

# EVALUACIÓN DEL IMPACTO Y ACCESIBILIDAD DEL PROCESO DE DEVOLUCIÓN DEL IVA EN PERSONAS ADULTAS MAYORES EN EL CANTÓN LATACUNGA

**Yuliana Alexandra Medranda-Medina \***

<https://orcid.org/0009-0009-5818-5222>

**Jimena Monserrath Miranda-Montenegro \***

<https://orcid.org/0009-0009-6982-5848>

**Marco, Veloz-Jaramillo \***

<https://orcid.org/0000-0002-3178-7278>

\* **Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador**

**Email:** yuliana.medranda3486@utc.edu.ec

**Recibido:** 30 de noviembre de 2024 / **Aprobado:** 20 de enero de 2025 / **Publicado:** 31 de enero de 2025

**DOI:** <https://doi.org/10.24133/yvp8nb60>

## Resumen

Este estudio se centró en comprender cómo la devolución del IVA impacta en la vida de los adultos mayores del cantón Latacunga en 2024, combinando un enfoque econométrico con datos obtenidos de encuestas. Los resultados reflejan una realidad significativa: con una propensión marginal al consumo de 0.86, el beneficio fiscal representa un impulso importante para el gasto en esta población. El consumo autónomo, estimado en 95.44 dólares, y el uso mayoritario de los fondos para alimentación (34%) y medicinas (24%), dejan en evidencia que las prioridades de los adultos mayores se concentran en satisfacer necesidades básicas. Sin embargo, el estudio también revela brechas importantes. Solo el 8% de los adultos mayores tiene un conocimiento sólido del proceso de devolución del IVA, mientras que el 41% posee un conocimiento muy limitado. Esto subraya la urgencia de implementar campañas informativas para que más personas puedan acceder al beneficio. Además, una cuarta parte de los beneficiarios depende de familiares o amigos para realizar el trámite, lo que refleja obstáculos relacionados con la complejidad del proceso y la necesidad de apoyo. A pesar de que el 42% de los encuestados reconoce un impacto positivo en su calidad de vida gracias al beneficio, un 20% siente que no contribuye en absoluto, evidenciando la importancia de un enfoque más inclusivo y adaptado. Este estudio destaca la relevancia de las transferencias condicionadas para mejorar el bienestar, pero también pone de manifiesto los retos en términos de simplificación administrativa y focalización. Los hallazgos ofrecen valiosos insumos para fortalecer políticas públicas que mejoren las condiciones de vida de los adultos mayores en Ecuador.

**Palabras clave:** Devolución del IVA, Adultos Mayores, Consumo, Propensión marginal al consumir, Modelo econométrico.



## *Evaluation of the Impact and Accessibility of the Vat Refund Process on Older Adults in the Latacunga Canton*

### **Abstract**

This study evaluated the impact of VAT refunds on the consumption of senior citizens in Latacunga canton in 2024 through an econometric model and surveys. The results revealed a marginal propensity to consume (MPC) of 0.86, highlighting that this fiscal benefit significantly boosts consumption among this population. The estimated autonomous consumption of \$95.44, along with the predominant use of the benefit for food (34%) and medicine (24%), reflects a priority on covering basic needs. However, only 8% of seniors have a thorough understanding of the refund process, while 41% have limited knowledge, underscoring the need for awareness campaigns. Additionally, 25% rely on family or friends to manage the process, pointing to access barriers linked to the complexity of the procedure. Although 42% of beneficiaries perceive a significant positive impact on their quality of life, 20% believe the benefit does not contribute at all, suggesting the need for a more inclusive and tailored approach. This study highlights the importance of conditional cash transfers as tools for improving well-being but also raises challenges in administrative simplification and program targeting. It is recommended to complement the benefit with training strategies, differentiated policies, and a comparative regional analysis to maximize its reach and effectiveness. These findings provide valuable insights to strengthen public policies aimed at improving the quality of life of senior citizens in Ecuador.

**Keywords:** VAT refund, Senior citizens, Consumption, Marginal propensity to consume, Econometric model.

## Introducción

Es importante señalar que la población adulta mayor representa un grupo vulnerable que enfrenta diversos desafíos socioeconómicos, entre ellos, el acceso limitado a beneficios fiscales que podrían mejorar su calidad de vida. En Ecuador, la política de devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) constituye un mecanismo destinado a aliviar la carga financiera de este sector poblacional. Sin embargo, la efectividad y accesibilidad del proceso son temas que merecen una evaluación rigurosa, especialmente en contextos locales como el cantón Latacunga, ubicado en la región central del país (zona 3).

Según el censo del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC en el 2022, en el cantón Latacunga se reportaron 10,758 personas en calidad de población de adultas/os mayores de un total de 125,651 personas, lo que representa el 8.56%, de los cuales el 43% son hombres y el 57% son mujeres.

