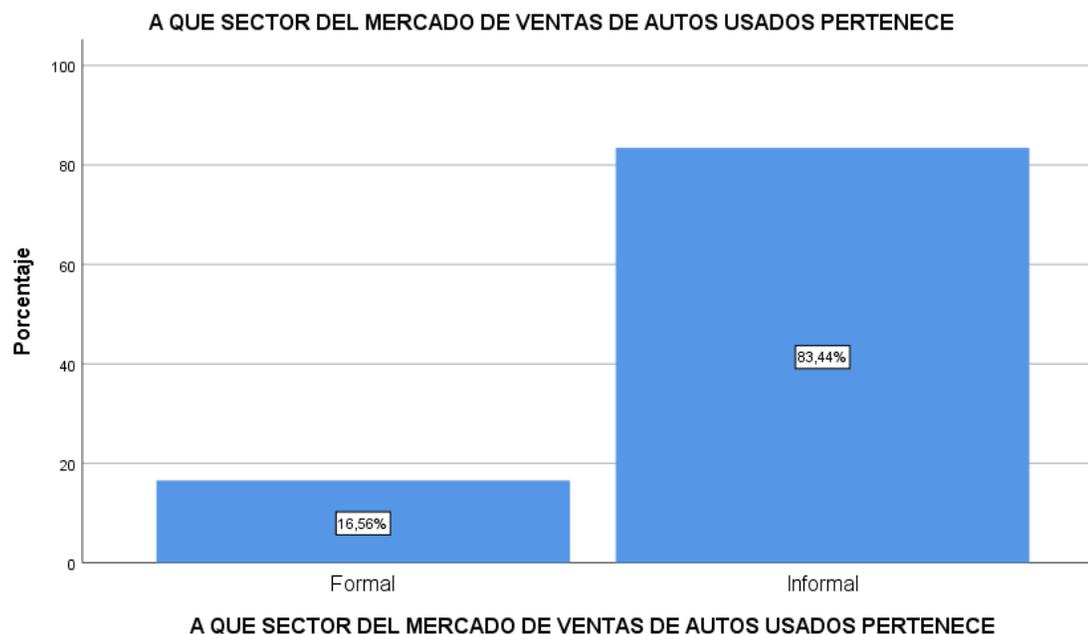


Figura 2 Sector

Tabla 6

A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Formal	25	16,6	16,6	16,6
	Informal	126	83,4	83,4	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de informales es de 83,44% mientras que los informales representan el

16,56%. Se puede apreciar que el sector informal es el que predomina en las ferias de autos.

3.1.1.2 Pregunta N°2

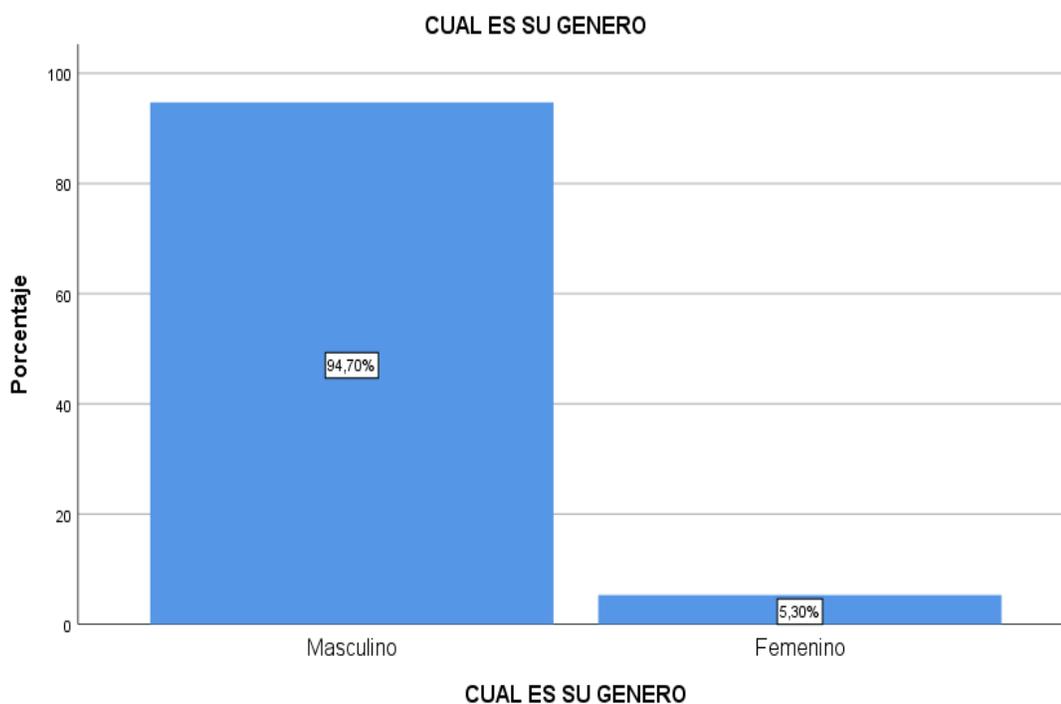


Figura 3 Género

Tabla 7

Cuál es su género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	143	94,7	94,7	94,7
	Femenino	8	5,3	5,3	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el género de masculino es de 94,7% mientras que femenino representan el 5,3%. Se determina que

este trabajo es realizado por hombres debido a la tendencia de este género a la preferencia en la venta mantenimiento y comercialización

3.1.1.3 Pregunta N°3

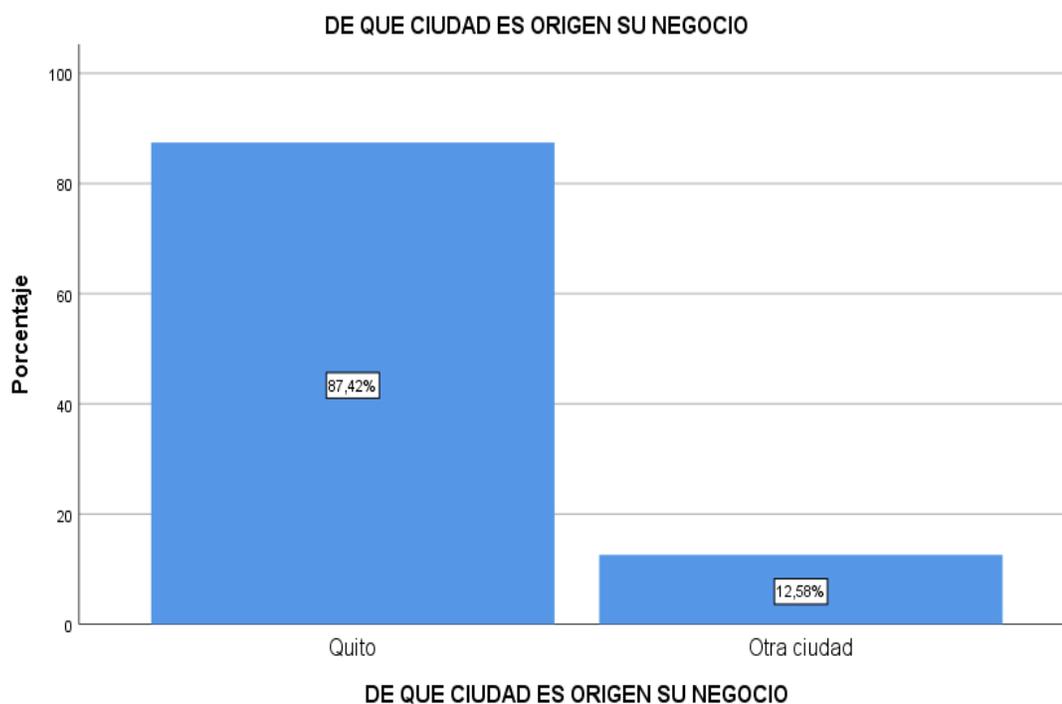


Figura 4 Ciudad

Tabla 8

De qué ciudad es origen su negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Quito	132	87,4	87,4	87,4
	Otra ciudad	19	12,6	12,6	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de vendedores son del DMQ con 87,42 % mientras que de otras ciudades representan el 12,58%. A pesar de que las ferias se encuentran en el DMQ existen casos aislados que negocian autos desde otros lugares del país.

3.1.1.4 Pregunta N°4

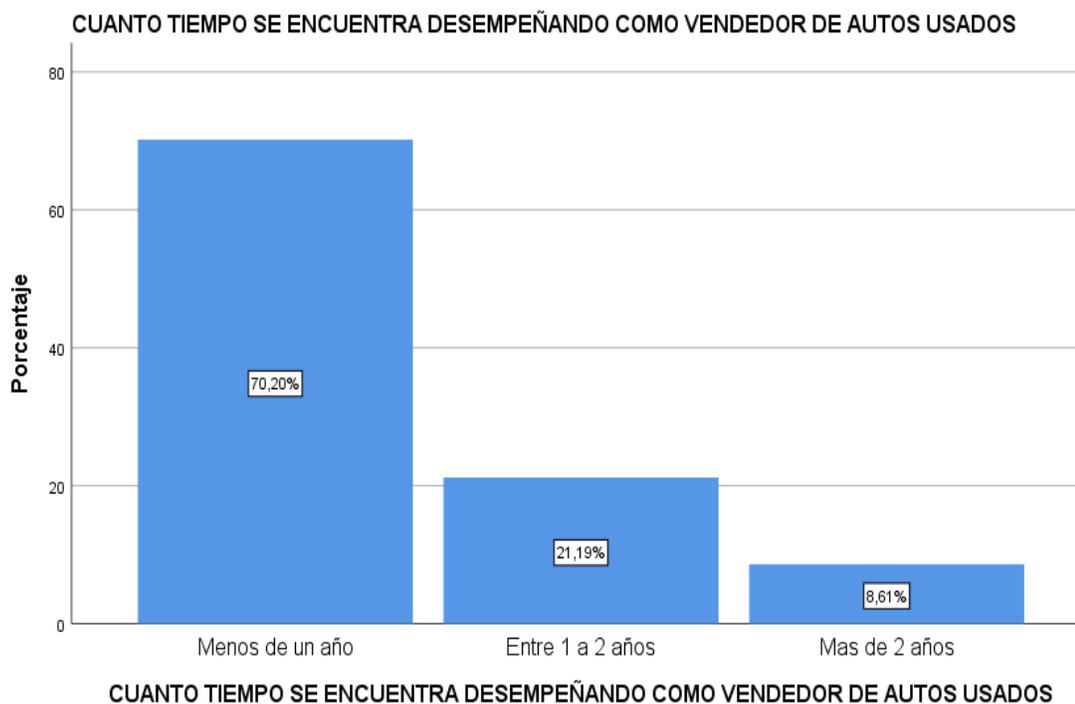


Figura 5 Tiempo

Tabla 9

Cuánto tiempo se encuentra desempeñando como vendedor de autos usados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de un año	106	70,2	70,2	70,2
	Entre 1 a 2 años	32	21,2	21,2	91,4
	Más de 2 años	13	8,6	8,6	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el tiempo que se encuentra desempeñando esta actividad menos de un año corresponde a un porcentaje de 70,2% mientras que los que desempeñan entre 1 y 2 años es de 21,2% y más de dos años es de 8,6 %. Esto se debe a que ido disminuyendo las personas que

venden autos usados por largo tiempo o lo hacen de manera no periódica y como segunda fuente de ingreso de actividad comercial

