

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES  
ESPECIALIZACIÓN EN CIENCIAS CONTABLES. MENCIÓN TRIBUTOS

**LOS PRINCIPIOS TRIBUTARIOS CONSTITUCIONALES  
DE CAPACIDAD CONTRIBUTIVA  
Y NO CONFISCATORIEDAD  
EN LA LEY DEL IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO  
CASO DE ESTUDIO: EMPRESA AB C.A.**

**Tesis para Optar al Grado de  
Especialista en Ciencias Contables, Mención Tributos**

**Autora:** Lic. Soraya Guerrero Gamarra

**Tutora:** Lic. Norbith T. García F.

Mérida, 2006

**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES**  
**POSTGRADO EN CIENCIAS CONTABLES. ESPECIALIZACIÓN EN RENTAS**  
**INTERNAS. MENCIÓN TRIBUTOS**

**Aprobación del Proyecto de Investigación**

En mi carácter de Tutora del Trabajo de Grado presentado por la Lic. Soraya Guerrero Gamarra titular de la cédula de identidad V- 13.097.329, para optar por el grado de Especialista en Tributos, Mención Rentas Internas, considero que dicha investigación cumple con los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Mérida a los 25 días del mes de abril de 2006.

---

**Lic. Norbith T. García Figueroa**  
**C.I. 12.346.063**

“...los pueblos gravados más allá de sus fuerzas, o dejan el país, o se levantan contra el Príncipe, o se entregan a los enemigos”, por lo que el príncipe “... no torturará ni atormentará a los súbditos con impuestos inusitados y desproporcionados con relación a sus posesiones; ni permitirá que los impuestos normales y convenientes sean cobrados por la violencia o aumentados por los ministros codiciosos”

*Giovanni Botero 158*

## INDICE GENERAL

Índice General	iv
Índice de Cuadros	viii
Índice de Gráficos	ix
Dedicatoria	x
Agradecimiento	xi
Resumen	xii
Introducción	1

### **CAPÍTULO I**

#### **EL PROBLEMA**

Planteamiento del problema	4
Objetivos de la Investigación	10
Objetivo General	10
Objetivos Específicos	10
Justificación	11
Delimitación	11
Limitaciones	12
Alcance	12

### **CAPÍTULO II**

#### **MARCO TEÓRICO**

Antecedentes de la Investigación	14
Bases Teóricas	17
Sistema Tributario Venezolano	17
Recuento Histórico	17
Características Generales del Sistema Tributario en Venezuela	20
Principios Tributarios Relacionados con la Investigación	21

iv

Principio de la Capacidad Contributiva	21
Principio de la No Confiscatoriedad	27
Las Previsiones de la Constitución Nacional de 1999 Frente a los Tributos	
Confiscatorios	30
Principio de la Legalidad	33
Principio de la Generalidad	35
Principio de Progresividad	36
Principio de Justicia (Igualdad y Equidad)	37
Los Tributos	39
Impuestos	40
Clasificación de los Impuestos	43
Efectos Económicos de los Impuestos	48
El Impuesto al Débito Bancario o a las Transacciones Financieras	53
Antecedentes del Impuesto al Débito Bancario	54
Análisis de la Ley del Impuesto al Débito Bancario	57
Hecho Imponible e Impuesto al Débito Bancario	57
Sujetos pasivos	58
Exenciones	59
Alícuota	62
La no sujeción del impuesto	63
Características del Impuesto al Débito Bancario	63
Costos de Producción	64
Componentes del Costo	65
Costos Fijos	65
Costos Variables	66
Teoría General del Gasto	66
Cuentas de Gasto	67
Gastos de Personal	67
Gastos Financieros	67

Tributos	68
Transporte y Fletes	68
Gastos Diversos	68
Prácticas de Establecimientos de Precios	69
Estados Financieros	71
Análisis de los Estados Financieros	71
Bases Legales	72

### **CAPÍTULO III**

#### **MARCO METODOLÓGICO**

Tipo de investigación	76
Diseño de la Investigación	76
Objeto de Estudio	77
Caso de Estudio	77
Técnicas e instrumentos de recolección de datos	78
Validez	79
Confiabilidad	79
Descripción de los procedimientos para realizar la investigación	80
Técnicas de análisis de datos	81

