



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

La cultura tributaria y su incidencia en la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) para adultos mayores en el Distrito Metropolitano de Quito, periodo 2019-2022

Autoras: *Andaluz Macías Geanella Yamilet y Chalá Toapanta Lesly Anahí*
Departamento de Ciencias Económicas, Administración y del Comercio
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría

Director de Tesis: *CPA. Campaña Moya, Camilo Rigoberto, Msc.*

15 de marzo de 2024

Sangolquí



DCEA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

CAPITULOS

Capítulo 1

**Planteamiento y
justificación del problema
- objetivos e hipótesis**

Capítulo 2

**Marco teórico -
conceptual -
referencial y legal**

Capítulo 3

Metodología

Capítulo 4

Resultados

Capítulo 5

Propuesta

Capítulo 6

**Conclusiones y
recomendaciones**

Capítulo 1

Planteamiento del problema

- Carencia de conocimiento y poca información
- Educación limitada
- Escaso conocimiento de tecnología

Justificación del problema

- Constitución de la República del Ecuador; Art. 36 los adultos mayores deberán recibir atención prioritaria y especializada.
- Constitución de la República del Ecuador; Art. 37 el Estado debe garantizar los derechos como la exoneración en el régimen tributario.
- No acceden al beneficio por desconocimiento de los procesos y exigencias por parte del SRI.

Objetivo General

Analizar el grado de cultura tributaria que poseen los adultos mayores y el efecto que se genera en relación a la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en el Distrito Metropolitano de Quito.

Variables

Variable independiente

La cultura tributaria

Variable dependiente

Devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Hipótesis

H0:

Presencia de cultura tributaria

Genera conocimiento

Acceder a la devolución del IVA

H1:

Falta de cultura tributaria

Genera desconocimiento

No accedan a la devolución del IVA

Capítulo 2

Marco Teórico

1 Teoría de la cultura tributaria

Cada persona que forma parte de la sociedad debe participar de forma equitativa en la repartición de los impuestos y de los beneficios.

2 Teoría de los beneficios tributarios

- Tiene fines sociales y económicos para proveer bienes y servicios públicos.
- Se crean beneficios tributarios para favorecer el logro de los objetivos que tienen naturaleza económica y social.

Marco Conceptual

Adultos mayores

Impuesto al Valor Agregado

Devolución del IVA para adultos mayores

Marco Referencial

Análisis Neutrosófico de la devolución del IVA a los adultos mayores de Manabí Ecuador

No se hace debido a que se desconoce ese derecho o por lo engorroso del proceso.

La devolución del IVA a los adultos mayores de Machala y su impacto en la economía ecuatoriana: periodo 2014 - 2016.

La mayoría de los adultos mayores que no accede a ejercer su derecho es por desconocimiento.

Beneficios tributarios en los adultos mayores. Ecuador período 2016 - 2020.

Se ha evidenciado que en los últimos años, los adultos mayores se han acogido a solicitar este beneficio vía internet.

Marco Legal

- **Ley de Régimen Tributario Interno**, Art. (...) a continuación del Art. 74 Del IVA pagado para las personas adultas mayores.
- **Reglamento para la aplicación de la Ley Régimen Tributario Interno**; Art. 181 Devolución del IVA para personas adultas mayores y Art. 181.1 Bienes y servicios de primera necesidad.
- **Reglamento para la aplicación de los beneficios tributarios a favor del anciano correspondiente a impuestos fiscales**; Art. 4 De la devolución del Impuesto al Valor Agregado.