3.1.1.5 Pregunta N°5

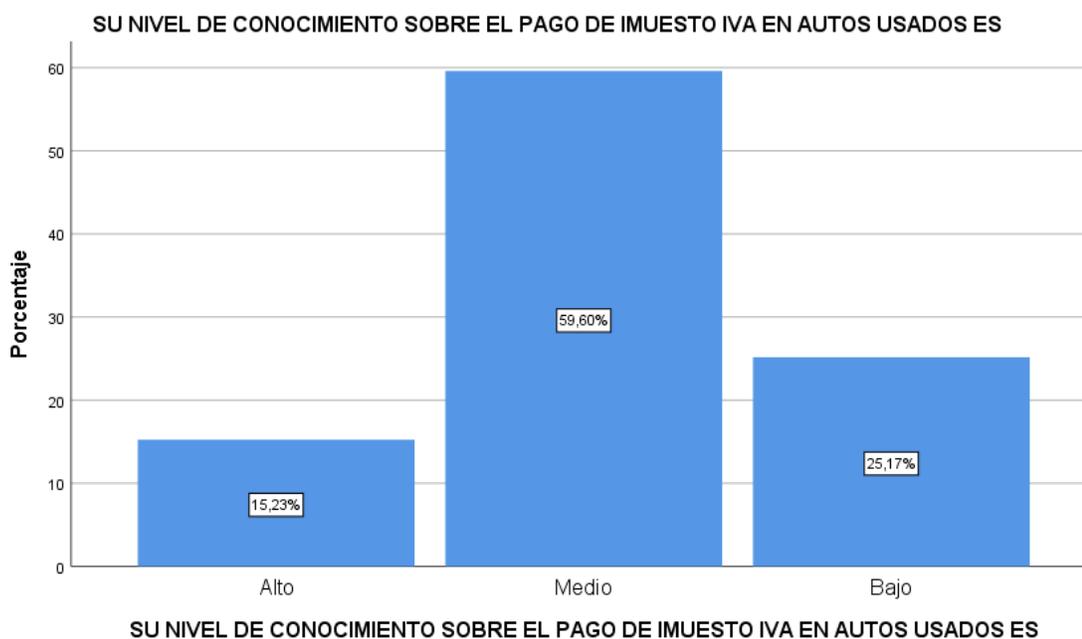


Figura 6 Conocimiento

Tabla 10

Su nivel de conocimiento sobre el pago del impuesto iva en autos usados es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	23	15,2	15,2	15,2
	Medio	90	59,6	59,6	74,8
	Bajo	38	25,2	25,2	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de conocimiento sobre el pago del IVA es Alto con 15.2%, Medio con 59.6% y Bajo con 25.2%. Se puede evidenciar que la mayoría de personas dice tener conocimientos sobre sus obligaciones tributarias a un nivel medio.

3.1.1.6 Pregunta N°6

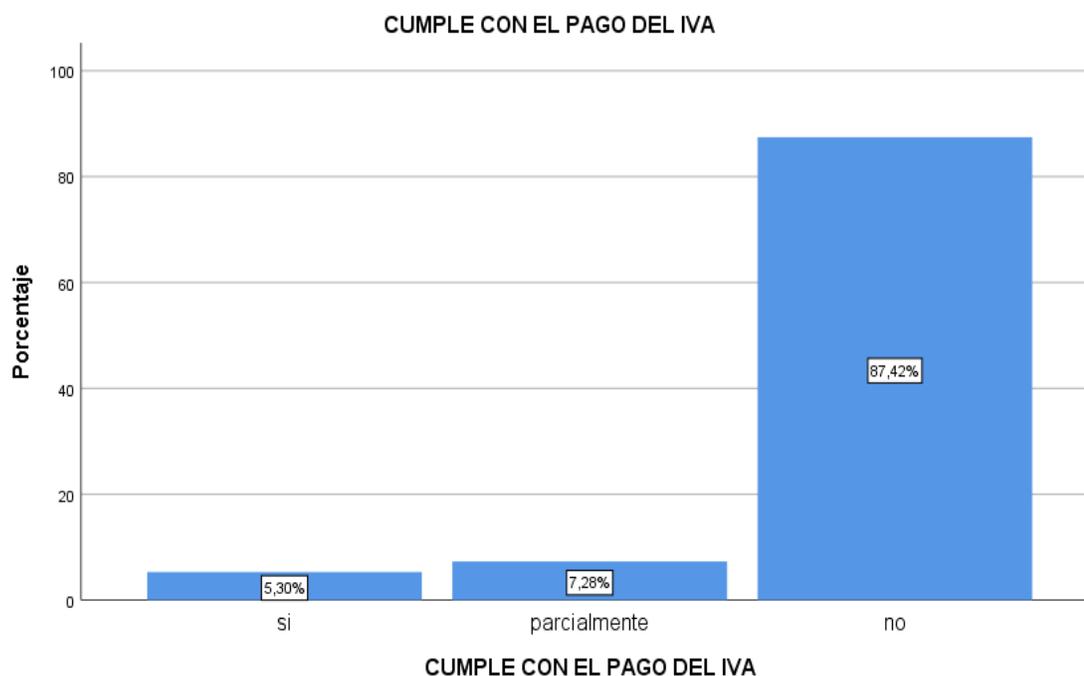


Figura 7 Cumplimiento

Tabla 11

Cumple con el pago del IVA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	8	5,3	5,3	5,3
	parcialmente	11	7,3	7,3	12,6
	No	132	87,4	87,4	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que en las ferias de autos el porcentaje de quienes si gravan el IVA en sus ventas es de 5,30%, parcialmente 7,28%, y no gravan es el 87,42%. Esto se debe a que la mayoría es informal y a pesar de tener ruc prefieren evadir el gravar este impuesto porque se encarecen sus ventas.

3.1.1.7 Pregunta N°7

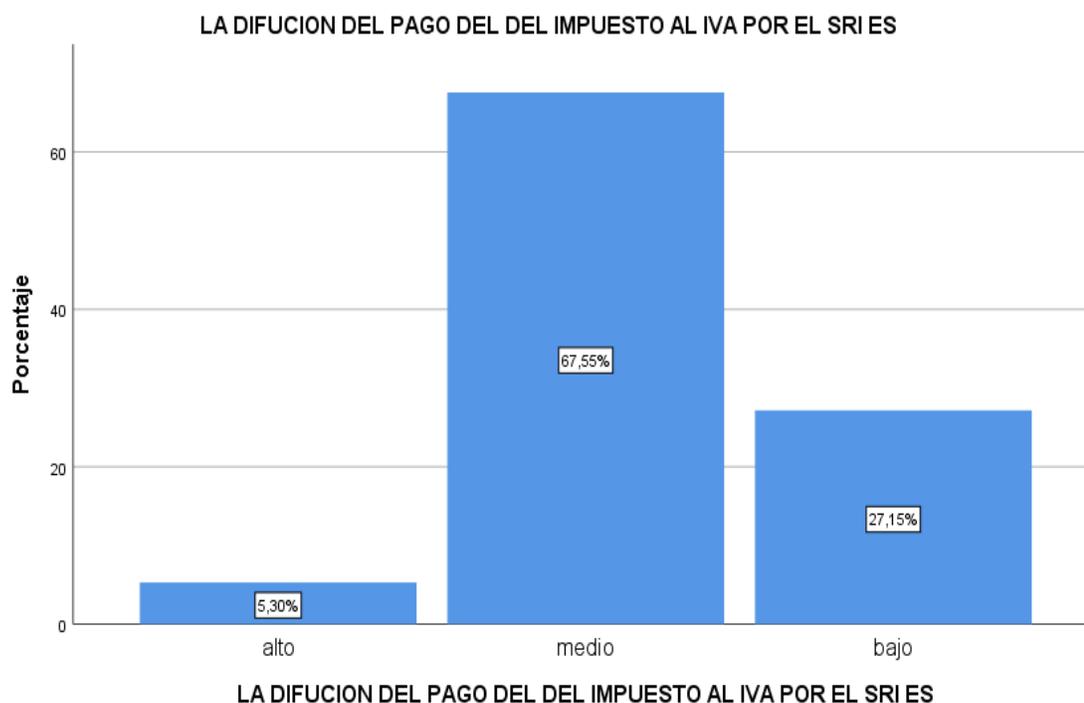


Figura 8 Difusión

Tabla 12

La difusión del pago del impuesto al IVA por el SRI es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	alto	8	5,3	5,3	5,3
	medio	102	67,5	67,5	72,8
	bajo	41	27,2	27,2	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos supieron manifestar que la difusión y capacitación sobre este impuesto es Alto en 5,30%, Medio 67,55% y Bajo en un 27,2%. La mayoría establece que la difusión que hace el SRI sobre las obligaciones tributarias es a un nivel medio y que lo encuentran solo por medio de internet o publicaciones esporádicas.

