



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

TÍTULO

La importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto del beneficio en su calidad de vida.

AUTORA

Ing. CPA. Diana Carolina Magallanes Guncay

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE**

Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria Modalidad:

Online

TUTOR

Ph. D. Marlon Vicente Manya Orellana, Ec.

GUAYAQUIL, ECUADOR

26 de julio del 2024



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por Ing. Diana Carolina Magallanes Guncay, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria.

TUTOR

f. _____

Ph. D. Marlon Vicente Manya Orellana, Ec.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

Ph. D. María Mercedes Baño Hifong, Ec.

Guayaquil, 26 de julio del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Ing. Diana Carolina Magallanes Guncay.

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación “**La importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto del beneficio en su calidad de vida.**” previa a la obtención del Título de: **Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 26 de julio del 2024

f.

Ing. Diana Carolina Magallanes Guncay.



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTORIZACIÓN

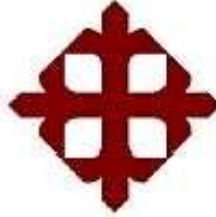
Yo, Ing. Diana Carolina Magallanes Guncay.

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo de Titulación “**La importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto del beneficio en su calidad de vida.**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 26 de julio del 2024

f.

Ing. Diana Carolina Magallanes Guncay.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

REPORTE COMPILATION



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

TT Diana Magallanes

2%
Textos sospechosos

- 1% Similitudes
 - 1% similitudes entre comillas
 - 1% entre las fuentes (exclusiones)
- 1% Idiomas no reconocidos
- 2% Textos potencialmente generados por la IA (ignorado)

Nombre del documento: TT Diana Magallanes.docx
ID del documento: ed3c6aa791a66591b5844851707c288ef3c2e5e1
Tamaño del documento original: 2,73 MB

Depositante: María Mercedes Baño Hifong
Fecha de depósito: 1/8/2024
Tipo de carga: interface
Fecha de fin de análisis: 1/8/2024

Número de palabras: 16.116
Número de caracteres: 105.807

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.ucsg.edu.ec/ http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/5317/21372/0/UCSG-FRS-MICADT-41.pdf 30 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (412 palabras)
2	repositorio.ucsg.edu.ec/ http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/5317/21473/0/UCSG-FRS-ECO-MD-CICA-26.pdf 24 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (351 palabras)
3	TT_CESAR ERAZO (1).docx TT_CESAR ERAZO (1) v94kk El documento proviene de mi biblioteca de referencias 22 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (311 palabras)
4	repositorio.ucsg.edu.ec/ http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/5317/21473/0/UCSG-FRS-ECO-CICA-412.pdf 41 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (287 palabras)
5	repositorio.unesim.edu.ec/ http://repositorio.unesim.edu.ec/bitstream/52006/9723/1/W400LIZ-CHANDAY-ANG-E-RRGGITTE.pdf 54 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (225 palabras)

f. _____

Ph. D. Marlon Vicente Manyá Orellana, Ec.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por permitirme cumplir la meta propuesta, por guiarme siempre y nunca soltar mi mano, dándome la fuerza necesaria para no decaer.

A mis amados padres José Magallanes y Patricia Guncay quienes son mi pilar fundamental en este camino de la vida y que sin su apoyo no hubiera sido posible realizar la meta.

A mi Esposo Iván Palma quien a pesar del arduo proceso que conlleva esta preparación, ha estado apoyándome en cada momento.

A la Universidad Católica Santiago De Guayaquil por haber permitido mi preparación como profesional a un nivel más y al Mgs. Marlon Manya por compartir sus conocimientos necesarios para poder realizar esta investigación.

Carolina.

Dedicatoria

Este trabajo es la recompensa de cada esfuerzo y dedicación que me he puesto para poder obtenerlo, por ello mi tesis se la dedico principalmente a mis Hijos, Ashley Scarleth e IanAndré quienes son mi motor, mi fuerza y aliento para continuardía a día y a mi ángel del cielo mi Amada Iturralde y mi ángelen la tierra Mercedes Ochoa, a quienes se lo debía y que cada una de sus palabras quedaron grabadas en mi mente y me motivan a luchar por lo que deseo, también a cada una de las personas que fueron parte de este camino, brindándome apoyoy aliento para continuar.

Carolina.




UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

f. 

Mgs. María Belén Salazar Raymond, Ing.

TUTOR(A)

f. 

Ph. D. Marlon Vicente Manya Orellana, Ec.

REVISOR(A)

f. 

Mgs. Walter Agustin Anchundia Córdova, CPA.

Índice General

Resumen	XIV
Abstract.....	XV
Capítulo I. Introducción	1
Antecedentes	3
Definición del Problema	4
Propósito de la Investigación	8
Significancia de la Investigación	10
Naturaleza de la Investigación	11
Preguntas de la Investigación	12
Hipótesis	12
Variables independientes.....	13
Variables dependientes.....	13
Supuestos.....	13
Limitaciones	13
Delimitaciones.....	14
Capítulo II. Revisión de Literatura	15
Marco Conceptual.....	15
Alivio Fiscal.....	15
Propósito y Beneficios de la Devolución del IVA	15
Calidad de Vida.....	16
Bienestar Económico y Social	17
Políticas Públicas	18
Equidad Tributaria.....	19
Cultura Tributaria	19
Definición de Términos	19
Servicio de Rentas Internas	20
Impuesto al Valor Agregado	20
Impacto	20
Beneficio	20
Adulto Mayor	21

Recaudación tributaria	21
Marco Contextual	21
Población Adulta Mayor en el Ecuador	21
Sistema Tributario y Devolución del IVA a los adultos mayores	22
Políticas Públicas para Adultos Mayores	28
Impacto de la Devolución del IVA.....	28
Marco Legal.....	29
Constitución de la Republica del Ecuador.....	29
Ley de Régimen Tributario Interno.....	29
Ley Orgánica de las personas adultas mayores	30
Marco Teórico	30
Teoría de la tributación	31
Teoría del envejecimiento activo.	32
Teoría de las necesidades humanas	33
Enfoque de capacidades de Amartya Sen.....	35
Teoría del apoyo social.....	37
Enfoque de derechos humanos.....	38
Capítulo III. Metodología de la Investigación	39
Diseño Metodológico	40
Tipo de Investigación.....	40
Enfoque de Investigación	40
Operacionalización de las Variables	41
Instrumentación.....	42
Validez y Confiabilidad	42
Población	42
Muestra.....	42
Muestreo.....	43
Capítulo IV. Análisis y Discusión	45
Recolección y Registro de datos	45
Análisis e Interpretación de los datos.....	45
Análisis cruzado de encuesta.....	56

Discusión 60

Conclusiones 61

Recomendaciones: 62

Referencias..... 63

Lista de Tablas

Tabla 1 Devolución de IVA 2022-2023	23
Tabla 2 Montos máximos de devolución de IVA por años	27
Tabla 3 Rubros para la devolución de Impuesto al Valor Agregado	28
Tabla 4 Operacionalización de las Variables	41
Tabla 5 Analisis Cruzado	56

Lista de Figuras

Gráfico 1 Formas para solicitar la Devolución del IVA 2024	24
Gráfico 2 Solicitud para devolución de IVA de manera presencial	24
Gráfico 3 Página de inicio de sesión de usuario del adulto mayor.	25
Gráfico 4 Solicitud de registro del canal automático.	26
Gráfico 5 Resultado de la pregunta 1	46
Gráfico 6 Resultado de la pregunta 2.....	47
Gráfico 7 Resultado de la pregunta 3.....	48
Gráfico 8 Resultado de la pregunta 4.....	49
Gráfico 9 Resultado de la pregunta 5.....	50
Gráfico 10 Resultado de la pregunta 6.....	51
Gráfico 11 Resultado de la pregunta 7.....	52
Gráfico 12 Resultado de la pregunta 8.....	53
Gráfico 13 Resultado de la pregunta 9.....	54
Gráfico 14 Resultado de la pregunta 10.....	55

Resumen

La presente tesis tiene como objetivo investigar y analizar La Importancia de la Devolución del IVA al Adulto Mayor y el Impacto del Beneficio en su Calidad de Vida. Se ejecutaron diversas investigaciones sobre el objeto de estudio.

Como punto principal, se analizó la problemática y los antecedentes que llevaron a investigar e indagar artículos de las leyes del Ecuador para poder identificar el punto de estudio, se analizó cada una de las reformas que se han venido realizando a lo largo del tiempo en el tema de la devolución del IVA al adulto mayor y de esta manera presentar actualizado el estudio realizado para conocimiento de las personas interesadas en el tema, se describió los rubros que participan para esta devolución del IVA.

