Ciencia y Educación
(L-ISSN: 2790-8402 E-ISSN: 2707-3378)
Vol. 7 No. 12.1
Edición Especial XII 2026

IMPACTO DE LA DEVOLUCIÓN DEL IVA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS
IMPACT OF THE VAT REFUND ON THE ECONOMIC SITUATION OF SENIOR CITIZENS IN THE PROVINCE OF GUAYAS

Autores: [1]Carlos Sebastián Arroyo Yánez, [2]Dario Javier Morocho Tipán y [3]David Enrique Defás Rugel.
[1]ORCID ID: https://orcid.org/0009-0009-6473-615X
[2]ORCID ID: https://orcid.org/0009-0000-7550-2847
[3]ORCID ID: https://orcid.org/0000-0003-2150-1034
[1]E-mail de contacto: carroyoy@est.ups.edu.ec
[2]E-mail de contacto: dmorochot@est.ups.edu.ec
[3]E-mail de contacto: ddefas@ups.edu.ec
Afiliación: [1*2*3*]Universidad Politécnica Salesiana, (Ecuador).
Artículo recibido: 10 de Octubre del 2026.
Artículo revisado: 23 de Noviembre del 2026.
Artículo aprobado: 23 de Noviembre del 2026.
[1]Ingeniero en Finanzas y Auditoria CPA, graduado en Universidad Tecnológica Equinoccial, (Ecuador). Magíster en Gerencia Tributaria, graduado de la Universidad Politécnica Salesiana, (Ecuador). Profesional con más de 6 años de experiencia.
[2]Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, graduado en Universidad Politécnica Salesiana, (Ecuador). Magíster en Gerencia Tributaria, graduado de la Universidad Politécnica Salesiana, (Ecuador). Profesional con más de 10 años de experiencia.
[3]Ingeniero Comercial, graduado por la Universidad Laica Vicente Rocafuerte, (Ecuador). Magíster en Auditoría Integral, graduado de la Universidad Técnica Particular de Loja, (Ecuador). Magíster en Educación Superior, graduado de la Universidad de Guayaquil, (Ecuador). Docente con 13 años de experiencia.

Resumen

El objetivo de esta investigación es analizar la incidencia en la situación económica que tienen las personas de la tercera edad al momento de la Devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la provincia del Guayas. La metodología aplicada fue mediante un enfoque correlacional aplicando el coeficiente de Spearman, debido a que se busca analizar la relación entre la situación económica de las personas de la tercera edad y la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Se utilizó un diseño transversal con un enfoque cuantitativo, esto con la meta de correlacionar los resultados con los indicadores Devolución del IVA como variable independiente y Situación económica de las personas de la tercera edad como variable dependiente durante el período 2020–2024; El resultado obtenido fue ρ = 1.00, lo que indica una correlación perfectamente positiva entre ambas variables. Este valor evidencia que el incremento en los montos devueltos por concepto de IVA se asocia directamente con el aumento de los ingresos anuales del grupo de adultos mayores. Se concluye en la hipótesis que la devolución del IVA ha tenido un efecto positivo y se asocian con mejoras proporcionales en sus ingresos anuales, reflejando una relación estrecha entre la política fiscal y el bienestar económico del grupo de la tercera edad en la provincia del Guayas.

Palabras clave: Impacto, Devolución del IVA, Adultos Mayores, Situación Económica, Política Fiscal.

Abstract

The objective of this research is to analyze the impact on the economic situation of elderly individuals resulting from the Value Added Tax (VAT) Refund program in the province of Guayas. The methodology applied followed a correlational approach using Spearman's coefficient, as the study aimed to examine the relationship between the economic situation of the elderly population and the Value Added Tax (VAT) Refund. A cross-sectional design with a quantitative approach was employed, with the purpose of correlating the results based on the indicators: VAT Refund as the independent variable and the Economic Situation of the elderly as the dependent variable during the period 2020–2024. The result obtained was ρ = 1.00, indicating a perfectly positive correlation between both variables. This value demonstrates that an increase in the amounts refunded through VAT is directly associated

with an increase in the annual income of the elderly group. The study concludes that the VAT Refund has had a positive effect, being associated with proportional improvements in annual income, reflecting a close relationship between fiscal policy and the economic well-being of the elderly population in the province of Guayas.

