

Universidad Hispanoamericana

Facultad de Ciencias Económicas

**ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS CON
ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**

*Tesina para optar por el grado académico de
Bachillerato en Administración de Negocios con
énfasis en Banca y Finanzas.*

**El impacto del incremento del impuesto de
IVA en la canasta básica de los hogares con
economía activa en la zona de Guaitil de Acosta,
San José durante el 2do cuatrimestre del 2024.**

Alondra Melissa Esquivel Arroyo

Junio, 2024

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE CONTENIDO	2
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE GRÁFICOS	6
AGRADECIMIENTO	7
DEDICATORIA	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
ABREVIATURAS	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales	13
1.1.2 Delimitación del problema	32
1.1.3 Justificación	33
1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	36
1.3 OBJETIVOS	36
1.3.1. Objetivo General	36
1.3.2 Objetivos Específicos	37
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL	39
2.1 MARCO TEÓRICO	40
2.1.2 Teoría de la Incidencia Fiscal	41
2.1.3 Modelos de Consumo de Bienes Esenciales	41
2.1.4 Teoría de la Demanda de Bienes Inferiores y Normales	42
2.1.5 Teoría de la Progresividad y Regresividad Fiscal	43
2.1.6 Teoría del Excedente del Consumidor	43
2.2 MARCO CONCEPTUAL	44
2.2.1 Qué es el IVA?	44
2.2.2 Qué es la canasta básica?	45
2.2.3 Qué es un hogar con economía activa?	46

2.2.4 Teoría del Consumidor y el Impuesto al Valor Agregado (IVA).....	46
2.2.4.1 Elasticidad-Precio de la Demanda	46
2.2.4.2 Efecto Ingreso y Efecto Sustitución	47
2.2.5 Teoría del Bienestar Económico y el Impacto del Incremento del IVA.....	48
2.2.5.1 Impacto en el Bienestar de los Consumidores	48
2.2.6 Objetivos Estratégicos.....	49
2.2.6.1 Objetivo General.....	49
2.2.7 Cuestionario	50
2.2.8 Encuesta	50
2.2.9 Población	50
2.2.10 Muestra.....	51
2.2.10.1 Cálculo de la muestra	51
2.2.10.2 Cuadros estadísticos	51
2.2.10.3 Gráficos	51
2.3 MARCO CONTEXTUAL	52
2.3.1 Antecedentes del lugar de investigación	52
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	54
3.1 ENFOQUE	55
3.2 ALCANCE	56
3.3 DISEÑO	57
3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO	58
3.4.1 Población	58
3.4.2 Tipo de muestra.....	58
3.4.2.1 Muestra no probabilística	58
3.4.2.2 Caracterización	61
3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión	62
3.4.4 Consideraciones éticas.....	63
3.5 INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	63

3.6 VARIABLES	66
3.6.1 Definición operacional	66
3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS	70
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	71
4.1 VARIABLE N 1: GASTOS FAMILIARES	72
4.2 VARIABLE N 2: BÚSQUEDA DE ALTERNATIVAS MÁS ECONÓMICAS.	73
4.3 VARIABLE N 3: Nivel de vida.	77
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	85
5.1 VARIABLE N 1: Gastos familiares.	86
5.2 VARIABLE N 2: Búsqueda de alternativas más económicas.	87
5.3 VARIABLE N 3: Nivel de vida.	87
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	89
1.1 CONCLUSIONES	90
1.2 LIMITACIONES	91
1.3 RECOMENDACIONES	92
REFERENCIAS	93
ANEXOS	98
ANEXO 1 Cuestionario	98

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Criterios de inclusión y de exclusión.....	60
Tabla 2 Técnicas e instrumentos para recolectar información.....	63
Tabla 3 Matriz de Variables.....	67

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Gastos familiares de los entrevistado.....	73
Gráfico 2 Búsqueda de alternativas más económicas de los entrevistados.....	74
Gráfico 3 Fuentes de ingresos adicionales.....	75
Gráfico 4 Intervención del gobierno.....	76
Gráfico 5 Aspectos más afectados.....	77
Gráfico 6 Incremento del IVA.....	78
Gráfico 7 Ingreso Mensual.....	79
Gráfico 8 Género.....	80
Gráfico 9 Estado Civil.....	81
Gráfico 10 Nivel Académico.....	82
Gráfico 11 Edad.....	83

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme dado vida, salud durante el desarrollo de mi trabajo de investigación, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme sabiduría, entendimiento y experiencias en este proceso.

Mi inmensa gratitud al profesor Percy Arturo Aragón Espinoza por su dedicación, crítica constructiva y el apoyo para culminar con éxito mi trabajo de investigación.

También quiero agradecer a la Universidad Hispanoamericana y a la Facultad de Ciencias Económicas, a los profesores que a lo largo de este proceso mostraron su compromiso con los estudiantes, por su dedicación, y esmero por el apoyo e impulsar a la cima a cada uno de los estudiantes a ser cada vez mejores personas y profesionales.

Alondra Esquivel Arroyo

DEDICATORIA

Dedico esta tesina a Dios, quien me ha dado la fuerza y la sabiduría para lograr este objetivo.

También agradezco a mis padres, quienes siempre me han apoyado y guiado en mi camino académico y son guía fundamental en esta vida. Gracias por inculcarme valores como la perseverancia, el esfuerzo y la dedicación, que han sido fundamentales para lograr este logro académico. Cada paso que he dado en mi formación ha sido gracias a su amor incondicional, su paciencia y su constante apoyo. Siempre han creído en mí y me han brindado su confianza, aun en momentos de dificultad.

A mi querida mascota, quien ha sido mi fiel compañera en las largas horas de estudio y ha llenado mi vida de alegría.

Y finalmente, a mi familia, por su amor incondicional y su constante apoyo en todo momento.

Gracias por ser mi motivación y mi inspiración en esta y en todas mis metas.

Alondra Esquivel Arroyo

RESUMEN

El presente estudio investiga el impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares de Guaitil de Acosta dirigidos por personas entre los 18 a los 51 años. Se justifica la necesidad de analizar este tema debido a las implicaciones que tiene en el bienestar y la calidad de vida de la población.

Los datos recolectados fueron analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales como lo es el cuestionario. Se realizaron comparaciones de precios antes y después del incremento del impuesto de IVA, y se examinaron las variaciones en los gastos de los hogares en relación con la canasta básica.

En conclusión, el incremento del impuesto de IVA tuvo un impacto negativo en la canasta básica de los hogares los hogares de Guaitil de Acosta dirigidos por personas entre los 18 a los 51 años.

Palabras claves: IVA, Zonas Rurales, Impacto, Canasta Básica.

ABSTRACT

This study investigates the impact of the increase in VAT (Value Added Tax) on the basic basket of households in Guaitil de Acosta, specifically focusing on households led by individuals between the ages of 20 and 30. The need to analyze this topic is justified due to its implications for the well-being and quality of life of the population.

The collected data were analyzed using descriptive and inferential statistical techniques, such as the questionnaire. Price comparisons were made before and after the increase in VAT, and variations in household expenditures related to the basic basket were examined

In conclusion, the increase in VAT had a negative impact on the basic basket of households in Guaitil de Acosta led by individuals between the ages of 18 and 51.

Keywords: VAT, Rural Areas, Impact, Basic Basket.

ABREVIATURAS

IVA: Impuesto sobre el Valor Agregado

F.O.D.A: Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas.

INEC: Instituto Nacional de Estadística y Censos.

CGE: Computable General Equilibrium.

MEIC: Ministerio de Economía, Industria y Comercio.

PYMES: Pequeñas y Medianas Empresas.

CBT: Canasta Básica de Alimentos.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales

- Internacionales:

Primer Antecedente:

“El impacto del impuesto al valor agregado en las comunidades rurales de los países en desarrollo: evidencia de Etiopía (2018).”

La tributación siempre ha sido un tema fundamental en la economía política porque es una de las principales operaciones de todos los estados y un requisito previo para todo lo que los gobiernos emprenden. Los gobiernos proporcionan servicios esenciales de seguridad a sus naciones mediante la recolección de impuestos de la sociedad y proporcionando recursos a ricos y pobres. Los ingresos fiscales son la principal fuente de financiación para los presupuestos gubernamentales para invertir en infraestructura pública.

Con el fin de ofrecer seguridad, un impuesto es una carga obligatoria impuesta sobre un sujeto o propiedad del gobierno y puede ser utilizado para dirigir la economía hacia objetivos sociales o económicos. Cada fuente de ingresos fiscales, especialmente las volátiles, debe ser seguida regularmente; el impuesto sobre el valor añadido requiere un grado organizado y avanzado de auditoría fiscal. Una auditoría fiscal determina una vista precisa y razonable de los registros comerciales para fines fiscales. Bajo las reglas y regulaciones fiscales, el auditor fiscal es responsable de confirmar que la cantidad informada es precisa y que el impuesto pagado es correcto. Otro uso de una auditoría fiscal es garantizar el cumplimiento voluntario de las normas y proclamaciones fiscales, así como una tasa de cumplimiento fiscal más alta en el Sistema de Autoevaluación. La tributación es la sangre vital de toda nación, y el nivel de crecimiento de cualquier país a menudo se determina por la cantidad de efectivo generado por los impuestos.

Aunque el concepto de impuesto e IVA ha sido definido en teoría y práctica de diferentes maneras, todavía no hay un acuerdo universal sobre lo que significa en lugar de explicarse en entendimientos contextuales. Sin embargo, diferentes literaturas han explorado la interacción entre la auditoría del IVA y el rendimiento de los ingresos fiscales. Con respecto a los impactos de la auditoría del IVA en el rendimiento de los ingresos fiscales, algunas investigaciones indican resultados positivos o negativos. Según Jalata, el IVA es fundamental para el desarrollo nacional de Etiopía y permite al país alcanzar su actual plan de crecimiento y transformación (GTP). La auditoría del IVA tiene un impacto positivo y significativo en el rendimiento de los ingresos fiscales para abordar las necesidades de desarrollo público, el desarrollo de infraestructuras y el crecimiento económico. Las auditorías del IVA, por otro lado, tienen un impacto negativo a menos que el efecto combinado de la probabilidad de descubrimiento de la auditoría y el número de archivos auditados supere el efecto individual en términos de cumplimiento del contribuyente. Otros estudios indicaron que la educación fiscal, los recursos fiscales y la tasa impositiva están estrechamente relacionados con el rendimiento de los ingresos fiscales. Además, un sistema fiscal electrónico media las variables predictoras y el rendimiento de los ingresos fiscales.

Aunque los académicos mencionados expresaron de esa manera, Abshari se opuso a que, aunque los ingresos fiscales juegan un papel importante en los países en desarrollo, el IVA no puede desempeñar su papel como fuente principal de ingresos, especialmente porque la auditoría del IVA está plagada de desafíos. Como resultado, no podrá satisfacer las necesidades de desarrollo de la sociedad cada año, lo que llevará a la violencia y los disturbios. El IVA ha sido durante mucho tiempo la herramienta fiscal principal utilizada por los gobiernos en muchas naciones para recaudar ingresos. El IVA es el impuesto más importante de China, que genera significativamente más ingresos que cualquier otro.

En Etiopía, el rendimiento de la recaudación del IVA aseguró que el plan anual y los logros no coincidieran; en su lugar, el presupuesto planificado fue cubierto por otras fuentes. Debido a la evasión y elusión fiscal, muchos contribuyentes no cumplen. La recaudación total de impuestos se ve extremadamente afectada por la gestión ineficiente de la auditoría del IVA, especialmente en la Región de Amhara, Etiopía, lo que es un problema crítico.

Según el hallazgo de Gashaw y Ayalsew, en la práctica de evasión y elusión fiscal en la ciudad de Bahir Dar, Etiopía, los contribuyentes evaden impuestos mediante la no declaración y la subdeclaración de ingresos. Para ocultar la verdadera responsabilidad tributaria, exageran los gastos y deducciones de negocios, subestiman y sobrestiman el stock de negociación y deducen los gastos personales como gastos comerciales. El estudio de Wuyah, indicó que las auditorías e investigaciones fiscales tienen una asociación favorable con el IVA y pueden aumentar la recaudación de ingresos a través de auditorías del IVA. Según el estudio, las auditorías e investigaciones fiscales podrían ayudar a frenar la evasión fiscal. El apoyo administrativo, la calidad de la auditoría, la conciencia de los contribuyentes y un sistema estandarizado de administración tributaria gubernamental integrada tienen una influencia positiva estadísticamente significativa en la eficacia de la auditoría.

En contraste, la complejidad de la ley fiscal, así como la contabilidad y presentación de informes fiscales, tienen efectos negativos estadísticamente significativos. Las tendencias de recolección de impuestos están disminuyendo día a día en las funciones de auditoría y en otras formas, lo que indica que se necesita hacer más para maximizar el rendimiento de la recolección de impuestos. Otros problemas de recolección de impuestos incluyen el conocimiento del IVA (educación fiscal), el uso inadecuado de dispositivos electrónicos de registro de impuestos o la falta de tecnología fiscal, la evasión fiscal, la auditoría fiscal y la aplicación de la ley. La función

de auditoría de IVA renuente influye principalmente en el desarrollo integrado del rendimiento de la recolección total de impuestos.

El objetivo principal del estudio es examinar el efecto de las auditorías de IVA en el rendimiento de la recolección de impuestos en la Región Amhara, Etiopía. La educación fiscal, la tasa impositiva, la asignación de recursos a las secciones de auditoría y la probabilidad de que se auditen los archivos son obstáculos críticos para los problemas de ingresos fiscales.

Por lo tanto, este estudio tiene la intención de analizar los impactos significativos de las auditorías del impuesto al valor agregado en la recolección de ingresos fiscales en la Oficina de Ingresos de la región de Amhara. El rendimiento de los ingresos fiscales desempeña un papel esencial en la región de Amhara, Etiopía. En el área de la tributación, hay una investigación limitada incorporada en la Región Amhara. Los estudios existentes se centraron en los principales problemas del impuesto al valor agregado para la recolección de ingresos. Folayan y Adeniyi, Gerard y Naritomi y Olaoye y Ogundipe explicaron y mostraron sus hallazgos sobre cómo la evasión fiscal afecta la recolección del impuesto al valor agregado. Adebisi y Gbegi, Mengistu, y Shen se centraron en la facturación y los problemas relacionados, así como en el efecto de la evasión y la elusión fiscal.

Los hallazgos anteriores muestran que las relaciones entre la influencia de la auditoría del IVA y diversas dimensiones de las actividades fiscales son impredecibles bajo diferentes perspectivas teóricas y resultados empíricos, con discrepancias contextuales, metodológicas y variables. Aunque se han llevado a cabo diferentes investigaciones en esta área, hay una falta de investigación y una comprensión limitada de cómo la auditoría del IVA influye en el rendimiento de los ingresos fiscales en la Región de Amhara. La auditoría del impuesto al valor agregado es una actividad importante para aumentar los ingresos fiscales totales en la Región de Amhara,

Etiopía. Aun así, existe una escasez de investigación en las áreas de los impactos de las auditorías del IVA en el rendimiento de los ingresos fiscales. Esta brecha de conocimiento es crítica para una región en desarrollo como la Región de Amhara, Etiopía, donde la auditoría del IVA todavía no se lleva a cabo mediante tecnología avanzada y se encuentra en una etapa incipiente. Por lo tanto, todos los investigadores anteriores no se enfocan en los problemas de la auditoría del IVA, la educación fiscal, los recursos fiscales y la tasa impositiva. Estas variables son problemas críticos del rendimiento de los ingresos fiscales de manera integrada.

Esta investigación abarca cuatro variables independientes para resolver los problemas de rendimiento de los ingresos fiscales, que aún no se han informado. Además, la investigación propuso un modelo conceptual de investigación. Utilizó una variable mediadora, un sistema fiscal electrónico, un modelo de ecuaciones estructurales y un modelo de diagrama de trayectoria para abordar el impacto de la auditoría del IVA en el rendimiento de los ingresos fiscales. Como resultado, este estudio tiene como objetivo llenar las brechas identificadas por investigaciones pasadas, y el propósito de esta investigación es ver cómo interactúan las cuatro variables que influyen en el rendimiento de los ingresos fiscales. El estudio propuso principalmente un modelo conceptual de investigación sustentado por un modelo de ecuaciones estructurales y herramientas de crecimiento de trayectoria.

Referencia: Bezabih, M., & Gebreegziabher, Z. (2018). The impact of value-added tax on rural communities in developing countries: evidence from Ethiopia. *World Development*, 106, 149-162.

<https://www.mdpi.com/2071-1050/14/10/6105>

Segundo Antecedente:**“El Impacto del Aumento del IVA en los Hogares Rurales en Sudáfrica: Un Enfoque de Equilibrio General Computable.”**

En el presupuesto de 2018, el ministro de Finanzas de Sudáfrica anunció un aumento del 1% en la tasa del Impuesto al Valor Agregado (IVA) hasta el 15%. El aumento en la tasa del IVA es parte de un conjunto de propuestas fiscales diseñadas para aumentar la recaudación de ingresos, especialmente ante un déficit estimado de ingresos fiscales brutos de R48.2 mil millones para 2017/18 (Tesorería Nacional, 2018).

El déficit es la diferencia entre las estimaciones presupuestarias y revisadas de los ingresos fiscales. El conjunto de propuestas fiscales se esperaba que recaudara 36 mil millones de Rand en 2018/19. La mayor contribución al aumento de los ingresos fiscales fue el IVA con 22.9 mil millones de Rand (Tesorería Nacional, 2018). El gasto público también se revisó para equilibrar nuevos compromisos de gasto (por ejemplo, educación superior y capacitación gratuita para hogares pobres y de clase trabajadora) y un aumento en las subvenciones sociales, con la perspectiva de ingresos pobres (Tesorería Nacional, 2018). El déficit presupuestario para 2017/18 se estimó en 204.3 mil millones de Rand, que es el 4.3% del PIB (Tesorería Nacional, 2018).

Si bien este aumento propuesto en la tasa de IVA no fue bien recibido por el público en general, con preocupaciones planteadas sobre el impacto en los hogares pobres y de bajos ingresos, se consideró como la forma más efectiva de aumentar los ingresos. Para ayudar a los pobres, el sistema sudafricano de IVA incluye 19 artículos básicos de alimentos con tasa cero y parafina (queroseno). Además, los pobres recibirían más ayuda a través de un aumento por encima de la inflación en las subvenciones sociales (Tesoro Nacional, 2018).