La presente tesis demuestra una visión amplia en cuanto a la devolución del IVA al adulto mayor y como este impacta en su calidad de vida, se espera que contribuya para conocimiento aquellos adultos o personas que les ayudan en el proceso para acceder a esta devolución, para que puedan aplicarlo y estar informados que este impuesto no desaparecerá ya que está destinado al grupo vulnerable de la población, que se encuentran respaldadas por las leyes del Estado

Palabras claves: Devolución Del IVA; Adulto Mayor; Calidad De Vida; Política Tributaria; Impacto Social; Beneficio Tributario.

Abstract

The purpose of this thesis is to investigate and analyze the importance of VAT refunds to senior citizens and the impact of the benefit on their quality of life. Various investigations were carried out on the object of study.

As a main point, the problem and the background that led to research and inquire into articles of the laws of Ecuador in order to identify the point of study were analyzed, each of the reforms that have been carried out over time on the subject of VAT refunds to senior citizens was analyzed and in this way, the study carried out was updated for the knowledge of people interested in the subject, the items that participate in this VAT refund were described.

This thesis shows a broad vision regarding the VAT refund to older adults and how this impacts their quality of life. It is expected that it will contribute to the knowledge of those adults or people who help them in the process to access this refund, so that they can apply it and be informed that this tax will not disappear since it is intended for the vulnerable group of the population, which is supported by the laws of the State.

Key words: VAT Refund; Older Adult; Quality of Life; Tax Policy; Social Impact; Tax Benefit.

Capítulo I. Introducción

Los beneficios tributarios son una estrategia que los Gobiernos llevan implementando durante varias décadas, crean estos incentivos para lograr como objetivo la inversión privada y redistribución de riqueza (Oliva, 2017).

En la República del Ecuador, el Servicio de Rentas Internas (SRI) es parte trascendental en la estructura fiscal y económica del país, no solo tiene la responsabilidad recaudatoria de los tributos en el país, también es la encargada de supervisar y garantizar que todas las empresas y personas naturales cumplan con cada una de sus obligaciones tributarias conforme a las normativas que se encuentren vigentes (Fernández & Nina, 2021). La labor que cumplen con supervisar y controlar es fundamental para la equidad en la distribución de la carga tributaria y para que el Estado posea los recursos necesarios para financiamiento de actividades y proyectos. Por ello es importante analizar si los recursos recaudados por la entidad han logrado apoyar al sector más vulnerable como son los adultos mayores.

El sistema tributario ecuatoriano se rige principalmente en los siguientes documentos legales: la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno (LORTI) que es fundamental en el sistema tributario ya que establece normas y principios generales que abarcan aspectos relacionados con los impuestos, los deberes y derechos de cada contribuyente entre otros temas relacionados con la administración y por otro lado está el Código Orgánico Tributario (COT) que concreta los procedimientos, obligaciones, derechos y sanciones en materia fiscal, también establece las normativas relacionadas con la administración tributaria y los métodos de fiscalización (Calle, 2020).

Actualmente las devoluciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) desempeñan un papel crucial en la mejora de la calidad de vida de las personas mayores, en particular de aquellas que

no cuentan con ingresos fijos (Tualombo & Figueroa, 2023). Este trabajo tiene como objetivo analizar el impacto de las devoluciones de del IVA en la calidad de vida de la población mayor. Al examinar la importancia de los reembolsos del IVA para las personas mayores, explorar como estos reembolsos mejoran su calidad de vida y abordar los desafíos en la implementación de dichos beneficios, se podrá obtener una comprensión integral de las implicaciones de los reembolsos del IVA para el bienestar de las personas de la tercera edad.

No se puede subestimar la importancia de la devolución del IVA para las personas de la tercera edad. En primer lugar, las devoluciones del IVA proporcionan al adulto mayor, un mayor poder adquisitivo de bienes y servicios esenciales. Para los jubilados o pensionados, cada centavo cuenta, estos reembolsos pueden ayudar a aliviar la tensión financiera de los gastos cotidianos. En segundo lugar, las devoluciones del IVA sirven para aliviar las cargas financieras sobre la renta fija. Con el aumento de los costos de vida, especialmente en atención médica y vivienda, los reembolsos del IVA ofrecen un alivio financiero muy necesario para las personas mayores. En última instancia, la mejora de la calidad de vida y el bienestar resultante de las devoluciones del IVA puede mejorar significativamente el bienestar general de las personas mayores.

El impacto de las devoluciones del IVA en la calidad de vida de las personas mayores es profundo. Estas devoluciones permiten a las personas mayores tener un mejor acceso a los servicios sanitarios y a los medicamentos (Yanzapanta Quisingo, 2020). Muchas personas mayores se enfrentan a problemas de salud que requieren atención medica constante, y los reembolsos del IVA pueden hacer que la atención medica sea más asequible y accesible. Además, que contribuyena mejorar la nutrición y el nivel de vida de las personas mayores.

Antecedentes

A lo largo del tiempo la devolución del IVA para adultos mayores se ha convertido en una medida crucial dentro de las políticas de bienestar social en Ecuador. Desde su implementación, ha sido reconocida por su impacto significativo en la calidad de vida de este segmento de la población. Según el informe del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de Ecuador, (2023), aproximadamente el 9% de la población ecuatoriana son adultos mayores, y muchos de ellos enfrentan desafíos económicos y sociales significativos.

La devolución del IVA surge como respuesta a estas dificultades, brindando un alivio financiero y a quienes más lo necesitan. Esta medida tiene como objetivo principal garantizar que los adultos mayores puedan acceder a recursos adicionales para cubrir sus necesidades básicas, como alimentación, vivienda, y atención médica.

El bienestar de nuestros adultos mayores es una responsabilidad colectiva y un indicador clave de la salud de una sociedad. En este sentido, políticas públicas como la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) adquieren un papel fundamental. Como señaló una vez la activista de derechos humanos, Nelson Mandela, "la verdadera medida de una sociedad se encuentra en cómo trata a sus miembros más vulnerables". Esta reflexión resuena especialmente al considerar cómo esta devolución del IVA no solo es un acto de justicia social, sino también una inversión en la calidad de vida de quienes han contribuido a lo largo de su vida laboral al desarrollo de nuestra nación (Comunidad, 2023).

Según Tapia (2023), afirma que entre enero y mayo del 2023 el 84,2% de los adultos mayores fueron beneficiarios de la devolución del IVA de los cuales han experimentaron una mejora significativa en su calidad de vida, reportando un mayor acceso a alimentos, medicamentos y servicios de salud.

La devolución del IVA al adulto mayor en Ecuador representa un paso significativo hacia la construcción de una sociedad más justa y solidaria. A través de esta medida, se garantiza que nuestros 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 venideras.

Definición del Problema

Con todo lo expuesto anteriormente, es sustancial precisar el problema general que ha originado esta investigación, para lo cual se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuál es la importancia de la devolución de IVA en el adulto mayor y como impacta este beneficio en su calidad de vida?, esta interrogante tendrá su respuesta en base a todos los datos obtenidos durante la investigación, dentro de la delimitación propuesta hacia el beneficio de la devolución del IVA adulto mayor.

El aumento de la población de adultos mayores constituye un desafío social y económico en muchos países. Esta creciente demografía enfrenta diversos problemas relacionados con su bienestar económico y social, incluida la capacidad para cubrir sus necesidades básicas y mantener una calidad de vida adecuada. En este contexto, la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) al adulto mayor surge como una medida potencialmente beneficiosa para mejorar su situación financiera y por ende su calidad de vida (Tumbaco, 2024)

Según Almeida et al. (2022), 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.

Los contribuyentes asignados por la administración como agentes de retención del Impuesto al Valor Agregado en base al Artículo 64 de la Ley y el Artículo 147 del Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno, juegan un papel fundamental ya que se les establece

responsabilidades y obligaciones específicas. Estos contribuyentes están obligados a retener el IVA correspondiente a las adquisiciones de bienes o servicios que realicen a sus proveedores siempre y cuando estén sujetas a este impuesto y luego entregarlo al Estado como está estipulado en el reglamento correspondiente.

El Servicio de Rentas Internas al definir estos contribuyentes de acuerdo a las Leyes y Reglamentos respectivos, controla y supervisa la garantía de una recaudación efectiva y eficiente del IVA. De acuerdo con (Ramírez-Álvarez & Carrillo-Maldonado, 2020) esta responsabilidad, tiene implicaciones financieras y legales significativas para los agentes de retención designados, ya que deben asegurarse de cumplir con la retención y entrega del IVA de manera oportuna conforme a lo que está establecido.

Además, Quevedo et al. (2022) indican que esta medida ha demostrado ser efectiva para aumentar el ingreso disponible de los adultos mayores, 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.

Actualmente en Ecuador el 25 de marzo del 2024 entro en vigencia la Ley Orgánica para el Fortalecimiento de las Actividades Turísticas y Fomento de Empleo, hubo reformas a la Ley del Régimen Tributario Interno dispuestas en el Art.16 de esta ley, entre ellas establece que solo las compras en establecimientos autorizados por la administración tributaria tendrán devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Es importante que la administración tributaria emita un reglamento con el listado con los establecimientos autorizados y aclarando como va a ser el procedimiento, el establecimiento no va a cobrar el IVA o si cada establecimiento en su leyenda indicara si es un establecimiento

autorizado, pero hasta el momento aún no ha emitido el reglamento con el listado, por lo tanto, se mantiene el sistema como se ha venido realizando como hasta ahora vía solicitud y automáticamente.