Keywords: Impact, VAT refund, Older adults, Economic situation, Fiscal policy.

Sumário

O objetivo desta investigação é analisar o impacto na situação económica dos idosos resultante do programa de Reembolso do Imposto sobre o Valor Acrescentado (IVA) na província de Guayas. A metodologia aplicada seguiu uma abordagem correlacional, utilizando o coeficiente de Spearman, uma vez que o estudo visava examinar a relação entre a situação económica da população idosa e o Reembolso do Imposto sobre o Valor Acrescentado (IVA). Foi utilizado um desenho transversal com uma abordagem quantitativa, com o objetivo de correlacionar os resultados com base nos indicadores: o Reembolso do IVA como variável independente e a Situação Económica dos idosos como variável dependente durante o período de 2020 a 2024. O resultado obtido foi ρ = 1,00, indicando uma correlação perfeitamente positiva entre ambas as variáveis. Este valor demonstra que um aumento nos montantes reembolsados através do IVA está diretamente associado a um aumento no rendimento anual do grupo de idosos. O estudo conclui que o Reembolso do IVA teve um efeito positivo, estando associado a melhorias proporcionais no rendimento anual, o que reflete uma estreita relação entre a política fiscal e o bem-estar económico da população idosa na província de Guayas.

Palavras-chave: Impacto, Devolução do IVA, Idosos, Situação Econômica, Política Fiscal.

Introducción

En los distintos países del mundo, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un importante instrumento recaudatorio que se aplica en las transacciones diarias donde el usuario adquiere diversos insumos o recibe un servicio, el mismo aporta buena parte de liquidez que el Estado requiere para la inversión en proyectos de bienestar social para satisfacer las necesidades de la población (Swistak, 2022). Por otro lado, la devolución del IVA al adulto mayor en el Ecuador representa un paso muy importante y significativo hacia la construcción de una sociedad más justa y solidaria. A través de esta medida, se garantiza que los adultos mayores puedan disfrutar de una vejez digna y con mejores condiciones de vida. Sin embargo, es importante seguir fortaleciendo estas políticas y asegurar que lleguen a todos los que las necesitan, para así construir un futuro más inclusivo para las generaciones.

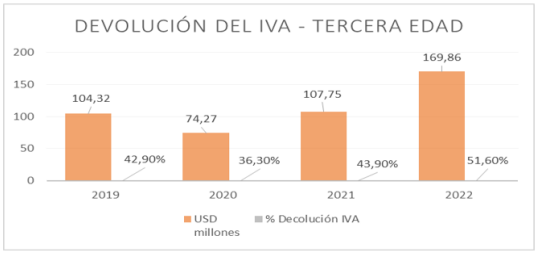


Figura 1. *Montos de Devolución del Iva – Tercera Edad.*

Fuente: Elaboración propia.

Por otro lado, el derecho a la vida digna comprende garantizar la protección integral que el Estado, sociedad y la familia deben dotar a las personas adultas mayores, con el propósito de lograr el efectivo goce de sus derechos, deberes y responsabilidades (Lopam, 2022). Según Menéndez (2020), la devolución del IVA es una política tributaria que ha sido implementada en varios países como una forma de proporcionar un alivio fiscal específico para los adultos mayores, quienes a menudo enfrentan limitaciones económicas debido a pensiones insuficientes o falta de ingresos. De igual manera Villacrés (2022), indica que los valores recibidos por concepto de devolución de impuestos a los adultos mayores, les permite

aumentar el ingreso disponible, lo que puede tener un impacto positivo en su bienestar económico y emocional. Sin embargo, a pesar de estos antecedentes prometedores, es necesario profundizar en la comprensión de cómo la devolución del IVA realmente influye en la calidad de vida de esta población vulnerable. En ese contexto, en el Art. enumerado a continuación del Art. 74 de la ley de Régimen Tributario (LRTI) Interno indica que el: "IVA pagado por personas adultas mayores. - Las personas adultas mayores tendrán derecho a la devolución del IVA pagado en la adquisición de bienes y servicios de primera necesidad de uso o consumo personal realizados en establecimientos autorizados por la administración tributaria y conforme a los requisitos que se establezcan en el reglamento a esta ley".