El presente estudio se centra en la "Evaluación del impacto y accesibilidad del proceso de devolución del IVA en personas adultas mayores en el cantón Latacunga". Esta investigación surge ante la necesidad de comprender cómo este beneficio fiscal impacta en la economía de los adultos mayores y si su implementación garantiza un acceso equitativo. El problema radica en la existencia de posibles barreras administrativas, falta de información o ineficiencias en el sistema que limitan el aprovechamiento pleno de este beneficio por

parte de su población objetivo.

En este contexto, se plantean dos objetivos fundamentales: (1) describir el proceso de devolución del IVA en las personas adultas mayores a nivel nacional, analizando sus características, beneficios y posibles limitaciones, y (2) evaluar el impacto de este mecanismo en la economía de los adultos mayores del cantón Latacunga durante el año 2024. La pregunta de investigación que orienta este trabajo es: ¿De qué manera la devolución del IVA impacta en la economía de los adultos mayores del cantón Latacunga en el periodo 2024?

La relevancia de este estudio radica en su contribución a la discusión sobre la efectividad de las políticas fiscales dirigidas a poblaciones vulnerables. Además, los resultados podrán ser útiles para proponer mejoras en los procesos administrativos y en el diseño de políticas públicas que busquen garantizar mayor inclusión y equidad. Desde un enfoque macroeconómico, el análisis aborda el impacto del IVA en la recaudación fiscal y su redistribución en forma de beneficios sociales. A nivel meso, se enfoca en la región central de Ecuador, y específicamente, en el cantón Latacunga como unidad de análisis micro.

En síntesis, esta investigación busca aportar evidencias empíricas sobre la incidencia de la devolución del IVA en la economía de los adultos mayores en Latacunga, con el objetivo final de contribuir al diseño de políticas fiscales más eficientes y justas.

## Revisión de la Literatura

El conocimiento del impacto y accesibilidad del proceso de devolución del Impuesto al Valor Agregado IVA en adultos mayores requiere abordar diversas áreas clave. A continuación, se presenta una revisión ampliada de los principales conceptos y estudios relacionados:

**Adultos mayores:** Este grupo etario, definido por la Organización Mundial de la Salud como personas de 60 años o más, ha sido objeto de diversos estudios en cuanto a sus condiciones socioeconómicas. En Ecuador, investigaciones como la de Ramírez et al. (2020) destacan que más del 60% de los adultos mayores dependen económicamente de sus familias, mientras que sólo un 25% recibe pensiones regulares. A nivel internacional, estudios de HelpAge International (2022) subrayan la importancia de los beneficios fiscales para mejorar la calidad de vida en este grupo poblacional.

**Recaudación fiscal:** El IVA constituye una de las principales fuentes de ingresos tributarios en Ecuador, representando más del 40% de la recaudación total, según el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2023). Estudios como el de Martínez y López (2019) analizan el impacto redistributivo del IVA en países de América Latina, destacando que su devolución a sectores vulnerables puede reducir la desigualdad económica.

**Inicio del IVA:** El Impuesto al Valor Agregado fue implementado en Ecuador en 1970 como parte de un esfuerzo por

modernizar el sistema fiscal. Desde entonces, ha evolucionado para incluir tasas diferenciadas y exoneraciones específicas. Investigaciones de Ayala y Gómez (2018) analizan cómo estas reformas han afectado la recaudación y la equidad fiscal en el país.

**Devolución del IVA:** Este mecanismo, diseñado para contrarrestar la naturaleza regresiva del IVA, ha sido estudiado ampliamente. Según Pérez et al. (2021), en Ecuador sólo el 35% de los adultos mayores que califican para la devolución del IVA acceden a este beneficio, debido a barreras administrativas y falta de conocimiento. En el ámbito internacional, estudios de García y Rojas (2020) en México resaltan la necesidad de simplificar los procesos para garantizar la inclusión de los grupos vulnerables.

**Beneficios:** Entre los principales beneficios de la devolución del IVA se encuentran el aumento en la capacidad de consumo y la mejora de la calidad de vida. Estudios como el de Fernández (2020) muestran que los hogares que reciben este tipo de devoluciones aumentan su consumo en bienes esenciales hasta en un 15%. Sin embargo, también se identifican limitaciones en la efectividad del programa debido a la falta de educación financiera en los beneficiarios.

**Proceso:** La devolución del IVA en Ecuador se realiza a través del SRI, mediante un proceso que incluye la presentación de comprobantes de pago y solicitudes en línea. A pesar de los avances tecnológicos, investigaciones de Mora y Cevallos (2023) destacan que el 40% de los adultos mayores

enfrenta dificultades para completar el proceso debido a la brecha digital y la complejidad de los requisitos.

Metodologías econométricas y la función consumo de Keynes: El modelo de la función consumo de Keynes ha sido utilizado para analizar el impacto de transferencias fiscales en el consumo. Estudios como el de Rodríguez y Martínez (2022) en Colombia emplean esta metodología para medir cómo programas sociales influyen en el gasto de hogares vulnerables. En Ecuador, investigaciones previas han sugerido que cada dólar devuelto como IVA incrementa el consumo en un rango del 0.7 al 0.9 dólares, dependiendo del nivel de ingreso del hogar (Pérez et al., 2020).