Problema Central:

El bienestar económico y social de los adultos mayores se ve comprometido.

Causas:

- ✓ Ingresos insuficientes, incluyendo pensiones bajas y falta de otros recursos financieros.
- ✓ Altos costos de vida, especialmente en áreas como salud y vivienda.
- ✓ Limitado acceso a beneficios fiscales y programas de apoyo específicos para adultos mayores.

Consecuencias:

- ✓ Dificultades para cubrir necesidades básicas, como alimentación y atención médica.
- ✓ Estrés financiero y emocional.
- ✓ Reducción de la calidad de vida y bienestar general.

Este planteamiento del problema subraya la importancia de investigar cómo la devolución del IVA al adulto mayor puede contribuir a mitigar las causas subyacentes de los problemas económicos y sociales que enfrentan, y cómo puede impactar positivamente en su calidad de vida (Arévalo et al., 2021).

El objeto de estudio es la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) al adulto mayor y su impacto en su calidad de vida. Este estudio se centra en investigar cómo esta política tributaria específica puede influir en el bienestar económico y social de los adultos mayores, así como en su calidad de vida en general.

La relevancia teórica de este objeto de estudio radica en su contribución al entendimiento de cómo las políticas fiscales pueden afectar a grupos específicos de la población, en este caso, los adultos mayores. Además, proporciona información importante para la formulación de políticas públicas dirigidas a mejorar la calidad de vida de este grupo demográfico y aborda la equidad y la justicia social en el ámbito tributario (Pesantez, 2020).

En la situación actual, muchos adultos mayores enfrentan dificultades económicas debido a ingresos insuficientes y altos costos de vida. La devolución del IVA puede ayudar a aliviar esta carga financiera al proporcionarles un ingreso adicional. Sin embargo, aún existen desafíos en la implementación efectiva de esta política y en garantizar que llegue a quienes más lo necesitan. Es necesario mejorar los mecanismos de aplicación y aumentar la conciencia sobre este beneficio entre la población de adultos mayores para maximizar su impacto.

Es necesario mejorar el acceso y la comprensión de la devolución del IVA entre los adultos mayores para asegurar que reciban este beneficio de manera efectiva. Además, se requiere una mayor coordinación entre las autoridades fiscales y los organismos encargados del bienestar de los adultos mayores para garantizar una implementación eficiente de esta política (Fernández & Nina, 2021).

Considerar la solución del problema mediante la devolución del IVA puede tener consecuencias positivas significativas, como mejorar el bienestar económico y social de los adultos mayores, reducir la pobreza en este grupo demográfico y promover la equidad en el sistema tributario. Por otro lado, no abordar esta cuestión podría perpetuar las dificultades financieras y sociales que enfrentan muchos adultos mayores, lo que podría tener efectos negativos en su calidad de vida y bienestar general.

Actualmente, se están implementando programas de devolución del IVA en algunos países como parte de las políticas de bienestar social dirigidas a los adultos mayores. Sin embargo, aún hay espacio para mejorar la efectividad y la accesibilidad de estos programas, así como para aumentar la conciencia sobre ellos entre la población objetivo.

La situación deseada es aquella en la que todos los adultos mayores elegibles tienen acceso y reciben de manera efectiva la devolución del IVA, lo que contribuye significativamente a mejorar su calidad de vida y bienestar económico. Para alcanzar esta situación, se requiere una mejor coordinación entre las autoridades fiscales y los organismos de bienestar social, así como campañas de concientización para informar a los adultos mayores sobre este beneficio y cómo acceder a él (Párraga & Vélez, 2023).

La investigación debe proporcionar una comprensión más profunda de cómo la devolución del IVA al adulto mayor afecta su calidad de vida y bienestar económico, identificando los factores que influyen en la efectividad de esta política y las posibles áreas de mejora en su implementación. Además, se debe analizar el impacto a largo plazo de esta medida y su relevancia en el contexto de políticas fiscales más amplias dirigidas a adultos mayores.

Propósito de la Investigación

La presente investigación tiene como propósito analizar el impacto de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la calidad de vida del adulto mayor. Esto es crucial por varias razones en primer lugar, ofrece aportes prácticos significativos al proporcionar una comprensión más profunda de cómo las políticas fiscales pueden influir en el bienestar económico y social de los adultos mayores. Esto es fundamental para informar la formulación de políticas públicas dirigidas a mejorar la calidad de vida de este grupo demográfico en constante crecimiento (Hernández & Mendoza, 2020).

Además, se espera obtener fortalezas importantes con los resultados de esta investigación, como identificar las mejores prácticas en la implementación de la devolución del IVA y destacar posibles áreas de mejora para maximizar su efectividad. Esto puede conducir a políticas más eficaces y equitativas que aborden las necesidades específicas de los adultos mayores y promuevan la justicia social en el ámbito tributario.

El estudio de este tema es fundamental debido a las crecientes preocupaciones sobre el bienestar de la población adulta mayor, especialmente en términos de seguridad financiera y acceso a recursos económicos. Investigar la devolución del IVA como una medida potencial para mejorar su calidad de vida es pertinente y oportuno en el contexto actual, donde los sistemas de seguridad social pueden estar enfrentando desafíos para satisfacer las necesidades de esta creciente demografía.

Las motivaciones para investigar este tema surgen de la necesidad de abordar las desigualdades económicas y sociales que enfrentan los adultos mayores, así como de la importancia de garantizar un régimen tributario equitativo y justiciero para todos los ciudadanos. Además, esta investigación tiene el potencial de ofrecer un nuevo aporte al campo al proporcionar evidencia empírica sobre los efectos de una política tributaria específica en la calidad de vida de los adultos mayores, lo que puede contribuir al desarrollo de políticas más informadas y efectivas en el futuro (Arévalo et al., 2021).

En concordancia con el propósito principal de la presente investigación se debe: (a) Analizar la literatura existente sobre políticas fiscales dirigidas al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida, con énfasis en la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA). (b) Evaluar empíricamente el efecto de la devolución del IVA en el bienestar económico y social de los adultos mayores a través de análisis de datos cuantitativos y cualitativos. (c) Proponer recomendaciones y

sugerencias basadas en los hallazgos de la investigación para mejorar la implementación de la devolución del IVA y maximizar su impacto en la calidad de vida del adulto mayor.

Significancia de la Investigación

Como resultado por la realización de esta investigación se espera a un nivel Profesional, que en asesoramientos a organizaciones los profesionales en áreas como la contabilidad, la consultoría y la planificación financiera puedan beneficiarse de la investigación sobre la devolución del IVA al adulto mayor al proporcionar asesoramiento informado a clientes y organizaciones sobre cómo aprovechar este beneficio de manera óptima.

Los resultados de la investigación pueden ser utilizados por los responsables de la formulación de políticas, funcionarios gubernamentales y otros actores relevantes para tomar decisiones informadas sobre la implementación y diseño de programas de devolución del IVA al adulto mayor. Esto puede ayudar a mejorar la eficacia y la eficiencia de estas políticas, así como a garantizar que se aborden las necesidades reales de este grupo vulnerable (Hernández & Mendoza, 2020).

A un nivel académico, generación de conocimientos al investigar este tema contribuye a expandir el conocimiento sobre como las políticas fiscales pueden afectar el bienestar de los adultos mayores y su calidad de vida. Esto puede generar teorías, enfoques y metodologías en el campo de la economía, la sociología, la política pública y otras disciplinas relacionadas.

Esta investigación proporciona una oportunidad invaluable en la formación de profesionales involucrando a estudiantes y académicos en el proceso de análisis y evaluación de políticas públicas. Esto no solo fomenta el desarrollo de habilidades de investigación, sino que también promueve una comprensión más profunda de los desafíos sociales y económicos relacionados con el envejecimiento de la población.

Por otro lado, a nivel social la investigación puede contribuir a promover la justicia social al destacar la importancia de políticas que protejan y apoyen a los adultos mayores, un segmento de la población que a menudo enfrenta desafíos económicos sociales significativos. Al proporcionar evidencias sobre los beneficios y el impacto de la devolución del IVA al adulto mayor, la investigación puede empoderar a la comunidad y fomentar la participación ciudadana en la promoción de políticas públicas inclusivas y equitativas.

Naturaleza de la Investigación

La presente investigación sobre la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida se enmarca dentro de un enfoque mixto, combinando elementos de investigación cualitativa y cuantitativa.