La mayor parte de las personas de la tercera edad que se encuentran en la provincia del Guayas no están debidamente informadas sobre la devolución del IVA, los requisitos para acceder a este o de cómo solicitarlo. La falta de información y educación en áreas rurales y urbanas puede estar influyendo a que el sector de la tercera edad no reciba este beneficio (Cecilia, 2024). Para acceder al beneficio de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA), se deben realizar el trámite a través de la plataforma digital oficial de la Administración Tributaria, esto significa ciertos problemas, ya que para muchas personas de la tercera edad carecen de habilidades tecnológicas (El Comercio, 2021).

Dentro del marco económico de los adultos mayores en la provincia del Guayas es desfavorable, ya que las pensiones son reducidas, tienen dependencia de familiares o son de bajos recursos económicos, Por otro lado, es importante señalar que la devolución del IVA, si bien es un alivio temporal, no es lo suficiente para llevar una vida con solvencia económica (OIT, 2024). Los programas de devolución del IVA a personas de la tercera podrían no tener los recursos necesarios para acceder al beneficio o no ser equitativa a nivel geográfico, por consiguiente, afectando de manera directa a zonas rurales de la provincia del Guayas. En consecuencia, existiría desigualdad en la provincia del Guayas al acceder al programa. El estudio de Vera y Mendoza (2024), analiza cómo el reembolso del IVA 2022 influye en la calidad de vida de los adultos mayores en la parroquia Abdón Calderón, Portoviejo. Utiliza enfoques cuantitativos, cualitativos y documentales. Los resultados muestran que el 76% desconoce el proceso de devolución del IVA. Sin embargo, el 100% considera que este beneficio mejora su calidad de vida.

El estudio destaca la falta de información y la importancia del reembolso en el bienestar de los adultos mayores. En la provincia del Guayas muchos adultos mayores dependen del mercado informal para subsistir en el día a día, ya sea a través de trabajos informales o venta de productos para los consumidores finales. En consecuencia, la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) podría ser insuficiente para amortiguar los efectos de la informalidad laboral, en donde los ingresos percibidos no son estables y así ocasionando que no se pueda planificar a lo largo del tiempo (EUMED, 2020).

Ante este problema, se genera el siguiente planteamiento: ¿Cómo Impacta la Devolución del IVA en la situación económica de las Personas de la Tercera Edad en la Provincia del Guayas? En consecuencia, se puede fundamente a la devolución del IVA como un beneficio tributario de carácter personal previsto en la Ley que rige dentro del territorio ecuatoriano, el mismo que se da a favor de las

personas de la tercera edad por el cual se restituye el valor del IVA pagado en la adquisición local de bienes y servicios de primera necesidad para los adultos mayores (SRI, 2023). El SRI (2018), determinó que el Impuesto al Valor Agregado (IVA) es una fuente clave de ingresos fiscales en Ecuador, pero su devolución, aunque busca estimular la producción y el consumo familiar, presenta deficiencias en su distribución y genera un aumento del gasto tributario. Existen varios procedimientos para medir el nivel de devolución del IVA, por ejemplo, en Ecuador, este cálculo se lo obtiene mediante el monto total de devolución por persona mayor al año, calcular por el número de beneficiarios activos, así como también se lo puede alcanzar mediante la frecuencia y valor acumulado de la devolución (Villacís y Miño, 2020).