## Metodología

En el enfoque y diseño de investigación, el presente estudio sigue un enfoque cuantitativo, dado que busca analizar de manera objetiva el impacto económico de la devolución del IVA en los adultos mayores del cantón Latacunga. Se adopta un diseño descriptivo y correlacional, pues se pretende describir las características del fenómeno de estudio y evaluar la relación entre las variables clave: devolución del IVA y el consumo de los adultos mayores.

**Población y muestra:** La población objetivo está constituida por los 10,758 adultos mayores, quienes representan el 4.28% de la población total registrados en el cantón Latacunga según el censo del INEC (2022). Según el servicio de rentas SRI aproximadamente el 5% de la población de Medranda-Molina Yuliana, Miranda-Montenegro Jimena, Veloz-Jaramillo Marco

adultos mayores accede a los servicios de devolución del IVA, es decir de existe una población en la ciudad de Latacunga de 538 personas que se benefician del proceso. Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicará un muestreo probabilístico aleatorio simple, utilizando la fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N}{e^2 * (N - 1) + 1}$$

$$n = \frac{538}{0.05^2 * (538 - 1) + 1} = 230$$

Donde:

$N$  = Población estimada que accede al beneficio.

$Z = 1.96$ : Nivel de confianza del 95%.

$p = 0.5$ : Proporción esperada.

$e = 0.05$ : Margen de error aceptado del 5%.

**Instrumento de recolección de datos:** Se empleará una encuesta estructurada con preguntas cerradas, diseñada para recopilar información relacionada con los siguientes ítems: Ocupación actual del adulto mayor. Nivel de conocimiento sobre el proceso de devolución del IVA. Tiempo que el beneficiario lleva recibiendo la devolución del IVA. Percepción del impacto económico personal derivado de este beneficio. Periodicidad en la recepción de la devolución. Monto mensual recibido. Persona encargada de gestionar el proceso de devolución. Usos del dinero devuelto. Gastos mensuales en bienes y servicios.

**Análisis descriptivo:** Los datos recolectados serán procesados y analizados utilizando el software SPSS para generar

estadísticas descriptivas (frecuencias, promedios, y desviaciones estándar). Esto permitirá identificar patrones de comportamiento y tendencias dentro de la población objetivo.

Modelo econométrico: El estudio empleará el modelo de función de consumo keynesiana representado por la ecuación:

$$C=c+PMgC(DIVA)$$

Donde:

*C*: Es el consumo mensual promedio de las personas adultas mayores (PAM).

*c*: Representa el consumo autónomo (independiente de la devolución del IVA).

*PMgC*: Es la propensión marginal al consumo derivada del monto de devolución (*DIVA*).

Análisis estadístico y diagnóstico del modelo: El modelo econométrico será evaluado mediante pruebas diagnósticas que incluyen: Verificación de la normalidad de los residuos (test de Jarque-Bera). Análisis de heterocedasticidad (test de White o Breusch-Pagan). Detección de autocorrelación (test de Durbin-Watson). Evaluación de multicolinealidad si se incorporan variables adicionales. Entre los softwares que se utilizará en la presente investigación son: SPSS para el procesamiento de encuestas y análisis descriptivo. EViews para la estimación y diagnóstico del modelo econométrico.

estimados utilizando el software EViews, con el fin de evaluar la relación entre el beneficio fiscal y los niveles de consumo de la población estudiada, este enfoque metodológico asegura un análisis riguroso y robusto de los datos, permitiendo evaluar de manera integral el impacto del beneficio fiscal en los adultos mayores del cantón Latacunga.

## Resultados

A partir de los datos recopilados mediante las encuestas realizadas a una muestra representativa de adultos mayores beneficiarios de la devolución del IVA en el cantón Latacunga, se identificaron las siguientes características principales:

Perfil Sociodemográfico de los Encuestados: A partir de los datos recopilados mediante las encuestas realizadas a una muestra representativa de adultos mayores beneficiarios de la devolución del IVA en el cantón Latacunga, se identificaron las siguientes características principales:

Distribución por género: El 58% de los encuestados son mujeres, mientras que el 42% son hombres, reflejando la proporción reportada por el censo del INEC.

Rango etario: El 63% de los encuestados se encuentra en el rango de 65 a 74 años, seguido de un 28% en el rango de 75 a 84 años, y un 10% con 85 años o más.