3.1.1.8 Pregunta N°8

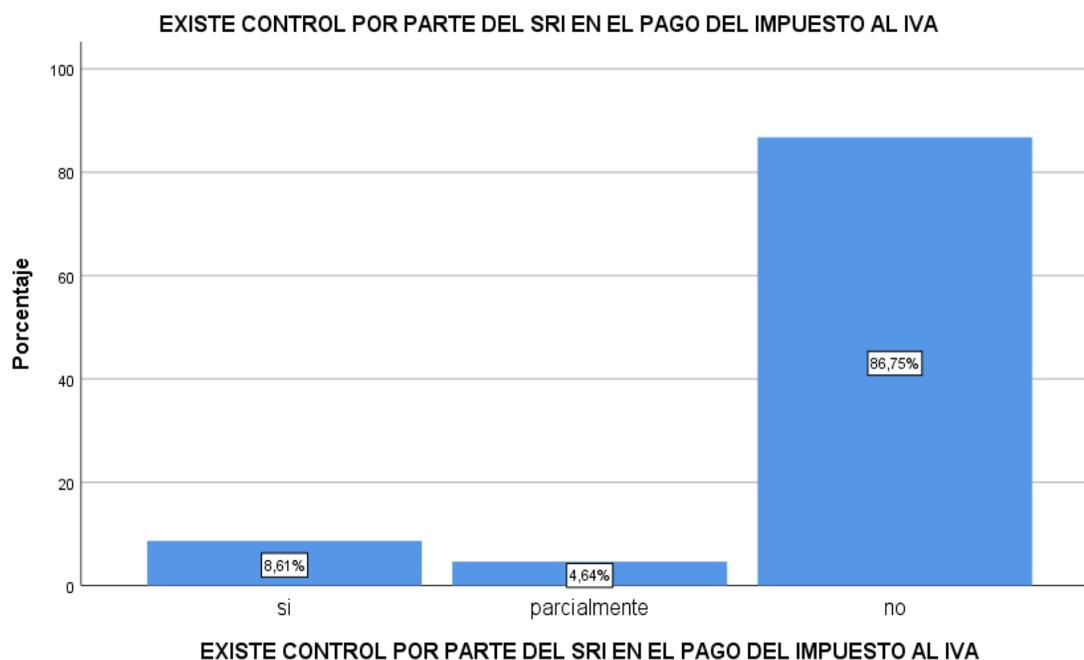


Figura 9 Control

Tabla 13

Existe control por parte del SRI en el pago del impuesto al IVA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	13	8,6	8,6	8,6
	parcialmente	7	4,6	4,6	13,2
	No	131	86,8	86,8	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que en las ferias de autos el control de este impuesto por la entidad reguladora se realiza: si con 8,6 %, parcialmente 4,6% y no con 86,8%. La percepción de los vendedores es que no existe ningún tipo de control o es insuficiente lo que permite que este a su criterio el grabar o no este impuesto.

3.1.1.9 Pregunta N°9

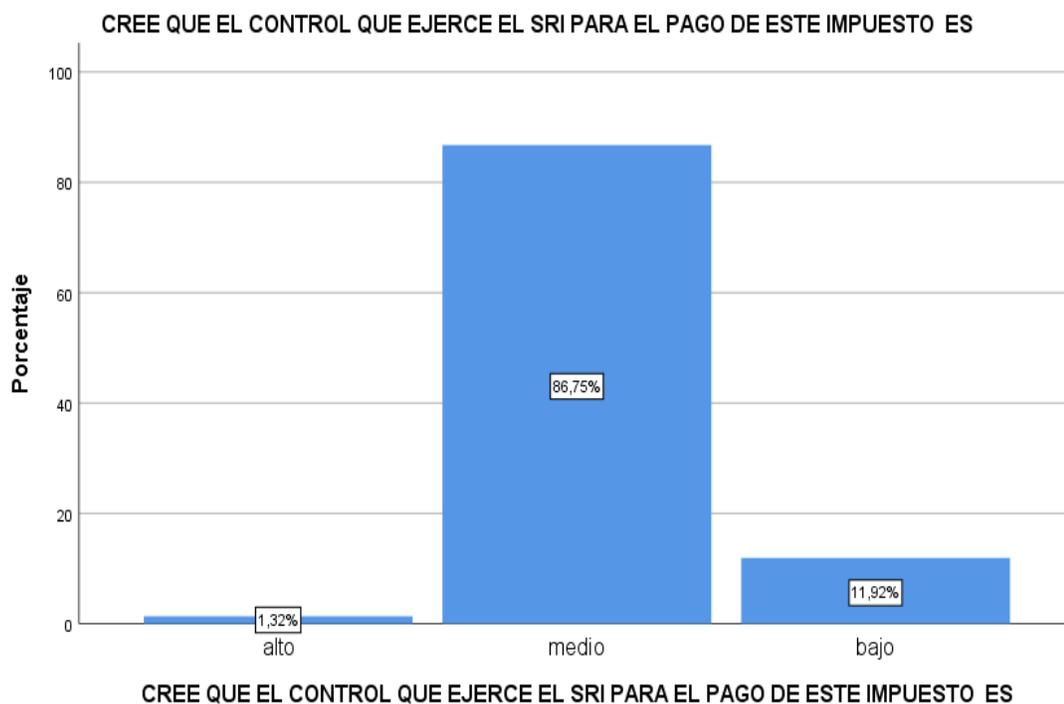


Figura 10 Control

Tabla 14

Cree que el control que ejerce el SRI para el pago de este impuesto es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	2	1,3	1,3	1,3
	Medio	131	86,8	86,8	88,1
	Bajo	18	11,9	11,9	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de vendedores que creen que el control que ejerce el SRI para que se pague el IVA es Alto con un 1.32%, Medio con 86,75% y Bajo con 11,92%. Del porcentaje poco representativo que contestó SI o Parcialmente a la pregunta anterior percibe que el control por parte del SRI tiene un nivel medio.

3.1.1.10 Pregunta N° 10

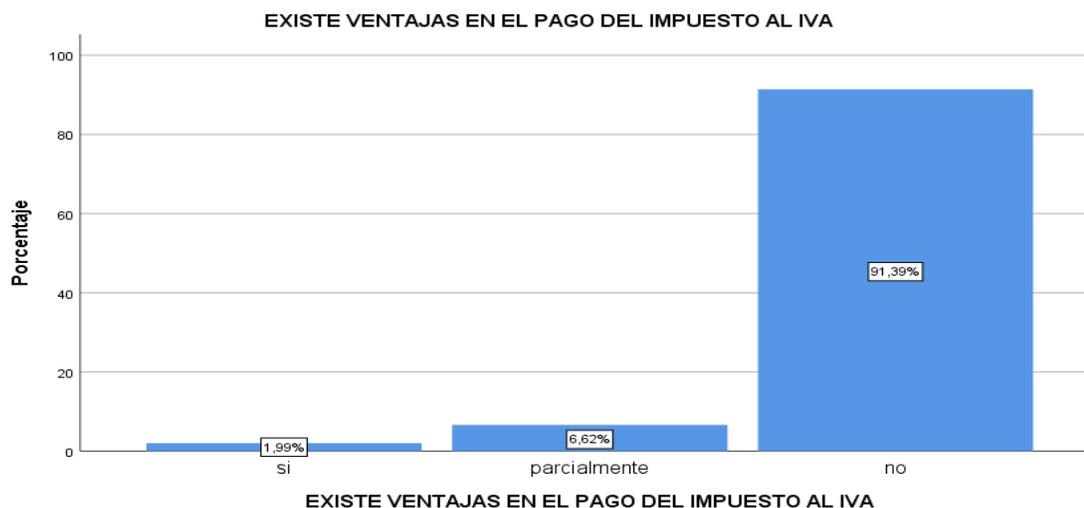


Figura 11 Ventajas

Tabla 15

Existen ventajas en el pago del impuesto al IVA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	3	2,0	2,0	2,0
	parcialmente	10	6,6	6,6	8,6
	no	138	91,4	91,4	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de vendedores que consideran que existe una ventaja en grabar el IVA es SI un 2,0%, Parcialmente 6,6%, y No un 91,4%. Como se aprecia 9 de cada 10 vendedores ve a este impuesto como recesivo para su negocio ya que encarece las ventas

3.1.1.11 Pregunta N°11

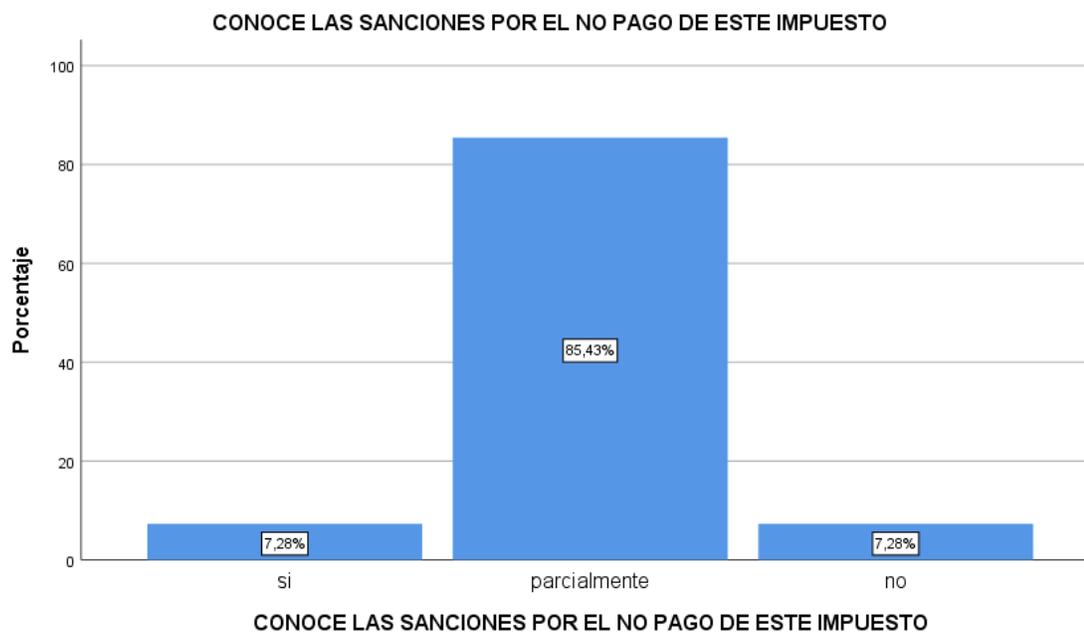


Figura 12 Sanciones

Tabla 16

Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	11	7,3	7,3	7,3
	parcialmente	129	85,4	85,4	92,7
	no	11	7,3	7,3	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que en las ferias de autos el porcentaje de vendedores que si conoce las sanciones por el no pago del impuesto del IVA es de 7,3%, Parcialmente 85,43%, y no 7,28%. Muchos de los vendedores tiene un conocimiento medio o no ven como ventaja grabar el impuesto y al no existir un control eficaz está a su discreción gravar o no este impuesto.