A nivel de los países de Sudamérica, para considerar a una persona del grupo de la tercera edad, esta se encuentra a partir de los 60 o 65 años, misma que varía ligeramente dependiendo del marco legal local que se encuentra en cada país. En el caso de Ecuador, la legislación vigente específicamente en la Ley Orgánica de las Personas Adultas Mayores define como persona de la tercera edad a toda aquella que haya cumplido 65 años. Esta ley permite acceder a varios beneficios, incluyendo atención preferencial, exoneraciones tributarias, y programas de apoyo social para las mismas. Se considera persona de la tercera edad, para efectos del beneficio de devolución del IVA, a toda persona ecuatoriana o extranjera con residencia legal en el Ecuador que haya cumplido 65 años o más. Este requisito de edad debe haberse alcanzado al momento de efectuar el pago correspondiente al Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la adquisición de bienes o servicios. La condición de residente implica que la persona debe contar con un estatus migratorio regular y domicilio habitual en el país, conforme a lo establecido en la normativa migratoria vigente. Este reconocimiento busca garantizar el acceso de las personas adultas mayores a un mecanismo de restitución económica por los consumos realizados en productos y servicios de primera necesidad. Por su parte, la situación económica de las personas de la tercera edad en Ecuador es más elevada que el promedio para América Latina, donde un 34,5% de personas mayores de 65 años no tienen ingresos (OIT, 2024).

Para comprender la situación económica de las personas tercera edad dentro de la provincia del Guayas, es esencial tomar en cuenta varios indicadores socioeconómicos como la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo del INEC. En primer lugar, el ingreso per cápita mensual de este grupo etario (65 años en adelante), a esto se suma el análisis del índice de pobreza o vulnerabilidad, asimismo, el gasto promedio mensual en bienes y servicios que permite medir dicho gasto con el monto que representa la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA), en consecuencia, consiguiendo un indicador que calcule el alcance real de este beneficio a comparación del consumo mensual, a continuación, un detalle de los indicadores:

Tabla 1. *Descripción de los indicadores y sus fuentes de información.*

Indicador	Fuente	Unidad de medida
Monto promedio de devolución del IVA	SRI	USD/persona/año
Ingreso promedio de personas mayores	INEC - ENEMDU	USD/persona/mes
% de adultos mayores que reciben devolución	SRI	Porcentaje
% de pobreza en adultos mayores	INEC	Porcentaje
Gasto promedio mensual de personas mayores	INEC	USD/persona/mes

Fuente: Elaboración propia.

Chauca (2025) indicaron que, al analizar la relación entre la devolución del IVA y la situación económica de los adultos mayores, se evidenció que mediante encuestas y datos estadísticos hay un impacto positivo en el acceso a servicios y bienes de primera necesidad, en consecuencia, se tiene una mayor una mayor participación social, lo que contribuye a una mejor calidad de vida para las personas de la tercera edad. Almeida (2022) analizó los factores que impiden que las personas de la tercera edad puedan beneficiarse de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Como resultado de este análisis, se determinó que uno de los factores más importantes es el escaso conocimiento de los sujetos pasivos.

Vera (2024) analizó el IVA y su impacto en la Devolución a las Personas de la Tercera Edad en la Provincia del Guayas, ya que es considerado como un beneficio que recibe este grupo de la sociedad ya que la mayor parte de este grupo no poseen las atenciones necesarias. Finalmente se obtuvieron resultados positivos con la Devolución del IVA porque constatamos que es un ingreso que les ayuda a cubrir sus necesidades también pudimos concluir que el grupo de personas que se favorecen con este beneficio son personas que no tiene un empleo.

Dentro de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) las personas de la tercera edad (mayores de 65 años) tienen derecho a la exención de impuestos nacionales administrados por el Servicio de Rentas Internas (SRI), una correcta aplicación por parte de la Administración Tributaria puede mejorar significativamente la calidad de vida de este grupo vulnerable, garantizando de cierto modo el acceso a necesidades básicas de consumo, sin embargo, en la realidad de cada adulto mayor, muchos de ellos no se benefician del derecho que por ley les pertenece. La Devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y su impacto en la economía en las personas de la tercera edad se desarrolla en relación con un análisis de las bases de datos que cuenta la Administración Tributaria, en consecuencia, esta información permite tener una visión más realista de los beneficios o en su defecto las limitaciones que esto conlleva al momento de su aplicación. En consecuencia, el objetivo general de este estudio es analizar la incidencia en la situación económica que tienen las personas de la tercera edad al momento de la Devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la provincia del Guayas.