Los datos serán procesados y

## Impacto Económico de la Devolución del IVA

A partir del análisis de los datos, se obtuvieron las siguientes observaciones clave respecto al impacto económico:

**Tabla 1**

### Ocupación actual del adulto mayor

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Jubilado	93	40%
Quehaceres domésticos	51	22%
Ninguna ocupación	43	19%
Trabaja informalmente	36	16%
Ejerce emprendimiento	7	3%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

La mayoría de los adultos mayores encuestados (40%) están jubilados, mientras que un 22% se dedica a los quehaceres domésticos. Solo un pequeño porcentaje (3%) se involucra en emprendimientos. Esto refleja una tendencia significativa hacia la jubilación y los quehaceres domésticos entre la población adulta mayor del cantón Latacunga.

**Tabla 2**

### Conocimiento sobre el proceso de devolución del IVA

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy limitado	95	41%
Limitado	75	33%
Moderado	41	18%
Amplio	19	8%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

Un 41% de los encuestados tiene un conocimiento muy limitado sobre el proceso de devolución del IVA, y solo el 8% posee un conocimiento amplio. Esto indica una necesidad crítica de campañas informativas para mejorar el entendimiento sobre este beneficio fiscal.

**Tabla 3**

### Tiempo que el usuario ha sido beneficiario de la devolución del IVA por tercera edad

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	52	23%
Mayor a 1 año y menor a 2 años	67	29%
Mayor a 2 años y menor a 3 años	75	33%
Mayor a 3 años	36	16%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

El análisis de la frecuencia en que los adultos mayores han sido beneficiarios de la devolución del IVA muestra que la mayoría ha recibido el beneficio por entre 2 y 3 años lo que representa el 33%, lo que sugiere un uso continuado y posiblemente beneficioso de esta política fiscal. Un porcentaje considerable también ha comenzado a recibirlo hace menos de un año, lo que indica la incorporación reciente de nuevos beneficiarios al sistema.

**Tabla 4**

### Impacto en la economía personal por la devolución del IVA

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Alto	96	42%
Moderado	87	38%
Bajo	42	18%
Casi nada	5	2%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

El 42% considera que la devolución del IVA contribuye mucho a mejorar su calidad de vida, mientras que el 20% opina que es bajo no contribuye en nada. Esto sugiere que, aunque el beneficio es significativo para algunos, hay una fracción considerable que no percibe un impacto positivo.

**Tabla 5**

*Persona que lleva el proceso del trámite de devolución del IVA*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Personalmente	46	20%
Familiar o amigo	58	25%
Contrata a un profesional	71	31%
CASYE - UTC	55	24%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

El 20 % de los adultos mayores maneja personalmente el trámite de devolución del IVA, lo que refleja un nivel de autonomía y conocimiento sobre el proceso. Sin embargo, un 25% depende de un familiar o amigo, lo que puede indicar la necesidad de asistencia debido a dificultades en la comprensión del proceso o limitaciones físicas. El 31% recurre a un profesional, posiblemente buscando mayor precisión o para evitar errores, mientras que un 24% acude al Centro de Atención Social y Empresarial de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Cotopaxi (CASYE – UTC), mostrando diversidad en los enfoques para acceder a este beneficio.

**Tabla 6**

*Usos de la devolución del IVA*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	78	34%
Medicinas y tratamientos Médicos	56	24%
Entretimiento (actividades de ocio)	5	2%
Vestimenta	24	10%
Pago de servicios básicos	30	13%
Ahorro	10	4%
Inversión (emprendimientos)	15	7%
Pago de préstamos	12	5%
<b>TOTAL</b>	<b>230</b>	<b>100%</b>

La alimentación es el uso más común de la devolución del IVA entre los adultos mayores representando el 34% de las respuestas, lo que destaca la prioridad de cubrir necesidades básicas.

A continuación, están los gastos en medicinas y tratamientos médicos (24%), evidenciando la importancia de la salud en esta población. El pago de servicios básicos (13%) y vestimenta (10%) también son destinos significativos. Menores porcentajes se destinan a ahorro, inversión y pago de préstamos, lo que sugiere que la devolución se utiliza principalmente para necesidades inmediatas, reflejando la situación económica y prioridades de los beneficiarios.

### *Análisis Económico*

El presente estudio aplicó un enfoque cuantitativo mediante el uso de modelos econométricos para analizar la relación de la devolución del IVA y la economía de los adultos mayores del cantón Latacunga en el periodo 2024. La metodología se fundamentó en los pasos tradicionales establecidos por Gujarati (2004), que incluyen el planteamiento de una hipótesis, la especificación de un modelo matemático, la obtención de datos y la estimación de parámetros. A continuación, se detalla el proceso seguido en cada etapa de la investigación.

Planteamiento de la hipótesis, se propuso la siguiente hipótesis: La devolución del IVA tiene un impacto positivo y significativo en la economía de los adultos mayores del cantón Latacunga en el periodo 2024.