Capítulo 3

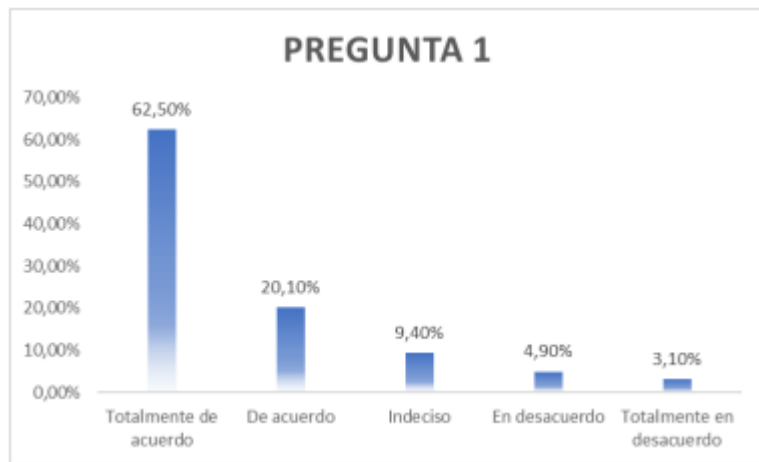




Capítulo 4

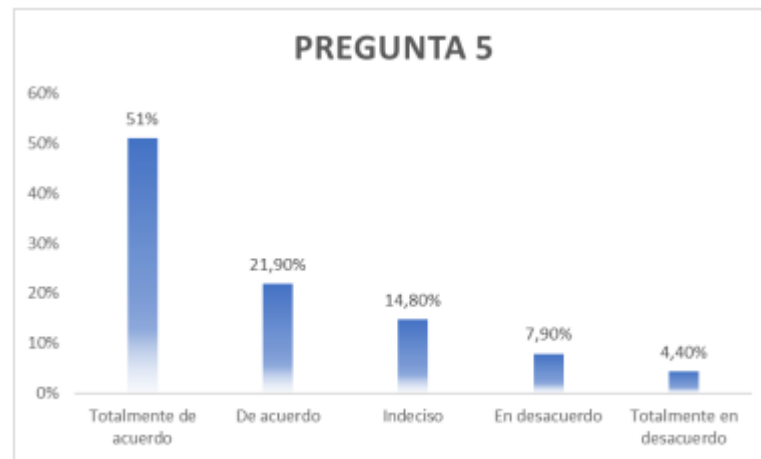
PREGUNTA 1

¿Usted cree que es importante tener conocimiento acerca de la devolución del IVA para adultos mayores?



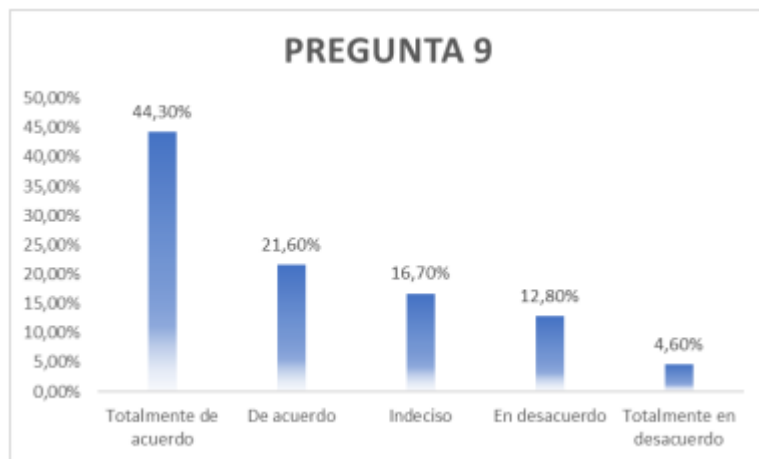
PREGUNTA 5

¿Usted considera que se debe difundir la información acerca de los beneficios tributarios-devolución del IVA en favor a adultos mayores a través de televisión, radio y prensa escrita?



PREGUNTA 9

¿Considera usted que la desinformación impide acceder a la devolución del IVA a adultos mayores?



PREGUNTA 11

¿Considera usted que para realizar el proceso de devolución del IVA es necesario recibir asesoramiento o apoyo durante todo el proceso que dure el trámite?



Demostración de los beneficiarios del DMQ

Periodo	N° de personas según el INEC	N° Beneficiarios según el SRI	% de beneficiarios	Personas que no acceden a la devolución del IVA	% de personas que no acceden a la devolución del IVA
2019	240.786	50.975	21%	189.811	79%
2020	212.423	49.576	23%	162.847	77%
2021	177.530	56.961	32%	120.569	68%
2022	262.030	70.469	27%	191.561	73%
Total	892.769	227.981		667.788	

Análisis factorial

KMO y prueba de Bartlett

Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin.		,892
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado	2839,004
	gl	66
	Sig.	,000

KMO y prueba de Bartlett

Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin.		,930
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado	2474,773
	gl	45
	Sig.	,000

	Componente	
	1	2
P4	,851	,052
P3	,827	,140
P2	,812	,297
P5	,801	,121
P10	,789	,192
P9	,773	-,028
P12	,770	,269
P11	,738	,265
P1	,719	,388
P6	,117	,954

Matriz de componentes rotada

Correlación anti-imagen

Matrices anti-imagen

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
Correlación anti-imagen P1	,901 ^a	-,394	-,134	,057	,000	-,182	-,094	,081	-,190	-,054	-,247	,094
P2	-,394	,921 ^a	-,207	-,265	-,009	-,055	-,056	-,008	,037	-,116	-,023	-,122
P3	-,134	-,207	,951 ^a	-,094	-,215	,023	,044	-,019	-,187	,037	-,071	-,106
P4	,057	-,265	-,094	,913 ^a	-,365	,065	,168	-,123	-,128	-,165	,016	-,094
P5	,000	-,009	-,215	-,365	,931 ^a	-,087	-,085	-,095	-,108	-,078	-,049	-,034
P6	-,182	-,055	,023	,065	-,087	,892 ^a	-,066	-,074	,099	-,057	,050	-,122
P7	-,094	-,056	,044	,168	-,085	-,066	,494 ^a	-,749	,111	,138	-,014	-,125
P8	,081	-,008	-,019	-,123	,095	-,074	-,749	,480 ^a	-,140	-,074	,000	,161
P9	-,190	,037	-,187	-,128	-,108	,099	,111	-,140	,938 ^a	-,122	,045	-,079
P10	-,054	-,116	,037	-,165	-,078	-,057	,138	-,074	-,122	,949 ^a	-,157	-,222
P11	-,247	-,023	-,071	,016	-,049	,050	-,014	,000	,045	-,157	,924 ^a	-,376
P12	,094	-,122	-,106	-,094	-,034	-,122	-,125	,161	-,079	-,222	-,376	,914 ^a