Se sugirieron varias alternativas para un aumento uniforme en el IVA, a saber: La introducción de múltiples tasas de IVA (por ejemplo, tasas más altas en bienes de lujo), aumento en las tasas de impuesto sobre la renta personal y aumento en las tasas de impuesto de sociedades. El Tesoro no consideró apropiado aumentar las tasas de impuesto sobre la renta personal o de sociedades y sintió que un sistema de IVA con múltiples tasas no mejoraría la equidad en el sistema de IVA (Tesoro Nacional, 2018). En el contexto de la política fiscal, la simplicidad de los sistemas fiscales y la eficiencia son importantes, y los objetivos de equidad y sociales deben abordarse a través del lado del gasto de la política fiscal (por ejemplo, el programa nacional de nutrición escolar o vales de alimentos) (Tesoro Nacional, 2018).

El Tesoro está en contra de un sistema de IVA con múltiples tasas de IVA, ya que agregaría significativamente a la complejidad y la carga administrativa del impuesto.

Las autoridades fiscales suelen describir un sistema ideal de IVA como aquel en el que se aplica una tasa uniforme al consumo de bienes y servicios utilizados por el usuario final, para ayudar a los hogares pobres y de bajos ingresos, algunos productos pueden estar exentos de IVA o tener una tasa cero. Como señala Keen y Lockwood (2010), la literatura teórica y empírica sobre el IVA ha sido históricamente escasa. En los últimos años, gracias al aumento del uso del IVA en todo el mundo, han aparecido más estudios que arrojan luz sobre varios aspectos de su impacto económico. Barbone (2012,2014) revisan los costos del IVA e investigan la brecha de IVA entre los Estados miembros de la UE, respectivamente, mientras que Abramovsky (2018) revisan los aspectos de redistribución, eficiencia y diseño del IVA. Dado el enfoque de este estudio, destacamos brevemente dos artículos relevantes. Go (2005) describen el IVA de Sudáfrica y lo encuentran ligeramente regresivo y una fuente efectiva de ingresos gubernamentales

En un trabajo experimental utilizando un modelo CGE, también descubren que las estructuras fiscales alternativas pueden beneficiar a los hogares de bajos ingresos sin poner cargas excesivas sobre los hogares de altos ingresos. Este análisis es importante dado el contexto del aumento de la tasa de IVA de Sudáfrica que busca reducir la escasez de ingresos del gobierno y la subsiguiente posición del déficit presupuestario. Mabugu (2015) utilizan un modelo CGE para evaluar las implicaciones de pobreza y desigualdad de intervenciones asociadas con cambios fiscales. En un escenario, encontraron que aumentar el IVA y redistribuir los ingresos a los hogares pobres es probable que genere resultados a favor de los pobres, este análisis es importante con respecto a las implicaciones para la incidencia fiscal del IVA en los hogares pobres dados su naturaleza regresiva. Sin embargo, los resultados a favor de los pobres dependen del reciclaje de todos los ingresos adicionales del IVA a los hogares pobres. El impacto económico más amplio en variables macroeconómicas clave, como el PIB, aún se encontró ligeramente negativo.

Referencia: Tregenna, F., & Tseng, J. J. P. (2018). The impact of VAT increase on rural households in South Africa: A computable general equilibrium approach. *Journal of International Development*, 30(1), 126-147.

https://repository.up.ac.za/bitstream/handle/2263/81552/Roos_National_2020.pdf?sequence=1

Tercer Antecedente:

“Impuesto al Valor Agregado y sus Impactos en los Agricultores en Bangladesh”.

Este artículo investiga las implicaciones distributivas de ingresos de diferentes esquemas de impuesto al valor agregado (IVA) en Bangladesh. Los resultados indican que un IVA uniforme y neutral en términos de ingresos es regresivo (en comparación con la situación anterior a la reforma) en su impacto sobre los ingresos de los diferentes hogares. Este documento explora el

impacto distributivo de ingresos de un paquete de políticas alternativo, que consiste en una tasa básica de IVA con exenciones e impuestos especiales para ciertos grupos de productos, seleccionados en función de sus características distributivas. Se encuentra que las consecuencias sobre el bienestar del paquete alternativo son superiores a las del IVA uniforme.

A partir de 1990, más de 50 países en el mundo habían adoptado algún tipo de IVA (Tait (1991), págs. 2–3). Con la introducción del IVA en los países de Europa del Este y la ex Unión Soviética en años recientes, el impuesto se está volviendo universal. La tributación uniforme asociada con las tasas de IVA tiende a reducir la necesidad de información detallada y, por ende, el costo de la administración tributaria y el grado de evasión fiscal. El sistema de IVA es distintivo en su simplicidad en comparación con otras formas de impuestos sobre el consumo, como los impuestos especiales y de ventas que existen en muchos países en desarrollo, los cuales incluyen la tributación de insumos y una gran variedad de tasas impositivas. El IVA uniforme también es neutral ya que evita la distorsión en la producción asociada con la tributación de insumos de producción. Aunque un IVA tiene estas características atractivas y proporciona una fuente de ingresos elástica y generosa para el gobierno, tiene un inconveniente: al enfatizar la uniformidad, un IVA uniforme ignora la equidad o, más específicamente, las cuestiones de distribución de ingresos, que son especialmente relevantes para los países en desarrollo

La teoría sugiere que, si un país no tiene un sistema de impuestos sobre la renta bien desarrollado, efectivo y ajustado óptimamente para abordar las preocupaciones de equidad mediante el sistema de impuestos directos, los impuestos indirectos deberían diferenciarse para incorporar las consideraciones distributivas además de las preocupaciones habituales de eficiencia (Stern 1987, págs. 49–52). En un país como Bangladesh, donde el impuesto sobre la renta juega un papel relativamente pequeño en el sistema tributario del país (proporcionando solo alrededor

del 20 por ciento de los ingresos tributarios totales) y las transferencias directas son limitadas, el impacto distributivo del IVA es motivo de preocupación. Por lo tanto, una pregunta clave para cualquier esquema de IVA es en qué medida se pueden integrar eficazmente las consideraciones distributivas en el sistema de IVA sin erosionar indebidamente sus principales méritos de uniformidad, simplicidad y eficiencia en la generación de ingresos. Este documento investiga las consecuencias distributivas de una variante simple de un IVA uniforme y luego identifica un paquete de reforma que combina el IVA simple con exenciones cuidadosamente seleccionadas e impuestos específicos cuyas consecuencias distributivas serían más aceptables para los responsables de políticas.

La Sección I de este documento proporciona una breve descripción del sistema de IVA modificado para Bangladesh, que se introdujo en 1991. La Sección II analiza enfoques alternativos para evaluar la reforma de políticas fiscales en países en desarrollo y presenta un marco macroeconómico para hacerlo. Luego, en la Sección III, se exploran las consecuencias distributivas de diferentes esquemas de IVA en Bangladesh dentro de ese marco, utilizando datos de encuestas de gasto de los hogares de Bangladesh. El ejercicio empírico, entre otras cosas, implicó el cálculo de impuestos efectivos para diferentes productos y la estimación de un sistema de gasto lineal modificado (LES) para diferentes grupos de hogares en Bangladesh. Los resultados de este ejercicio empírico y las implicaciones de política también se presentan en la Sección III, y la Sección IV concluye.

Referencia: Dinku, Y. G. (2018). The impact of VAT on income distribution in Ethiopia: A CGE analysis. *Journal of Policy Modeling*.

-Nacionales:

Primer Antecedente:

" Costa Rica: impacto de la implementación del IVA en el gasto de los hogares según decil de ingresos"

El 4 de diciembre de 2018 se publicó en La Gaceta de Costa Rica el Decreto Legislativo N.º 9635 titulado Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, el cual, en su título I, realiza una reforma integral de la Ley N.º 6826 (Ley del Impuesto General sobre las Ventas) del 8 de noviembre de 1982. Esta ley transforma el impuesto general sobre las ventas (IGV) en un Impuesto al valor agregado (IVA), y establece diferentes tasas impositivas para diferentes subgrupos de bienes y servicios. El objetivo de este documento es presentar los resultados del análisis realizado sobre el impacto de la implementación del IVA sobre los diferentes deciles de ingreso en el país (cada decil se compone de un 10 % de los hogares). Se determina que, si bien la mayor contribución monetaria (recaudación fiscal) estaría realizada por los hogares provenientes de los deciles más altos, son los hogares de los deciles inferiores los que serían más afectados en relación con su nivel de ingresos, ya que los primeros tres deciles -según la Encuesta nacional de ingresos y gastos de 2013- gastan más de lo que obtienen por ingresos, lo que implica que el pago de una mayor cantidad de impuestos afectará, de manera importante, su capacidad de consumo, por lo que se requerirá del apoyo del Estado para contrarrestar este efecto.

En términos generales el impacto de la implementación del IVA sobre el gasto de los hogares es reducido, la discusión que se dio durante el trámite de aprobación pudo haber sido excesiva por la ausencia de información sobre el impacto que esto iba a generar y, además, porque existe la percepción, en la población costarricense, de que en este país se pagan “muchos impuestos” o altos niveles de estos.

A pesar de lo anterior, es claro que el impuesto (el IGV que se transforma en IVA) con respecto al ingreso es regresivo, y su regresividad no se corrige con esta reforma, sino que más bien se refuerza ligeramente. La regresividad de un tributo con estas características es difícilmente corregible por medio de la manipulación de la base imponible, aunque valorando el hecho de que el efecto del impuesto en la canasta básica es más importante en los deciles más bajos y disminuye para los deciles más altos, se podría concluir que exonerar la canasta básica habría contribuido con restarle regresividad al impuesto, aunque ese efecto sería ínfimo, en virtud del poco impacto que la reforma tendrá en las finanzas familiares.

La inclusión del IVA en la canasta básica podría ayudar a mejorar la trazabilidad del impuesto que se aplica en la cadena de valor de los bienes de consumo básico, aunque quedará por verse, si ese efecto positivo no es compensado negativamente por las dificultades de gestión del tributo, que introduce el tratamiento con una tarifa diferenciada y reglas particulares para la acreditación de los impuestos pagados en las fases previas de generación de valor. Esta dificultad, igualmente, se podría presentar con los otros bienes y servicios que se están grabando con tarifas reducidas.

Considerando el poco peso que la introducción del IVA tendrá en los hogares del país, con respecto al existente impuesto general sobre las ventas, es factible prever que la recaudación adicional que genere esta reforma no será particularmente alta. Esto sucede por varias razones: la reforma no cambia la tasa que se estará cobrando del impuesto (el mismo 13 %), ya muchos servicios de alto consumo de los hogares que están pagando el IGV (como telefonía e internet) y algunos servicios quedaron exentos (como el transporte, los alquileres por debajo de 1,5 salarios base por mes, el consumo de electricidad por debajo de los 280 kw/h mensuales y el consumo de agua por debajo de los 30 metros cúbicos al mes).

Un aspecto importante de destacar es que los cálculos que se presentan en este documento suponen que el efecto completo del impuesto se trasladará al consumidor, para el caso de aquellos bienes y servicios que pasarán a gravarse con la tarifa completa del IVA o con una tarifa reducida. Eso no necesariamente sucederá así: la aplicación de los créditos del impuesto y decisiones empresariales podrían implicar un menor “efecto traslado” del impuesto a los precios finales, por lo que el resultado en el gasto sería un máximo teórico y podría ser menor a lo indicado aquí. También, debido a la situación del consumo durante los primeros meses del 2019, actividad que ha sufrido por una fuerte caída en su ritmo de crecimiento, es posible que los productores y vendedores de los bienes y servicios que pasarían a gravarse no trasladen todo o una parte del impuesto al consumidor, para evitar una reducción mayor del consumo.

Finalmente, se basa en los datos más recientes de la encuesta de ingresos y gastos de los hogares, que corresponde al consumo que los hogares costarricenses tenían entre 2012 y 2013. La aplicación de la misma metodología de trabajo a una versión posterior de la encuesta muy probablemente arrojará datos distintos y una distribución diferente del impacto de la aplicación del IVA.

Referencia: Vargas-Carvajal, C. (2019). La educación en el desarrollo sostenible: Una revisión de las competencias clave. *Pensamiento Actual*, 21(38), 47-65. Recuperado de

https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S2215-34032019000200047&script=sci_arttext

Segundo Antecedente:**"Impacto del aumento del IVA en los precios de los productos alimenticios de la canasta básica en Costa Rica" (2019).**

Este estudio se centró en analizar el impacto del aumento del IVA en los precios de los productos alimenticios de la canasta básica en Costa Rica, específicamente en las zonas rurales. Para ello, se realizó un análisis de regresión con una muestra de 50 hogares de la zona rural. Los resultados mostraron que el incremento del IVA en la canasta básica afectó negativamente a los hogares más pobres, ya que estos destinan una mayor proporción de sus ingresos a la compra de alimentos. Los impuestos al consumo gravan el gasto que las personas o familias realizan en bienes y servicios, como una forma indirecta de gravar la capacidad contributiva de esas personas o familias.

Si bien este tipo de impuestos no está proporcionalmente ajustado al ingreso, como en el caso de los impuestos directos (el impuesto sobre la renta, por ejemplo), se parte del supuesto de que la capacidad de consumo de las personas está directamente relacionada con su poder adquisitivo. No obstante, el consumo de las personas difiere entre los diferentes niveles de ingreso, disminuyendo este en relación con el ingreso cuando el ingreso crece mucho, lo que provoca problemas para que los impuestos al consumo se ajusten a la capacidad contributiva de la gente y, por tal razón, se consideran regresivos.

Un impuesto regresivo se define como tal cuando su tarifa efectiva, o sea, el impuesto real pagado entre el ingreso de la persona o familia se reduce conforme el ingreso aumenta. Como la propensión a consumir de una persona o familia se reduce conforme su ingreso aumenta, la tasa efectiva de un impuesto al consumo disminuye al aumentar el ingreso, lo que convierte un impuesto al consumo en un impuesto regresivo. A pesar de su regresividad, y considerando

deseable que una persona pague en proporción a su ingreso o que incluso que pague proporcionalmente más⁶, los impuestos al consumo tienen la ventaja de que son importantes herramientas de recaudación y la resistencia de sus contribuyentes a pagarlo tiende a ser menor que en el caso de los impuestos directos: los contribuyentes de los impuestos al consumo no realizan declaraciones ante la administración tributaria y hacen su pago como parte del precio de un bien o servicio.

El impuesto al valor agregado es un impuesto al consumo, el cual recae sobre las fases de agregación de valor de un bien o servicio, de forma tal que el impuesto se vaya trasladando en esas fases de agregación de valor hasta llegar al contribuyente del impuesto, que es el público consumidor final del bien o servicio. El impuesto al valor agregado en su forma más común tiene la particularidad de que, a pesar de que grava los bienes y servicios finales, el sujeto pasivo del impuesto, o sea, el obligado tributario, es la empresa o negocio que vende el bien o servicio, de forma tal que las personas o familias pagan el impuesto incluido en el valor de lo que consumen (García, 2004). Pero, aunque el impuesto lo liquidan las empresas o negocios, son las personas o familias contribuyentes de este mismo, por lo que el IVA tiene los mismos problemas de regresividad que otros impuestos al consumo.

Referencia: González, A. & Aguilar, R. (2019). Impacto del aumento del IVA en los precios de los productos alimenticios de la canasta básica en Costa Rica. *Revista Centroamericana de Administración Pública*, 3(2), 45-62. https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S2215-34032019000200047&script=sci_arttext

Tercer Antecedente:**“Efectos del IVA serían insignificantes”**

El Observatorio Económico y Social de la Universidad Nacional (UNA) hizo un llamado al Ministerio de Hacienda para que “revise nuevamente el reglamento de la Canasta Básica Tributaria (CBT) que ha puesto en consulta”, con el fin de corregir los desequilibrios en el reparto del mayor gasto tributario entre algunos hogares con respecto de otros de ingresos similares. Esto a pesar de que también concluyeron que el pago de las familias al fisco, con la nueva modalidad, cambia de forma “mínima” o “insignificante” comparado con el actual Impuesto de Ventas.

La implementación de los cambios propuestos en la CBT no variaría mucho el efecto de la canasta vigente sobre los hogares, según el decil de ingresos. En los primeros seis deciles (60% de los hogares de menores ingresos), con la nueva canasta se pagará menos por mes (con respecto a lo que pagaría si la CBT no se modificara), aunque con diferencias mínimas. El 40% restante pagará un poco más, pero también con diferencias insignificantes”, opinan Roxana Morales, Fernando Rodríguez y Greivin Salazar, economistas de ese centro de investigación adscrito a la Escuela de Economía de la UNA.

Sin embargo, encontraron que los hogares de los deciles ocho y cuatro tendrían que aumentar porcentualmente más su gasto para pagar el IVA (en un 2,62% y en un 2,39%, respectivamente), lo cual, en el caso de los hogares del decil cuatro, implicaría que ya no podrían cubrir sus gastos. Se llama “decil” a la división del total de los hogares del país en diez grupos escalonados según su ingreso promedio mensual, donde el decil uno incluye a los de menor ingreso y el decil diez a los de mayor ingreso. En el caso del decil cuatro, se trata de los hogares cuyo ingreso promedio mensual es de ¢446.862.

Los hogares del decil cuatro tendrían que hacer un esfuerzo económico adicional mayor al que realizarían los hogares de los deciles cinco, seis y siete, e incluso de los deciles nueve y diez (hogares con el mayor ingreso). “Al comparar los ingresos y los gastos promedio de los hogares para los diferentes deciles, se observa que solo los primeros tres tienen gastos mayores que sus ingresos, mientras que los demás deciles son superavitarios (sus ingresos alcanzan para cubrir sus gastos). Pero, al aplicar el efecto del IVA (considerando además la nueva CBT), el decil cuatro, que era superavitario, pasaría a ser deficitario. Eso significa que ya sus ingresos no alcanzarían para cubrir sus gastos, por lo que estos hogares tendrían que reducir su consumo, recurrir a endeudamiento o des ahorrar para seguir consumiendo lo mismo”, explican.

También advierten que “estos hogares podrían no ser sujetos de ayudas y transferencias por parte del Estado, lo cual los hace más vulnerables”. El estudio encontró que existe “mucho” diferencia en el impacto que tendría el IVA entre deciles cercanos, cuando lo normal es que esto no suceda.