En la especificación del modelo matemático y econométrico busca la relación entre las variables de interés, se especificó un modelo de regresión lineal univariante en el que la variable dependiente fue la economía de las personas adultas mayores (EPAM) del cantón Latacunga y la variable independiente fue la devolución del IVA (DIVA). El modelo matemático propuesto utilizando el modelo de la función consumo keynesiana fue el siguiente:

$$C = c + PMgC(DIVA) + \mu$$

Donde:

C=Consumo de los adultos mayores

c=Consumo autónomo de los adultos mayores

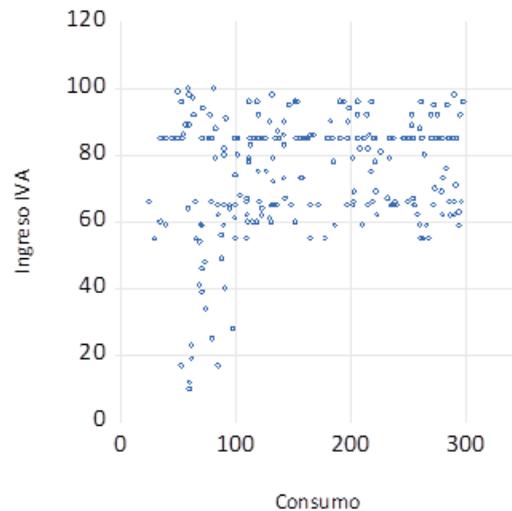
PMgC=Propensión marginal al consumir

DIVA=Devolución del IVA a los adultos mayores

Los datos utilizados en este estudio provinieron de la encuesta realizada en el cantón Latacunga en el mes de diciembre del año 2023 a los adultos mayores que acuden al CASYE.

**Figura 1**

*Dispersión de las variables consumo vs devolución del IVA*



*Nota.* Encuesta realizada a los adultos mayores (2023), Elaboración propia EViews 12.

La estimación de los parámetros del modelo se realizó utilizando el método de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO). Este método permite obtener estimaciones insesgadas y eficientes de los coeficientes  $\beta_0$  y  $\beta_1$  que para nuestro estudio son el consumo autónomo (c) y la propensión marginal al consumir (PMgC), minimizando la suma de los cuadrados de los residuos. El software utilizado para las estimaciones será EViews 12, el cual facilitó la estimación de los coeficientes y la ejecución de pruebas de significancia estadística y diagnósticos econométricos.

**Tabla 7**

*Estimación del modelo econométrico*

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	95.44339	22.20258	4.298752	0.0000
DIVA	0.860111	0.292412	2.941430	0.0036
R-squared	0.036560	Mean dependent var		159.0130
Adjusted R-squared	0.032334	S.D. dependent var		78.43610
S.E. of regression	77.15759	Akaike info criterion		11.53823
Sum squared resid	1357351.	Schwarz criterion		11.56813
Log likelihood	-1324.897	Hannan-Quinn criter.		11.55029
F-statistic	8.652010	Durbin-Watson stat		1.964049
Prob(F-statistic)	0.003604			

Una vez realizada la estimación mediante mínimos cuadrados ordinarios (MCO) se determinaron los parámetros del modelo, los coeficientes (Betas) se precede reemplazar en la ecuación 1 de la siguiente manera:

$$C = \$95 + \$0,86(DIVA) + \mu$$

**Principales Hallazgos**

La modelación econométrica realizada, basada en la función consumo keynesiana proporciona resultados significativos y robustos respecto al impacto de la devolución del IVA en el consumo de los adultos mayores del cantón Latacunga. A continuación, se presenta la interpretación detallada de los principales hallazgos:

La prueba de significancia individual se realizó mediante el estadístico t. Los resultados mostraron que el coeficiente tanto del consumo autónomo como de la PMgC sus P- Valores son inferiores de 0,05 por lo que se rechaza la H0 es decir los coeficientes son diferentes de cero, por lo tanto, existe una relación lineal entre las variables.

El Consumo autónomo (c): USD \$95 mensuales. La propensión marginal al consumo (PMgC): 0.85, lo que indica que, por cada dólar recibido como devolución del IVA, el consumo de los adultos mayores aumenta en 85 centavos.

**Parámetros Estimados del Modelo**

Consumo autónomo ( $c = 95.44$ ). El valor estimado de  $c$  representa el nivel de consumo que los adultos mayores realizan independientemente de la devolución del IVA. Esto sugiere que, en promedio, los adultos mayores destinan USD \$95.44 mensuales a bienes y servicios esenciales, incluso en ausencia de este beneficio fiscal. Este valor refleja un nivel básico de consumo que podría estar asociado a ingresos como pensiones, transferencias familiares o ahorros.

Propensión marginal al consumo ( $PMgC = 0.86$ ). La  $PMgC$  indica que, por cada dólar adicional recibido como devolución del IVA, el consumo de los adultos mayores aumenta en 86 centavos. Este resultado es consistente con la teoría keynesiana, que establece que grupos con ingresos limitados suelen tener una  $PMgC$  cercana a 1, debido a que destinan gran parte de los ingresos adicionales al consumo. En este caso, el valor positivo y elevado de la  $PMgC$  evidencia la importancia del IVA como un mecanismo redistributivo que estimula el consumo de bienes esenciales.