3.1.1.12 Pregunta N°12

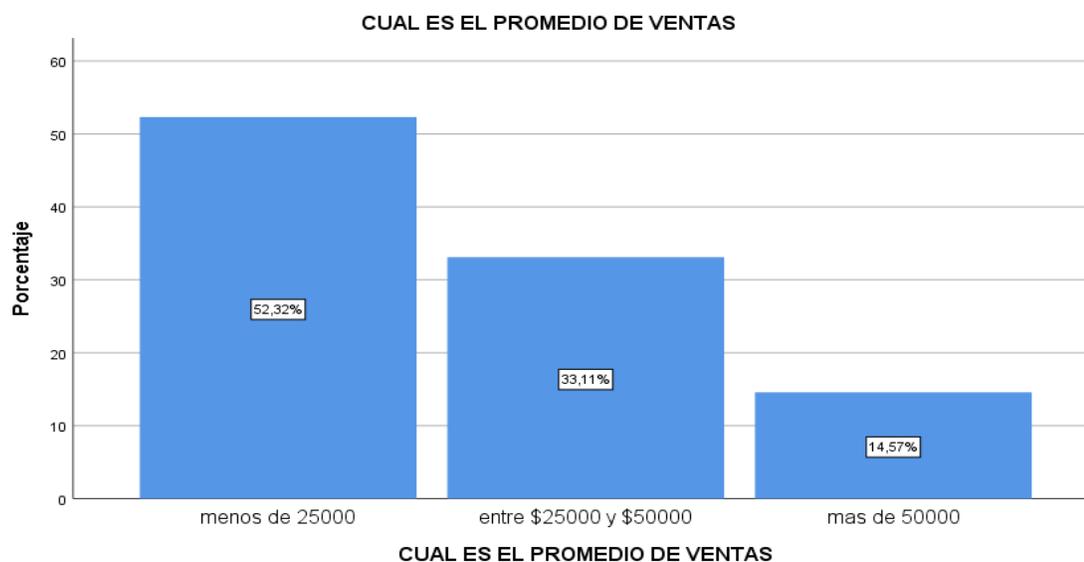


Figura 13 Ventas dólares

Tabla 17

Cuál es el promedio de ventas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
V	menos de 25000	79	52,3	52,3	52,3
ál	entre \$25000 y \$50000	50	33,1	33,1	85,4
id	más de \$50000	22	14,6	14,6	100,0
o	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de ventas en dólares de los vendedores son: menos de \$25000 52,3%, entre \$25000 - \$50000 es de 33,1% y mayor a \$50000 es de 14,6%.

3.1.1.13 Pregunta N° 13

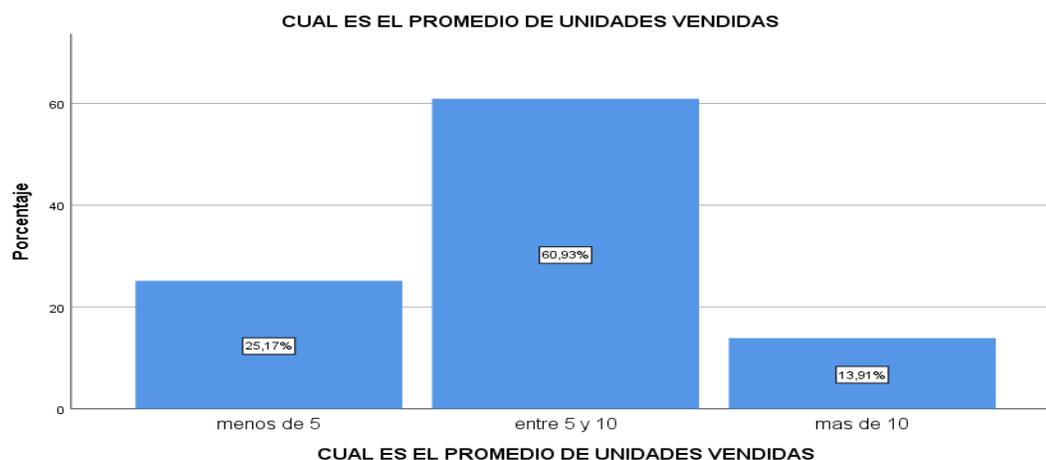


Figura 14 Venta Unidades

Tabla 18

Cuál es el promedio de unidades vendidas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	menos de 5	38	25,2	25,2	25,2
	entre 5 y 10	92	60,9	60,9	86,1
	más de 10	21	13,9	13,9	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el promedio de unidades vendidas por los encuestados fueron: menos de 5u fueron 25,2%; entre 5u y 10 u corresponden al 60,9% y más de 10u son el 13

3.1.1.14 Pregunta N° 14

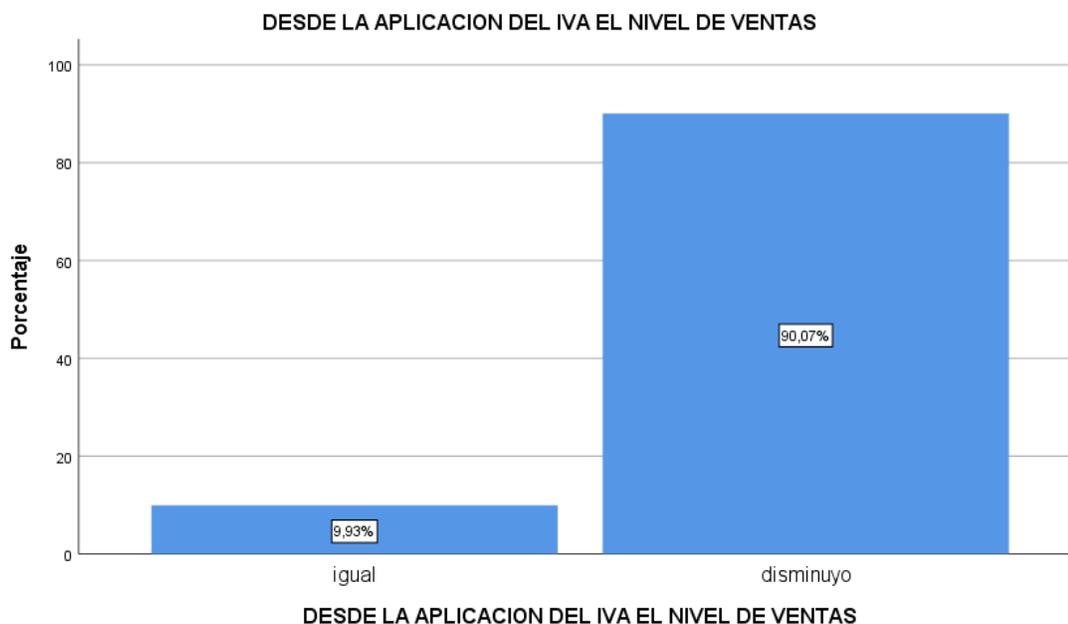


Figura 15 Nivel de ventas

Tabla 19

Desde la Aplicación del IVA el nivel de ventas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	igual	15	9,9	9,9	9,9
	disminuyo	136	90,1	90,1	100,0
	Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que en las ferias de autos el porcentaje de comerciantes que consideran que disminuyeron sus ventas es del 90,07% mientras que los que consideran que sus ventas se mantuvieron iguales corresponde a un 9,93%. Esto se debe a que aprecian que hay una disminución gradual en las ventas.