En la Investigación cualitativa se realizarán entrevistas a profundidad con adultos mayores entre ellos profesionales de la rama jubilados. Estas entrevistas permitirán recolectar información sobre: La experiencia personal de los adultos mayores con el beneficio y su percepción sobre su impacto en su calidad de vida, las opiniones y recomendaciones de los expertos sobre la efectividad de la devolución del IVA y posibles mejoras, desafíos y obstáculos encontrados en la implementación del beneficio. Además, se analizarán documentos de leyes, reglamentos y políticas relacionadas con la devolución del IVA al adulto mayor.

En la investigación cuantitativa se recopilarán y analizarán datos estadísticos sobre: Cobertura y alcance de la devolución del IVA al adulto mayor en el Ecuador, Monto promedio de la devolución y su impacto en los ingresos de los adultos mayores, indicadores de calidad de vida, como acceso a servicios de salud, alimentación, vivienda y participación social, antes y después de la implementación del beneficio. Estos datos serán obtenidos de fuentes oficiales, como el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Al combinar los enfoques cualitativos y cuantitativos, la investigación permitirá obtener una visión más completa y profunda del impacto de la devolución del IVA en la calidad de vida de los adultos mayores. Los datos cualitativos aportarán información contextual y experimental, mientras que los datos cuantitativos proporcionarán evidencia empírica sobre la magnitud y alcance del beneficio (Polanía et al., 2020).

Los resultados de la investigación valdrán para evaluar la efectividad de la devolución del IVA al adulto mayor, reconocer áreas de mejora y exponer recomendaciones para optimizar el beneficio y aumentar su impacto positivo en el bienestar de los adultos mayores en el Ecuador.

Preguntas de la Investigación

Es necesario comprender mejor la situación actual y las penurias de los adultos mayores en el Ecuador, así como evaluar la efectividad de la devolución del IVA como una herramienta para mejorar su calidad de vida. Por ello, entorno a este problema surgen las siguientes preguntas claves:

- ¿Cuál es el alcance y la cobertura actual de la devolución del IVA al adulto mayor en el Ecuador?
- ¿Cómo se ha implementado este beneficio y cuáles han sido los desafíos de su aplicación?
- ¿Qué impacto ha tenido la devolución del IVA en la calidad de vida de los adultos mayores, tanto a nivel económico como emocional y social?
- ¿Qué mejoras o ajustes podrían implementarse para optimizar el beneficio y maximizar su impacto positivo en el bienestar de los adultos mayores?

Hipótesis

Hipótesis alternativa (H1): La Devolución del IVA al adulto mayor ha tenido un impacto positivo y significativo en la calidad de vida de los beneficiarios, mejorando su bienestar económico, emocional y social.

Hipótesis nula (HO): La Devolución del IVA al adulto mayor no ha tenido un impacto positivo y significativo en la calidad de vida de los beneficiarios, mejorando su bienestar económico, emocional y social.

Es importante recalcar que la aceptación o rechazo de las hipótesis dependerá de los resultados obtenidos a través de pruebas estadísticas y el análisis de datos recolectados durante la investigación. De acuerdo con los estándares académicos y científicos aplicables en el campo de estudio establecerán el nivel de significancia y los criterios de decisión (Espinoza, 2018).

Variables independientes

- Devolución de IVA al adulto mayor

Variables dependientes

- Calidad de vida del adulto mayor

Supuestos

- ✓ La devolución del IVA al adulto mayor tiene un impacto positivo en la calidad de vida de los adultos mayores.
- ✓ La devolución del IVA está bien diseñada y es eficiente en su implementación, asegurando que el adulto mayor reciba los beneficios de manera oportuna y sin complicaciones.
- ✓ La muestra seleccionada es representativa a la población de adultos mayores, los datos recopilados, analizados y presentados son confiables y reales.

Limitaciones

Pueden existir varias limitantes u obstáculos al momento de realizar la investigación, a continuación, se detallan las más usuales al momento del desarrollo del presente trabajo:

- ✓ La predisposición de la persona encuestada, en este caso el adulto de la tercera edad y su falta de acceso al internet.

- ✓ La poca disponibilidad de tiempo para la ejecución de las preguntas de la encuesta realizada.
- ✓ Poco conocimiento de la tecnología actualmente.

Delimitaciones

La presente investigación tiene las siguientes delimitantes:

Esta se llevará a cabo en territorio ecuatoriano, tomando una muestra al azar de diferentes regiones del país, que será parte representativa de la población de adultos mayores de 65 años o más, que son beneficiarios de la devolución del IVA.

Esta investigación se realizará durante el año 2024, con recopilación de datos sobre la situación actual, se centrará en el análisis de la importancia de la devolución de IVA al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida, incluyendo aspectos económicos, sociales y emocionales.

La investigación se llevará a cabo con los recursos disponibles, incluyendo el acceso a información y datos facilitados por instituciones gubernamentales y organismos relacionados en el campo, siempre respetando los principios éticos, incluyendo el consentimiento de los participantes, la confidencialidad de la información receptada y la protección de los derechos de este grupo vulnerable de la población.

Estas delimitaciones permitirán enfocar la investigación en los aspectos más distinguidos y asegurar la viabilidad y factibilidad del estudio, dentro de los recursos y prohibiciones existentes.

Capítulo II. Revisión de Literatura

Marco Conceptual

Es primordial el marco conceptual de la investigación de la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida, ya que se basa en conceptos que servirán de base para analizar y comprender, permite estructurar la investigación, interpretar los resultados y formular recomendaciones para mejorar la efectividad del beneficio, para ello los siguientes conceptos claves:

Alivio Fiscal

Medida o política acogida por el gobierno para minimizar la carga tributaria sobre los contribuyentes, pueden ser de manera general o encaminada para un grupo específico, como los adultos de la tercera edad.

El alivio fiscal es un instrumento fundamental de política económica que no solo busca reducir la carga tributaria, sino también de promover la equidad social, para a través de esto estimular la actividad económica buscando mejorar la calidad de vida de este grupo vulnerable (Fernández & Nina, 2021)

Propósito y Beneficios de la Devolución del IVA

Como propósito involucra la reducción de la carga tributaria, esto busca reducir la carga impositiva que recae sobre los consumidores, entre ellos tenemos a los adultos mayores que particularmente tienen ingresos muy limitados. Mejora del poder adquisitivo que, al devolver una parte del IVA pagado por productos y servicios básicos, se acrecienta este poder adquisitivo. De esta manera hace que el adulto mayor satisfaga de mejor manera sus necesidades sin sacrificar otros aspectos de su vida económica.

Los beneficios de la Devolución del IVA, tratan de aliviar económicamente al adulto mayor, al recuperar parte del dinero que han cancelado en forma de IVA. Facilita el acceso de productos básicos mejorando su calidad de vida y bienestar físico.

Calidad de Vida

Hace referencia al bienestar general de los individuos y las comunidades, abarcando aspectos como el acceso a servicios básicos, la salud, la seguridad económica, el bienestar emocional y la participación social (Arévalo et al., 2021).

La calidad de vida del adulto mayor es un concepto multidimensional que abarca diversos aspectos de su bienestar físico, emocional, mental y social. Algunos de los principales componentes de la calidad de vida del adulto mayor incluyen muchos aspectos:

Salud Física: Ausencia de enfermedades o discapacidades, capacidad funcional para realizar actividades de la vida diaria, accesos a servicios de salud de calidad.

Salud mental y emocional: Ausencia de trastornos mentales como depresión o ansiedad, sentimientos de satisfacción y realización personal, capacidad de adaptación a los cambios y desafíos de la vejez.

Relaciones sociales y apoyo: presencia de una red de apoyo familiar y social, participación en actividades sociales y comunitarias, sentimiento de pertenencia e integración social.

Entorno Físico y accesibilidad: Vivienda segura y adaptada a las necesidades del adulto mayor, entorno físico accesible y libre de barreras, disponibilidad de transporte público adecuado.

Actividad y ocio: Participación en actividades físicas, cognitivas y recreativas, oportunidades de aprendizaje y desarrollo personal, disfrute del tiempo libre y actividades de ocio.

Autonomía y toma de decisiones: capacidad de tomar decisiones sobre su propia vida, respeto por su independencia y autodeterminación, participación activa en el proceso de toma de decisiones.

Por todo esto se espera que el impacto de la devolución de IVA del adulto mayor sea positivo en varios aspectos, especialmente en cada uno de los puntos que se tocaron anteriormente y esto pueda aminorar la carga sobre este grupo vulnerable.

Bienestar Económico y Social

Se refiere a la capacidad del adulto mayor pueda cubrir sus necesidades básicas, a través de sus ingresos y recursos disponibles, obteniendo así una gran satisfacción y autoestima muy confortable creyéndose capaz a la participación activa en la sociedad.

El bienestar económico y social del adulto mayor es fundamental para su calidad de vida y su capacidad de disfrutar de una vejez satisfactoria y saludable. Algunos aspectos clave de este punto incluyen:

Ingresos suficientes para cubrir necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda y servicios; acceso a pensiones o jubilaciones adecuadas, capacidad de ahorrar e invertir para el futuro, independencia financiera y capacidad de tomar decisiones sobre sus recursos.