### ***Diagnóstico del Modelo***

Los resultados de las pruebas econométricas respaldan la validez del modelo estimado y refuerzan la confiabilidad de las conclusiones:

Homocedasticidad de los residuos (Breusch-Pagan-Godfrey): La prueba no detectó heterocedasticidad en los residuos, lo que implica que la varianza de los errores es constante a lo largo de las observaciones. Esto asegura que los coeficientes estimados sean eficientes.

Ausencia de autocorrelación en los residuos (Serial Correlation LM Test): No se encontró evidencia de autocorrelación en los residuos, lo que indica que los errores del modelo no están correlacionados entre sí. Esto refuerza la confiabilidad del modelo al no presentar patrones sistemáticos en los errores.

Normalidad de los residuos (Jarque-Bera): La prueba de Jarque-Bera confirmó que los residuos siguen una distribución normal. Esto respalda la validez de los intervalos de confianza y pruebas de significancia realizadas en el modelo.

### ***Implicaciones del Modelo***

Eficiencia del mecanismo de devolución del IVA: La elevada *PMgC* indica que el ingreso adicional generado por la devolución del IVA se destina principalmente al consumo, especialmente en bienes y servicios esenciales. Este resultado resalta la importancia del programa como una

herramienta para mejorar la calidad de vida de los adultos mayores en el cantón Latacunga.

Impacto redistributivo: El modelo confirma que la devolución del IVA es una política efectiva para estimular el consumo en un grupo vulnerable. Al incrementar la capacidad de gasto, este mecanismo no solo mejora el bienestar individual, sino que también podría tener efectos multiplicadores en la economía local.

Consumo básico garantizado: El consumo autónomo (*c*) refleja que los adultos mayores cuentan con una base mínima de ingresos para satisfacer necesidades esenciales, incluso sin el beneficio del IVA. Sin embargo, este monto podría ser insuficiente para cubrir otros gastos significativos como medicamentos o servicios médicos.

### **Limitaciones y Consideraciones**

Aunque el modelo es robusto, es importante considerar ciertos aspectos adicionales para interpretar los resultados con mayor precisión:

Variabilidad en el uso de la devolución: Si bien la *PMgC* promedio es alta, podría haber diferencias significativas entre individuos en función de su nivel de ingreso, estado de salud o contexto familiar.

Sostenibilidad del programa: El impacto positivo del IVA en el consumo debe evaluarse junto con el costo fiscal de implementar el programa y su viabilidad a largo plazo.

Efectos indirectos: El análisis no incluye posibles efectos secundarios del programa, como el impacto en la dinámica de los mercados locales o el ahorro.

## **Discusión**

El presente estudio se centró en evaluar el impacto económico de la devolución del IVA en el consumo de los adultos mayores en el cantón Latacunga durante el año 2024, a través de un modelo econométrico respaldado por datos de encuestas aplicadas a los beneficiarios. Los resultados reflejan importantes implicaciones tanto en términos económicos como sociales, las cuales son discutidas a continuación.

### ***Impacto del Beneficio Fiscal en el Consumo***

Los resultados del modelo econométrico destacan una propensión marginal al consumo (PMgC) de 0.86, lo que evidencia que el beneficio de la devolución del IVA es altamente significativo para el incremento del consumo de los adultos mayores. Este hallazgo es consistente con teorías económicas, como la Función de Consumo de Keynes, que establece que los hogares con menores ingresos destinan una mayor proporción de ingresos adicionales al consumo. En este contexto, la devolución del IVA se posiciona como una política redistributiva clave para aliviar restricciones presupuestarias en esta población vulnerable.

### ***Consumo Autónomo y Satisfacción de Necesidades Básicas***

El consumo autónomo estimado en 95.44 dólares confirma que los adultos mayores mantienen un nivel básico de gasto que no depende de este beneficio fiscal. Sin embargo, al analizar los datos de las encuestas, se observa que la devolución del IVA es principalmente utilizada en alimentación (34%) y medicinas (24%). Esto resalta que el ingreso adicional generado por el beneficio no se destina a ahorro o inversión, sino a satisfacer necesidades básicas inmediatas, reflejando un contexto de vulnerabilidad económica en este grupo poblacional.

### ***Conocimiento y Acceso al Programa***

Los datos de la encuesta revelaron que solo el 8% de los adultos mayores poseen un conocimiento amplio del proceso de devolución del IVA, mientras que un 41% tiene un conocimiento muy limitado. Esta brecha de conocimiento limita el alcance del programa y plantea desafíos para garantizar una cobertura efectiva. Adicionalmente, el hecho de que un 25% de los beneficiarios dependa de familiares o amigos para realizar el trámite sugiere que las complejidades del proceso pueden actuar como barreras de acceso, especialmente para personas con limitaciones físicas o educativas.