Así, “los hogares del decil dos harían un gasto adicional mayor que los hogares de los deciles uno y tres, mientras que los hogares del decil cuatro harían un esfuerzo mayor que los hogares de los deciles tres y cinco y los del decil ocho harían un gasto adicional mayor que los de los deciles siete y nueve”. Esto se debe a “la existencia de diversos tratamientos tributarios en grupos importantes de bienes y servicios (algunos exentos y otros gravados con tasas diferenciadas: 13%, 4%, 2% y 1%)”. “A pesar de que esta diferenciación busca reducir el impacto negativo que tendría la aplicación de las medidas tributarias e incluso trata de restar regresividad a un impuesto que es regresivo por definición, no se logró de la misma forma para todos los grupos familiares según su nivel de ingreso y particularmente en los deciles dos y cuatro, lo que podría ser señal de que se requieren ajustes adicionales para poder corregir esta situación”, dicen. Por lo

anterior, recomiendan al Ministerio de Hacienda incluir en la CBT “otros productos de alto consumo de los hogares de los deciles de menores ingresos”.

En términos de legislación, sugieren modificar “exoneraciones y tasas reducidas sobre bienes y servicios de alto consumo dentro de los hogares de menores ingresos o empezar a valorar una ley de Impuesto al Valor Agregado (IVA) con bases imponibles amplias, con una sola tarifa y pocas exoneraciones, que contenga algún mecanismo de compensación familiar vía devolución de impuestos o subsidios (casi inmediata), lo que evitaría distorsiones entre los distintos grupos de hogares y reduciría el impacto sobre las finanzas de los hogares más pobres”.

También recuerdan que la información tendrá que revisarse cuando se conozca la nueva Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos, del INEC, para observar si en los últimos cinco años cambiaron los patrones de consumo de la población “y por tanto el efecto del IVA podría ser algo diferente al aquí determinado”.

Sin embargo, Priscila Piedra, directora General de Hacienda, refutó la opinión de este estudio. Contrariamente a lo que estableció la UNA, la distribución mejora y el consumo de la CBT se hace más equitativo”, aseguró. Explicó que para elaborar la lista de alimentos de la CBT utilizaron tres criterios: el consumo efectivo de los hogares del 20 % de la población con menores recursos, los bienes y servicios considerados esenciales para ella y los datos de la encuesta de ingresos y gastos del INEC. Agregó que así lo establece el artículo 11 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, contenido en Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas. “Con base en los anteriores criterios, se identificó el gasto de los hogares en los diversos bienes y servicios y el nivel de ingreso por deciles. Para cada bien o servicio se analizó el gasto en consumo de los dos primeros deciles y su participación en el consumo total de cada clasificación. Los productos que tienen un

peso relativo importante en el consumo del 20% de la población con menor ingreso fueron incluidos en la CBT”, dijo.

La funcionaria explicó que para identificar las necesidades primarias utilizaron la pirámide de Maslow, según la cual en la base de esta “se encontrarían las motivaciones fisiológicas básicas, tales como hambre, sed”.

“Los servicios esenciales como electricidad, suministro de agua, educación, salud y vivienda tienen tratamientos especiales en el artículo 8 de la Ley 9635, por lo que no es correcto incorporarlos dentro de la canasta básica tributaria”, agregó.

Como resultado de esta operación, dijo que “la distribución de la nueva Canasta Básica, en comparación con la vigente, mejora significativamente” (ver el gráfico “Comparación de la Canasta Básica Tributaria actual y nueva, según impacto del IVA”).

“Con la Canasta Básica vigente existe un mayor beneficio del 20% de la población de mayores ingresos, la cual consume el 31% de dicha canasta, en contraposición con un consumo del 12,7% por parte del 20% de la población de menores ingresos”, argumentó. Pero “con la propuesta de la nueva canasta básica, el consumo se vuelve más homogéneo, pues el 20% de la población de menores ingresos consumirá un 18,1% de esta y el 20% de mayores ingresos un 20,5%”.

Finalmente, Piedra dijo que tanto el Ministerio de Hacienda como el Ministerio de Economía “se encuentran analizando las observaciones recibidas y, de contemplarse cambios que generen variaciones en esta distribución, se comunicarán oportunamente”.

Referencia: Semanario Universidad. (2019, 22 de mayo). Efectos del IVA en la canasta básica serían insignificantes. Semanario Universidad. <https://semanariouniversidad.com/pais/efectos-del-iva-en-la-canasta-basica-serian-insignificantes/>

1.1.2 Delimitación del problema

Según Fernández (2018), la delimitación del problema ayuda a establecer un marco de referencia para la investigación y a enfocar la atención en lo esencial, evitando desviaciones y pérdidas de tiempo.

El incremento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Costa Rica ha sido objeto de debate y preocupación en los últimos años, especialmente en las zonas rurales del país, donde los hogares y las empresas enfrentan mayores dificultades para adaptarse a los cambios fiscales. La presente tesina se enfocará en analizar el impacto del aumento del IVA en la economía familiar y el bienestar de las comunidades rurales de Costa Rica. Para ello, se realizará un estudio para comprender las consecuencias económicas, sociales y ambientales de esta medida fiscal en el sector rural y las posibles respuestas de empresas y productores rurales a esta situación.

La presente investigación se enfoca en el impacto del incremento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en las zonas rurales de Costa Rica. El objetivo es analizar cómo ha afectado el aumento del IVA en la canasta básica y otros productos de consumo en estas comunidades, así como el impacto en la economía familiar y el bienestar de los hogares rurales. Además, se explorará cómo han respondido las empresas y los productores rurales al aumento del IVA y cuáles han sido los efectos en su competitividad y sostenibilidad.

- **Delimitación temporal**

Según Rodríguez (2021), La delimitación temporal en una tesina se refiere a la definición clara del periodo de tiempo en el que se llevará a cabo el estudio y se recopilarán los datos. Esta delimitación es importante ya que permite establecer una línea de tiempo clara y limitada para el análisis y la interpretación de los resultados.

El proyecto de investigación y actual documento se desarrollará en un periodo comprendido entre el 2 cuatrimestre 2024.

- **Delimitación geográfica**

Según Rivas (2019), la delimitación geográfica es la definición precisa del área geográfica que se estudiará en la investigación. Esto es importante porque permite enfocar la investigación en un área específica y evitar la recolección de datos irrelevantes.

La investigación y el proyecto se llevará a cabo en el distrito de Guaitil de Acosta específicamente en la zona centro.

1.1.3 Justificación

En la guía de la Universidad Hispanoamericana para trabajo final de graduación 2021 titulada Guía TFG explica,

“La justificación consiste en una explicación acerca de las razones por las que se hace la investigación, se refiere a la trascendencia, mediante las siguientes preguntas: ¿Para qué se debe estudiar ese tema?, ¿Por qué se debe estudiar ese tema?, ¿Qué puede aportar a la disciplina o ciencia?, ¿Quiénes se verán beneficiados con los resultados de la investigación y de qué manera se beneficiarán? y ¿qué motiva al investigador a estudiar ese tema? También debe mencionarse el aporte teórico o metodológico que hará el estudio al campo disciplinar.” (Universidad Hispanoamericana Costa Rica, 2021, pág. 12)

La evaluación de los efectos del incremento del impuesto al valor agregado (IVA) en la canasta básica en Costa Rica específicamente en los hogares en Guaitil de Acosta es importante porque se trata de una medida fiscal que puede tener implicaciones significativas en la economía y la sociedad del país. Aunque el incremento del IVA en la canasta básica podría generar una

mayor recaudación fiscal para el gobierno, también puede afectar negativamente el bienestar de la población más vulnerable, especialmente aquellos con ingresos bajos y limitados recursos.

En este sentido, es necesario evaluar los efectos que esta medida podría tener en la población más vulnerable y en la economía del país en general, para determinar si la medida es justa y equitativa, y si contribuye a un desarrollo económico y social sostenible. Además, la evaluación de los efectos del incremento del IVA en la canasta básica puede ayudar a diseñar políticas públicas más efectivas para abordar la desigualdad social, la pobreza y la exclusión en Costa Rica. Por lo tanto, este problema es de relevancia para la sociedad en general y para la toma de decisiones del gobierno en particular.

• **De conveniencia.**

Según Delgado (2021), "la justificación por conveniencia se da cuando el tema a investigar es factible de estudiar debido a que existen los recursos, materiales y fuentes necesarios para su realización, lo que se traduce en que no hay obstáculos de tipo económico, técnico o logístico que impidan su desarrollo" (p. 27).

El incremento del IVA en las zonas rurales de Costa Rica ha generado preocupación y malestar en las comunidades y sectores productivos, y se requiere una comprensión más profunda de sus efectos para poder tomar decisiones informadas.

• **De implicaciones prácticas.**

Según Rivas (2020), esta justificación implica que "el estudio de un problema específico puede tener implicaciones prácticas significativas para la toma de decisiones en una organización o en la sociedad en general" (p. 45).

Los resultados de la investigación pueden ser utilizados por los tomadores de decisiones para diseñar políticas y medidas que mitiguen los efectos negativos del incremento del IVA en las zonas rurales, lo que puede contribuir a reducir las desigualdades económicas y promover un desarrollo sostenible y equitativo en estas comunidades.

• **De valor teórico.**

Según Sánchez (2021), esta justificación se basa en la necesidad de llenar un vacío en la literatura existente, y en la importancia de proporcionar un marco teórico sólido para futuras investigaciones en el mismo campo.

La investigación busca contribuir a la literatura sobre los impuestos y su impacto en la economía y la sociedad, especialmente en el contexto de las zonas rurales de Costa Rica. De esta manera, se espera que los hallazgos de la investigación puedan ser de utilidad para futuros estudios que aborden el tema de los impuestos en zonas rurales o que utilicen metodologías similares.

• **De utilidad metodológica.**

Según Hernández et al. (2020), "la justificación por utilidad metodológica se refiere a la necesidad de aplicar una metodología específica para abordar el problema de investigación, con el fin de obtener resultados precisos y fiables que permitan aportar nuevos conocimientos al campo de estudio" (p. 87).

La investigación también tiene una utilidad metodológica, ya que utiliza técnicas de análisis económico y estadístico que pueden ser aplicadas en otros estudios similares. En resumen, esta investigación es importante por sus implicaciones prácticas, su contribución a la literatura teórica y su utilidad metodológica, lo que la hace relevante para el desarrollo económico y social de las zonas rurales de Costa Rica.

1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Por ende (Sampieri, 2018) define el planteamiento de un problema como: “afinar, y estructurar más formalmente la idea de investigación”. (p. 36), también, define el planteamiento de un problema como, “el centro, el corazón de la investigación: dicta o define los métodos” (p.34).

Por tanto, a partir del tema de investigación, la pregunta que surge, se formula de la siguiente manera: **¿Cuál es el impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José durante el 2do cuatrimestre del 2024?**

1.3 OBJETIVOS

Según García (2022), los objetivos deben ser claros, precisos y coherentes con la problemática que se va a investigar. Además, deben redactarse en términos de acción y ser alcanzables en el periodo establecido para la investigación.

Los objetivos en los que se basa este trabajo serán conformados por un objetivo general derivado de tres objetivos específicos, desarrollados en un método mixto secuencial explicativo.

1.3.1. Objetivo General

En la guía metodológica de la Universidad Hispanoamericana para trabajo final de graduación, 2021 titulada Guía TFG explica,

“El objetivo general constituye la finalidad de la investigación. El infinitivo verbal utilizado debe corresponder a un proceso que culmine con lo que este plantea. El objetivo general forzosamente lleva a la conclusión principal de la investigación; debe ser alcanzable en el tiempo

establecido y llevar a resultados concretos.” (Universidad Hispanoamericana Costa Rica, 2021, pág. 12)

Analizar el impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José durante el 2do cuatrimestre del 2024.

1.3.2 Objetivos Específicos

En la guía metodológica de la Universidad Hispanoamericana para trabajo final de graduación, 2021 titulada Guía TFG explica,

“Los objetivos específicos constituyen los pasos o actividades que se llevan a cabo en la investigación, y se asocian a infinitivos verbales tales como: identificar, describir, caracterizar, demostrar e interpretar. Estos remiten al cómo se lleva a cabo ese proceso. Por cada variable o categoría de estudio, se debe redactar un objetivo específico medible u observable; esos infinitivos verbales caracterizan una acción que consta de varias etapas. Los objetivos específicos deben formularse en el orden en que se espera se irán alcanzando durante la investigación.” (Universidad Hispanoamericana Costa Rica, 2021, pág. 12).

Objetivos específicos:

- a) Determinar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la situación financiera de los hogares de Guaitil de Acosta, a través del análisis de los ingresos, gastos y ahorros de las familias afectadas.

- b) Identificar las estrategias y recursos utilizados por las familias de Guaitil de Acosta para hacer frente al aumento del impuesto de IVA en la canasta básica, tales como la búsqueda de alternativas más económicas, la reducción de gastos innecesarios, y la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos.

- c) Analizar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la calidad de vida de los hogares de Guaitil de Acosta, a través de la evaluación de los cambios en el nivel de vida, la alimentación, la educación, la salud y otros aspectos que afectan directamente el bienestar de las familias.

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL

El **marco referencial** es un componente esencial en toda investigación académica, ya que establece los fundamentos teóricos, conceptuales y contextuales que sustentan el estudio. Este marco permite ubicar el problema de investigación dentro de un contexto más amplio, apoyándose en teorías, conceptos y estudios previos que han abordado fenómenos similares. De esta manera, el marco referencial sirve como guía para comprender mejor el fenómeno investigado y asegura que el análisis se realice con una base sólida y coherente.

El marco referencial está compuesto por tres elementos clave:

1. **Marco teórico:** Recopila y discute las principales teorías y autores que han tratado el tema de investigación, proporcionando un soporte conceptual para el análisis.
2. **Marco conceptual:** Define los conceptos fundamentales y los términos clave que serán utilizados en el estudio, con el fin de establecer una comprensión común y precisa de los elementos involucrados.
3. **Marco contextual:** Describe el contexto geográfico, social, económico o político donde se lleva a cabo el estudio, permitiendo situar el fenómeno en un entorno específico.

Este marco, además, es vital para identificar vacíos de conocimiento y justificar la relevancia del estudio dentro de un campo determinado (Hernández Sampieri et al., 2022).

2.1 MARCO TEÓRICO

El marco teórico de esta investigación tiene como objetivo fundamentar el análisis del impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en Guaitil de Acosta, San José. Este marco teórico se construye sobre modelos económicos relacionados con

la incidencia fiscal, la demanda de bienes esenciales y los efectos redistributivos de los impuestos indirectos, especialmente en contextos rurales y con economías más vulnerables.

2.1.2 Teoría de la Incidencia Fiscal

La **teoría de la incidencia fiscal** es fundamental para entender quién carga realmente con el peso de los impuestos, independientemente de quién los pague formalmente. En el caso del IVA, aunque es un impuesto indirecto, es el consumidor final quien lo asume al pagar precios más altos por bienes y servicios. Sin embargo, la incidencia real de este impuesto puede variar dependiendo de la elasticidad de la demanda y la oferta de los productos gravados (Musgrave & Musgrave, 1989).

En economías rurales, como la de Guaitil de Acosta, donde los productores locales también dependen de productos gravados por IVA, los incrementos en los costos de producción pueden ser trasladados parcialmente a los consumidores. Según el estudio de Rosen y Gayer (2010), la capacidad de los proveedores para absorber o trasladar impuestos a los consumidores depende de la competitividad del mercado y las alternativas disponibles para los consumidores. Si la oferta es relativamente inelástica, como ocurre con muchos productos de primera necesidad, los productores pueden trasladar gran parte del impuesto al precio final, afectando directamente a los hogares de bajos ingresos.

2.1.3 Modelos de Consumo de Bienes Esenciales

Los modelos económicos tradicionales, como el modelo de utilidad del consumidor de **John Hicks**, explican cómo los consumidores distribuyen su renta en función de sus preferencias y los precios de los bienes. En el caso de los productos de la canasta básica, la mayor parte de las

familias tienen preferencias claras por bienes de consumo esencial, lo que implica que el cambio en los precios de estos bienes debido al incremento del IVA puede tener un efecto significativo en el bienestar de las familias de ingresos bajos y medios (Varian, 2014).

Al considerar la realidad de los hogares en Guaitil de Acosta, es importante tener en cuenta que su ingreso disponible puede estar limitado, lo que implica que un incremento en los precios de la canasta básica puede llevar a ajustes en el consumo de otros bienes menos esenciales. Un estudio reciente de Flores (2023) sugiere que, en las zonas rurales de Costa Rica, los hogares tienden a reducir sus gastos en bienes y servicios no esenciales cuando enfrentan un aumento en el precio de alimentos y productos básicos, lo que afecta el bienestar general.

2.1.4 Teoría de la Demanda de Bienes Inferiores y Normales

La **teoría de la demanda de bienes inferiores y normales** es otro aspecto relevante para analizar el impacto del IVA en la canasta básica. Los bienes normales son aquellos cuyo consumo aumenta cuando el ingreso de los consumidores aumenta, mientras que los bienes inferiores son aquellos cuyo consumo disminuye a medida que el ingreso aumenta, ya que los consumidores prefieren bienes de mayor calidad (Mankiw, 2020). Los bienes de la canasta básica, en su mayoría, suelen ser considerados bienes normales, pero en contextos rurales o de bajos ingresos, como en Guaitil de Acosta, algunos productos pueden actuar como bienes inferiores, lo que implica que un incremento en el IVA puede reducir la demanda de estos productos y llevar a una sustitución por bienes más baratos o alternativos.

Estudios empíricos recientes, como el de Calderón (2022), han demostrado que los hogares rurales de bajos ingresos suelen ser más sensibles a los cambios en los precios de los bienes inferiores, lo que sugiere que un incremento del IVA puede desencadenar cambios en los patrones

de consumo hacia productos de menor calidad o cantidades más pequeñas. Este fenómeno puede tener efectos significativos en la nutrición y bienestar de las familias en zonas rurales.

2.1.5 Teoría de la Progresividad y Regresividad Fiscal

Un análisis crucial en la teoría fiscal es la **progresividad** o **regresividad** de un impuesto. El IVA es considerado regresivo porque afecta más a los hogares de bajos ingresos que a los de ingresos altos, ya que estos últimos pueden gastar una menor proporción de su renta en bienes gravados. Diversos estudios, como el de Jiménez y Vargas (2023), han mostrado que los hogares de bajos ingresos en Costa Rica, especialmente en zonas rurales, son más vulnerables a los aumentos en los impuestos al consumo porque destinan un mayor porcentaje de sus ingresos a la compra de productos gravados, como los de la canasta básica.