Materiales y Métodos

La investigación no experimental como aquella en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones, ya que las variables ya han sucedido y no pueden ser manipuladas (Kerlinger, 2020). Por ello esta investigación tuvo un diseño no experimental. Hernández (2021) nos indica que la investigación cuantitativa en cuanto al conocimiento debe ser objetivo, a través de la medicación numérica y el análisis estadístico; por ello, mi investigación se desarrolla bajo el enfoque cuantitativo.

Además, el estudio es de corte transversal, debido a que según Wang y Cheng (2020), esta metodología nos ayuda a comprobar periodicidad de algunas condiciones, acciones dentro de un grupo en particular. Este artículo tiene un alcance correlacional aplicando el coeficiente de Spearman, debido a que, se busca analizar la correlación entre la situación económica de las personas de la tercera edad y la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA). En este sentido, se busca determinar si existe una relación significativa entre las variables devolución del IVA (independiente) y la variable situación económica de las personas de tercera edad (dependiente). Como Hipótesis

se considera lo siguiente: La Devolución del IVA ha tenido un efecto positivo en la situación económica de las personas de la tercera edad en la Provincia del Guayas. Dentro de la población tenemos las personas de tercera edad (65 años y más) que residan en la provincia del Guayas; además el tamaño de la muestra es bastante representativo según datos recientes en los cuales la población de la tercera edad en la provincia del Guayas es de 452.059 (desde el 2020 al 2024) de acuerdo con fuentes de información del Servicio de Rentas Internas.

Tabla 2. *Descripción de las variables.*

Variables	Dimensiones	Indicadores
Dependiente	Situación económica de las personas de tercera edad	- Ingreso anual promedio de adultos mayores.
Independiente	Devolución del IVA	Monto anual de devolución del IVA recibido por personas mayores.

Fuente: Elaboración propia.

Resultados y Discusión

Este artículo nos muestra un análisis sobre las variables de estudio "Devolución del Iva" y "Situación Económica de las personas de tercera edad" de los años 2020 al 2024 para lo cual se consideró la siguiente información proporcionada por el servicio de rentas internas con fecha de corte a octubre del 2025.

Tabla 3. *Devoluciones de Iva a personas adultas mayores de la Provincia del Guayas.*

Año fiscal	Valor USD	
	Monto a devolver	Monto solicitado
2020	$24.368.427,87	$26.448.274,79
2021	$34.953.427,69	$37.290.435,08
2022	$57.965.049,81	$76.818.423,56
2023	$84.603.584,91	$91.811.013,06
2024	$86.200.084,58	$92.093.871,44

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian un crecimiento sostenido de las devoluciones del IVA a personas adultas mayores en la provincia del Guayas, cuyo monto pasó de 24,36 millones de dólares en 2020 a 86,20 millones en 2024. Este comportamiento refleja una expansión significativa de los valores reconocidos, aunque persisten diferencias respecto a las cantidades solicitadas, particularmente en 2022, cuando se registró la mayor brecha del período. La evolución observada sugiere una mayor participación en el beneficio tributario, sin que los datos permitan establecer si dicho incremento responde a mejoras administrativas o al aumento de solicitudes.

Tabla 4. *Ingresos anuales percibidos por personas adultas mayores de la Provincia del Guayas.*

Año fiscal	Monto USD
2020	$717.254.975,00
2021	$895.438.848,00
2022	$1.021.771.272,00
2023	$1.135.915.525,00
2024	$1.237.703.623,00

Fuente: Elaboración propia.