### ***Implicaciones en la Política Pública***

Aunque el modelo econométrico demuestra que la devolución del IVA es un instrumento eficaz para incrementar el

consumo, la encuesta sugiere que no todos los beneficiarios perciben el mismo impacto. Mientras un 42% considera que el beneficio contribuye significativamente a mejorar su calidad de vida, un 20% opina que no contribuye en absoluto. Esto sugiere que el diseño actual del programa puede no ser suficiente para abordar las diversas necesidades de los adultos mayores, especialmente aquellos con gastos elevados en salud o que viven en condiciones de extrema vulnerabilidad.

### ***Contribución al Debate Académico***

Este estudio contribuye al debate sobre la efectividad de las políticas fiscales orientadas a grupos vulnerables, en particular en economías emergentes como Ecuador. Se corrobora la importancia de las transferencias condicionadas como herramientas de estímulo al consumo y bienestar social, pero también se evidencia la necesidad de complementar estos programas con estrategias de capacitación, simplificación administrativa y un enfoque diferenciado según las necesidades específicas de los beneficiarios.

### ***Limitaciones del Estudio***

Entre las limitaciones, se destaca la imposibilidad de incluir variables adicionales como ingresos totales del hogar, estado de salud y nivel educativo, que podrían enriquecer el análisis del impacto de la devolución del IVA. Además, al tratarse de un estudio localizado en Latacunga, los resultados podrían no ser generalizables a otras regiones del país con distintas dinámicas socioeconómicas.

### ***Proyecciones Futuras***

Futuros estudios podrían considerar un análisis comparativo entre diferentes cantones de Ecuador, así como la evaluación longitudinal del impacto del programa en la calidad de vida de los adultos mayores. Asimismo, sería pertinente investigar cómo mejoras en la difusión y simplificación del proceso de devolución del IVA podrían potenciar su alcance y efectividad.

La devolución del IVA demuestra ser una herramienta útil para fortalecer el consumo de los adultos mayores, pero su impacto podría ser optimizado mediante estrategias que reduzcan barreras de acceso, adapten los beneficios a las necesidades específicas y complementen el programa con otras políticas sociales orientadas a mejorar el bienestar de esta población.

### ***Conclusión***

La encuesta revela que el 40% de los adultos mayores encuestados están jubilados, mientras que un 22% se dedica a los quehaceres domésticos. Solo un 3% participa en actividades de emprendimiento. Esto refleja que la población adulta mayor en el cantón Latacunga está principalmente en una etapa de retiro laboral, orientada a actividades no remuneradas o al cuidado del hogar. La baja proporción de emprendimientos puede estar relacionada con limitaciones de recursos, capacidades físicas o acceso a oportunidades económicas, lo cual sugiere la importancia de fortalecer programas de inclusión económica para este grupo.

El bajo nivel de conocimiento sobre el proceso de devolución del IVA, con un 41% de los encuestados indicando un conocimiento muy limitado y solo un 8% reportando un conocimiento amplio, evidencia la necesidad de campañas educativas dirigidas a los adultos mayores. Esto podría incluir talleres, materiales informativos y asistencia personalizada que promuevan una mayor comprensión y acceso a este beneficio fiscal. La falta de conocimiento limita la capacidad de los adultos mayores para aprovechar el programa, lo que potencialmente reduce su impacto positivo.

El impacto de la devolución del IVA refiriéndose a la calidad de vida de los adultos mayores es percibido de manera mixta. Mientras que el 42% considera que contribuye significativamente, un 20% opina que el beneficio es bajo o inexistente. Esta dualidad puede estar influenciada por diferencias en el nivel de ingreso, gastos mensuales y necesidades específicas de los beneficiarios. Aunque el modelo econométrico indica un efecto positivo en el consumo, la percepción de impacto sugiere que el monto del beneficio puede ser insuficiente para cubrir necesidades adicionales, como gastos médicos o emergencias.

La gestión del trámite muestra una diversidad de enfoques. El 20% de los adultos mayores maneja el proceso de manera autónoma, lo que refleja un nivel de independencia. Sin embargo, la dependencia en familiares o amigos (25%) y el uso de servicios profesionales (31%) indican que el

trámite puede ser complejo o inaccesible para algunos. El 24% que recurre al CASYE-UTC evidencia el papel clave de las instituciones académicas en facilitar el acceso al beneficio. Esto destaca la importancia de simplificar el proceso y garantizar apoyo accesible para los adultos mayores con limitaciones físicas o de conocimiento.

La devolución del IVA se utiliza principalmente para cubrir necesidades básicas, como alimentación (34%) y gastos médicos (24%). Esto refleja la prioridad de los adultos mayores en asegurar su bienestar físico y nutricional. Otros usos, como el pago de servicios básicos (13%) y vestimenta (10%), también son relevantes, aunque en menor medida. El limitado uso para ahorro, inversión o pago de deudas subraya la precariedad económica de este grupo, que destina la mayor parte de los ingresos adicionales a gastos inmediatos. Esto refuerza la importancia del programa como una herramienta para mejorar el acceso a bienes esenciales.