La **regresividad** del IVA se evidencia aún más en contextos como el de Guaitil de Acosta, donde las oportunidades de empleo y generación de ingresos son más limitadas, lo que significa que cualquier aumento en el precio de los bienes esenciales puede tener un impacto desproporcionado en la calidad de vida de estos hogares. Según el informe del Banco Mundial (2023), las políticas fiscales en países de ingresos medios, como Costa Rica, deben considerar la implementación de medidas compensatorias, como subsidios o exenciones, para mitigar los efectos negativos del IVA en los hogares más vulnerables.

2.1.6 Teoría del Excedente del Consumidor

La **teoría del excedente del consumidor** analiza cómo los cambios en los precios afectan el bienestar económico de los consumidores. El excedente del consumidor se refiere a la diferencia entre lo que los consumidores están dispuestos a pagar por un bien y lo que realmente pagan.

Cuando el precio de los bienes aumenta debido a la implementación de impuestos como el IVA, el excedente del consumidor disminuye, lo que representa una pérdida de bienestar (Stiglitz, 2015).

En el caso de los productos de la canasta básica, que son de alta necesidad y bajo poder de sustitución, el aumento del IVA puede reducir significativamente el excedente del consumidor, especialmente en hogares con ingresos bajos. Para las familias en Guaitil de Acosta, esto implica una pérdida notable de bienestar, ya que deben destinar una mayor parte de sus ingresos a productos esenciales, reduciendo su capacidad para consumir otros bienes y servicios.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Qué es el IVA?

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un tributo indirecto sobre el consumo de bienes y servicios. Se aplica en diversas etapas de la cadena productiva y de distribución, desde la producción hasta el consumo final. Este impuesto fue introducido como una medida fiscal para diversificar las fuentes de ingresos del gobierno y reducir la dependencia de los impuestos directos sobre la renta. Según estudios recientes, el IVA se ha adoptado ampliamente en muchos países debido a su eficiencia en la generación de ingresos de manera transparente y predecible. A diferencia de otros impuestos, el IVA no afecta directamente a la rentabilidad de las empresas ni distorsiona significativamente las decisiones económicas de los consumidores y productores (García, 2022).

Este impuesto se calcula sobre el valor agregado en cada etapa del proceso de producción y distribución, permitiendo que sea trasladado a lo largo de la cadena de valor hasta llegar al consumidor final. En Costa Rica, por ejemplo, el IVA ha sido parte integral de la política fiscal desde su implementación en 1982, y ha experimentado ajustes periódicos para adaptarse a las

necesidades económicas del país. Estos ajustes incluyen cambios en las tasas impositivas y la inclusión o exclusión de ciertos bienes y servicios de la base imponible del impuesto.

El impacto del IVA en la economía y en los hogares varía según factores como la elasticidad de la demanda de los bienes gravados, la capacidad de los productores para trasladar el impuesto al consumidor final, y las políticas de redistribución de ingresos implementadas por el gobierno. Por lo tanto, comprender el funcionamiento del IVA es fundamental para analizar sus efectos en diferentes sectores económicos y en la distribución del ingreso entre los diferentes estratos de la sociedad.

2.2.2 Qué es la canasta básica?

La canasta básica se refiere al conjunto de bienes y servicios esenciales que un hogar promedio necesita para satisfacer sus necesidades mínimas de alimentación, vivienda, salud, educación, transporte y vestimenta. Es un indicador crucial utilizado para determinar el nivel de vida y la pobreza en una población determinada. Esta medida incluye productos como alimentos básicos (como granos, carnes, frutas y verduras), servicios esenciales (como salud y educación básica), transporte y otros elementos esenciales para la vida cotidiana.

En Costa Rica, la definición y cálculo de la canasta básica son responsabilidad del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). El INEC actualiza regularmente la composición de la canasta básica para reflejar cambios en los patrones de consumo y en los precios de los bienes y servicios esenciales. Esto permite evaluar de manera precisa la capacidad de los hogares para acceder a una vida digna y determinar políticas públicas dirigidas a mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable.

La canasta básica no solo se utiliza como un indicador económico, sino también como una herramienta para diseñar políticas sociales y evaluar el impacto de medidas económicas en los

hogares de bajos ingresos. Además, proporciona información crucial para ajustar el salario mínimo y otras políticas laborales destinadas a proteger el bienestar de los trabajadores.

2.2.3 Qué es un hogar con economía activa?

Un hogar con economía activa se define como aquel en el cual al menos uno de sus miembros participa activamente en el mercado laboral para generar ingresos. Estos ingresos pueden provenir de diversas fuentes, como empleos asalariados, trabajo independiente, o actividades empresariales. Este tipo de hogares dependen de los ingresos derivados del trabajo para cubrir sus necesidades básicas y mantener su nivel de vida.

En Costa Rica, como en muchos otros países, la definición y el estudio de los hogares con economía activa son cruciales para comprender la dinámica económica y social de la población. Estos hogares no solo contribuyen al crecimiento económico a través de la generación de empleo y producción, sino que también son vulnerables a fluctuaciones económicas y cambios en las políticas fiscales que puedan afectar sus ingresos y bienestar.

El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de Costa Rica recopila datos actualizados sobre la participación laboral y las características de los hogares con economía activa. Esto incluye información sobre la distribución geográfica, niveles de ingreso, y otros factores socioeconómicos relevantes que impactan la estabilidad financiera y calidad de vida de estos hogares.

2.2.4 Teoría del Consumidor y el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

2.2.4.1 Elasticidad-Precio de la Demanda

La elasticidad-precio de la demanda es un concepto fundamental en economía que mide cómo la cantidad demandada de un bien o servicio responde a cambios en su precio. En el contexto

del IVA, un aumento en este impuesto puede llevar a un incremento en los precios de los bienes y servicios gravados. La magnitud en que los consumidores reducen su cantidad demandada ante un aumento de precio depende de la elasticidad-precio de la demanda de esos bienes. Por ejemplo, bienes considerados de primera necesidad, como alimentos básicos, suelen tener una demanda menos elástica, lo que significa que los consumidores pueden estar dispuestos a pagar más sin reducir significativamente su consumo.

2.2.4.2 Efecto Ingreso y Efecto Sustitución

El efecto ingreso y el efecto sustitución son conceptos clave en la teoría del consumidor para entender cómo reaccionan los consumidores ante cambios en los precios debido al aumento del IVA:

- **Efecto Ingreso:** Este efecto describe cómo un aumento en el precio de los bienes debido al incremento del IVA reduce el poder adquisitivo de los consumidores. Como resultado, los consumidores pueden ajustar su consumo total de bienes y servicios en función de su nuevo nivel de ingreso disponible después de pagar más por los productos gravados.
- **Efecto Sustitución:** Este efecto describe cómo los consumidores pueden cambiar su demanda hacia bienes y servicios alternativos que no estén gravados con el IVA o que tengan una menor carga impositiva. Por ejemplo, podrían optar por marcas más económicas o productos similares, pero menos gravados, lo que puede alterar el patrón de consumo y la estructura del mercado.

2.2.5 Teoría del Bienestar Económico y el Impacto del Incremento del IVA

2.2.5.1 Impacto en el Bienestar de los Consumidores

La teoría del bienestar económico se ocupa de evaluar cómo las políticas fiscales y económicas afectan el bienestar material y subjetivo de los individuos y hogares. En el contexto del incremento del Impuesto al Valor Agregado (IVA), es crucial entender cómo esta medida puede influir en la calidad de vida y el poder adquisitivo de los hogares.

- **Poder Adquisitivo:** El aumento del IVA conlleva generalmente un incremento en los precios de bienes y servicios gravados. Esto afecta directamente el poder adquisitivo de los consumidores, ya que necesitan destinar una proporción mayor de sus ingresos para adquirir los mismos productos básicos. Los hogares pueden reducir su capacidad de compra, especialmente en aquellos bienes y servicios necesarios para mantener un nivel de vida aceptable.
- **Distribución del Impacto:** El impacto del incremento del IVA no es uniforme entre todos los hogares. Aquellos con ingresos más bajos y menos capacidad de ajustar su consumo pueden verse más afectados. Estos hogares destinan más de sus ingresos a bienes y servicios básicos, por lo que cualquier aumento en los precios debido al IVA afecta desproporcionadamente a su bienestar económico.
- **Calidad de Vida:** El incremento del IVA puede afectar también la calidad de vida de los hogares. A medida que los precios aumentan y el poder adquisitivo disminuye, los hogares pueden enfrentar decisiones difíciles sobre cómo asignar sus recursos limitados entre diferentes necesidades. Por ejemplo, podrían reducir el consumo de alimentos nutritivos o recortar gastos en salud y

educación, lo cual puede tener efectos negativos a largo plazo en la salud y el desarrollo educativo de sus miembros.

- **Políticas Compensatorias:** Para mitigar los efectos negativos del incremento del IVA en los hogares vulnerables, se pueden implementar políticas compensatorias como subsidios directos, exenciones fiscales selectivas o aumentos en los programas de asistencia social. Estas políticas están diseñadas para reducir la carga económica adicional impuesta por el IVA y proteger el bienestar de los segmentos más vulnerables de la población.

2.2.6 Objetivos Estratégicos

2.2.6.1 Objetivo General

Según Hernández (2018), el objetivo general "expresa la intención central del estudio o investigación y se formula de manera amplia y global, correspondiendo con la meta final que se persigue con la realización de la investigación" (p. 116).

2.2.6.2 Objetivos Específicos

Según Berrios (2019), "los objetivos específicos se derivan directamente del objetivo general, y son las metas que se deben alcanzar para lograr el objetivo general. Estos objetivos deben relacionarse con el problema de investigación y permitir su resolución, formularse en términos precisos y concretos, para que permitan su evaluación y seguimiento durante el desarrollo de la investigación "(p. 53).

2.2.7 Cuestionario

Según Fraenkel (2020), un cuestionario es un instrumento de recolección de datos que consiste en una serie de preguntas diseñadas para obtener información específica de los participantes. Estas preguntas pueden ser abiertas (que requieren respuestas elaboradas) o cerradas (que ofrecen opciones de respuesta predefinidas). Los cuestionarios se utilizan en investigaciones, encuestas y estudios de mercado para recopilar datos cuantitativos o cualitativos sobre diversos temas.

2.2.8 Encuesta

"Una encuesta es un método de investigación en el que se recopilan datos de un grupo de personas o elementos, seleccionados de una población objetivo, utilizando un conjunto de preguntas estandarizadas. El objetivo de la encuesta es obtener información sobre características, actitudes, creencias, opiniones o comportamientos de los participantes. Las encuestas pueden administrarse en persona, por teléfono, por correo o en línea, y los resultados se analizan estadísticamente para obtener conclusiones sobre la población objetivo en su conjunto" (Babbie, 2018).

2.2.9 Población

“Es el colectivo que abarca a todos los elementos cuya característica o características queremos estudiar, dicho de otra manera, es el conjunto entero al que se desea describir o del que se necesita establecer conclusiones” (G., 2018, p, 13).

Para un mejor entendimiento podemos citar algunos ejemplos como son: Todos los estudiantes de la Universidad Hispanoamericana, o los todos los articulos del trabajo de una semana en una fábrica.

2.2.10 Muestra

"Una muestra es un subconjunto seleccionado de una población objetivo que se utiliza para representar y generalizar las características de toda la población. La muestra es un grupo más pequeño y manejable de elementos o personas que se estudian en lugar de estudiar a todos los miembros de la población. El proceso de selección de la muestra implica técnicas de muestreo que permiten obtener una muestra representativa y válida de la población objetivo" (Babbie, 2018).

2.2.10.1 Cálculo de la muestra

"El cálculo de la muestra determina el tamaño adecuado de la muestra para realizar una investigación o estudio. Implica la aplicación de fórmulas estadísticas y consideraciones de diseño de muestreo para determinar la cantidad de elementos o unidades de muestreo que se necesitan para obtener resultados confiables y representativos de la población objetivo. El cálculo de la muestra tiene en cuenta el nivel de confianza deseado, el margen de error tolerable y otras características de la población y la investigación" (Babbie, 2018).

2.2.10.2 Cuadros estadísticos

Un cuadro estadístico es una forma organizada y visual de presentar datos numéricos o estadísticos, que permite una rápida comprensión de la información y facilita su análisis. Los cuadros estadísticos suelen incluir una o varias variables, y pueden presentar datos de forma absoluta o relativa, mediante frecuencias, porcentajes, medidas de tendencia central o de dispersión, entre otros. (Bluman, 2018).

2.2.10.3 Gráficos

Un gráfico es una representación visual de datos, diseñado para mostrar las relaciones entre diferentes conjuntos de datos. Los gráficos pueden tomar formas diferentes, como gráficos de barras, de líneas, de dispersión y gráficos circulares, y se usan en estadísticas para ayudar a los

usuarios a comprender y visualizar los datos de manera más efectiva. Los gráficos pueden ser útiles para detectar patrones o tendencias en los datos y para resumir y comunicar información de forma clara y concisa. (Triola, 2018).

2.3 MARCO CONTEXTUAL

A continuación, se describen las características del lugar en donde se desarrollará la investigación, así como la reseña histórica de la misma.

2.3.1 Antecedentes del lugar de investigación

- **Nombre Lugar:** Distrito de Guaitil.
- **Ubicación:** San José, Cantón de Acosta.
- **Historia**

Según la página web de la Municipalidad de Acosta, el distrito de Guaitil es uno de los ocho distritos que conforman el cantón de Acosta, en la provincia de San José, Costa Rica. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el año 2021 tenía una población de aproximadamente 2.500 habitantes.

Durante la época colonial, el distrito de Guaitil fue parte de una extensa hacienda que abarcaba gran parte del cantón de Acosta. En la década de 1960, la zona experimentó un auge en la producción de ladrillos y tejas artesanales, lo que permitió el surgimiento de pequeñas empresas familiares y cooperativas dedicadas a esta actividad.

La historia de Guaitil se remonta a la época precolombina, cuando la zona era habitada por los indígenas huetares. En el siglo XVI, con la llegada de los españoles, la región fue colonizada y se establecieron haciendas y fincas en la zona.

Durante la segunda mitad del siglo XIX, Guaitil se convirtió en un importante centro de producción agrícola, especialmente en la producción de café. La construcción del Ferrocarril al Pacífico en 1910, que atravesaba el cantón de Acosta, permitió una mayor expansión económica y social de la región.

En la década de 1940, el Gobierno de Costa Rica, a través de la Dirección de Educación Rural, estableció una escuela en Guaitil para enseñar a los niños de la comunidad a leer y escribir. Esta iniciativa tuvo un impacto positivo en la zona, ya que se fomentó la educación y se incentivó el desarrollo cultural de la comunidad. En la década de 1970, se dio un nuevo impulso al desarrollo de Guaitil, gracias a la creación de la Asociación de Artesanos de Guaitil, que agrupó a los artesanos locales y les permitió mejorar la comercialización de sus productos. Esta asociación se ha mantenido hasta hoy y ha contribuido significativamente al desarrollo económico de la comunidad. En la actualidad, Guaitil es conocido por su importante legado cultural y artesanal. La comunidad indígena ha mantenido sus tradiciones y costumbres, especialmente en la producción de cerámica precolombina, la cual ha sido declarada Patrimonio Cultural Inmaterial de la

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

A continuación, en el siguiente capítulo se muestra una de las formas en la que se va a desarrollar el proyecto de investigación donde se incluyen aspectos como: enfoque de la investigación, los alcances, el diseño de la investigación; así también, las unidades de análisis u objetos de estudio, instrumentos para la recolección de la información, variables y la estrategia de análisis de los datos.

3.1 ENFOQUE

El **enfoque mixto** combina métodos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio, permitiendo una comprensión más integral del fenómeno investigado. Este enfoque es particularmente útil cuando se busca explorar un problema desde diferentes ángulos, ya que permite la triangulación de datos, es decir, la validación de resultados a través de múltiples fuentes de información.

En el contexto de esta investigación sobre el impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares en Guaitil, un enfoque mixto se aplica en:

1. **Recolección Cuantitativa de Datos:** Se utilizará encuestas para recolectar datos numéricos sobre cómo el incremento del IVA ha afectado el gasto de los hogares en productos de la canasta básica. Las encuestas podrán incluir preguntas sobre cambios en los precios, ajuste de presupuestos y percepciones sobre el impacto del IVA.
2. **Recolección Cualitativa de Datos:** Se realizarán entrevistas a miembros de la comunidad de Guaitil para explorar más a fondo cómo perciben los cambios en el IVA y su efecto en su calidad de vida. Esto permitirá obtener narrativas y contextos que complementen los datos cuantitativos, proporcionando una comprensión más rica y matizada del impacto del IVA.

3. **Análisis de Datos:** Al combinar ambos conjuntos de datos, se podrá identificar tendencias estadísticas y al mismo tiempo explorar las razones detrás de esas tendencias. Por ejemplo, si los datos cuantitativos indican que hay una reducción en el gasto en ciertos productos, los datos cualitativos pueden ayudar a entender las razones detrás de este comportamiento.

3.2 ALCANCE

El **alcance correlacional** en investigación se refiere a la intención de establecer relaciones entre dos o más variables. Este tipo de estudio permite identificar si hay una asociación entre las variables, así como la dirección y la fuerza de esta relación. Sin embargo, es importante destacar que el alcance correlacional no implica causalidad; es decir, aunque dos variables puedan estar correlacionadas, no se puede concluir que una cause la otra.

En el contexto de esta investigación sobre el impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares en Guaitil, un enfoque correlacional se puede aplicar de las siguientes maneras:

1. **Identificación de Variables:** Primero, se definirá las variables que se desea estudiar. Por ejemplo, la variable independiente sería el incremento del IVA y la variable dependiente podría ser el gasto de los hogares en la canasta básica. También se podría considerar otras variables como el ingreso familiar, el nivel educativo, o el número de miembros en el hogar.
2. **Recolección de Datos:** A través de encuestas, se podrá recolectar datos sobre estas variables. Preguntas específicas que permitirán obtener información cuantitativa sobre cómo ha cambiado el gasto en la canasta básica desde el incremento del IVA, así como otros factores que puedan influir en este gasto.