3.1.1.15 Pregunta N°15

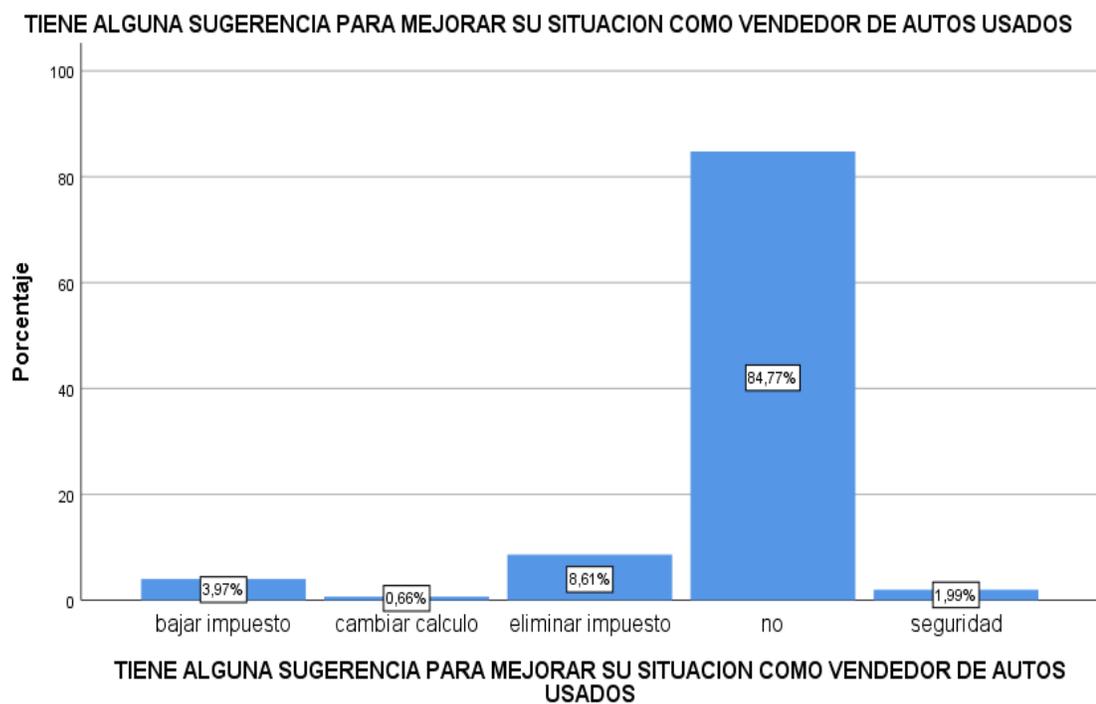


Figura 16 Sugerencias

Tabla 20

Tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	bajar impuesto	6	4,0	4,0	4,0
	cambiar calculo	1	,7	,7	4,6
	eliminar impuesto	13	8,6	8,6	13,2
	no	128	84,8	84,8	98,0

seguridad	3	2,0	2,0	100,0
Total	151	100,0	100,0	

Análisis

En la encuesta realizada se puede apreciar que la en las ferias de autos el porcentaje de informales es de 83,44% mientras que los informales representan el 16,56%. La mayoría de los vendedores respondieron que no ya que no existe casi control en los mismos.

3.2 Análisis Inferencial

3.2.1 Prueba de hipótesis General

H1: La realización del análisis del impacto del impuesto al Valor Agregado - IVA del sector automotriz facilitará la implementación de un nuevo modelo de desarrollo tributario.

H0: La no realización del análisis del impacto del impuesto al Valor Agregado - IVA del sector automotriz facilitará la implementación de un nuevo modelo de desarrollo tributario

3.2.1.1 Tablas Cruzadas

Tabla 21

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es*

			SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES			
			Alto	Medio	Bajo	Total
A QUE SECTOR DEL	Formal	Recuento	22	3	0	25
MERCADO DE VENTAS		% dentro de SU NIVEL DE	95,7%	3,3%	0,0%	16,6%
DE AUTOS USADOS		CONOCIMIENTO SOBRE EL				
PERTENECE		PAGO DE IMPUESTO IVA EN				
		AUTOS USADOS ES				
	Informal	Recuento	1	87	38	126

	% dentro de SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES	4,3%	96,7%	100,0%	83,4%
Total	Recuento	23	90	38	151
	% dentro de SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	123,085 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	100,999	2	,000
Asociación lineal por lineal	72,429	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,81.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sector que pertenece** y su **nivel de conocimiento** con el pago del impuesto al IVA del vendedor de autos usados. Donde 90 vendedores concluyeron su nivel de conocimiento es medio dentro de los cuales los vendedores informales representan el 96,7%

Tabla 22

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cumple con el pago del IVA*

	Formal	Recuento	CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA			Total
			si	parcialmente	no	
			7	4	14	25

A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE	% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA		87,5%	36,4%	10,6%	16,6%
	Informal	Recuento	1	7	118	126
	% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA		12,5%	63,6%	89,4%	83,4%
Total	Recuento		8	11	132	151
	% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	35,652 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	25,798	2	,000
Asociación lineal por lineal	34,482	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,32.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables sector que pertenece y su cumplimiento con el pago del impuesto al IVA del vendedor de autos usados. Donde 132 vendedores concluyeron que no pagan el IVA dentro de los cuales los vendedores informales representan el 89.4 %

Tabla 23

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * existe ventajas en el pago del impuesto al IVA*

			EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA			Total
			si	parcialmente	no	
A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE	Formal	Recuento	3	0	22	25
		% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	100,0%	0,0%	15,9%	16,6%

Informal	Recuento	0	10	116	126
	% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	0,0%	100,0%	84,1%	83,4%
Total	Recuento	3	10	138	151
	% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	17,142 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	14,448	2	,001
Asociación lineal por lineal	3,977	1	,046
N de casos válidos	151		

a. 3 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,50.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sector que pertenece** y **las ventajas del pago del impuesto al IVA** del vendedor de autos usados. Donde 138 vendedores concluyeron no existe alguna ventaja en el pago de este impuesto dentro de los cuales los vendedores informales representan el 84.1 %

Tabla 24

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto*

	Formal	Recuento	CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO			Total
			Si	parcialmente	no	
			11	7	7	25

A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE	% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	100,0%	5,4%	63,6%	16,6%
Informal	Recuento	0	122	4	126
	% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	0,0%	94,6%	36,4%	83,4%
Total	Recuento	11	129	11	151
	% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	84,656 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	66,703	2	,000
Asociación lineal por lineal	5,229	1	,022
N de casos válidos	151		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,82.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sector que pertenece** y **conocimiento de sanciones por el no pago del impuesto al IVA** del vendedor de autos usados. Donde 129 vendedores concluyeron que tienen un conocimiento parcial dentro de los cuales los vendedores informales representan el 94.6 %

Tabla 25

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cual es el promedio de ventas*

CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	Total
----------------------------------	-------

			menos de 25000	entre \$25000 y \$50000	más de 50000	
A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE	Formal	Recuento	3	1	21	25
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	3,8%	2,0%	95,5%	16,6%
	Informal	Recuento	76	49	1	126
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	96,2%	98,0%	4,5%	83,4%
Total		Recuento	79	50	22	151
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	116,106 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	92,082	2	,000
Asociación lineal por lineal	68,102	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,64.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sector que pertenece** y **el promedio de ventas** del vendedor de autos usados. Donde 79 vendedores concluyeron que tienen ventas menores a \$25000 dentro de los cuales los vendedores informales representan el 98.0 %

Tabla 26

*A qué sector del mercado de ventas de autos usados pertenece * cual es el promedio de unidades vendidas*

CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS			Total
menos de 5	entre 5 y 10	más de 10	

A QUE SECTOR DEL MERCADO DE VENTAS DE AUTOS USADOS PERTENECE	Formal	Recuento	1	8	16	25
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	2,6%	8,7%	76,2%	16,6%
	Informal	Recuento	37	84	5	126
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	97,4%	91,3%	23,8%	83,4%
Total		Recuento	38	92	21	151
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	63,505 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	48,870	2	,000
Asociación lineal por lineal	39,974	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,48.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sector que pertenece** y **el promedio de unidades vendidas** por el vendedor de autos usados. Donde 92 vendedores concluyeron que tienen un promedio de ventas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores informales representan el 91.3. %

Tabla 27

*Cuánto tiempo se encuentra desempeñando como vendedor de autos usados * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados*

		TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS						
		USADOS						
		bajar impuesto	cambiar calculo	eliminar impuesto	no	seguridad	Total	
CUANTO	Menos de un año	Recuento	2	1	9	92	2	106
TIEMPO SE ENCUENTRA DESEMPEÑANDO COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	33,3%	100,0%	69,2%	71,9%	66,7%	70,2%
R DE AUTOS USADOS	Entre 1 a 2 años	Recuento	1	0	2	28	1	32
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	16,7%	0,0%	15,4%	21,9%	33,3%	21,2%
	Más de 2 años	Recuento	3	0	2	8	0	13
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	50,0%	0,0%	15,4%	6,3%	0,0%	8,6%
Total		Recuento	6	1	13	128	3	151
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,865 ^a	8	,044
Razón de verosimilitud	10,288	8	,245
N de casos válidos	151		

a. 11 casillas (73,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,09.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,044 menor a ,05 se acepta la relación del **tiempo que se encuentra desempeñando como vendedor y las sugerencias para mejorar su situación como vendedor de autos usados**. Donde 128 no aportaron con alguna sugerencia dentro de los cuales los vendedores el 71.9. % representa a vendedores con tiempo de desempeño menos de un año.

Tabla 28

*Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto iva en autos usados es * cumple con el pago del IVA*

		CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA			Total	
		Si	parcialmente	No		
SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES	Alto	Recuento	8	4	11	23
		% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	100,0%	36,4%	8,3%	15,2%
	Medio	Recuento	0	4	86	90
		% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	0,0%	36,4%	65,2%	59,6%
	Bajo	Recuento	0	3	35	38
		% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	0,0%	27,3%	26,5%	25,2%
	Total	Recuento	8	11	132	151
		% dentro de CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53,664 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	39,298	4	,000
Asociación lineal por lineal	25,580	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,22.

Análisis

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables nivel de **conocimiento del pago del IVA y pago del impuesto al IVA** del vendedor de autos usados. Donde 132 vendedores concluyeron no pagan el IVA dentro de los cuales los vendedores de conocimiento medio representan el 86. %

Tabla 29

*Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es * existe ventajas en el pago del impuesto al IVA*

		EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA			Total	
		Si	parcialmente	no		
SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES	Alto	Recuento	3	0	20	23
		% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	100,0%	0,0%	14,5%	15,2%
	Medio	Recuento	0	8	82	90
		% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	0,0%	80,0%	59,4%	59,6%
	Bajo	Recuento	0	2	36	38

	% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	0,0%	20,0%	26,1%	25,2%
Total	Recuento	3	10	138	151
	% dentro de EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19,120 ^a	4	,001
Razón de verosimilitud	15,178	4	,004
Asociación lineal por lineal	3,878	1	,049
N de casos válidos	151		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,46.