a. Medida de adecuación muestral

Correlación anti-imagen eliminado los datos con valores menores a 1

Matrices anti-imagen

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P9	P10	P11	P12
Correlación anti-imagen P1	,904 ^a	-,401	-,131	,074	-,009	-,190	-,181	-,043	-,249	,082
P2	-,401	,921 ^a	-,205	-,260	-,011	-,070	,039	-,107	-,025	-,126
P3	-,131	-,205	,951 ^a	-,103	-,213	,030	-,192	,030	-,070	-,104
P4	,074	-,260	-,103	,920 ^a	-,357	,079	-,150	-,194	,019	-,076
P5	-,009	-,011	-,213	-,357	,938 ^a	-,086	-,096	-,069	-,049	-,050
P6	-,190	-,070	,030	,079	-,086	,893 ^a	,093	-,041	,047	-,115
P9	-,181	,039	-,192	-,150	-,096	,093	,948 ^a	-,137	,045	-,057
P10	-,043	-,107	,030	-,194	-,069	-,041	-,137	,955 ^a	-,156	-,214
P11	-,249	-,025	-,070	,019	-,049	,047	,045	-,156	,922 ^a	-,381
P12	,082	-,126	-,104	-,076	-,050	-,115	-,057	-,214	-,381	,927 ^a

a. Medida de adecuación muestral

Prueba de hipótesis

Correlación de Pearson de la variable dependiente y la variable independiente

		VI	VD
VI	Correlación de Pearson	1	,214**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	384	384
VD	Correlación de Pearson	,214**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	384	384

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Prueba de chi-cuadrado

Variable independiente: ¿Usted cree que es importante tener conocimiento acerca de la devolución del IVA para adultos mayores?

Variable dependiente: ¿Considera usted que la desinformación impide acceder a la devolución del IVA a adultos mayores?

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	279,626 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	207,486	16	,000
Asociación lineal por lineal	116,633	1	,000
N de casos válidos	384		

Capítulo 5

Propuesta

Denominación

Crear una base de datos con información otorgada por parte del SRI de los adultos mayores, que le permitan acceder al beneficio del autoconsumo del IVA.

Descripción

La propuesta del facturador que se pretende socializar, procura que los locales comerciales hagan uso de este sistema de autoconsumo que consiste en que permita que el adulto mayor al consumir un bien o un servicio en cualquier negocio en el DMQ pueda deducirse el IVA automáticamente cuando realiza su compra, con la finalidad de reducir el proceso a la hora de solicitar la devolución del IVA mensual.

BASE DE DATOS		
N/A	= NO ASIGNADO	
RAZÓN SOCIAL	RUC/CI	CODIGO AUTOCONSUMO
YOFFRE MACIAS RIZZO	0807657662001	YMR1970
ROGER ANDALUZ MACIAS	0804590339	RAM1990
GEANELLA ANDALUZ MACIAS	0800112233	GAM1994
EVELYN CHALAR BONE	0844556677001	ECB1993
JONAS ANDALUZ CHALAR	0888990011	JAC2021

1

Los adultos mayores del DMQ no acceden a la devolución del (IVA) debido a que no tienen información suficiente de cómo es el proceso que se realiza y El desconocimiento del manejo de la página del SRI es otro impedimento que tienen los adultos mayores para ser beneficiarios de la devolución del IVA.

2

A pesar de la falta de información algunos de los adultos mayores son conscientes de que cuentan con ciertos beneficios tributarios a partir de haber cumplido los 65 años de edad

3

Para ellos, es mejor que la información sobre la devolución del IVA sea difundida por parte del SRI o por expertos utilizando medios como la televisión, radio o prensa escrita.

Recomendaciones

1

Las entidades gubernamentales desarrollen estrategias de difusión con el objetivo de aumentar el conocimiento de los beneficios tributarios

2

Se recomienda al SRI que la información compartida a adultos mayores sea concisa, más gráfica y de fácil comprensión.

3

Se recomienda que la Administración Tributaria establezca alianzas estratégicas con los medios de comunicación.



¡Gracias!