3. **Interpretación de Resultados:** Finalmente, se analizarán los resultados para comprender mejor la relación entre el IVA y el gasto de los hogares. Aunque no se pueda afirmar que el incremento del IVA causa cambios en el gasto, se podrá identificar patrones que sugieran una asociación.

3.3 DISEÑO

El **diseño experimental** es un enfoque de investigación que permite establecer relaciones de causa y efecto entre variables a través de la manipulación controlada de una o más variables independientes. En este diseño, los investigadores asignan aleatoriamente a los participantes a diferentes grupos para observar cómo las variaciones en la variable independiente afectan a la variable dependiente. Este enfoque es especialmente valioso en estudios donde se busca demostrar una causalidad clara.

En el contexto de esta investigación sobre el impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares en Guaitil, un diseño experimental es:

1. **Intervención:** Implementar el incremento del IVA en el grupo experimental y no en el grupo de control. Esto permite observar directamente el efecto del IVA en el comportamiento de gasto de los hogares.
2. **Recolección de Datos:** A través de encuestas y registros de gasto, recopilar datos sobre el gasto en la canasta básica de ambos grupos antes y después de la intervención.
3. **Análisis de Resultados:** Utilizar análisis estadísticos para comparar el gasto entre los grupos y determinar si el incremento del IVA tuvo un efecto significativo en el comportamiento de gasto. Esto ayudaría a establecer una relación causal entre el IVA y el gasto en la canasta básica.

3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO

La unidad de análisis u objeto de estudio en esta investigación mencionada es "los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José". El objetivo de la investigación es analizar el impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de estos hogares durante el segundo cuatrimestre del 2024.

3.4.1 Población

El concepto de población en investigación se refiere al conjunto completo de individuos, objetos o eventos que comparten una característica común y que son de interés para el estudio. Es el grupo del cual se desea obtener información y hacer inferencias. Según Cohen (2018), la población es la totalidad de los casos posibles que podrían ser incluidos en una investigación, ya sea personas, organizaciones o cualquier otro elemento. En este sentido, la población puede ser finita o infinita dependiendo de si es posible contar cada uno de los elementos.

Por lo tanto, para el desarrollo de esta investigación la población a considerar sería toda persona que genere u obtenga algún ingreso, los cuales se detallarán en el transcurso de la investigación.

3.4.2 Tipo de muestra

3.4.2.1 Muestra Probabilística

La muestra probabilística es un método de selección de participantes para una investigación estadística, en el cual cada elemento de la población tiene una probabilidad conocida y no nula de ser elegido. Este procedimiento asegura que la muestra sea representativa de la población objetivo, permitiendo que los resultados obtenidos sean extrapolables al total de la población con altos niveles de confianza y precisión. Según Gestipolis (2023), este método es fundamental en

investigaciones que buscan validez y objetividad, ya que la aleatoriedad minimiza sesgos durante el proceso de selección.

El tamaño seleccionado de la muestra se realiza de la siguiente manera:

Fórmula del Tamaño de Muestra para una Población Finita.

$$n = \frac{N * Z^2 * p (1 - p)}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * P * (1 - p)}$$

Donde:

- N=120 (tamaño total de la población).
- Z=1.96 (para un nivel de confianza del 95%).
- p=0.5 (proporción máxima de variabilidad).
- E=0.05 (margen de error del 5%).

Sustituir los valores:

$$N = \frac{120 * (1.96)^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}{(120 - 1) * (0.05)^2 + (1.96)^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$

Calcular los Componentes Individuales

1. Calcular: $Z^2 * p * (1 - p)$

$$(1.96)^2 * 0.5 * (1 - 0.5) = 0.9604$$

2. Calcular el numerador:

$$N * (Z^2 * p * (1 - p)) = 120 * 0.9604 = 115.248$$

3. Calcular $(N - 1) * E^2$

$$(120 - 1) * (0.05)^2 = 119 * 0.0025 = 0.2975$$

4. Calcular el denominador completo:

$$(N - 1) * E^2 + Z^2 * p * (1 - p) = 0.2975 + 0.9604 = 1.2579$$

5. Dividir el numerador entre el denominador:

$$N = \frac{115.248}{1.2579} \approx 41$$

Para una población de 120 personas, un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5% el tamaño de muestra necesario es 41 personas.

La selección de una muestra de 41 personas en una población de 120 personas seleccionadas específicamente del sector conocido coloquialmente como “Guaitil Centro” donde según el sondeo que se hizo, son 120 personas las que viven en esta zona. Está fundamentada en la necesidad de obtener una representación precisa sin estudiar a cada individuo, optimizando así los recursos y el tiempo. Este tamaño de muestra, calculado con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, asegura que los resultados de la muestra sean representativos de la población con un alto grado de precisión. La fórmula empleada considera la corrección para poblaciones finitas, ajustando el tamaño de muestra para que sea adecuado y no excesivo, garantizando así un equilibrio entre la precisión y la eficiencia en la recolección de datos. Esto permite realizar conclusiones válidas para toda la población sin necesidad de encuestar a cada persona, manteniendo el rigor estadístico y reduciendo costos y esfuerzo.

3.4.2.2 Caracterización

El tema de estudio se enfoca en el impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José, durante el segundo cuatrimestre del 2023. Esta caracterización implica analizar cómo este aumento impositivo afecta la capacidad de estos hogares para adquirir los productos esenciales en función de diversos factores socioeconómicos.

En primer lugar, se considerará el género de los jefes de hogar de esta franja de edad para entender posibles disparidades en el impacto del incremento del impuesto de IVA. Se explorará si existen diferencias en la capacidad adquisitiva entre hogares dirigidos por hombres y hogares dirigidos por mujeres, y cómo estas diferencias pueden influir en la satisfacción de las necesidades básicas.

Además, se tomará en cuenta la variable étnica para comprender si existen disparidades en el acceso a la canasta básica y el impacto del incremento del impuesto de IVA entre diferentes grupos étnicos presentes en la zona de Guaitil de Acosta, San José. Esto permitirá evaluar si hay desigualdades en términos de acceso a alimentos y productos básicos en función de la pertenencia étnica.

La edad de los participantes, que se encuentra en el rango de 18 a 55 años, también será un factor clave en la caracterización de este tema. Se investigará si la juventud de los jefes de hogar influye en la capacidad de enfrentar el incremento del impuesto de IVA y si existen diferencias en comparación con hogares dirigidos por personas de mayor edad.

Asimismo, se considerará el nivel de escolaridad de los jefes de hogar para evaluar cómo influye en la comprensión y adaptación a las implicaciones del incremento del impuesto de IVA

en la canasta básica. Se explorará si existe una relación entre el nivel educativo y la capacidad de hacer frente a los cambios en los precios de los productos básicos.

Finalmente, se analizará el nivel socioeconómico de los hogares para comprender cómo el incremento del impuesto de IVA afecta de manera diferencial a los hogares con diferentes niveles de ingresos y recursos económicos. Se explorará si existen disparidades en la capacidad de afrontar los cambios en los precios y si los hogares de nivel socioeconómico más bajo enfrentan mayores dificultades en la adquisición de la canasta básica.

3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión

Los criterios de inclusión y exclusión son condiciones específicas con las que debe o no contar el investigador para ser parte o descartarlo de la muestra seleccionada.

Tabla 1

Criterios de inclusión y de exclusión

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
Hogares dirigidos por personas de 18 a 51 años	Hogares dirigidos por personas fuera de ese rango de edad
Zona centro de Guaitil de Acosta, San José	Hogares ubicados fuera de esa zona geográfica

Fuente: “Elaboración propia”, siguiendo la guía TFG 2021, Universidad Hispanoamericana.

Se incluyeron en el estudio un total de 120 personas de la zona centro de Guaitil de Acosta, San José, quienes cumplieron con los criterios de inclusión. Esto significa que cada participante es parte de un hogar dirigido por personas de entre 18 y 51 años y reside en la zona geográfica delimitada. Los hogares que no cumplieran con estos criterios fueron excluidos, asegurando así que

la muestra refleje adecuadamente las características específicas del grupo objetivo para este estudio.

3.4.4 Consideraciones éticas.

El estudio realizado en esta investigación es requisito para optar por el grado de licenciatura en la carrera de Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas. Esta investigación puede servir de consulta para proyectos similares.

Debido a la situación actual en el país las entrevistas se realizan por medio de teléfono o video llamada, se utiliza la observación para valorar en la zona la cantidad de proyectos similares y sus ubicaciones, otro instrumento para la recolección de la información fue vía Google Forms, la misma de carácter confidencial, anónimo y aplicado a la muestra de 96 individuos.

En el cuestionario informa sobre el objetivo de carácter académico que tienen el cuestionario y el objetivo general del estudio, para que sea de conocimiento de las personas entrevistadas.

3.5 INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Los instrumentos de recolección de datos son las herramientas utilizadas para recolectar información relevante para una investigación. Estos instrumentos pueden incluir cuestionarios, entrevistas, registros, observaciones, entre otros. Su correcta selección y diseño son fundamentales para garantizar la validez y confiabilidad de los datos obtenidos (Bryman, 2021).

En el presente trabajo no es posible realizar una prueba piloto del instrumento para la recolección de la investigación ya que se cuenta con una limitante de tiempo, la tesina se debe realizar en un plazo de cuatro meses.

Como se describió anteriormente, la elección de la muestra probabilística por lo que se va a utilizar diferentes instrumentos para la recolección de datos e información y sirvan como insumo para el desarrollo del proyecto, a continuación, se detallan los instrumentos que se utilizaran:

Encuesta: Una encuesta es un instrumento estructurado que permite recopilar información de una población mediante un conjunto de preguntas predefinidas. Es especialmente útil para recolectar datos cuantitativos, y puede ser aplicada de manera presencial, en línea o por teléfono. Según Creswell y Creswell (2018), las encuestas permiten analizar tendencias y relaciones entre variables, facilitando la recolección de información en grandes grupos poblacionales.

Registros Financieros: Los registros financieros son documentos que detallan transacciones económicas, como ingresos, egresos y estados financieros. Este tipo de instrumento es de gran utilidad en estudios económicos o de mercado, ya que proporciona datos precisos y objetivos. Saunders et al. (2019) destacan que los registros financieros pueden ofrecer una visión integral de la situación económica de una entidad, siendo fundamentales en estudios de impacto económico, como el de los efectos del IVA en los hogares.

Observación Participante: La observación participante es una técnica cualitativa en la que el investigador se involucra en el contexto que estudia, interactuando directamente con los sujetos de investigación. Según Flick (2022), esta técnica es esencial para obtener una comprensión profunda de las prácticas sociales en su contexto natural. En estudios antropológicos y sociales, la observación participante permite capturar datos sobre comportamientos y actitudes, que de otra forma serían difíciles de obtener.

Tabla 2*Técnicas e instrumentos para recolectar información*

Objetivos Específicos	Instrumento
a) Determinar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la situación financiera de los hogares de Guaitil de Acosta, a través del análisis de los ingresos, gastos y ahorros de las familias afectadas.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario sobre ingresos, gastos y ahorros.
b) Identificar las estrategias y recursos utilizados por las familias de Guaitil de Acosta para hacer frente al aumento del impuesto de IVA en la canasta básica, tales como la búsqueda de alternativas más económicas, la reducción de gastos innecesarios y la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario con preguntas sobre estrategias y recursos utilizados.
c) Analizar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la calidad de vida de los hogares de Guaitil de Acosta, a través de la evaluación de los cambios en el nivel de vida, la alimentación, la educación, la salud y otros aspectos que afectan directamente el bienestar de las familias.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario de calidad de vida con preguntas sobre nivel de vida, alimentación, educación, salud y otros aspectos relacionados con el bienestar de las familias.

Fuente: "Elaboración propia".

3.6 VARIABLES

Las variables juegan un papel fundamental en el diseño de cualquier investigación, ya que permiten definir los aspectos que serán objeto de estudio y análisis. Según Saunders, Lewis, y Thornhill (2019), la correcta identificación y operacionalización de las variables es esencial para la validez y confiabilidad del estudio, ya que facilitan la medición de los fenómenos observados.

3.6.1 Definición operacional

La definición operacional es la especificación clara y precisa de cómo se medirán o evaluarán las variables en un estudio de investigación. Consiste en transformar un concepto teórico en indicadores observables y medibles. Según Creswell y Creswell (2018), la definición operacional permite que otros investigadores puedan replicar el estudio, asegurando la objetividad y la comparabilidad de los resultados. Esta definición es crucial para estudios cuantitativos, donde las variables deben ser expresadas en términos que puedan ser medidos de manera consistente.

A continuación, se definen las variables que se estarán abordando en el proceso investigativo:

Variable #1: Gastos Familiares.

- **Definición Conceptual:**

Los desembolsos económicos realizados por la familia para cubrir sus necesidades y compromisos financieros.

- **Definición Operacional:**

Monto en moneda local destinado a diferentes categorías de gastos (alimentación, vivienda, transporte, etc.)

- **Dimensión:**

Finanzas familiares.

- **Indicadores:**

- Monto de gastos mensuales en diferentes categorías.

- Porcentaje de gastos respecto a los ingresos.

- **Instrumento:**

Cuestionario.

Variable #2: Búsqueda de alternativas más económicas.

- **Definición Conceptual:**

Las acciones tomadas por las familias para encontrar opciones más asequibles en la adquisición de bienes y servicios básicos.

- **Definición Operacional:**

Comparación de precios en diferentes establecimientos, compra de productos genéricos o de marca blanca.

- **Dimensión:**

Estrategias de ahorro.

- **Indicadores:**

- Porcentaje de familias que comparan precios antes de comprar

- Porcentaje de familias que compran productos genéricos.

- **Instrumento:**

Cuestionario.

Variable #3: Nivel de vida.

- **Definición Conceptual:**

El estándar de vida que una familia puede alcanzar en términos de bienestar económico, acceso a bienes y servicios, y condiciones de vida.

- **Definición Operacional:**

Ingresos per cápita familiar, el acceso a servicios básicos (agua potable, electricidad, etc.) y condiciones de vivienda.

- **Dimensión:**

Calidad de vida.

- **Indicadores:**

- Ingresos per cápita familiar.
- Porcentaje de hogares con acceso a servicios básicos.
- Calificación de las condiciones de vivienda

- **Instrumento:**

Cuestionario.

Tabla 3*Matriz de variables*

Objetivos Específicos	Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional
Determinar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la situación financiera de los hogares de Guaitil de Acosta, a través del análisis de los ingresos, gastos y ahorros de las familias afectadas.	Gastos Familiares.	Los desembolsos económicos realizados por la familia para cubrir sus necesidades y compromisos financieros.	Comparación de precios en diferentes establecimientos, compra de productos genéricos o de marca blanca. Por cuestionario.
Identificar las estrategias y recursos utilizados por las familias de Guaitil de Acosta para hacer frente al aumento del impuesto de IVA en la canasta básica, tales como la búsqueda de alternativas más económicas, la reducción de gastos innecesarios y la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos	Búsqueda de alternativas económicas.	de más Las acciones tomadas por las familias para encontrar opciones más asequibles en la adquisición de bienes y servicios básicos.	Comparación de precios en diferentes establecimientos, compra de productos genéricos o de marca blanca. Por cuestionario.
Analizar el impacto del aumento del impuesto de IVA en la canasta básica en la calidad de vida de los hogares de Guaitil de Acosta, a través de la evaluación de los cambios en el nivel de vida, la alimentación, la educación, la salud y otros aspectos que afectan directamente el bienestar de las familias	Nivel de vida.	El estándar de vida que una familia puede alcanzar en términos de bienestar económico, acceso a bienes y servicios, y condiciones de vida y conocimiento en general al entrevistado.	Ingresos per cápita familiar, el acceso a servicios básicos (agua potable, electricidad, etc.) y condiciones de vivienda e información y datos básicos del entrevistado. Por cuestionario.

Fuente: "Elaboración propia."

3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS

Para los datos cualitativos y cuantitativos, se utilizará un enfoque mixto en la investigación, con el objetivo de obtener una comprensión más completa del impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares dirigidos por personas de 18 a 51 años.

En cuanto a los datos, se realizará una encuesta para conocer las preferencias de las personas en relación con el impacto del incremento del IVA en la canasta básica, así como los gastos familiares, el nivel de vida y la búsqueda de alternativas económicas. Se trabajará con una muestra de 41 personas en el rango de edad de 18 a 51 años. Esto permitirá obtener información sobre las preferencias, gustos e intereses del mercado meta en relación con la temática, así como también obtener datos relevantes sobre los gastos familiares, el nivel de vida y las estrategias utilizadas para hacer frente al incremento del IVA, como la búsqueda de alternativas económicas.

El análisis de los datos se llevará a cabo de manera ética, con el objetivo de proteger la información, especialmente en lo que respecta a la gestión financiera y los datos personales de los participantes de la encuesta. En general, esta investigación tendrá como propósito principal conocer el impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares dirigidos por personas de 18 a 51 años. A través de este estudio, se busca analizar cómo este aumento afecta los gastos familiares, el nivel de vida y la búsqueda de alternativas económicas por parte de las familias.

Además, se pretende obtener información relevante que permita comprender el impacto real en la economía de estos hogares y así brindar una visión clara de la situación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

El presente capítulo tiene como objetivo dar a conocer los resultados obtenidos para un análisis e interpretación de los datos, esto según el instrumento utilizado, dichos resultados se obtuvieron por medio del cuestionario, estos nos permitieron a través de un conjunto de variables, obtener los resultados en el proceso de implementación del proyecto, con el objetivo de analizar el impacto del IVA en las viviendas. Dando enfoque a cómo cambió la manera de vivir de las personas encuestadas, que impacto tuvo en el su diario vivir, y cambio su economía.

La encuesta de estructura con 11 preguntas y se aplica del 03 de junio del 2024 al 07 de junio del 2024, se aplica a grupos de personas con un rango de edad de los 18 años a los 51 años en adelante, la herramienta utilizada fue Google Forms, el rango de edad es establecido en capítulos anteriores, considerando a toda la población activa sobre la economía que fue afectada por el incremento del IVA.