Con el nivel de significancia asintótica ,001 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **conocimiento del pago del IVA** y **ventajas del pago del impuesto al IVA** del vendedor de autos usados. Donde 138 vendedores concluyeron no existe ventaja de pago de este impuesto dentro de los cuales los vendedores de conocimiento medio del pago del IVA representan el 59.4%

Tabla 30

*Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto*

			CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO			Total
			Si	parcialmente	no	
SU NIVEL DE CONOCIMIENTO	Alto	Recuento	11	4	8	23
SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	100,0%	3,1%	72,7%	15,2%

	Medio	Recuento	0	87	3	90
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	0,0%	67,4%	27,3%	59,6%
	Bajo	Recuento	0	38	0	38
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	0,0%	29,5%	0,0%	25,2%
Total		Recuento	11	129	11	151
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	104,525 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	82,456	4	,000
Asociación lineal por lineal	1,031	1	,310
N de casos válidos	151		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,68.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **conocimiento del pago del IVA y conoce las sanciones por el pago de este impuesto** del vendedor de autos usados. Donde 129 vendedores concluyeron que tienen un conocimiento es parcialmente dentro de los cuales los vendedores de conocimiento medio representan el 67.4%

Tabla 31

*Su nivel de conocimiento sobre el pago de impuesto IVA en autos usados es * desde la aplicación del IVA el nivel de ventas*

		DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS		Total	
		igual	disminuyo		
SU NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EL PAGO DE IMPUESTO IVA EN AUTOS USADOS ES	Alto	Recuento	5	18	23
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	33,3%	13,2%	15,2%
	Medio	Recuento	10	80	90
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	66,7%	58,8%	59,6%
	Bajo	Recuento	0	38	38
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	0,0%	27,9%	25,2%
Total	Recuento	15	136	151	
	% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	100,0%	100,0%	100,0%	

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,913 ^a	2	,019
Razón de verosimilitud	10,860	2	,004
Asociación lineal por lineal	7,859	1	,005
N de casos válidos	151		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,28.

Con el nivel de significancia asintótica ,019 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **conocimiento del pago del IVA y la aplicación del pago del IVA** del

vendedor de autos usados. Donde 136 vendedores concluyeron que se disminuyó sus ventas dentro de los cuales los vendedores de conocimiento medio representan el 58.8%

Tabla 32

*Cumple con el pago del IVA * conoce las sanciones por el no pago de este impuesto*

		CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO			Total	
		si	parcialmente	no		
CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	Si	Recuento	4	1	3	8
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	36,4%	0,8%	27,3%	5,3%
	parcialmente	Recuento	3	7	1	11
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	27,3%	5,4%	9,1%	7,3%
	no	Recuento	4	121	7	132
		% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	36,4%	93,8%	63,6%	87,4%
Total	Recuento	11	129	11	151	
	% dentro de CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	46,330 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	31,226	4	,000
Asociación lineal por lineal	2,858	1	,091
N de casos válidos	151		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,58.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplen con el pago del IVA y sanciones del pago del impuesto al IVA** del vendedor de autos usados. Donde 129 vendedores concluyeron que tienen un conocimiento es parcialmente dentro de los cuales los vendedores que no cumplen con el pagan el IVA representan el 93.8%

Tabla 33

*Cumple con el pago del IVA * cual es el promedio de ventas*

			CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS			Total
			menos de 25000	entre \$25000 y \$50000	más de 50000	
CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	Si	Recuento	0	0	8	8
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	0,0%	0,0%	36,4%	5,3%
	parcialmente	Recuento	3	4	4	11
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	3,8%	8,0%	18,2%	7,3%
	No	Recuento	76	46	10	132
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	96,2%	92,0%	45,5%	87,4%
Total		Recuento	79	50	22	151
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	57,098 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	41,155	4	,000
Asociación lineal por lineal	36,555	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,17.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumple con el pago del IVA** y el **promedio de ventas del vendedor** de autos usados. Donde 79 vendedores concluyeron que su nivel de ventas es menor \$25000 dentro de los cuales los vendedores que no cumplen con el pagan el IVA representan el 96.2%

Tabla 34

*Cumple con el pago del IVA * cual es el promedio de unidades vendidas*

		CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS			Total	
		menos de 5	entre 5 y 10	más de 10		
CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	Si	Recuento	1	2	5	8
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	2,6%	2,2%	23,8%	5,3%
	parcialmente	Recuento	2	5	4	11
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	5,3%	5,4%	19,0%	7,3%
	No	Recuento	35	85	12	132
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	92,1%	92,4%	57,1%	87,4%
Total		Recuento	38	92	21	151
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22,979 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	16,386	4	,003
Asociación lineal por lineal	11,704	1	,001
N de casos válidos	151		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,11.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplimiento pago del IVA** y **promedio de unidades vendidas** por el vendedor de autos usados. Donde 92 vendedores concluyeron que tienen un promedio de unidades vendidas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores que no cumplen con el pagan el IVA representan el 92.1%

Tabla 35

*Cumple con el pago del IVA * desde la aplicación del IVA el nivel de ventas*

			DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS		Total
			igual	disminuyo	
CUMPLE CON EL PAGO DEL IVA	Si	Recuento	2	6	8
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	13,3%	4,4%	5,3%
	parcialmente	Recuento	5	6	11
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	33,3%	4,4%	7,3%
	No	Recuento	8	124	132
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	53,3%	91,2%	87,4%
Total		Recuento	15	136	151
		% dentro de DESDE LA APLICACION DEL IVA EL NIVEL DE VENTAS	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19,755 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	13,220	2	,001
Asociación lineal por lineal	11,610	1	,001
N de casos válidos	151		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es ,79.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplimiento pago del IVA** y **aplicación del impuesto del IVA** por el vendedor de autos usados. Donde 136 vendedores concluyeron que disminuyeron sus ventas dentro de los cuales los vendedores que no cumplen con el pagan el IVA representan el 91.2%

Tabla 36

*Cumple con el pago del IVA * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados*

			TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS				Seguridad	Total
			bajar impuesto	cambiar calculo	eliminar impuesto	no		
CUMPLE	Si	Recuento	0	1	0	7	0	8
CON EL PAGO DEL IVA		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	0,0%	100,0%	0,0%	5,5%	0,0%	5,3%
	parcialmente	Recuento	1	0	1	9	0	11
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	16,7%	0,0%	7,7%	7,0%	0,0%	7,3%
	no	Recuento	5	0	12	112	3	132
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	83,3%	0,0%	92,3%	87,5%	100,0%	87,4%
Total		Recuento	6	1	13	128	3	151

% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	20,107 ^a	8	,010
Razón de verosimilitud	9,293	8	,318
N de casos válidos	151		

a. 10 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,05.

Con el nivel de significancia asintótica ,010 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplimiento pago del IVA** y **sugerencias para mejorar la situación como vendedor** de autos usados. Donde 128 vendedores concluyeron no tienen ninguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor dentro de los cuales los vendedores que no cumplen con el pagan el IVA representan el 87.5%

Tabla 37

*Existe ventajas en el pago del impuesto al IVA * cual es el promedio de unidades vendidas*

		Recuento	CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS			Total
			menos de 5	entre 5 y 10	más de 10	
EXISTE VENTAJAS EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL IVA	si	Recuento	0	0	3	3
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	0,0%	0,0%	14,3%	2,0%
	parcialmente	Recuento	5	5	0	10
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	13,2%	5,4%	0,0%	6,6%

no	Recuento	33	87	18	138
	% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	86,8%	94,6%	85,7%	91,4%
Total	Recuento	38	92	21	151
	% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22,870 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	16,989	4	,002
Asociación lineal por lineal	1,016	1	,314
N de casos válidos	151		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,42.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **ventaja en el pago del IVA y promedio de unidades vendidas** por el vendedor de autos usados. Donde 92 vendedores concluyeron un promedio de ventas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores determinan que no existe ventaja en el pago del IVA con 94.6%

Tabla 38

*Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * cual es el promedio de ventas*

	Recuento	CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS			Total
		menos de 25000	entre \$25000 y \$50000	más de 50000	
si	0	0	11	11	

CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	0,0%	0,0%	50,0%	7,3%
	parcialmente	Recuento	77	48	4	129
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	97,5%	96,0%	18,2%	85,4%
	no	Recuento	2	2	7	11
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	2,5%	4,0%	31,8%	7,3%
	Total	Recuento	79	50	22	151
% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	99,507 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	75,512	4	,000
Asociación lineal por lineal	3,088	1	,079
N de casos válidos	151		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,60.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplimiento pago del IVA** y **promedio de unidades vendidas** por el vendedor de autos usados. Donde 79 vendedores concluyeron que tienen un promedio de ventas menor a \$25000 dentro de los cuales los vendedores que conocen parcialmente la sanciones del pago del IVA el 97.5%.

Tabla 39

*Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * cual es el promedio de unidades vendidas*

CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	Total
--	-------

			menos de 5	entre 5 y 10	más de 10	
CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	si	Recuento	0	2	9	11
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	0,0%	2,2%	42,9%	7,3%
	parcialmente	Recuento	37	84	8	129
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	97,4%	91,3%	38,1%	85,4%
	no	Recuento	1	6	4	11
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	2,6%	6,5%	19,0%	7,3%
Total	Recuento	38	92	21	151	
	% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	54,250 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	39,314	4	,000
Asociación lineal por lineal	4,300	1	,038
N de casos válidos	151		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,53.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **sanciones por no cumplimiento pago del IVA** y **promedio de unidades vendidas** por el vendedor de autos usados. Donde 84 vendedores concluyeron que tienen un promedio de unidades vendidas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores que conocen parcialmente la sanciones del pago del IVA el 91.3%.