En seguridad económica: protección contra riesgos financieros como enfermedades, discapacidad inflación, acceso a programas de asistencia social y beneficios para adultos mayores, estabilidad en los ingresos y capacidad de planificar a largo plazo.

Bienestar social: Participación activa en la comunidad y en actividades sociales, presencia de una red de apoyo familiar y social, sentimiento de pertenencia e integración social, respeto y valoración por parte de la sociedad.

Acceso a servicios: Atención médica accesible y de calidad, servicio de cuidado a largo plazo para adultos independientes, programas de educación y capacitación para adultos mayores, transporte público adecuado y accesible.

Participación y empoderamiento: Oportunidades de participar en la toma de decisiones que afectan su vida, respeto por su autonomía y capacidad de autodeterminación, acceso a

información y recursos para tomar decisiones informadas, participación en actividades de voluntariado y de la comunidad.

La devolución del IVA significativamente contribuye al bienestar económico de este grupo vulnerable, al aumentar parte de sus ingresos disponibles y su capacidad de solventar necesidades básicas. Esto a su vez, puede tener un efecto positivo en su bienestar, al reducir el estrés financiero y permitirles participar más activamente en la comunidad y en actividades sociales.

Políticas Públicas

Las políticas públicas son acciones y decisiones adoptadas por el Estado para abordar problemas y necesidades de la población, tal es el caso de los adultos mayores.

Las políticas públicas dirigidas a los adultos mayores son esenciales para garantizar su bienestar y calidad de vida. Algunos ejemplos de normas de política pública relevantes para este grupo poblacional:

Seguridad social: pensiones adecuadas y accesibles, programas de asistencia social para adultos mayores en situación de vulnerabilidad, protección contra riesgos financieros por enfermedad o invalidez.

Salud y cuidados a largo plazo: Acceso universal a servicios de salud de calidad, programas de prevención y promoción de la salud de las personas mayores, cuidados de larga duración de una persona mayor dependiente.

Vivienda y entorno físico: Vivienda adecuada y accesible para personas mayores, entorno urbano favorable al estilo de vida.

Lucha contra la discriminación y el abuso, leyes y normas para prevenir y sancionar a la discriminación por edad, mecanismos de denuncia y protección contra el abuso y la violencia.

Coordinación interinstitucional: Cooperación entre diferentes sectores y niveles de gestión, integración de programas y servicios para adultos mayores, seguimiento y evaluación de la implementación de políticas públicas.

Pagar el impuesto al valor agregado a las personas mayores es una política pública que contribuye a esta iniciativa más amplia encaminada a mejorar el bienestar y la calidad de vida de este grupo poblacional. La eficacia dependerá de la coherencia y coordinación con otras políticas y programas y de participación activa de nuevos adultos en la planificación e implementación.

Equidad Tributaria

Es primordial para conservar la cohesión social y la legitimidad de un sistema fiscal. Los gobiernos mediante la equidad tributaria buscan promover la distribución equitativa de la carga fiscal entre todos los ciudadanos. Esto significa que, a mayor ingreso, mayor tasa impositiva de impuesto que debe pagar. También debe ser transparente y comprensible para todos mediante reglas y procedimientos claros y accesibles para todo contribuyente (Calle, 2020).

Cultura Tributaria

Es fundamental para el buen funcionamiento de cualquier sistema fiscal, esto se refiere al conjunto de valores, actitudes, conocimientos y comportamiento de cada uno de los ciudadanos y de las empresas en relación con el acatamiento de sus obligaciones fiscales, de esta manera se combate la evasión fiscal ya que están conscientes de la importancia y el impacto de sus contribuciones fiscales (Cruz & Guillermo, 2020).

Definición de Términos

Es importantes este punto en donde se da a conocer el significado de términos de ciertas palabras, para poder mejorar la comprensión del presente trabajo de tesis.

Servicio de Rentas Internas

Es la entidad encargada de recaudar de manera justa y equitativa los ingresos fiscales, asegurándose del cumplimiento de las obligaciones por parte de los contribuyentes y gestionar de manera eficiente los recursos tributarios para costear el funcionamiento del gobierno y los servicios públicos.

Impuesto al Valor Agregado

Es un impuesto indirecto sobre el consumo que graba la compra de bienes y servicios, el IVA se aplica en cada etapa de la cadena de la cadena de producción y distribución, desde el que lo produce hasta el consumidor final. Este impuesto se paga directamente al Estado por parte de los consumidores al adquirir productos o servicios grabados con IVA (15%).

Impacto

Se refiere a consecuencias, efectos o resultados que provoca la devolución del IVA en el adulto mayor con respeto a su calidad de vida tanto en lo económico, emocional y social. En el caso de la devolución del IVA al adulto mayor es un beneficio positivo ya que les proporciona una serie de beneficios adicionales para cubrir sus necesidades y de esta manera mejorar su calidad de vida, económica y social.

Beneficio

Se refiere a una utilidad, ventaja o ganancia que se obtiene como resultado de una acción, circunstancia o decisión favorable. En términos políticos o sociales, puede ser de impacto positivo en la calidad de vida de las personas de la tercera edad mediante la devolución del IVA, por ejemplo, el acceso a los servicios básicos entre otros bienes o servicios.

Adulto Mayor

El adulto mayor se describe a la persona de 65 años en adelante, se encuentran en la etapa final del ciclo de vida y enfrenta desafíos relacionados con el envejecimiento, tanto a nivel emocional, físico y social.

Recaudación tributaria

Se refiere al proceso mediante el cual el Estado obtiene la recolección de impuestos, tasas y contribuciones. Este proceso debe ser óptimo ya que es fundamental para financiar una serie de gastos públicos y cubrir necesidades como de infraestructuras, servicios públicos, educación, salud y otros programas sociales.

Marco Contextual

Este marco contextual proporciona el entorno en el cual se desarrolla la investigación, destacando la importancia de comprender la situación de los adultos mayores en el Ecuador y la relevancia de la devolución del IVA como una medida para mejorar su calidad de vida y bienestar (Hernández & Mendoza, 2020)

El marco conceptual de la investigación sobre la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida, se sitúa en el contexto socioeconómico y demográfico del Ecuador por ello se consideran ciertos aspectos relevantes a continuación:

Población Adulta Mayor en el Ecuador

En el Ecuador la población adulta mayor es un grupo demográfico significativo que constantemente está creciendo debido a varios factores, incluyendo el aumento de la esperanza de vida y las tendencias demográficas, muchos adultos enfrentan dificultades económicas debido a gastos de salud elevados y pensiones insuficientes, teniendo poco acceso a estos servicios.

La población de la tercera edad en Ecuador está creciendo rápidamente. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), el 11 de julio del 2024 hace hincapié algunos

datos relevantes haciendo énfasis en los adultos mayores de los cuales indica que 1'520.590 que representan el 9% del total de la población son adultos mayores.

Por este crecimiento plantea desafíos económicos y sociales, como la necesidad de sistemas de salud adecuados, políticas de seguridad social fuertes y una serie de programas de apoyo social para los adultos mayores, por ellos la importancia de la devolución de IVA también juega un papel fundamental al tener acceso a ella y como este impacta en su calidad de vida (Solis & Villegas, 2021).

En cuanto a estructura familiar en Ecuador tradicionalmente ha existido una fuerte que cuida a los adultos mayores, sin embargo, debido a la migración y cambios sociales, esto puede ir cambiando. Existen esfuerzos para promover la inclusión social y la participación activa de este grupo vulnerable en la sociedad, reconociendo sus derechos y contribuciones.

Sistema Tributario y Devolución del IVA a los adultos mayores.

El sistema tributario y la devolución del IVA en Ecuador son aspectos importantes que afectan tanto a los consumidores como a las empresas. A continuación, una explicación más a detalle sobre estos temas:

En el sistema tributario también constan otros impuestos como: Impuesto a la Renta (IR), el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) y el Impuesto a los consumos especiales (ICE), pero esta investigación se basará más en el Impuesto al Valor Agregado, ya que de aquí se obtienen mayormente los fondos para la devolución del Iva al adulto mayor (Venturiello et al., 2021).

Como anteriormente ya se trató del Impuesto al Valor Agregado (IVA), en el sistema tributario ecuatoriano incluye este impuesto que grava el consumo de bienes y servicios, actualmente la tasa es del 15% (temporaria), cabe indicar que algunos bienes y servicios están exentos o no graban con IVA, tales como medicinas, educación, alimentación y servicios de salud.

El sistema de devolución en Ecuador lo puede solicitar la persona de la tercera edad (65 años en adelante), esta puede acceder a la devolución del IVA de los bienes y servicios obtenidos localmente o importados para su uso o consumo personal.