El modelo econométrico desarrollado permite identificar el impacto de la devolución del IVA en el consumo de los adultos mayores en el cantón Latacunga durante el año 2024. Los principales resultados indican que el consumo autónomo estimado es de 95.44 dólares, lo que representa el nivel de gasto que los adultos mayores mantienen incluso en ausencia del beneficio fiscal. Esto refleja que las necesidades básicas de este grupo poblacional están parcialmente cubiertas por otras fuentes de ingreso, como jubilaciones o ayudas familiares.

Propensión marginal al consumo (PMgC) de 0.86 sugiere que por cada dólar adicional recibido como devolución del IVA, los adultos mayores destinan 86 centavos al consumo. Este valor elevado evidencia que la devolución del IVA tiene un impacto positivo y significativo en el aumento del gasto, actuando como un estímulo económico para este grupo. Además, resalta la importancia del beneficio fiscal en mejorar la calidad de vida de los beneficiarios.

El modelo demuestra que la devolución del IVA no solo tiene un efecto positivo en el consumo, sino que también es un instrumento relevante para apoyar la economía de los adultos mayores. La alta propensión marginal al consumo indica que el beneficio fiscal es utilizado principalmente para satisfacer necesidades inmediatas, lo cual se alinea con los hallazgos de la encuesta. Sin embargo, dado que el impacto es limitado al consumo básico, podría considerarse ampliar los montos o mejorar el alcance del programa para tener un efecto más amplio en la calidad de vida de esta población.

La devolución del IVA actúa como un mecanismo eficaz para incrementar el consumo entre los adultos mayores, pero su efecto puede ser maximizado mediante estrategias complementarias, como la simplificación del proceso de devolución y campañas informativas que fortalezcan el acceso al programa.

El análisis conjunto de la encuesta y el modelo econométrico evidencia que la devolución del IVA es un mecanismo fiscal

con un impacto positivo en el consumo y en la calidad de vida de los adultos mayores en el cantón Latacunga. Sin embargo, el bajo nivel de conocimiento sobre el proceso, las barreras de accesibilidad y la dependencia en terceros para gestionar el trámite limitan su efectividad. Además, la devolución se utiliza predominantemente para cubrir necesidades básicas inmediatas, lo que indica que muchos adultos mayores enfrentan restricciones económicas significativas.

### Referencias bibliográficas

- Attanasio, O. & Weber, G. (1995). Is Consumption Growth Consistent with Intertemporal Optimization? Evidence from the Consumer Expenditure Survey. *Journal of Political Economy*, 103(6), 1121–1157.
- Browning, M. & Crossley, T. (2001). The Life-Cycle Model of Consumption and Saving. *Journal of Economic Perspectives*, 15(3), 3–22.
- Campbell, J. & Mankiw, N. (1989). Consumption, Income, and Interest Rates: Reinterpreting the Time Series Evidence. *NBER Macroeconomics Annual*, 4, 185–216.
- Central Bank of Ecuador (BCE). (2024). *Indicadores Macroeconómicos*. Recuperado de [www.bce.fin.ec](http://www.bce.fin.ec)
- Deaton, A. (1992). *Understanding Consumption*. Oxford University Press.

- Dynan, K. (2012). Is a Household Debt Overhang Holding Back Consumption? *Brookings Papers on Economic Activity*, 2012(1), 299–344.
- Engelhardt, G. & Kumar, A. (2009). The Elasticity of Intertemporal Substitution: New Evidence from 401(k) Participation. *Journal of Public Economics*, 93(1-2), 233–241.
- Fondo Monetario Internacional (FMI). (2023). *Políticas fiscales inclusivas*.
- Friedman, M. (1957). *A Theory of the Consumption Function*. Princeton University Press.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Econometría*. McGraw-Hill.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2011). Financial Literacy and Retirement Planning in the United States. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 509–525.
- Mankiw, N. (2020). *Principles of Economics*. Cengage Learning.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social de Ecuador (MIES). (2023). *Programas de atención al adulto mayor*. Recuperado de <https://www.inclusion.gob.ec>
- Organización Mundial de la Salud (OMS). (2022). *Informe mundial sobre el envejecimiento y la salud*.
- Poterba, J., Venti, S., & Wise, D. (2011). The Composition and Drawdown of Wealth in Retirement. *Journal of Economic Perspectives*, 25(4), 95–118.
- Saez, E. (2010). Do Taxpayers Bunch at Kink Points? *American Economic Journal: Economic Policy*, 2(3), 180–212.
- Stiglitz, J. E. (2019). *The Economics of the Public Sector*. W.W. Norton & Company.
- Varian, H. (2019). *Intermediate Microeconomics: A Modern Approach*. W.W. Norton & Company.
- Wooldridge, J. (2016). *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. South-Western Cengage Learning.
- World Bank. (2024). *Social Protection for the Elderly*. Recuperado de <https://www.worldbank.org>