### **CAPÍTULO IV**

#### **ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

Resultados de la Investigación	82
Resultados de la Aplicación del Cuestionario	84
Análisis de los Resultados de la Aplicación del Cuestionario	86
Resultados del Registro de Observación y Estados Financieros de la Empresa	
Caso de Estudio	87

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Conclusiones	93
Recomendación	98

### **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Referencias Bibliográficas	99
----------------------------	----

### **ANEXOS**

A Cuestionario	103
B Registro de observación documental	106
C Estados Financieros	108
D Instrumento	112

## **INDICE DE CUADROS**

<b>1. Cuadro N° 1. Operacionalidad de las Variables</b>	<b>75</b>
<b>2. Cuadro N° 2. Gastos Generales</b>	<b>87</b>
<b>3. Cuadro N° 3. Ingresos por Ventas</b>	<b>89</b>
<b>4. Cuadro N° 4. Utilidad Bruta en Ventas</b>	<b>90</b>
<b>5. Cuadro N° 5. Capital</b>	<b>91</b>



## INDICE DE GRÁFICOS

1. <b>Gráfico 1.</b> Comparación del impuesto al débito bancario con los gastos generales de la empresa	88
2. <b>Gráfico 2.</b> Comparación del impuesto al débito bancario con los ingresos por ventas de la empresa	89
3. <b>Gráfico 3.</b> Comparación del impuesto al débito bancario con la utilidad neta en ventas de la empresa	90
4. <b>Gráfico 4.</b> Comparación del impuesto al débito bancario con el capital de la empresa	91

## **Dedicatoria**

A Dios Todo Poderoso quien me ha dado la fuerza para seguir luchando  
cada día de mi vida.

A la Virgen quién ha sido la luz de mi camino.

A Santiaguito, por enseñarnos que vale más la esencia que la presencia.

A mi Papá quién ha sido mi ejemplo a seguir durante toda mi vida, sin ti no lo  
hubiese logrado. Te Quiero Mucho Papi.

A mi Mamá, por haber sido mi apoyo en los buenos y malos momentos. Te Quiero  
Mucho Mamita.

A todos los que creyeron en mí y que me regalaron sus mejores momentos...

## **Agradecimiento**

A la Lic. Norbith García, más que mi tutora te considero mi amiga, sin ti no lo hubiese logrado.

A la Econ. Betty, por ayudarme en el desarrollo de mi investigación.

A la Universidad de los Andes, por permitirnos fortalecer nuestros conocimientos y así darnos herramientas para ser mejores profesionales en el futuro.

Gracias...

**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES**  
**POSTGRADO EN CIENCIAS CONTABLES. ESPECIALIZACIÓN EN RENTAS**  
**INTERNAS. MENCIÓN TRIBUTOS**

**Título: Los Principios Tributarios Constitucionales de Capacidad Contributiva y No Confiscatoriedad en la Ley del Impuesto al Débito Bancario. Caso de Estudio: Empresa AB C.A.**

**Autora: Soraya Guerrero Gamarra**

**Año: 2005**

**RESUMEN**

La presente investigación consistió en el análisis de los Principios Tributarios Constitucionales de capacidad contributiva y no confiscatoriedad en la Ley del Impuesto al Débito Bancario, caso de estudio Empresa AB C.A.

La investigación fue realizada bajo una metodología exploratoria, apoyada en un cuestionario y en el análisis de los Estados Financieros de la empresa objeto de estudio. En relación con los resultados obtenidos se pudo determinar que la Ley del Impuesto al Débito Bancario no viola los principios tributarios constitucionales de capacidad contributiva y no confiscatoriedad en la Empresa AB C.A, ya que aún cuando el Estado le exige a las empresas una carga económica por cada débito o retiro que ésta realice, le permite también el traslado del impuesto al débito bancario al costo total del producto, el cual va a ser trasladado vía mecanismos de mercado al precio final del mismo, lo que en las Ciencias Económicas se resume en la cláusula del costo plus (costo más algo). Por otra parte la capacidad contributiva de la empresa no se ve afectada mientras exista un índice de riqueza manifestada por medio de sus ingresos, patrimonios y gastos, lo que refleja una aptitud clara para ser sujeto pasivo de la relación tributaria. Entre las recomendaciones se tiene motivar a los empresarios para que consideren el impacto de los tributos en la gestión financiera, a través de la planificación y desarrollo de presupuestos o proyecciones que consideren los tributos existentes.

**Palabras Claves:** Impuesto, Débito, Capacidad Contributiva, no Confiscatoriedad, Costos.