Tabla 1.
Devolución de IVA periodo 2022-2023

	Modalidad	Año 2022		Año 2023	
		Cantidad	Monto devuelto	Cantidad	Monto devuelto
Tercera Edad	Digital	223,982	153,127,663.68	234,346	80,224,823.2*
	Presencia	91,731	16,729,187.29	5,674	1,272,854.9*
	Devolución automática	3,082	98,615.91	1,916	40,229.68**

Nota: Datos tomado de la página del SRI

El Reglamento para la aplicación de los beneficios tributarios correspondiente a impuestos fiscales a favor de las personas de la tercera edad señala en La ley orgánica de las personas adultas mayores en el Art. 14 indica que, tendrá derecho a la devolución del Iva toda persona adulta mayor de 65 años de edad. Por su parte el Art. 4 manifiesta que para este efecto el interesado deberá presentar la correspondiente solicitud de devolución al Servicio de Rentas Internas (SRI).

La devolución del IVA al adulto mayor es un beneficio que solo pueden acceder las personas con las siguientes características:

Persona mayor de 65 años o más, ya sean ecuatorianos o extranjeros residentes en el país. Las personas de nacionalidad extranjeras podrán acceder a este beneficio a partir de la fecha de expedición de su cedula de ciudadanía.

La devolución del IVA al adulto mayor, la puede solicitar desde que haya realizado un pago de IVA por las compras de bienes y servicios, de primera necesidad. Esta devolución la puede solicitar hasta 5 años transcurridos de la fecha de emisión del comprobante.

Gráfico 1.
Formas para solicitar la Devolución del IVA 2024



NOTA: Adaptado de la página del Servicio de Rentas internas.

Canal presencial. - Es solo en caso de poseer facturas físicas que han sido emitidas antes de noviembre 2022, en caso que lo realice un tercero, debe tener un formulario de autorización.

Gráfico 2.
Solicitud para devolución de IVA de manera presencial.

SRI **Solicitud para la atención de devolución del IVA a personas adultas mayores**

La solicitud debe ser impresa en su totalidad, llenada de forma clara y legible, sin borrones, tachones o enmendaduras.

Lugar y fecha de presentación: _____
Señor(a) Director(a) General del Servicio de Rentas Internas

Yo, _____, portador de la cédula No. _____ con índice/código dactilar _____, en pleno conocimiento de las responsabilidades que podría incurrir por falsedad, simulación, ocultación o engaño, certifico que los **comprobantes físicos para devolución de IVA** a personas adultas mayores, (adjunto a la presente petición), corresponde a las adquisiciones de bienes y/o servicios que realicé para mi uso personal y que se emitieron a mi nombre. A partir de enero de 2015, los comprobantes de venta detallados corresponden a la adquisición de bienes y servicios de primera necesidad, de uso o consumo personal, que fueron emitidos a mi nombre y que guardan relación con:

Vestimenta	Vivienda	Salud	Alimentación	Educación	Comunicación	Cultura	Deporte	Transporte

A partir de enero de 2022, los comprobantes de venta detallados corresponden a la adquisición de bienes y servicios para mi consumo, que fueron emitidos a mi nombre. Por lo expuesto, solicito que de conformidad a los límites y condiciones que se establecen en el artículo 14 de la Ley del Anciano, artículo 181 del reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se devuelvan los valores del Impuesto al Valor Agregado - IVA.

En el caso de tener una nota de crédito emitida por alguna de las adquisiciones de bienes y servicios de uso o consumo personal, debe solicitar la devolución del IVA sobre la diferencia que resulte al restar el valor del IVA consignado en la factura menos el valor del IVA que se detalle en la nota de crédito.

Año 20__			Año 20__			Año 20__		
(Marque con una X al o los meses que solicita)	Cantidad total de comprobantes	Valor mensual de IVA	(Marque con una X al o los meses que solicita)	Cantidad total de comprobantes	Valor mensual de IVA	(Marque con una X al o los meses que solicita)	Cantidad total de comprobantes	Valor mensual de IVA
Enero			Enero			Enero		
Febrero			Febrero			Febrero		
Marzo			Marzo			Marzo		
Abril			Abril			Abril		
Mayo			Mayo			Mayo		
Junio			Junio			Junio		
Julio			Julio			Julio		
Agosto			Agosto			Agosto		
Septiembre			Septiembre			Septiembre		
Octubre			Octubre			Octubre		
Noviembre			Noviembre			Noviembre		
Diciembre			Diciembre			Diciembre		
Total			Total			Total		

Nota: Tomado de la página del SRI.

Para realizar este trámite de la devolución del IVA, el adulto mayor debe tener cedula original, original y copia de la solicitud de devolución del IVA, comprobantes de ventas originales.

Canal virtual. – Se lo realiza a través del portal del Servicio de Rentas Internas, para poderlo realizar por este medio el adulto mayor debe obtener usuario y clave, el cual se lo facilitan en las oficinas del SRI, luego de este paso podrá realizar el proceso de manera virtual, para ello también requiere contar con un correo electrónico.

Gráfico 3.

Página de inicio de sesión de usuario del adulto mayor.



Nota: Tomado de la página del SRI.

Código automático. – Toma efecto al momento de que el adulto mayor realice cualquier compra en un establecimiento autorizado por el Servicio de Rentas Internas, y al momento de cancelar no se le cobre el IVA. Para acceder a este beneficio, el adulto mayor requiere obtener un código en el SRI, para esto se debe llenar un formulario en la página web y luego acercarse a las oficinas del SRI para entregarlo.

Gráfico 4.
Solicitud de registro del canal automático.

The image displays the SRI website interface for requesting an automatic refund channel. On the left is a PDF form titled 'Solicitud de registro del canal automático para la devolución del IVA y generación del código de confirmación'. The form includes sections for:

- 1. SOLICITUD:** Personal information of the applicant (individual or legal representative) and details of the company's electronic purchases.
- 2. NOTIFICACIÓN:** A section for notifying the tax authority of the request.
- 3. FIRMA DEL BENEFICIARIO / REPRESENTANTE LEGAL:** A section for the signature of the beneficiary or legal representative.

 On the right is a flowchart titled 'PASOS PARA OBTENER LA DEVOLUCIÓN AUTOMÁTICA DEL IVA', which outlines the following steps:

1. Iniciar el trámite en el portal del SRI.
2. Cargar los datos de la solicitud de devolución.
3. Adjuntar los comprobantes de pago.
4. Esperar a la notificación de la devolución.
5. Recibir el dinero en la cuenta bancaria.

Nota: Tomado del portal del SRI.

Para realizar este trámite de la devolución del IVA, el adulto mayor debe tener cedula original, y un correo electrónico.

A lo largo del tiempo esta Devolución han tenido una serie de reformas en cuanto al proceso para acceder a este beneficio y también los montos máximos de devolución ha ido cambiando su monto.

Tabla 2.*Montos máximos de devolución de IVA por años***BENEFICIO TRIBUTARIO MENSUAL DEL IVA POR PERIODOS**

AÑO 2018	USD 92,64
AÑO 2019	USD 94,56
AÑO 2020	USD 96,00
AÑO 2021	USD 96,00
AÑO 2022	USD 102,00
AÑO 2023	USD 108,00
AÑO 2024 (enero a marzo)	USD 110,40
AÑO 2024 (a partir de abril)	USD 138,00

NOTA: Adaptado del portal del SRI.

Para el año 2023 por resolución No NAC-DGERCGC23-00000028 que reformo a la resolución No DGERCGC20-00000059, estableció la aplicación de devolución del IVA de manera automática, para esto los establecimientos deberían realizar las devoluciones de IVA de forma directa, al momento que el adulto mayor realice la compra a este no se le cobrara el IVA.

Para el presente año 2024 mediante el decreto ejecutivo N°333 del Reglamento a la Ley de Turismo, que fue publicada en el Registro Oficial el 15 de Julio del 2024, establece un nuevo proceso para la devolución del IVA a adultos mayores. Este nuevo procedimiento consta en que solo se devolverá el IVA por compras realizadas en empresas autorizados por el SRI, los cuales tendrán que estar al día en el pago del IVA en los últimos 12 meses.

Hasta que el SRI presente el listado de los establecimientos autorizados para esta devolución, se mantienen los mismos mecanismos de devolución anteriormente mencionados, ya que son personas vulnerables de grupo prioritario y están protegidos por la constitución.

Tabla 3.

Rubros para la devolución de Impuesto al Valor Agregado

Vestimenta
Vivienda
Salud
Alimentación
Educación
Comunicación
Transporte
Deporte
Cultura

Nota: Tomado de la página del SRI.

Políticas Públicas para Adultos Mayores

El Ecuador ha implementado políticas y programas dirigidos a mejorar la calidad de vida de los adultos mayores, incluyendo la devolución del IVA como una medida de apoyo económico para este sector vulnerable de la población (Rivera & Llerena, 2023).