Tabla 40

*Conoce las sanciones por el no pago de este impuesto * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados*

		TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS					Total	
			bajar impuesto	cambiar calculo	eliminar impuesto	no seguridad		
CONOCE LAS SANCIONES POR EL NO PAGO DE ESTE IMPUESTO	Si	Recuento	1	1	0	9	0	11
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	16,7%	100,0%	0,0%	7,0%	0,0%	7,3%
	parcialmente	Recuento	5	0	12	109	3	129
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	83,3%	0,0%	92,3%	85,2%	100,0%	85,4%
	no	Recuento	0	0	1	10	0	11
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	0,0%	0,0%	7,7%	7,8%	0,0%	7,3%
	Total	Recuento	6	1	13	128	3	151
		% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,487 ^a	8	,050
Razón de verosimilitud	9,618	8	,293
N de casos válidos	151		

a. 10 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,07.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **cumplimiento pago del IVA** y **sugerencias para mejorar su situación como vendedor** de autos usados. Donde 128 vendedores concluyeron que no tienen ninguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados dentro de los vendedores que conocen parcialmente las sanciones por el no pago del IVA el 85.2%.

Tabla 41

*Cuál es el promedio de ventas * cual es el promedio de unidades vendidas*

		CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS			Total	
		menos de 5	entre 5 y 10	más de 10		
CUAL ES EL PROMEDIO DE VENTAS	menos de 25000	Recuento	32	47	0	79
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	84,2%	51,1%	0,0%	52,3%
	entre \$25000 y \$50000	Recuento	5	40	5	50
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	13,2%	43,5%	23,8%	33,1%
	más de 50000	Recuento	1	5	16	22
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	2,6%	5,4%	76,2%	14,6%
Total		Recuento	38	92	21	151
		% dentro de CUAL ES EL PROMEDIO DE UNIDADES VENDIDAS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	90,222 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	77,139	4	,000
Asociación lineal por lineal	54,446	1	,000
N de casos válidos	151		

a. 1 casillas (11,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,06.

Con el nivel de significancia asintótica ,000 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **promedio de ventas** y **promedio de unidades vendidas por el vendedor de autos usados**. Donde 92 vendedores concluyeron que su promedio unidades vendidas es de 5u y 10u dentro de los mismos vendedores su promedio de ventas es de \$25000 y \$50000 lo cual representa el 43.5%.

Tabla 42

*Cuál es el promedio de unidades vendidas * tiene alguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados*

			TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS					
			bajar impuesto	cambiar calculo	eliminar impuesto	no	Seguridad	Total
CUAL ES EL	menos	Recuento	0	0	5	30	3	38
PROMEDIO DE	de 5	% dentro de TIENE	0,0%	0,0%	38,5%	23,4%	100,0%	25,2%
UNIDADES		ALGUNA SUGERENCIA						
VENDIDAS		PARA MEJORAR SU						
		SITUACION COMO						
		VENDEDOR DE AUTOS						
		USADOS						
		Recuento	5	0	7	80	0	92

entre 5 y 10	% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	83,3%	0,0%	53,8%	62,5%	0,0%	60,9%
más de 10	Recuento	1	1	1	18	0	21
	% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	16,7%	100,0%	7,7%	14,1%	0,0%	13,9%
Total	Recuento	6	1	13	128	3	151
	% dentro de TIENE ALGUNA SUGERENCIA PARA MEJORAR SU SITUACION COMO VENDEDOR DE AUTOS USADOS	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,736 ^a	8	,016
Razón de verosimilitud	17,254	8	,028
N de casos válidos	151		

a. 11 casillas (73,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,14.

Con el nivel de significancia asintótica ,016 menor a ,05 se acepta la relación de las variables **promedio de unidades vendidas** y **sugerencias para mejorar la situación como vendedor** de autos usados. Donde 128 vendedores concluyeron que no tienen ninguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados dentro de los mismos vendedores su promedio unidades vendidas es del 62.5%.

3.2.2 Informe de variables

3.2.2.1 Ejecución del análisis y síntesis de la información

3.2.2.1.1 Análisis descriptivo por categoría

El informe presentado es el resultado de las encuestas realizadas a 251 vendedores formales e informales que ejercen la actividad de venta de autos usados en las ferias de autos del DMQ.

La información obtenida pretende analizar la situación actual desde la perspectiva del vendedor en el mercado de autos usados y su relación con el factor externo que viene hacer la política tributaria y la aplicación del IVA

Además de establecer de manera empírica por el tipo de información obtenido cual son los promedios de ventas en unidades y dólares y su variación para poder proponer alternativas que mejoren y optimicen la situación actual de los vendedores de autos usados.

3.2.2.1.2 Análisis descriptivo por variable

VARIABLES ANALIZADAS EN ESTA INVESTIGACIÓN

Proveedor

Esta variable identifica al vendedor con sus características y cualidades que influyen en el mercado de autos usados de los cuales se ha podido identificar los principales atributos y frecuencias que afectan el sector de vehículos usados cuales son El mayor porcentaje de vendedores relacionados a la variable proveedor son:

- Informales
- Género masculino
- Del Distrito Metropolitano de Quito
- Con un tiempo de trabajo menor a un año en este sector
- Su nivel de conocimiento es medio en relación al IVA
- No cumple con el pago de este impuesto

Las relaciones bivariantes de acuerdo a las tablas de contingencia son **Política tributaria IVA** la variable independiente (Explicativa) y **Proveedor** la variable dependiente (a explicar):

- **Ventajas pago IVA – Conocimiento del IVA** Donde 138 vendedores concluyeron que no existe ninguna ventaja de pago de este impuesto dentro de los cuales los vendedores tienen un conocimiento de nivel medio del pago del IVA representan el 59.4%.

Política Tributaria.

Esta variable identifica organismo de control con sus características y cualidades que influyen en el mercado de autos usados de acuerdo a la percepción del vendedor e identifican los principales atributos y frecuencias que afectan el sector de vehículos usados.

El mayor porcentaje de vendedores perciben que el SRI el ente de control que aplica la política tributaria referente al IVA es:

- Realiza un difusión de este impuesto en un nivel medio
- Que no existe control por parte del SRI
- Que no hay difusión por parte del SRI de las sanciones por el no pago de este impuesto

Oferta

Esta variable identifica las ventas en unidades, dólares y la variación de ventas de autos usados desde que entró en vigencia el impuesto al IVA en el mercado de autos usados expuestos por el vendedor.

El mayor porcentaje de vendedores describen que:

- Tiene un promedio de ventas en unidades de 5 a 10
- Tienen un promedio de ventas en dólares de entre \$ 25 000 y \$ 50 000
- La variación en ventas tiende a la disminución
- Y no plantean sugerencias para mejorar su oferta.

La relaciones bivariadas de acuerdo a las tablas de contingencia son **Oferta** la variable independiente (Explicativa) y **Proveedor** la variable dependiente (a explicar):

- **Ventajas del pago del IVA – Promedio de unidades vendidas** Donde 92 vendedores concluyeron un promedio de ventas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores determinan que no existe ventaja en el pago del IVA con 94.6%

- **Sanciones por el no pago del IVA – Promedio de unidades vendidas** Donde 84 vendedores concluyeron que tienen un promedio de unidades vendidas entre 5u y 10u dentro de los cuales los vendedores que conocen parcialmente la sanciones del no pago del IVA el 91.3%.
- **Sanciones por el no pago del IVA – Promedio de ventas** Donde 79 vendedores concluyeron que tienen un promedio de ventas menor a \$25000 dentro de los cuales los vendedores que conocen parcialmente la sanciones del no pago del IVA el 97.5%.
- **Sanciones por el no pago del IVA – Sugerencias para mejorar la oferta** Donde 128 vendedores concluyeron que no tienen ninguna sugerencia para mejorar su situación como vendedor de autos usados dentro de los vendedores que conocen parcialmente la sanciones por el no del pago del IVA el 85.2%.

3.2.2.1.3 Análisis de hipótesis mediante prueba estadística

Hipótesis General.

La realización del análisis del impacto del impuesto al Valor Agregado - IVA del sector automotriz facilitará la implementación de un nuevo modelo de desarrollo tributario.

A través de las pruebas estadísticas descriptivas del ítem preguntado se determina que existe una situación desfavorable del modelo actual de recaudación del IVA y a través de las tablas de contingencia podemos establecer la validez de nuestra investigación y dar por aceptada la hipótesis afirmativa que nos permita establecer una propuesta de mejoramiento a este sector.

3.2.2.1.4 Informe Final de Resultados

Introducción

Esta investigación establece la situación actual del sector de vehículos usados, desde el enfoque del vendedor quien es el ente de recaudación de este impuesto y el ente de control.

La investigación analiza características propias como vendedor de autos usados y su relación con las facultades del el ente como su control la difusión de información sobre el IVA en relación a ventajas sanciones que pueden influir en la recaudación de este tributo

Además analiza de manera aproximada la oferta a través de la encuesta para saber el nivel de ventas y establecer niveles de recaudación.

CAPITULO IV

PROPUESTA

4.1 Discusión de la propuesta

4.1.1 Introducción

En este trabajo de investigación describe el impacto del IVA en el mercado de autos usados en el DMQ, como pudo apreciarse una de sus características es que se encuentra conformado en su mayoría por vendedores informales.

La informalidad está vinculada directamente con la tasa impositiva de acuerdo a varios estudios empíricos concluyendo que a mayor tasa impositiva mayor es el crecimiento del sector informal por lo cual es importante analizar alternativas que puedan reducir la informalidad (Mitra, 2017)

Una de estas alternativas la plantea Shalini Mitra en su paper “To tax or not to tax? When does it matter for informality?” parte del marco referencial de esta tesis.

4.1.2 Objetivo

Como principal objetivo es establecer la factibilidad del modelo de Shalini Mitra como propuesta para optimizar el impacto del IVA en el mercado de autos usados. En su modelo establece que surge una relación positiva, negativa o no relacionada entre las tasas impositivas y la informalidad depende del grado de aplicación de impuestos y del nivel de desarrollo del mercado crediticio en una economía.