Los ingresos anuales percibidos por las personas adultas mayores de la provincia del Guayas muestran un crecimiento sostenido entre 2020 y 2024, pasando de 717,25 millones a 1.237,70 millones de dólares. Este incremento evidencia una expansión progresiva de los recursos económicos registrados, con una variación más pronunciada durante 2021 y

aumentos moderados en los años posteriores. Aunque esta evolución refleja mayores ingresos acumulados, no permite determinar mejoras individuales en las condiciones económicas, debido a que los valores agregados pueden responder al incremento de beneficiarios, cambios en sus ingresos o variaciones monetarias. Con la información de las devoluciones de IVA y los ingresos anuales percibidos por personas adultas mayores de la Provincia del Guayas de los años 2020 al 2024 se procedió a aplicar el modelo de correlación de Spearman, en donde se consideraron las variables Devolución de Iva a personas adultas mayores con relación a la Situación Económica de las personas de tercera edad de la Provincia del Guayas correspondiente a los años 2020 al 2024.

Tabla 5. *Correlación de indicadores.*

Indicador financiero	Modelo Utilizado	Coeficiente (p)	Interpretación
Ingresos anuales	Spearman	1	Relación perfectamente positiva

Fuente: Elaboración propia.

El análisis efectuado mediante el coeficiente de correlación de Spearman (ρ) permitió evaluar la relación entre el valor de la devolución del IVA (variable independiente) y los ingresos anuales obtenidos por las personas adultas mayores de la provincia del Guayas (variable dependiente) en el período entre 2020 y 2024. El resultado obtenido fue ρ = 1.00, lo que refleja una correlación perfectamente positiva entre las dos variables analizadas. Este resultado demuestra que el incremento en los montos reembolsados por concepto de IVA se encuentra directamente vinculado con el aumento de los ingresos anuales de las personas adultas mayores.

En términos prácticos, el aumento en la devolución del impuesto por parte del Estado se convierte en una mejora proporcional de la situación económica de las personas adultas mayores. Desde un análisis interpretativo, el coeficiente de Spearman reconoce la existencia de una relación constante y directamente proporcional entre la política fiscal de devolución del IVA y el bienestar económico de las personas adultas mayores. Esta tendencia constante observada durante a lo largo de los cinco años indica que el programa de devolución del IVA podría estar cumpliendo un efecto compensatorio, al contribuir a disminuir la vulnerabilidad económica y a reforzar la estabilidad financiera de las personas beneficiarias. Los resultados obtenidos mediante el coeficiente de correlación de Spearman (ρ = 1.00) muestran una relación perfectamente positiva entre la devolución del IVA y los ingresos anuales recibidos por las personas adultas mayores de la provincia del Guayas lo que confirma este hallazgo expuesto por Chauca (2025), quien señala que, al analizar la relación entre la devolución del IVA y la situación económica de este grupo poblacional, los datos estadísticos reflejan un impacto favorable en el acceso a servicios y bienes de primera necesidad. De la misma manera, la tendencia ascendente registrada entre los años 2020 y 2024 podría vincularse con diversos factores macroeconómicos, entre ellos la recuperación económica posterior a la pandemia de COVID-19, el incremento del gasto público social destinado a programas sociales y las reformas implementadas en la administración tributaria orientadas a optimizar la eficiencia en los procesos de devolución.

Este comportamiento coincide con Vera (2024), quien analizó el impacto del IVA en la devolución dirigida a las personas adultas mayores en la provincia del Guayas. Dicho estudio considera este mecanismo como un beneficio significativo para este grupo

poblacional, dado que gran parte de sus integrantes no cuentan con la intención económica y social necesaria. En consecuencia, los resultados obtenidos evidencian que la devolución IVA constituye un ingreso complementario que contribuye a cubrir sus necesidades básicas y mejorar su bienestar. Estos resultados coinciden con la literatura sobre políticas fiscales compensatorias, que plantea que las transferencias directas o devoluciones tributarias que pueden contribuir a mejorar el poder adquisitivo y el bienestar de los sectores vulnerables tal como señala Almeida (2022), que analizó los factores que impiden que las personas de la tercera edad puedan beneficiarse de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Conclusiones