Impacto de la Devolución del IVA

Se busca evaluar el impacto de la devolución del IVA en la calidad de vida de los adultos mayores, considerando aspectos económicos, emocionales y sociales. Para ello se analizará la efectividad de este beneficio y se identificarán posibles áreas de mejora para optimizar su impacto.

Contexto Socioeconómico

El contexto socioeconómico del Ecuador influye en las condiciones de vida de los adultos mayores, incluyendo acceso a servicios de salud, alimentación, vivienda y participación social.

Marco Legal

En el presente proyecto se pretende como apoyo legal y fundamental, las siguientes Leyes y Reglamentos:

Constitución de la Republica del Ecuador.

Art. 3.- Son deberes primordiales del Estado (...) planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir. Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio (Asamblea Nacional del Ecuador, 2018).

En su cuerpo normativo Art. 36 en la sección primera “Adultas mayores” establece que: “Las personas adultas mayores recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado, en especial en los campos de inclusión social y económica, y protección contra violencia. Se consideran personas adultas mayores aquellas personas que hayan cumplido los sesenta y cinco años de edad” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2018).

En el Art. 37.- El Estado garantizara a las personas adultas mayores los siguientes derechos: (...) Rebajas en los servicios públicos y en servicios privados de transporte y espectáculos. Exenciones en el régimen tributario. Exoneraciones del pago por costos notariales y registrales, de acuerdo con la ley (Asamblea Nacional del Ecuador, 2018).

Ley de Régimen Tributario Interno.

Art. Innumerado luego del Art.74.- IVA pagado por personas adultas mayores. – Las personas adultas mayores tendrán derecho a la devolución del IVA pagado en las adquisiciones de bienes y servicios de primera necesidad de uso o consumo personal (Ley de Régimen Tributario Interno 2024).

Para la base imponible máxima de consumo mensual a la que se empleara el valor a devolver a los adultos mayores es de dos salarios básicos unificados.

Art. 181.- Devolución del IVA a las personas adultas mayores. - El derecho a la devolución del IVA a las personas adultas mayores, en los términos contemplados en la Ley, se reconocerá mediante acto administrativo que será emitido en un término no mayor a sesenta (60) días o mediante el mecanismo automático que para el efecto pueda establecer el Servicio de Rentas Internas en resolución de carácter general, según corresponda.

En efecto esta Ley es base para establecer la generalidad de los incentivos y beneficios tributarios vigentes en el Ecuador.

Ley Orgánica de las personas adultas mayores.

En esta Ley podemos encontrar las definiciones para que las personas naturales o extranjeras sean consideradas como adulto mayor, estas condiciones podrán ser justificadas mediante la cedula de identidad.

Art. 14.- De las exoneraciones. Toda persona que ha cumplido 65 años de edad y con ingresos mensuales estimados en un máximo de 5 remuneraciones básicas unificadas o que tuviere un patrimonio que no exceda de 500 remuneraciones básicas unificadas, estará exonerada del pago de impuestos fiscales y municipales (LEY ORGANICA DE LAS PERSONAS ADULTAS MAYORES).

Con la finalidad de garantizar un derecho a una calidad de vida que asegure su bienestar físico, psicológico y corporal. El Estado está obligado a proteger este grupo poblacional vulnerable.

Marco Teórico

El marco teórico de la investigación sobre la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y su impacto en la calidad de vida, estos enfoques y teorías facilitan un marco conceptual para analizar la presente investigación, considerando aspectos como el envejecimiento activo, las

necesidades humanas, las capacidades, el derecho y el apoyo a los adultos mayores, se basa en los siguientes enfoques:

Teoría de la tributación

La teoría de la tributación es un campo dentro de la economía y la ciencia política que estudia los principios y objetivos detrás de los sistemas fiscales. A continuación, se exponen algunos puntos claves de esta teoría:

Equidad y justicia: Es uno de los principales principios fundamentales en la teoría de tributación, la devolución del IVA puede considerarse como una medida para mejorar la equidad en el sistema tributario. El IVA es un impuesto regresivo, lo que significa que afecta de manera desproporcionada a los hogares de ingresos más bajos, incluidos muchos adultos mayores que pueden estar en situación de vulnerabilidad económica. Devolver parte o todo el IVA pagado ayuda a mitigar esta carga económica sobre los adultos mayores, lo que puede ser visto como un esfuerzo para hacer el sistema tributario más justo y equitativo (Vásquez, 2022)

Capacidad económica. – La devolución del IVA también puede alinearse con el principio de capacidad económica dentro de la teoría de la tributación. Este principio sostiene que los impuestos deben ser proporcionales a la capacidad de pago de los contribuyentes. Dado que muchos adultos mayores tienen ingresos fijos y limitados, devolverles el IVA les permite mantener un mayor poder adquisitivo y afrontar mejor sus necesidades básicas, lo que refleja una consideración de su capacidad económica relativa.

Objetivos de política fiscal. – Desde el punto de vista de la política fiscal, la devolución del IVA puede tener varios objetivos estratégicos. Por ejemplo, puede ser una medida para estimular el consumo entre los adultos mayores, quienes podrían estar más inclinados a gastar en necesidades esenciales si tienen acceso a estos recursos adicionales. Esto podría tener efectos positivos en la economía local y el bienestar general de la población mayor.

Incentivos y comportamiento económico. – la devolución del IVA también puede influir en el comportamiento económico de los adultos mayores. Al proporcionarles un alivio financiero directo, se les incentiva a participar más activamente en la economía local, contribuyendo potencialmente a un ciclo económico más dinámico y sostenible. Esto podría tener efectos positivos en términos de crecimiento económico y bienestar general.

La devolución del IVA al adulto mayor no solo tiene implicaciones económicas directas, sino que también puede alinearse con los principios de equidad, capacidad económica y objetivos de política fiscal dentro de la teoría de la tributación. Es una medida que busca mejorar la distribución de la carga tributaria y promover el bienestar económico de una población vulnerable, contribuyendo así a un sistema fiscal más justo y efectivo.

Teoría del envejecimiento activo.

La teoría del envejecimiento activo propuesta por la Organización Mundial de la Salud (OMS) enfatiza la importancia de mantener la autonomía, la participación, la salud y la seguridad de los adultos mayores para mejorar su calidad de vida. La devolución del IVA puede contribuir a este enfoque al aliviar la carga económica y promover la participación social de los adultos mayores (Desafíos Y Oportunidades Para El Ecuador Ante El Envejecimiento Poblacional, s. f.).

La devolución del IVA puede permitir a las personas mayores acceder a recursos adicionales para cubrir gastos relacionados con la salud, como atención médica, medicamentos, y servicios de bienestar. Esto contribuye directamente a mejorar la salud física y mental al facilitar el acceso continuo a tratamientos y cuidados necesarios.

Al disponer de más recursos económicos, las personas mayores pueden participar más activamente en actividades sociales y comunitarias. Esto incluye participar en grupos de interés, programas educativos, culturales y actividades recreativas, todos los cuales son fundamentales para mantener la participación social y el bienestar emocional.

La devolución del IVA ayuda a mejorar la seguridad económica de las personas mayores al proporcionar ingresos adicionales. Esto les permitirá enfrentar de manera más afectiva los desafíos financieros relacionados con el envejecimiento, como el aumento de los costos de atención médica y otros gastos adicionales asociados con el sustento de un estilo de vida activo y saludable.

Les dará autonomía y seguridad al poder gestionar mejor sus recursos económicos, las personas mayores pueden mantener su autonomía y dignidad. Pueden tomar decisiones sobre cómo usar esos recursos para satisfacer sus necesidades individuales y mantener un nivel adecuado de independencia en su vida diaria.

Al facilitar la devolución del IVA también puede contribuir al fortalecimiento de la inclusión social y solidaridad intergeneracional de las personas mayores al reducir las barreras económicas que pueden limitar su participación en la sociedad.

Además, promueve la solidaridad intergeneracional al reconocer y apoyar las contribuciones continuas de las personas mayores al tejido social y económico. La devolución del IVA puede ser vista como una medida que apoya los principios de la teoría del envejecimiento activo al mejorar la salud, la participación social, la seguridad económica, la autonomía y la dignidad de las personas mayores, contribuyendo así a un envejecimiento más saludable y satisfactorio.

Teoría de las necesidades humanas.

La teoría de las necesidades humanas de Abraham Maslow establece una jerarquía de necesidades, incluyendo las necesidades fisiológicas básicas, de seguridad, de estima, de pertinencia y de autorrealización. Estas necesidades deben satisfacerse en un orden jerárquico; es decir, las necesidades de niveles más bajos deben estar relativamente satisfechas antes de que se busquen satisfacer las necesidades de los niveles más altos. Esta teoría empírica ha sido criticada

por su falta de evidencia empírica en algunos aspectos y por la variabilidad cultural en la jerarquía de necesidades percibida, pero sigue siendo influyente en muchos campos de la psicología, la gestión empresarial y la educación (Rodas, 2024).