Teniendo este panorama claro y la población meta al que queremos llegar se presentan los resultados obtenidos del instrumento aplicado:

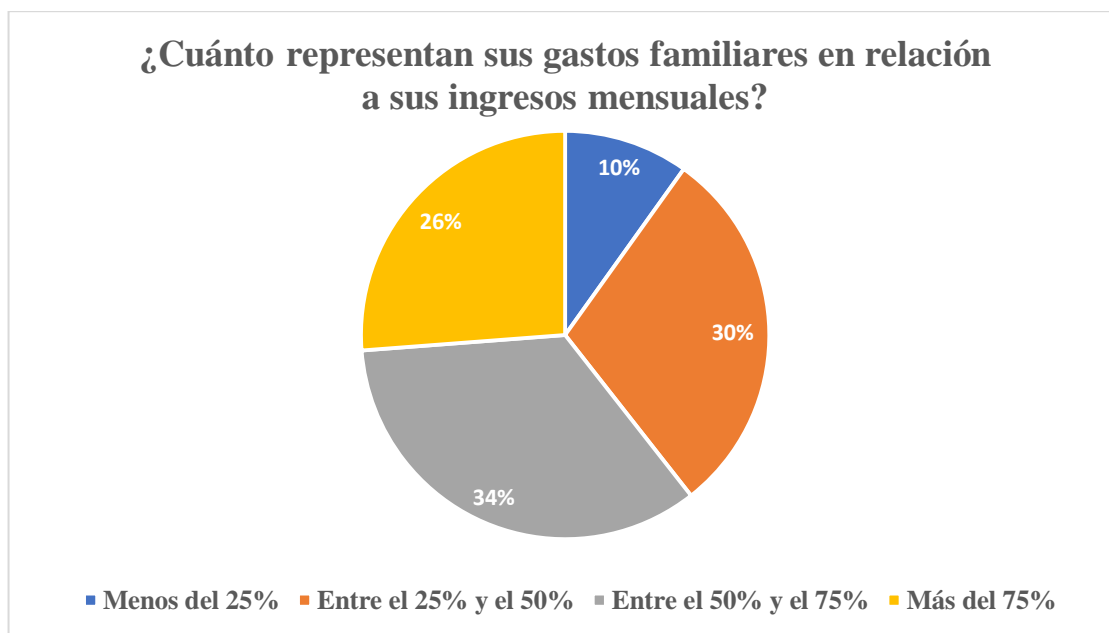
4.1 VARIABLE N 1: GASTOS FAMILIARES

Pregunta N1: Gastos familiares en relación con los ingresos mensuales

Pregunta N° 1

	Menos del 25%	Entre el 25% y el 50%	Entre el 50% y el 75%	Más del 75%
Indicador				
Respuesta	4	12	14	11

Gráfico 1 Gastos familiares de los entrevistados.



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Los datos presentados muestran la distribución de gastos familiares en relación de los ingresos mensuales. Se observa que, de las respuestas recopiladas, 4 de ellas se encuentran en la categoría "Menos del 25%", 12 respuestas están en la categoría "Entre el 25% y el 50%", 14 respuestas se ubican en la categoría "Entre el 50% y el 75%", y finalmente, 11 respuestas se clasifican en la categoría "Más del 75%".

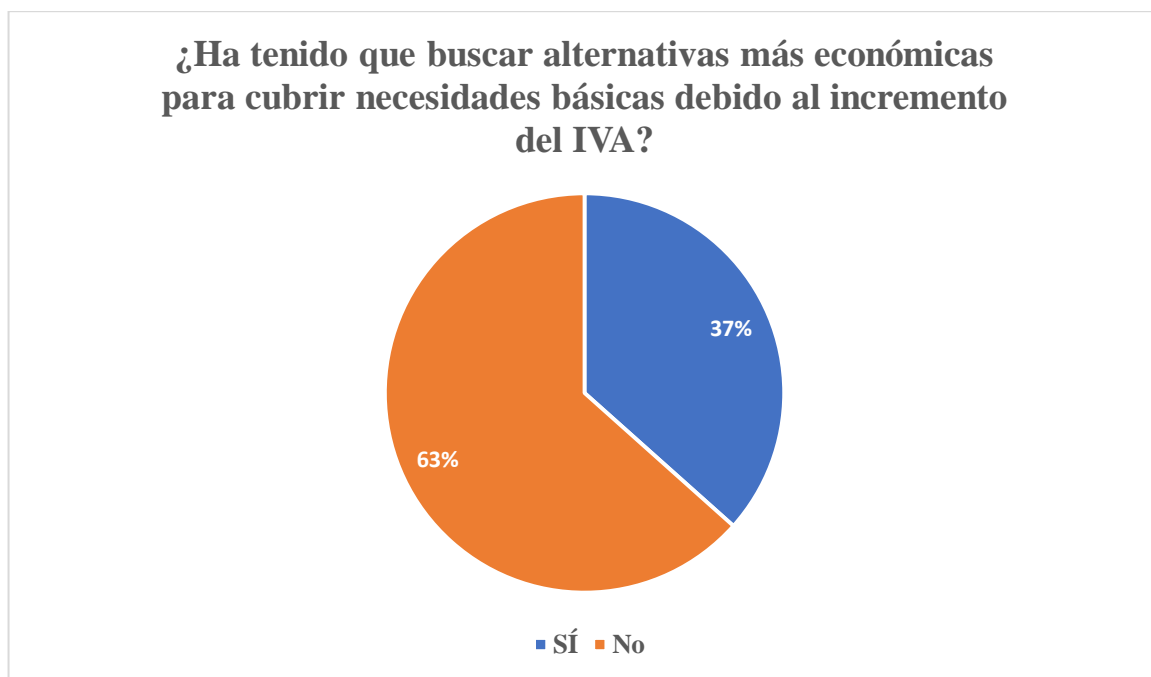
4.2 VARIABLE N 2: BÚSQUEDA DE ALTERNATIVAS MÁS ECONÓMICAS.

Pregunta N2: Búsqueda de alternativas más económicas.

Pregunta N° 2

Indicador	Sí	No
Respuesta	15	26

Gráfico 2 Búsqueda de alternativas más económicas de los entrevistados.



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

De acuerdo con las respuestas recopiladas, el 37% de los entrevistados afirmó haber tenido que buscar alternativas más económicas, mientras que el 63% restante indicó que no ha tenido que hacerlo.

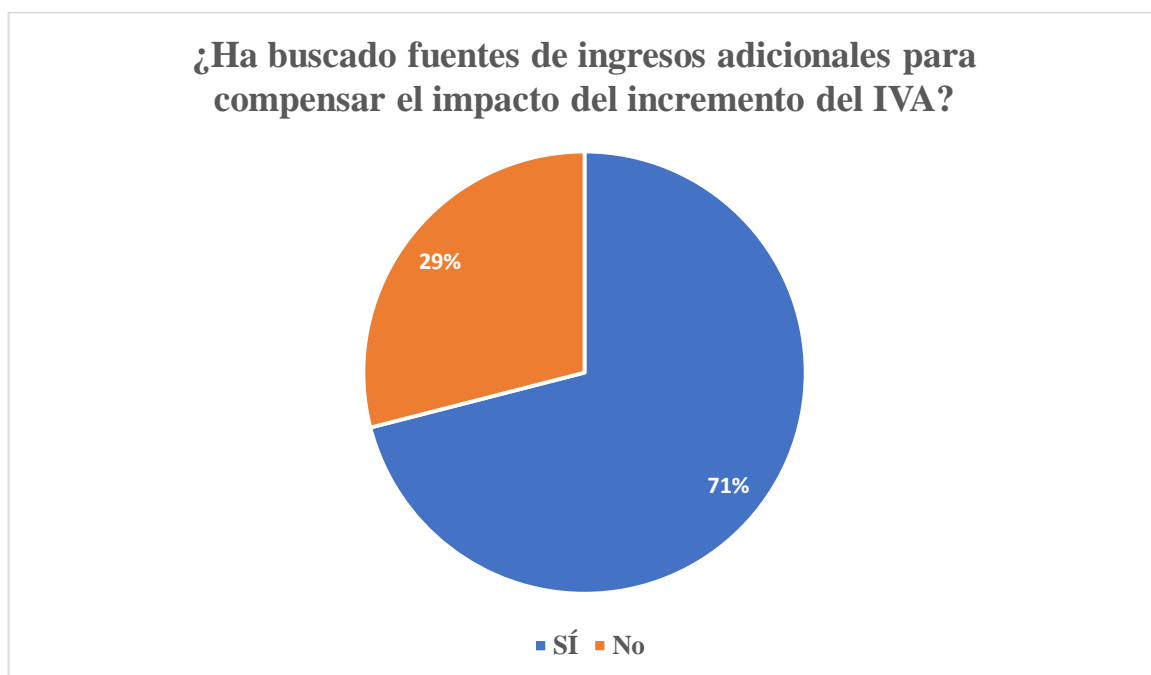
Estos resultados sugieren que un porcentaje importante de los entrevistados ha experimentado un impacto directo en sus necesidades básicas por el incremento del IVA. El hecho de que más de un tercio de los encuestados haya tenido que buscar alternativas más económicas para cubrir sus necesidades básicas indica una afectación en su capacidad de afrontar los mayores costos derivados del incremento del impuesto.

Pregunta N3: Fuentes de ingresos adicionales.

Pregunta N° 3

Indicador	Sí	No
Respuesta	29	12

Gráfico 3 Fuentes de ingresos adicionales.



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Según las respuestas recopiladas, el 71% de los entrevistados afirmó haber buscado fuentes de ingresos adicionales, mientras que el 29% restante indicó que no lo ha hecho.

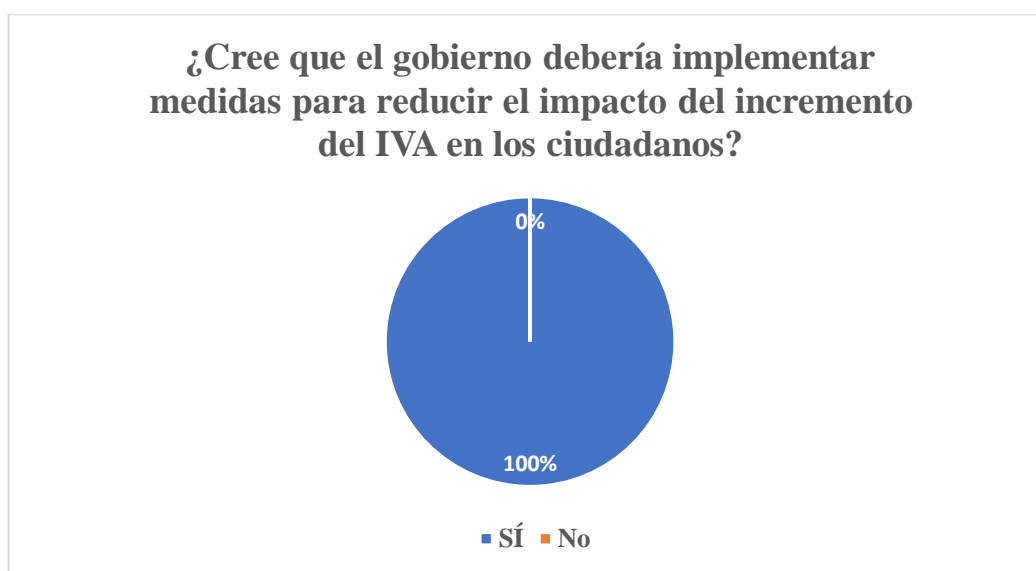
Estos resultados sugieren que la mayoría de los entrevistados ha sentido la necesidad de encontrar fuentes de ingresos adicionales para contrarrestar el impacto del incremento del IVA. El hecho de que aproximadamente tres cuartas partes de los encuestados hayan tomado esta medida indica que el aumento en el impuesto ha tenido un efecto significativo en su situación financiera y en su capacidad para hacer frente a los mayores costos.

Pregunta N4: Intervención del gobierno.

Pregunta N° 4

Indicador	Sí	No
Respuesta	41	0

Gráfico 4 Intervención del gobierno.



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Según las respuestas recopiladas, el 100% de los entrevistados afirmó que sí considera que el gobierno debería implementar medidas para reducir el impacto del incremento del IVA, mientras que el 0% indicó que no lo cree necesario.

Estos resultados indican que existe un consenso unánime entre los entrevistados en cuanto a la necesidad de que el gobierno tome medidas para mitigar el impacto del incremento del IVA en los ciudadanos. El hecho de que todos los participantes hayan expresado esta opinión refleja la preocupación generalizada por los efectos económicos y financieros que puede tener el aumento del impuesto sobre el valor agregado.

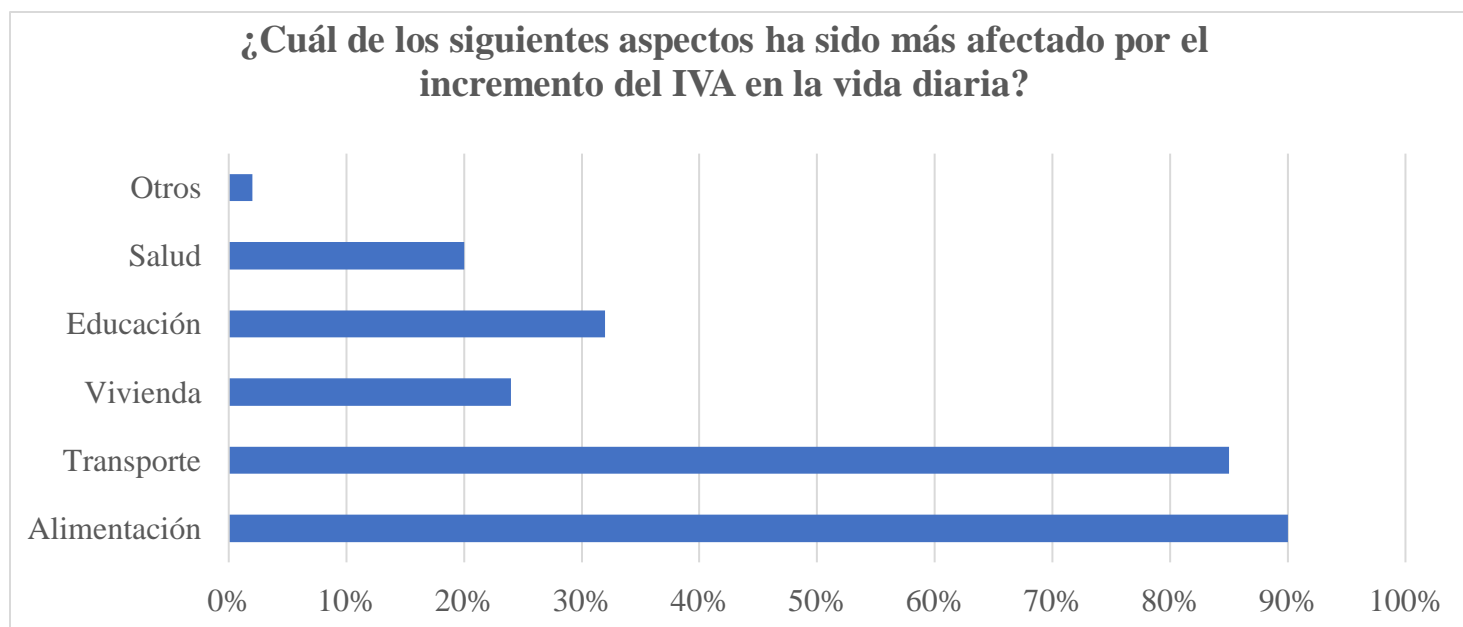
4.3 VARIABLE N 3: Nivel de vida.

Pregunta N5: Aspectos más afectados.

Pregunta N° 5

Indicador	Alimentación	Transporte	Vivienda	Educación	Salud	Otros
Respuesta	37	35	10	13	8	1

Gráfico 5



Fuente: Elaboración propia con base a los resultados de la encuesta aplicada.

Los entrevistados pudieron seleccionar múltiples opciones, y los resultados mostraron que el aspecto más afectado por el incremento del IVA fue la alimentación, con un 90% de respuestas indicando esta opción. A continuación, se presentan los porcentajes de las demás opciones seleccionadas: transporte (85%), vivienda (32%), educación (20%), y otros (2%).

Estos resultados sugieren que el incremento del IVA ha tenido un impacto significativo en diversos aspectos de la vida diaria de los entrevistados. El hecho de que la alimentación sea el aspecto más afectado según la mayoría de los participantes resalta la preocupación sobre el

aumento de precios en productos básicos y alimentos, lo cual puede afectar directamente el presupuesto familiar y la capacidad de acceder a una alimentación adecuada.

Pregunta N6: Incremento del IVA.

Pregunta N° 6

Indicador	Sí	No
Respuesta	34	7

Gráfico 6 Incremento del IVA



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Los entrevistados tuvieron la opción de responder "sí" o "no", y los resultados revelaron que un 83% de los participantes indicaron que sí ha tenido un impacto negativo en su nivel de vida, mientras que el 17% respondió que no ha sido afectado.

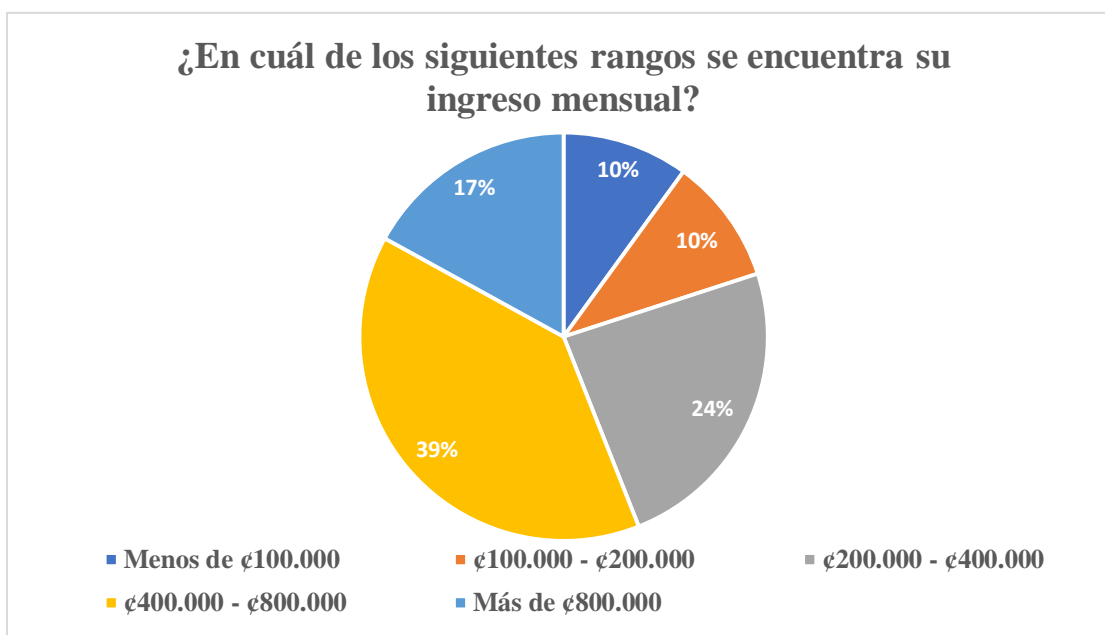
Estos resultados reflejan una preocupación significativa entre los entrevistados sobre el impacto del incremento del IVA en su nivel de vida. El hecho de que un alto porcentaje de los participantes haya afirmado que su nivel de vida se ha visto afectado negativamente sugiere que las medidas fiscales implementadas han tenido repercusiones concretas en su bienestar económico y social.