Se ha cumplido el objetivo propuesto analizar la incidencia de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la situación económica de las personas adultas mayores de la provincia del Guayas. Para ello, se aplicó el modelo correlación de Spearman, cuyos resultados confirman la existencia de una asociación perfecta y positiva entre el monto devuelto por concepto de IVA y la condición económica de este grupo poblacional. Este resultado confirma la hipótesis de que la devolución del IVA genera efecto positivo, asociado con incrementos proporcionales en los ingresos anuales de las personas adultas mayores. De esta manera, se evidencia una relación estrecha entre la política fiscal implementada y al bienestar económico de este grupo poblacional en la provincia del Guayas.

En el contexto social y económico del Ecuador, este hallazgo reafirma la relevancia de las políticas públicas orientadas al apoyo fiscal de la población adulta mayor, dado que estas contribuyen a fortalecer su capacidad de consumo, promover su estabilidad económica y mejora su bienestar general. Asimismo, la tendencia ascendente observada en ambos indicadores refleja la efectividad de la política de devolución del IVA como un instrumento de inclusión y equidad social, que permite compensar parcialmente los efectos de la inflación y las limitaciones del sistema de pensiones

Para investigaciones futuras, se recomienda incluir variables adicionales, tales como el gasto promedio de los hogares conformados por personas mayores, el acceso a programas sociales y el nivel de precios, con el objetivo de evaluar de manera más integral el impacto real de esta política fiscal sobre el bienestar económico y la calidad de vida de este grupo poblacional.

Referencias Bibliográficas

Almeida, J., Barona, N., Tabares, I., & Pozo, F. (2022). Análisis social de la devolución del impuesto al valor agregado a los adultos mayores en el cantón de Santo Domingo. Revista Universidad y Sociedad, 14(5), 595–602. https://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000500595

Chauca, J., Moreno, V., & Ordóñez, Y. (2025). Impacto del cambio en la tasa de IVA en el comportamiento del consumidor y economía. Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas, 5(Económica), 50–64. https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.300

El Comercio. (2021, 29 de marzo). Menos personas de la tercera edad pidieron devolución de IVA en el 2020. El Comercio. https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/tributos-tercera-edad-iva-devolucion/

Hernández, R. (2014). Metodología de la investigación. McGraw-Hill Education. https://scholar.google.com/scholar?q=Hernandez+Sampieri+2014+Metodologia+de+la+investigacion

Kerlinger, F. (1979). Fundamentos de investigación del comportamiento.

https://books.google.com.ec/books/about/Behavioral_Research.html?id=l-Pt0AxO4hUC

Menéndez, P. (2020). Análisis social de la devolución del IVA a los adultos mayores del cantón Santo Domingo [Trabajo de titulación, Universidad Regional Autónoma de Los Andes]. https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/12658/1/PIUSDCYA061-2020.pdf

Organización Internacional del Trabajo. (2024, 8 de marzo). Casi la mitad de las personas mayores de 65 años en Ecuador no recibe protección social. https://www.ilo.org/es/resource/news/casi-la-mitad-de-las-personas-mayores-de-65-anos-en-ecuador-no-recibe

Salas, E. (2018). Devolución del IVA a personas de la tercera edad y su impacto económico periodo 2011–2017. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/devolucioniva-tercera-edad.html

Servicio de Rentas Internas. (2018). Impuesto al valor agregado (IVA). https://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva

Servicio de Rentas Internas. (2023). Devolución del IVA para personas adultas mayores. https://www.sri.gob.ec/devolucion-del-iva-personas-adultas-mayores

Servicio de Rentas Internas. (2025a). Estudios, investigaciones e indicadores. https://www.sri.gob.ec/estudios-investigaciones-e-indicadores

Servicio de Rentas Internas. (2025b). Servicios en línea. https://srienlinea.sri.gob.ec/

Vera, L., & Mendoza, M. (2024). Devolución del IVA y su incidencia en la calidad de vida de los adultos mayores. Ciencia y Desarrollo, 27(1), 293–303. https://doi.org/10.21503/cyd.v27i1.2568