En un modelo de equilibrio general dinámico de dos sectores con restricciones de endeudamiento, muestro que hay un nivel umbral de aplicación de impuestos por debajo del cual la informalidad y las tasas impositivas están relacionadas positivamente y por encima de las cuales están negativamente relacionadas. Este umbral de cumplimiento a su vez depende negativamente del grado de desarrollo financiero en la economía. (Mitra, 2017)

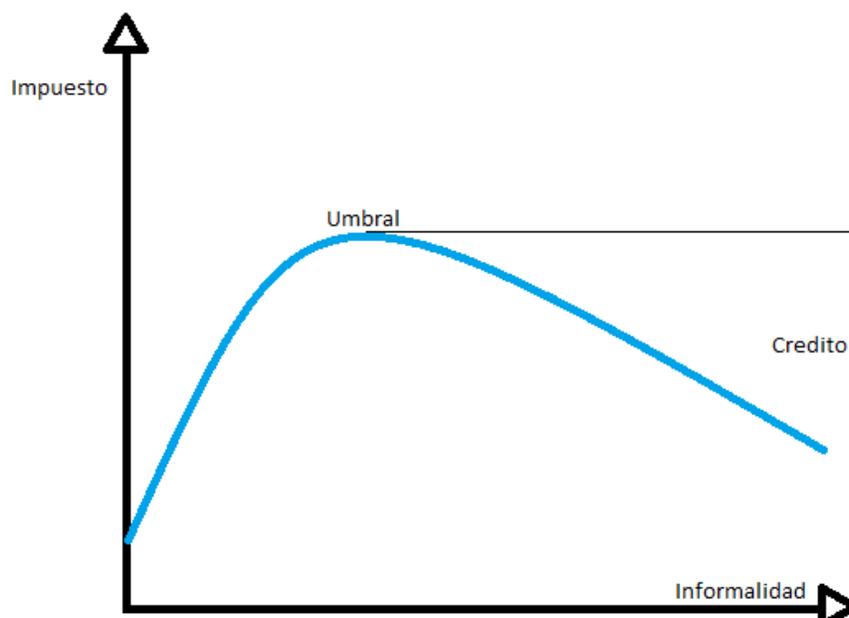


Figura 17 Relación de Impuestos e Informalidad

La aplicación trabaja levantando el costo de producción esperado en el sector informal a través de una combinación de mayor probabilidad de detección y castigo más estricto, mientras que desarrollo financiero (FD) trabaja aumentando el costo real de la producción informal debido a un mayor salario competitivo en el mercado. Cuando FD es más alto, la aplicación tiene que aumentar antes de que el sector informal se vea negativamente afectado por la tasa impositiva que da lugar a un umbral de cumplimiento más bajo. Los gastos gubernamentales productivos no desempeñan un papel en la determinación del umbral de cumplimiento, pero sí lo son para el tamaño del sector informal en sí. (Mitra, 2017)

Los principales elementos de este modelo son:

1. Instituciones de cumplimiento de ley (SRI)
2. Mercado crediticio de una economía.

4.1.3 Alcance

Mediante la implementación de este modelo se pretende que el nivel de informalidad se reduzca dando como resultado los beneficios de un sector informal más pequeño de

mayor productividad, mayor competitividad y más ingresos tributarios para el gobierno a mayores ganancias a nivel micro, como un mejor acceso al financiamiento, mejores horas de trabajo, más cobertura de seguro de desempleo y, en general, mejores condiciones de trabajo. (Mitra, 2017)

1.) Instituciones de cumplimiento de ley esta es el Servicio de Rentas Internas (SRI) de acuerdo a la encuesta realizada muestra que existen falencias que se proponen a mejorar de acuerdo al modelo.

De acuerdo a la encuesta se deben:

- Aumentar la difusión de la normativa y capacitación para la aplicación del IVA a vendedores en las ferias de autos esto:
 - Incrementa el nivel de conocimiento tributario en los vendedores.
 - Incrementa el nivel de pago de los vendedores.
- Aumentar el control y nuevas medidas por parte del SRI esto:
 - Incrementa su presencia para el control de la informalidad
 - Incrementa mayor probabilidad de detección y auditoria.
- Aumentar ventajas por el pago de este impuesto esto:
 - Debe aumentar la percepción para el vendedor que existe ventajas al pagar este impuesto que le influencien en salir dela informalidad.
- Aumentar el conocimiento de sanciones para los vendedores y castigos más severos esto:
 - Debe aumentar la percepción para el vendedor que el infringir el pago de este impuesto acarrea un costo social y personal que lo desaliente

2.) Mercado crediticio de una economía: esto se refiere al desarrollo financiero del país

Para este 2017 Seguirá siendo un año delicado. Los seis primeros meses tendremos un desempeño de poco dinamismo, ligado a las elecciones presidenciales y a una posible transición en la política pública en materia económica y financiera. Los depósitos no crecerán tanto como en los últimos tres meses del 2016 pues ya no se podrá inyectar la misma cantidad de liquidez desde el sector público. Por el lado de las colocaciones, estimamos que tendremos un desempeño lento. (EKOS, 2017)

El segundo semestre debería ser diferente. El desempeño ya dependerá del nuevo Gobierno, las políticas que se adopten y las expectativas positivas que logren impartir. Tenemos como expectativa evidenciar una recuperación económica real, que el crédito fluya de mejor manera y se reactiven las inversiones. (EKOS, 2017)

Esperamos que se sienta un ciclo virtuoso de crecimiento acompañado por y desde la banca. Por otra parte, el sector inicia el año con buenos indicadores de solvencia y liquidez, lo cual permite que sea un puntal de tranquilidad y estabilidad en medio de un entorno incierto en lo político y económico virtuoso. (EKOS, 2017)

Por lo que se puede apreciar este componente del modelo económico se encuentra en plena recuperación por lo cual la restricción para el sector de autos usados no es muy alentador para el fin de este ejercicio fiscal.

De acuerdo a la situación financiera actual se debe:

- Proponer por los responsables de políticas económicas que para el próximo ejercicio fiscal se debería implementar mejores condiciones para el sector de autos usados que permita reducir la informalidad permitiéndoles acceder a créditos.

4.1.4 Conclusiones

La aplicación de este modelo depende de dos factores ya expuestos los que deben trabajar con un fin común por eso es importante que las personas encargadas de la política tributaria deben alinear estos factores para que se pueda reducir la informalidad en el sector de autos usados, sabiendo que para esto hay que realizar varios cambios que afectan en la sociedad, cultura, legislación y economía.

4.1.5 Propuestas de nuevos proyectos de investigación

De acuerdo a la situación económica de nuestro país dolarizado se debería investigar cómo mejorar la situación del mercado de autos usados evitando la salida de divisas en la compra de autos nuevos, lo que repercutiría a mi modo de ver en servicios complementarios más calificados como mecánicas que aumentaría la contratación de mano de obra especializada entre otros beneficios.

También pude evidenciar que existen varios modelos económicos que pueden mejorar la carga impuestos optimizándolos lo que sería importante para futuros estudios en el sector de autos usados.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Como resultado de la aplicación de la encuesta y su análisis se puede concluir que mediante el trabajo de investigación se obtuvieron premisas que proponen las siguientes conclusiones.

5.1 Conclusiones

- La aplicación y recaudación del IVA en autos usados en el periodo 2015 – 2016 fue decreciente. .
- Existe una contracción en la oferta en el sector de vehículos usados relacionados con la Política tributaria
- Los vendedores informales es uno de los mayores problemas del mercado de autos usados relacionado empíricamente a la relación directamente proporcional con los impuestos. .

5.2 Recomendaciones

- La aplicación de tributos en este caso el IVA en autos usados debería ser modificado en relación al estado actual de la economía
- Se debe reducir más la importación de autos para que se dinamice el mercado de autos usados.
- La oferta debe aumentar promoviendo líneas de créditos para compra de autos usados
- La gestión del SRI debe aplicar reformas tributarias más severas
- Se debe establecer mecanismos de detección de vendedores informales más óptimos
- Se debe aplicar modelos económicos tributarios diversos para distintos de acuerdo al sector que graben.

BIBLIOGRAFIA

- AEADE. (2016). <http://www.aeade.net>. Obtenido de <http://www.aeade.net/anuario-2016/>
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR . (2016). Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/899-producto-interno-bruto-la-economía-ecuatoriana>
- CABANELLAS de Torres, G. (2012). *Diccionario Enciclopédico de Derecho Usual, tomo IV*. Buenos Aires Argentina: Editorial Heliasta,.
- Centro de Estudios Fiscales. (2014). *Ley de Equidad Tributaria*. Quito.
- Centro de Estudios Políticos e Internacionales – CEPI. (2014). *La Revolución Democrática de Rafael Correa*. Quito: CEPI.
- Economic Modelling - Shalini Mitra. (2017). “*To tax or not to tax? When does it matter for informality?*”
- EKOS. (02 de 03 de 2017). <http://www.ekosnegocios.com>. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=8783>
- Eusebio González. (1041). *Tratado de Derecho Tributario*. Lima: Lupa.
- José Vicente Troya. (2012). *El Derecho Internacional Tributario*. Quito: Don Bosco.
- Journal of Public Economics - Jason Huang, Juan Rios. (2016). *Optimal tax mix with income tax non-compliance*.
- Lorena Herrera. (2012). *Historia tributaria nacional* . Quito: Abya-Yala, .
- Mitra, S. (2017). To tax or not to tax? When does it matter for informality? *Economic modeling*, 117-127.
- Rodrigo Cedeño. (2012). *Tributación, el arte de gobernar*. México D.F: Azteca.
- RODRIGUEZ, V. H. (2010). *Metodología de la Investigación*. Quito: Ed. SERTEMAV.
- RON, F. (2010). *Metodología de la Investigación*. Quito: EPN.
- SRI. (2016). Obtenido de Sistema Tributario. Obtenido de <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/pluginfile.php/16864/>
- The Journal of Economic Asymmetries - Marc D. Hayford. (2017). “*The impact temporary tax changes on consumption 2000 – 2015*” *Volume 15*,. The Journal of Economic Asymmetries.

The Journal of Economic Asymmetries. (2017). "*Optimal tax administration*" escrito por Michael Keen. The Journal of Economic Asymmetries.

Wilmer Torres. . (2013). *Razones y desazones de la tributación*. Barcelona: Ed. Rey.