Pregunta N 7: Ingreso mensual

Pregunta N° 7

Indicador	Menos de ¢100.000	¢100.000 - ¢200.000	¢200.000 - ¢400.000	¢400.000 - ¢800.000	Más de ¢800.000
Respuesta	4	4	10	16	7

Gráfico 7 Ingreso mensual.



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Los participantes tenían la opción de seleccionar entre diferentes rangos de ingresos en colones costarricenses (¢). Los resultados obtenidos muestran la distribución de las respuestas de los participantes en cada uno de los rangos:

- Menos de ¢100.000: 4 participantes.
- ¢100.000 - ¢200.000: 4 participantes.
- ¢200.000 - ¢400.000: 10 participantes.
- ¢400.000 - ¢800.000: 16 participantes.
- Más de ¢800.000: 7 participantes.

Estos resultados ofrecen una visión de la diversidad de los ingresos mensuales de los participantes y cómo se distribuyen en diferentes rangos. Es importante destacar que los rangos de ingresos seleccionados abarcan un amplio espectro, desde ingresos más bajos hasta ingresos más altos.

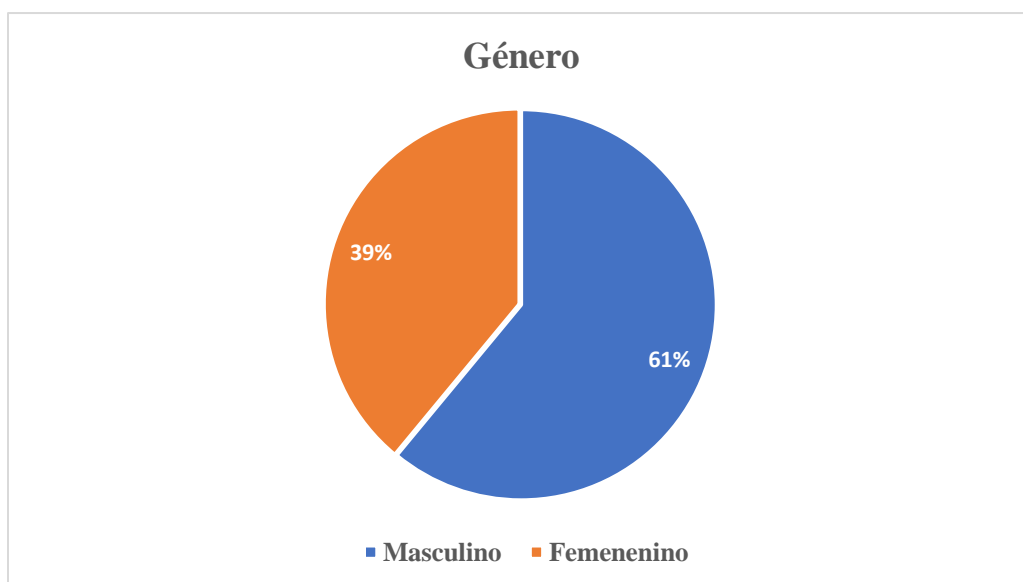
La distribución de los participantes en los distintos rangos de ingresos refleja la heterogeneidad de la población entrevistada en términos de sus niveles de ingresos. La presencia de participantes en cada uno de los rangos sugiere que el estudio ha logrado captar una muestra representativa de individuos con diferentes niveles económicos.

Pregunta N 8: Género

Pregunta N° 8

Indicador	Femenino	Masculino
Respuesta	16	25

Gráfico 8 Género



Fuente: Elaboración propia con base a los resultados de la encuesta aplicada.

Los participantes de la encuesta, en el cual predomina los hombres representados con un 61% de la participación y de las mujeres entrevistadas fueron 39%, la misma fue compartida con

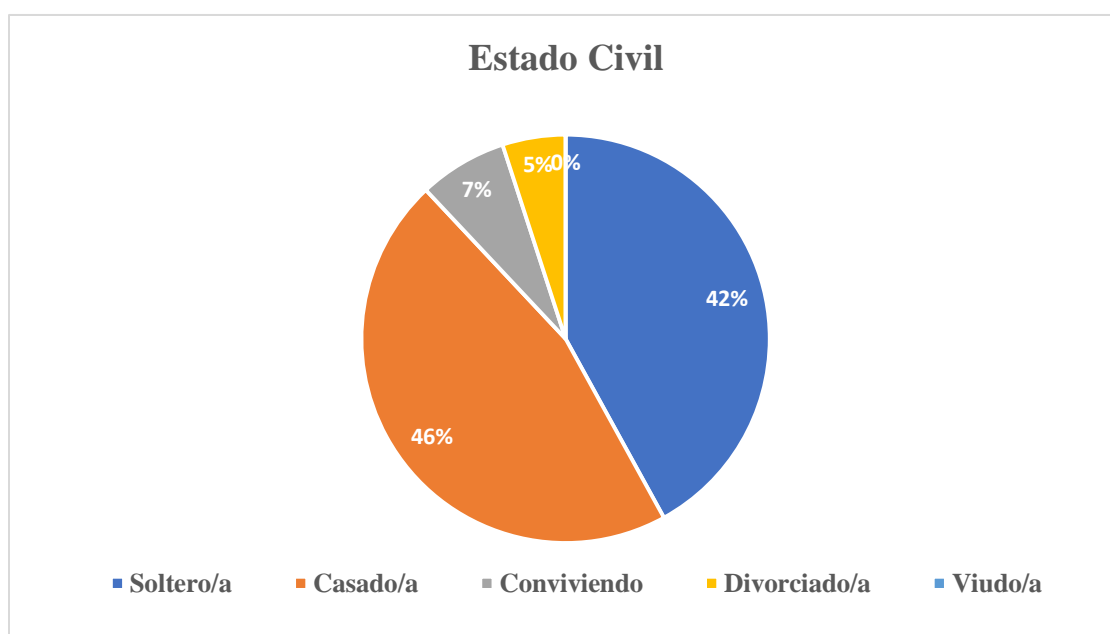
una igualdad de hombres y mujeres, los encuestados, residen en toda la extensión del distrito de Guaitil.

Pregunta N° 9: Estado civil.

Pregunta N° 9

Indicador	Soltero/a	Casado/a	Conviviendo	Divorciado/a	Viudo/a
Respuesta	17	19	3	2	0

Gráfico 9 Estado Civil



Fuente: Elaboración propia con base a los resultados de la encuesta aplicada.

Los participantes tenían la opción de seleccionar entre diferentes opciones para describir su estado civil. Los resultados obtenidos muestran la distribución de las respuestas de los participantes en cada una de las categorías:

- Soltero/a: 42% de los participantes.
- Casado/a: 46% de los participantes.
- Conviviendo: 7% de los participantes.
- Divorciado/a: 5% de los participantes.

- Viudo/a: 0% de los participantes.

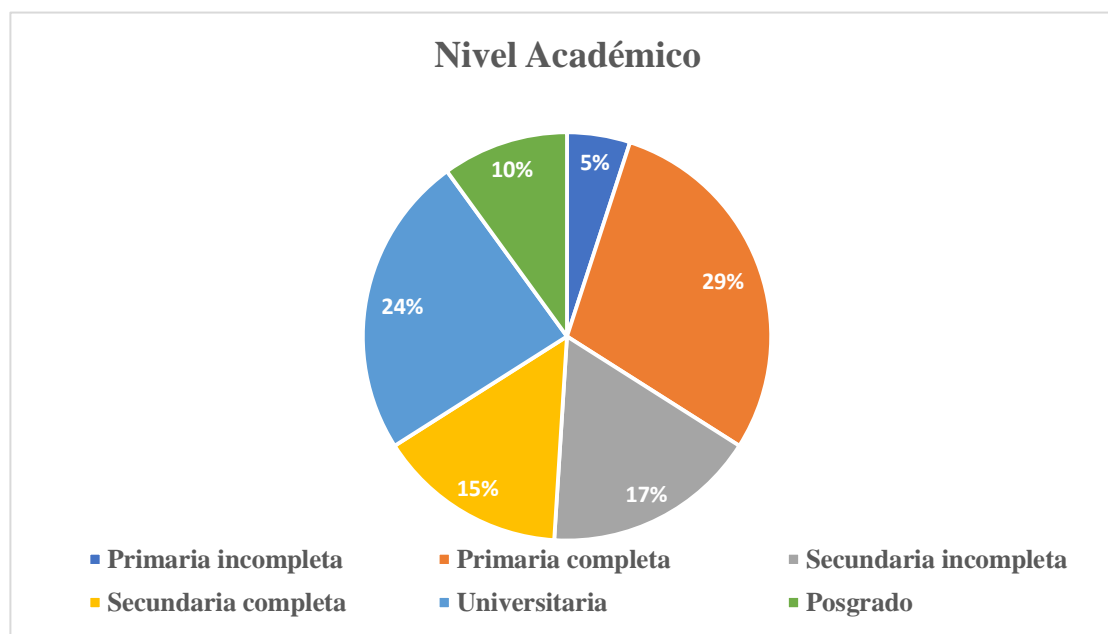
Estos resultados proporcionan información sobre el estado civil de los participantes de la entrevista y su distribución dentro de la muestra. El hecho de que la mayoría de los participantes se clasifiquen como casados/as o solteros/as sugiere que estos dos grupos constituyen una parte significativa de la población entrevistada.

Pregunta N 10: Nivel Académico

Pregunta N° 10

Indicador	Primaria incompleta	Primaria completa	Secundaria incompleta	Secundaria completa	Universitaria	Posgrado
Respuesta	2	12	7	6	10	4

Gráfico 10 Nivel Académico



Fuente:

Elaboración propia con base a los resultados de la encuesta aplicada.

Los participantes tenían la opción de seleccionar entre diferentes opciones para describir su nivel de educación. Los resultados obtenidos muestran la distribución de las respuestas de los participantes en cada una de las categorías:

- Primaria incompleta: 2 participantes.
- Primaria completa: 12 participantes.
- Secundaria incompleta: 7 participantes.
- Secundaria completa: 6 participantes.
- Universitaria: 10 participantes.
- Posgrado: 4 participantes.

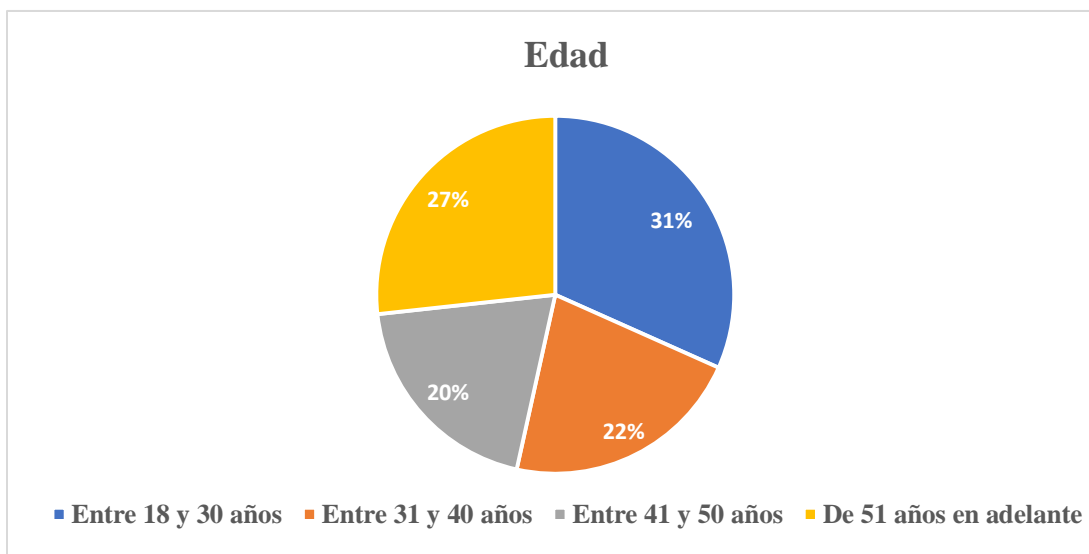
Estos resultados brindan información sobre el nivel educativo de los participantes de la entrevista y su distribución dentro de la muestra. La presencia de participantes en diferentes niveles educativos refleja la diversidad de la muestra y puede tener implicaciones en términos de conocimiento, habilidades y perspectivas sobre el impacto del incremento del IVA.

Pregunta N 11: Edad.

Pregunta N° 11

Indicador	Entre 18 y 30 años	Entre 31 y 40 años	Entre 41 y 50 años	De 51 años en adelante
Respuesta	13	9	8	11

Gráfico 11 Edad



Fuente: Elaboración propia según los resultados de la encuesta aplicada.

Presentando distintos rangos de edades para que seleccionaran el que mejor se ajustara a su situación. Los resultados obtenidos muestran la distribución de las respuestas de los participantes en cada uno de los rangos:

- Entre 18 y 30 años: 32% de los participantes.
- Entre 31 y 40 años: 22% de los participantes.
- Entre 41 y 50 años: 20% de los participantes.
- De 51 años en adelante: 27% de los participantes.

Estos resultados ofrecen información relevante sobre la composición demográfica de los participantes de la entrevista en términos de sus edades. El hecho de tener una representación diversa de diferentes rangos de edad permite obtener una perspectiva más amplia sobre las percepciones y experiencias relacionadas con el impacto del incremento del IVA.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

El incremento del impuesto de IVA ha tenido un impacto significativo en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta. A través del análisis de las variables de gastos familiares, búsqueda de alternativas más económicas y nivel de vida, se ha podido observar cómo este aumento ha afectado el presupuesto y el bienestar de las familias en esta área específica. Los resultados de este capítulo proporcionarán información valiosa para comprender el impacto económico y social del incremento del impuesto de IVA en los hogares con economía activa y ayudarán a identificar posibles soluciones o políticas que mitiguen estos efectos negativos.

5.1 VARIABLE N 1: Gastos familiares.

La primera variable de este capítulo se centró en los gastos familiares y cómo se ven afectados por el incremento del IVA. Los gastos esenciales, como alimentos, vivienda y salud, conforman la canasta básica de los hogares. Se realizó una encuesta detallada de cómo el aumento del IVA en productos y servicios clave impacta directamente en el presupuesto familiar. Además, se evaluó cómo estos cambios en los gastos han afectado la capacidad de ahorro de las familias y si han sido necesarios recortes en otras áreas del presupuesto familiar.

Los resultados indican que existe una variabilidad considerable en la proporción de ingresos que las familias destinan a los gastos familiares. Aquellos hogares que dedican una mayor proporción de sus ingresos a los gastos podrían enfrentar mayores dificultades para hacer frente al incremento del impuesto de IVA. Esta distribución desigual de los gastos en relación con los ingresos es un factor relevante para considerar al analizar el impacto del incremento del IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta. Es importante

comprender cómo este aumento puede afectar de manera diferencial a los hogares según la proporción de sus ingresos destinados a los gastos familiares.

5.2 VARIABLE N 2: Búsqueda de alternativas más económicas.

La segunda variable por considerar es la búsqueda de alternativas más económicas por parte de las familias afectadas por el incremento del IVA. Ante el aumento de precios, las familias pueden verse obligadas a buscar opciones más asequibles en términos de productos y servicios. Se analizó las estrategias adoptadas por las familias para reducir gastos, como la búsqueda de productos de marca blanca, la comparación de precios.

Los resultados indican que un porcentaje significativo de los encuestados ha enfrentado dificultades para cubrir sus necesidades básicas como resultado del incremento del IVA. El hecho de que más de un tercio de los participantes haya tenido que buscar alternativas más económicas para satisfacer sus necesidades sugiere que han sido afectados por los mayores costos asociados al incremento del impuesto. Es evidente que este aumento ha tenido un impacto directo en su capacidad de afrontar los gastos y ha requerido que busquen opciones más económicas para adaptarse a la nueva realidad económica.

5.3 VARIABLE N 3: Nivel de vida.

El tercer aspecto clave a examinar es el nivel de vida de las familias afectadas por el incremento del IVA. Se analizará cómo este aumento en los precios y los gastos impacta el bienestar general de las familias, considerando aspectos como la calidad de la alimentación, la accesibilidad a servicios básicos y la capacidad de ahorro.

Estos resultados indican que el incremento del IVA ha tenido un impacto significativo en diversos aspectos de la vida cotidiana de los encuestados. La alta proporción de respuestas que señalaron la alimentación como el aspecto más afectado resalta la preocupación por el aumento de

precios en productos básicos y alimentos, lo cual puede impactar directamente en el presupuesto familiar y en la capacidad de acceder a una alimentación adecuada. Además, los porcentajes significativos de respuestas en transporte, vivienda y educación indican que el incremento del IVA también ha afectado a estos aspectos, lo que puede generar dificultades adicionales para los hogares al intentar satisfacer estas necesidades básicas.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1.1 CONCLUSIONES

El incremento del impuesto de IVA ha tenido un impacto significativo en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta durante el 2do cuatrimestre del 2024. Este incremento ha generado un aumento en los costos de bienes y servicios esenciales, lo que ha afectado directamente la capacidad de compra y el presupuesto familiar.