Villacreses, M., Yépez, C., & Campuzano, J. (2022). Beneficios tributarios en los adultos mayores. Ecuador, periodo 2016–2020. Sociedad & Tecnología, 5(2), 180–196. https://doi.org/10.51247/st.v5i2.206

Wang, X., & Cheng, Z. (2020). Cross-sectional studies: Strengths, weaknesses, and recommendations. Chest, 158(1S), S65–S71. https://doi.org/10.1016/j.chest.2020.03.012

Asamblea Nacional del Ecuador. (2019). Ley Orgánica de las Personas Adultas Mayores. https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2019-06/Documento_LEY%20ORGANICA%20DE%20LAS%20PERSONAS%20ADULTAS%20MAYORES.pdf

Cecilia, P. (2024, 20 de septiembre). [Trabajo académico no identificado]. Universidad de Guayaquil. https://repositorio.ug.edu.ec/items/82b38cc8-41ab-4ba9-803e-f5fcba735ef2

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2025). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu

Fuertes, F. (2014). Optimización del proceso de devolución de IVA a las personas adultas mayores en el Ecuador [Trabajo de investigación, Instituto de Altos Estudios Nacionales]. https://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/5894

Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-No Comercial 4.0 Internacional. Copyright © Carlos Sebastián Arroyo Yánez, Dario Javier Morocho Tipán y David Enrique Defás Rugel.

Declaraciones éticas y editoriales del artículo

Contribución de los autores (Taxonomía CRediT)

Carlos Sebastián Arroyo Yánez: conceptualización de la investigación, diseño metodológico, desarrollo del proceso investigativo, análisis formal de los datos, redacción del borrador original del manuscrito, revisión crítica del contenido científico y supervisión general del estudio.

Dario Javier Morocho Tipán: participación en la recolección de información, validación de los resultados obtenidos y elaboración de representaciones gráficas y visualización de los datos.

David Enrique Defás Rugel.: Desarrollo del marco teórico, revisión bibliográfica y elaboración de la discusión conceptual.

Declaración de conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses en relación con la investigación presentada, la autoría del manuscrito ni la publicación del presente artículo.

Declaración de financiamiento

La presente investigación no recibió financiamiento específico de agencias públicas, comerciales o de organizaciones sin fines de lucro.

Declaración del editor

El editor responsable certifica que el proceso editorial del presente artículo se desarrolló conforme a los principios de integridad científica, transparencia y buenas prácticas editoriales. El manuscrito fue sometido a un proceso de evaluación mediante revisión por pares doble ciego, garantizando la confidencialidad de la identidad de los autores y revisores durante todo el proceso de dictamen académico. Asimismo, el editor declara que el artículo cumple con los criterios científicos, metodológicos y éticos establecidos por la revista.

Declaración de los revisores

Los revisores externos que participaron en la evaluación del presente manuscrito declaran haber realizado el proceso de revisión de manera objetiva, independiente y confidencial. Asimismo, manifiestan que no mantienen conflictos de interés con los autores ni con la investigación evaluada, y que sus observaciones y recomendaciones se fundamentan exclusivamente en criterios científicos, metodológicos y académicos.

Declaración ética de la investigación

Los autores declaran que la investigación se desarrolló respetando los principios éticos de la investigación científica, garantizando la confidencialidad de los datos y el respeto a los participantes del estudio.

Declaración sobre el uso de inteligencia artificial

Los autores declaran que el uso de herramientas de inteligencia artificial, se realizó únicamente como apoyo técnico para mejorar la claridad del lenguaje o el análisis de información, manteniendo siempre la responsabilidad intelectual sobre el contenido del artículo. Las herramientas de inteligencia artificial no fueron utilizadas como autoras del manuscrito ni sustituyen la responsabilidad académica de los investigadores.

Disponibilidad de datos

Los datos que respaldan los resultados de esta investigación estarán disponibles previa solicitud razonable al autor de correspondencia, respetando las normas éticas y de confidencialidad establecidas por la investigación.