- La alimentación ha sido uno de los aspectos más afectados por el incremento del IVA. El aumento de precios en productos básicos y alimentos ha generado dificultades para los hogares al intentar satisfacer sus necesidades alimenticias, lo que ha impactado en su calidad de vida y bienestar.
- Los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta han tenido que buscar alternativas más económicas para hacer frente al incremento del IVA. Esto ha implicado la búsqueda de productos genéricos, descuentos y ofertas, así como la producción propia de alimentos, como estrategias para mitigar los impactos en el presupuesto familiar.
- El incremento del IVA ha generado desafíos adicionales en áreas como transporte, vivienda y educación. Los hogares han tenido que hacer ajustes en su presupuesto para afrontar los mayores costos en estas áreas, lo que ha afectado su capacidad de acceso y calidad en estos aspectos fundamentales.
- Es importante destacar la necesidad de políticas y medidas que mitiguen los impactos negativos del incremento del IVA en los hogares con economía activa. Se requiere una atención especial hacia la protección de los grupos más vulnerables y la implementación de programas que promuevan la equidad económica y el acceso a bienes y servicios básicos.

1.2 LIMITACIONES

- **Tamaño y representatividad de la muestra:** Se pudo enfrentar limitaciones debido al tamaño de la muestra y su representatividad. Es posible que la muestra utilizada no sea completamente representativa de todos los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, lo que podría afectar la generalización de los resultados.
- **Sesgo de respuesta:** Existe la posibilidad de que los participantes de la investigación tengan cierto sesgo en sus respuestas, lo que podría afectar la precisión y objetividad de los datos recopilados. Algunos participantes pueden tener más motivación para responder o pueden tener opiniones particulares que influyen en sus respuestas.
- **Fiabilidad y validez de los datos:** La precisión y confiabilidad de los datos recopilados pueden verse afectadas por el método de recolección utilizado, la calidad de las respuestas proporcionadas y la precisión de la información auto reportada por los participantes.
- **Factores externos no controlados:** La tesina puede verse limitada por factores externos no controlados, como cambios económicos, políticos o sociales que ocurran durante el periodo de estudio y que puedan influir en los resultados y conclusiones.

1.3 RECOMENDACIONES

- **Reevaluar la estructura del impuesto de IVA:** Se recomienda llevar a cabo una revisión exhaustiva de la estructura del impuesto de IVA, considerando la posibilidad de establecer tasas diferenciadas o exenciones para bienes y servicios de primera necesidad, como alimentos básicos, medicamentos y servicios esenciales.
- **Implementar medidas de protección social:** Es fundamental que el gobierno implemente políticas y programas de protección social dirigidos a los hogares con economía activa en todo el país que también va a incidir a los habitantes en la zona de Guaitil de Acosta. Estas medidas pueden incluir subsidios, transferencias monetarias o programas de asistencia alimentaria para ayudar a mitigar los impactos del incremento del IVA en los hogares más vulnerables.
- **Fomentar la educación financiera:** Se recomienda promover la educación financiera entre los hogares de todo el país con economía activa y también se incluye a los hogares en Guaitil de Acosta, brindando capacitación y recursos para mejorar la gestión del presupuesto familiar, el ahorro y la toma de decisiones financieras informadas. Esto ayudaría a los hogares a adaptarse mejor a los cambios en los costos de la canasta básica.
- **Promover la ayuda a la producción local y la agricultura sostenible en la zona de Guaitil de Acosta:** Esto puede incluir el fortalecimiento de programas de agricultura familiar, la creación de mercados locales y el fomento de la producción de alimentos saludables y accesibles.
- **Establecer diálogos y espacios de participación:** Una sugerencia es crear espacios de diálogo y participación con los hogares afectados, organizaciones comunitarias y actores relevantes para discutir los desafíos y buscar soluciones conjuntas. Esto ayudará a asegurar que las políticas y medidas implementadas sean pertinentes y efectivas.

REFERENCIAS

REFERENCIAS

- Bezabih, M., & Gebreegziabher, Z. (2018). The impact of value-added tax on rural communities in developing countries: evidence from Ethiopia. *World Development*, 106, 149-162.
- Tregenna, F., & Tseng, J. J. P. (2018). The impact of VAT increase on rural households in South Africa: A computable general equilibrium approach. *Journal of International Development*, 30(1), 126-147.
- Dinku, Y. G. (2018). The impact of VAT on income distribution in Ethiopia: A CGE analysis. *Journal of Policy Modeling*, 40(2), 354-370
- Vargas-Carvajal, C. (2019). La educación en el desarrollo sostenible: Una revisión de las competencias clave. *Pensamiento Actual*, 21(38), 47-65. Recuperado de https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S2215-34032019000200047&script=sci_arttext
- González, A. & Aguilar, R. (2019). Impacto del aumento del IVA en los precios de los productos alimenticios de la canasta básica en Costa Rica. *Revista Centroamericana de Administración Pública*, 3(2), 45-62.
- Semanario Universidad. (2019, 22 de mayo). Efectos del IVA en la canasta básica serían insignificantes. *Semanario Universidad*. <https://semanariouniversidad.com/pais/efectos-del-iva-en-la-canasta-basica-serian-insignificantes/>
- Fernández, C. (2018). *Metodología de la investigación: Diseño y ejecución*. Pearson Educación.
- Rodríguez, A. J. (2021). *Políticas públicas en materia de educación en México: análisis de su evolución de 2010 a 2020*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de México.
- Rivas, J. (2019). *Evaluación de la calidad del agua en el río X en la provincia Y en el período Z*. Tesis de Licenciatura en Biología, Universidad Z.

Delgado, C. (2021). *Cómo hacer una tesis de investigación: Guía práctica y completa*. México: Trillas.

Rivas, J. (2020). *Cómo escribir una tesis: Guía para estudiantes universitarios*. México: Limusa.

Sánchez, G. (2021). *Cómo redactar la justificación de una tesis o tesina*. Recuperado de <https://www.scribbr.es/tesis/justificacion-tesis/>.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2020). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Education.

García, L. (2022). El Impacto del IVA en la Economía Moderna. *Revista de Economía Aplicada*.

Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2022). *Metodología de la investigación* (7ª ed.). McGraw-Hill.

Calderón, G. (2022). *Impacto del IVA en economías rurales: El caso de Costa Rica*. Editorial Universitaria.

Flores, E. (2023). *Impuestos indirectos y su impacto en los hogares vulnerables en Costa Rica*. CEPAL.

Jiménez, M., & Vargas, R. (2023). *Estudio sobre la elasticidad de la demanda en bienes esenciales en Costa Rica*. Universidad de Costa Rica.

Ministerio de Hacienda de Costa Rica. (2022). *Informe sobre la evolución del IVA y su impacto económico*.

World Bank. (2023). *Costa Rica: Fiscal Policies for Sustainable Growth*. World Bank Group.

Rosen, H. S., & Gayer, T. (2010). *Public Finance*. McGraw-Hill.

Musgrave, R. A., & Musgrave, P. B. (1989). *Public Finance in Theory and Practice*. McGraw-Hill.

Martínez, J. (2019). *Manual de Investigación: Elaboración de Tesis y Trabajos de Investigación*. México: Trillas.

Quintero, L. & Dávila, V. (2021). Planificación estratégica. En C. Álvarez (Ed.), Dirección de Empresas: Fundamentos y aplicaciones (pp. 89-112). México: Pearson Educación.

Kotler, P. y Armstrong, G. (2018). Fundamentos de marketing. 12ª edición. Pearson Educación.

Kotler, P., & Armstrong, G. (2018). Principios de marketing (17a ed.). Pearson Educación.

Gómez, J. (2018). Gestión del Talento Humano. México: Grupo Editorial Patria.

(objetivos)Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). Metodología de la investigación (6ta ed.). McGraw Hill.

Berrios, R. (2019). Metodología de la investigación: Un enfoque práctico y aplicado. Editorial Universidad de Talca.

Robbins, S. P., Coulter, M., & DeCenzo, D. A. (2018). Fundamentals of management. Pearson.

García, J. (2018). Manual de funciones y responsabilidades en la empresa. Revista del Instituto Internacional de Costos, 6, 54-68.

Parkin, M., & Loría, E. (2018). Microeconomía: Versión para Latinoamérica. Pearson Educación.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2020). Metodología de la investigación (6ta ed.). McGraw-Hill Education.

Gestiopolis. (2023). *Muestreo probabilístico y no probabilístico*. Recuperado de [Gestiopolis](#).

Fraenkel, J. R., Wallen, N. E., & Hyun, H. H. (2021). How to design and evaluate research in education (10th ed.). McGraw-Hill Education.

Fraenkel, J. R., Wallen, N. E., & Hyun, H. H. (2020). Research Methods in Education (10th Edition). Routledge.

Babbie, E. R. (2018). The Practice of Social Research (15th Edition). Cengage Learning.

Bluman, A. G. (2018). Elementary Statistics: A Step by Step Approach (10th Edition). McGraw Hill.

*Triola, M. F. (2018). Elementary Statistics (13th Edition). Pearson.

- Municipalidad de Acosta. (n.d.). Cantón de Acosta. Recuperado de www.acosta.go.cr
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and Conducting Mixed Methods Research* (3rd ed.). Sage Publications.
- Tashakkori, A., & Teddlie, C. (2010). *SAGE Handbook of Mixed Methods in Social & Behavioral Research*. SAGE Publications.
- Field, A. (2018). *Discovering Statistics Using IBM SPSS Statistics* (5th ed.). Sage Publications.
- Cohen, L., Manion, L., & Morrison, K. (2018). *Research Methods in Education* (8th ed.). Routledge.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a ed.). McGraw-Hill.
- Bryman, A. (2021). *Social Research Methods* (6th ed.). Oxford University Press.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). Sage Publications.
- Flick, U. (2022). *An Introduction to Qualitative Research* (7th ed.). Sage Publications.
- Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2019). *Research Methods for Business Students* (8th ed.). Pearson.
- Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2019). *Research Methods for Business Students* (8th ed.). Pearson.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). Sage Publications.

ANEXOS

ANEXO 1 Cuestionario

Impacto sobre el incremento del IVA.

Estimado/a participante,

¡Saludos! Le agradezco su disposición para colaborar con mi investigación académica. Este cuestionario es parte de un estudio realizado por Alondra Melissa Esquivel Arroyo, estudiante de la Universidad Hispanoamericana de Costa Rica, como parte de su Trabajo Final de Graduación para obtener el título académico de Bachillerato en la carrera de Administración de Empresas del II cuatrimestre del 2024.

La finalidad de este cuestionario es recopilar información relevante sobre el impacto del incremento del IVA en la vida diaria de las personas. Sus respuestas serán tratadas de manera confidencial y utilizadas exclusivamente con fines académicos. Todos los datos recopilados serán procesados de forma anónima y solo se utilizarán para análisis estadísticos y presentación de resultados.

Su participación en esta encuesta es voluntaria y no se requiere proporcionar ningún dato personal que pueda identificarlo/a.

Agradecemos su sinceridad y honestidad al responder las preguntas. Su opinión es valiosa para comprender mejor el impacto del incremento del IVA y buscar posibles soluciones o medidas de mitigación.

¡Muchas gracias!

* Indica que la pregunta es obligatoria

¿Cuánto representan tus gastos familiares en relación a tus ingresos mensuales? *

- Menos del 25%
 - Entre el 25% y el 50%
 - Entre el 50% y el 75%
 - Más del 75%
-

2. ¿Has tenido que buscar alternativas más económicas para cubrir tus necesidades básicas debido al incremento del IVA? *

Marca solo un óvalo.

Sí

No

3. ¿Has buscado fuentes de ingresos adicionales para compensar el impacto del incremento del IVA? *

Marca solo un óvalo.

Sí

No

4. ¿Crees que el gobierno debería implementar medidas para reducir el impacto del incremento del IVA en los ciudadanos? *

Marca solo un óvalo.

Sí

No

5. ¿Cuál de los siguientes aspectos ha sido más afectado por el incremento del IVA en tu vida diaria? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Alimentación
- Transporte
- Vivienda
- Educación
- Salud
- Otro: _____

6. ¿Consideras que el incremento del IVA ha afectado negativamente tu nivel de vida? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No

7. ¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su ingreso mensual? *

Marca solo un óvalo.

- Menos de €100,000
- €100,000 - €200,000
- €200,000 - €400,000
- €400,000 - €800,000
- Más de €800,000

8. Género: *

Marca solo un óvalo.

Femenino

Masculino

9. Estado Civil: *

Marca solo un óvalo.

Soltero/a

Casado/a

Divorciado/a

Vuido/a

Conviviendo

10. Nivel Académico: *

Marca solo un óvalo.

Primaria incompleta

Primaria completa

Secundaria incompleta

Secundaria completa

Universitario/a

Posgrado

11. ¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su edad? *

Marca solo un óvalo.

- Entre 18 y 30 años
 - Entre 31 y 40 años
 - Entre 41 y 50 años
 - De 51 años en adelante
-

**UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
CENTRO DE INFORMACION TECNOLOGICO (CENIT)
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA, LA
REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DE LOS TRABAJOS FINALES DE GRADUACION**

San José, Acosta, Guaitil

Señores:
Universidad Hispanoamericana
Centro de Información Tecnológico (CENIT)

Estimados Señores:

El suscrito (a) Alondra Esquivel Arroyo, con número de identificación 1-1803-0004, autor (a) del trabajo de graduación titulado: El impacto del incremento de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José durante el 2do cuatrimestre del 2024. presentado y aprobado en el año, 2024 como requisito para optar por el título de Bachillerato ; (SI / NO) autorizo al Centro de Información Tecnológico (CENIT) para que con fines académicos, muestre a la comunidad universitaria la producción intelectual contenida en este documento.

De conformidad con lo establecido en la Ley sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos N° 6683, Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica.

Cordialmente,
Alondra Esquivel A. 1-1803-0004.

Firma y Documento de Identidad

**ANEXO 1 (Versión en línea dentro del Repositorio)
LICENCIA Y AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA PUBLICAR Y
PERMITIR LA CONSULTA Y USO**

Parte 1. Términos de la licencia general para publicación de obras en el repositorio institucional

Como titular del derecho de autor, confiero al Centro de Información Tecnológico (CENIT) una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

- a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, el autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito.
- b) Autoriza al Centro de Información Tecnológico (CENIT) a publicar la obra en digital, los usuarios puedan consultar el contenido de su Trabajo Final de Graduación en la página Web de la Biblioteca Digital de la Universidad Hispanoamericana
- c) Los autores aceptan que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncian a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.
- d) Los autores manifiestan que se trata de una obra original sobre la que tienen los derechos que autorizan y que son ellos quienes asumen total responsabilidad por el contenido de su obra ante el Centro de Información Tecnológico (CENIT) y ante terceros. En todo caso el Centro de Información Tecnológico (CENIT) se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre del autor y la fecha de publicación.
- e) Autorizo al Centro de Información Tecnológica (CENIT) para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.
- f) Acepto que el Centro de Información Tecnológico (CENIT) pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.
- g) Autorizo que la obra sea puesta a disposición de la comunidad universitaria en los términos autorizados en los literales anteriores bajo los límites definidos por la universidad en las “Condiciones de uso de estricto cumplimiento” de los recursos publicados en Repositorio Institucional.

SI EL DOCUMENTO SE BASA EN UN TRABAJO QUE HA SIDO PATROCINADO O APOYADO POR UNA AGENCIA O UNA ORGANIZACIÓN, CON EXCEPCIÓN DEL CENTRO DE INFORMACIÓN TECNOLÓGICO (CENIT), EL AUTOR GARANTIZA QUE SE HA CUMPLIDO CON LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES REQUERIDOS POR EL RESPECTIVO CONTRATO O ACUERDO.

DECLARACIÓN JURADA

Yo, Alondra Esquivel Arroyo], portadora de la cédula de identidad número 118030004, vecina de Guaitil de Acosta, San José , en pleno uso de mis facultades y bajo juramento, declaro:

1. Que el trabajo titulado el “Impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José durante el 2do cuatrimestre del 2024”, presentado como requisito para optar por el título de Bachillerato en la Universidad Hispanoamericana, es de mi autoría.

2. Que el contenido del trabajo es original y no infringe derechos de autor, ni reproduce trabajos de otros autores sin la debida cita y referencia conforme a las normas establecidas por la [nombre de la universidad].

3. Que he cumplido con los lineamientos éticos y metodológicos estipulados por la institución para la elaboración de este tipo de trabajos académicos.

4. Que en caso de comprobarse plagio u otra irregularidad en el contenido del trabajo, asumo plena responsabilidad y acepto las sanciones que establezcan las normativas institucionales.

Por lo tanto, firmo la presente declaración jurada para los fines que correspondan.

En Guaitil, Acosta, San José el 01/01/2025

Firma:

Alondra Esquivel A

Cédula:

118030004

CARTA DEL TUTOR

San José, 8 de noviembre de 2024

Destinatario
Carrera
Universidad Hispanoamericana

Estimado señor:

La estudiante **ALONDRA MELISSA ESQUIVEL ARROYO**, cédula de identidad número **1-1803-0004**, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **EL IMPACTO DEL INCREMENTO DEL IMPUESTO DE IVA EN LA CANASTA BÁSICA DE LOS HOGARES CON ECONOMÍA ACTIVA EN LA ZONA DE GUAITIL DE ACOSTA, SAN JOSÉ DURANTE EL SEGUNDO CUATRIMESTRE DEL 2024**, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de **BACHILLERATO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS CON ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación; antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos; conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por el postulante, se obtiene la siguiente calificación:

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10%
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	15%
C)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	30%
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20%
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	20%
	TOTAL		95%

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,

PERCY ARTURO ARAGON
ESPINOZA (FIRMA)

Firmado digitalmente por PERCY
ARTURO ARAGON ESPINOZA
(FIRMA)
Fecha: 2024.11.11 06:56:03 -06'00'

PERCY ARAGÓN ESPINOZA
Cédula identidad N. 1-908-673

CARTA DE LECTOR

San José, 12 de Diciembre del 2024

Universidad Hispanoamericana
Sede Heredia
Carrera de Administración

Estimado señor

La estudiante Alondra Melissa Esquivel Arroyo, cédula de identidad 1-1803-0004, me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado “El impacto del incremento del impuesto de IVA en la canasta básica de los hogares con economía activa en la zona de Guaitil de Acosta, San José durante el 2do cuatrimestre del 2024”, el cual ha elaborado para obtener su grado de bachillerato.

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, particularmente lo relativo a la coherencia entre el marco teórico y análisis de datos, la consistencia de los datos recopilados y la coherencia entre éstos y las conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.

Atte.

**ALEXANDER
CORDERO
CESPEDES
(FIRMA)**

Digitally signed by
ALEXANDER CORDERO
CESPEDES (FIRMA)
Date: 2024.12.17
19:51:27 -06'00'

**MBA. Alexander Cordero Céspedes, lic.
Cédula 1-732-096
Carné 5813**