La devolución del IVA puede ayudar a satisfacer las necesidades básicas de los adultos mayores, como salud y alimentación, contribuyen a su bienestar general. Las necesidades se organizan de la siguiente manera:

Necesidades fisiológicas. - La devolución del IVA podría influir indirectamente en las necesidades fisiológicas al aumentar el poder adquisitivo de las personas de la tercera edad. Si este sector de la población tiene más dinero disponible, por ejemplo, al recibir la devolución del IVA, podrían destinarlo a cubrir necesidades básicas como vivienda, alimentación, salud y medicinas.

Necesidades de seguridad. - La devolución del IVA podría contribuir a la sensación de seguridad económica y financiera para las personas. Al tener un ingreso adicional, pueden sentirse más seguras respecto a su capacidad de cubrir gastos futuros y enfrentar imprevistos económicos.

Necesidades sociales o de pertenencia. - En el contexto económico, una devolución de IVA podría tener efectos en las relaciones sociales y comunitarias. Por ejemplo, si las personas tienen acceso a más recursos disponibles, podrían participar más activamente en las actividades sociales, comprar bienes y servicios que fortalezcan las relaciones sociales, y así sentirse más conectadas con su comunidad.

Necesidades de estima. - La devolución del IVA también puede afectar la autoestima y valoración persona. Al disponer de más recursos económicos, las personas pueden tener la oportunidad de invertir en su desarrollo personal, adquirir bienes que mejoren su imagen personal o incluso contribuir a causas sociales que refuercen su autoestima y reconocimiento social.

Necesidades de autorrealización. - Aunque la devolución de IVA directamente no satisface las necesidades de autorrealización, puede proporcionar el espacio económico y tranquilidad necesaria para que las personas busquen su crecimiento personal, desarrollen sus talentos, busquen nuevas experiencias y alcancen metas más elevadas en términos de realización personal.

En conjunto, la devolución del IVA puede promover un equilibrio y satisfacción más amplios en la vida del adulto mayor al facilitar el acceso a recursos que permitan satisfacer cada uno de los diferentes niveles de necesidades según la jerarquía de Maslow.

Enfoque de capacidades de Amartya Sen

El enfoque de capacidades de Amartya Sen se centra en la libertad de las personas para elegir el tipo de vida que valoran. La devolución del IVA puede ampliar las capacidades de los adultos mayores al brindarles más opciones y oportunidades para llevar una vida digna y satisfactoria. Es una teoría fundamental en el campo de la economía del bienestar y filosofía política.

Se argumenta que el objetivo de desarrollo y la evolución del bienestar no debe centrarse exclusivamente en la riqueza material o el ingreso, sino más bien en las capacidades reales de los individuos para llevar vidas que valoran. A continuación, algunos puntos clave del enfoque de capacidades de Amartya Sen donde la devolución de IVA al adulto mayor puede analizarse desde la perspectiva del enfoque:

Al acceso de recursos y bienestar en el contexto de la devolución del IVA, los adultos mayores reciben un beneficio económico directo que puede mejorar su acceso a recursos económicos, esto es importante porque aumenta las necesidades de los adultos mayores para satisfacer sus necesidades básicas y llevar una vida digna.

La autonomía y libertad al recibir una devolución de impuestos el adulto mayor puede tener más autonomía financiera, esto les permite tomar decisiones de como gastar su dinero, lo cual es central en el enfoque de Sen. La capacidad de elegir y decidir sobre sus propios recursos es fundamental para su bienestar (ALIVIO-FISCAL-LEY-27.653-RG-5.101-Primera-vez-24.11.2021.pdf, s. f.).

La devolución del IVA puede ser vista como una medida de justicia social, ya que busca mitigar las cargas económicas sobre los adultos mayores, quienes a menudo tienen ingresos limitados y pueden estar en mayor riesgo de pobreza o exclusión económica. Esto se alinea con la preocupación de Sen por la equidad y la distribución justa de los recursos para garantizar que todos tengan la oportunidad de desarrollar sus capacidades plenamente.

El impacto en las capacidades reales desde una evaluación basada en el enfoque de capacidades, se podría investigar como la devolución del IVA afecta las capacidades reales de los adultos mayores para acceder a servicios de salud, alimentación nutritiva, vivienda adecuada, participación social y cultural, entre otros aspectos de una vida plena y digna.

La medición de resultados utilizando el marco de Sen, se podría evaluar la efectividad de la devolución del IVA en términos de mejoras en las capacidades y el bienestar de los adultos mayores. Esto implica mirar más allá de los beneficios económicos directos y considerar como estos impactan en la calidad de vida y la libertad de los beneficiarios.

La devolución del IVA al adulto mayor puede ser vista como una política que en un principio apoya los principios centrales del enfoque de capacidades de Amartya Sen al mejorar el acceso a recursos, aumentar la autonomía y libertad de los adultos mayores, promover la justicia social y potencialmente mejorar sus capacidades para llevar vidas más plenas y significativas.

Teoría del apoyo social.

La teoría del apoyo social se refiere al conjunto de recursos que una persona percibe o recibe a través de sus interacciones sociales y que contribuyen a su bienestar emocional, psicológico y físico. A continuación, se destacan los puntos principales de esta teoría:

El apoyo instrumental sería la devolución del IVA, ya que se trata de un beneficio económico directo que los adultos mayores reciben. Este apoyo material puede ayudarles a cubrir necesidades básicas como alimentación, servicios de salud, medicamentos, entre otros mejorando así su bienestar físico y económico.

En la reducción de la carga económica los adultos mayores, en especial aquellos con ingresos limitados, pueden enfrentar una carga económica considerable debido a los costos de vida y atención médica. La devolución del IVA alivia esta carga económica, permitiéndoles tener más recursos disponibles y reduciendo potencialmente el estrés financiero que puede afectar negativamente su salud física y emocional.

El apoyo social percibido por el adulto mayor podría ser la existencia de políticas como la devolución del IVA que fortalece este apoyo a este sector vulnerable de la población. Saber que el gobierno y la sociedad reconocen sus necesidades y están implementando medidas para apoyarlos puede aumentar su sensación de seguridad y bienestar emocional. Esto puede tener efectos positivos en su autoestima y calidad de vida general.

La devolución puede contribuir en el impacto de la salud y el bienestar del adulto mayor, al mejorar el acceso a recursos económicos para una mejor salud física y mental. Tener suficientes recursos para cubrir necesidades básicas y para participar en actividades sociales y recreativas puede promover un envejecimiento más saludable y activo.

La política de devolución del IVA puede fomentar la cohesión social y fortalecer las redes de apoyo existentes entre otros adultos mayores y sus comunidades. Esto podría tener efectos positivos adicionales en su bienestar emocional y en su sentido de pertenencia.

La devolución del IVA al adulto mayor no solo proporciona un apoyo económico directo, sino que también puede fortalecer el tejido social y contribuir a mejorar diversos aspectos de la calidad de vida de las personas mayores, alineándose con los principios de la teoría del apoyo social que enfatiza la importancia de las relaciones y los recursos sociales para el bienestar humano.

Enfoque de derechos humanos.

Es una perspectiva fundamental que se centra en la protección y promoción de los derechos inherentes a todos los individuos, reconocidos internacionalmente como fundamentales para vivir con dignidad y libertad. Aquí se presentan los aspectos clave de este enfoque: Universalidad e inalienabilidad, diversidad de derechos, responsabilidad del estado y obligaciones, interdependencia e indivisibilidad, enfoque en grupos vulnerables y mecanismos de protección.

El enfoque de derechos humanos proporciona un marco teórico ético y legal para abordar las políticas públicas, las prácticas sociales y las relaciones internacionales, asegurando que todas las personas puedan vivir con dignidad, igualdad y libertad. La implementación efectiva de este enfoque es fundamental para la construcción de sociedades justas y equitativas en todo el mundo. La devolución de IVA al adulto mayor puede influir significativamente desde la perspectiva del enfoque de derechos humanos en varios aspectos claves:

Derecho a un nivel de vida adecuado. – la devolución del IVA puede ser vista como una medida que contribuye a asegurar un nivel de vida adecuado para los adultos mayores. Este derecho está consagrado en la Declaración Universal de Derechos Humanos y en otros instrumentos internacionales de derechos humanos. Al devolverles parte del impuesto pagado, se les

proporciona un recurso económico adicional que les permite cubrir necesidades básicas como alimentos, atención médica, vivienda y otros elementos esenciales para vivir con dignidad.

No discriminación. – El enfoque de derechos humanos subraya el principio de no discriminación, asegurando que todos los individuos, incluidos los adultos mayores, tengan acceso equitativo a los recursos y servicios necesarios para su bienestar. La devolución del IVA contribuye a reducir las disparidades económicas y a mitigar las dificultades financieras que pueden enfrentar los adultos mayores, promoviendo así la igualdad de oportunidades y el trato justo.

Derecho a la seguridad social y a los beneficios. - Los derechos humanos incluyen el derecho a la seguridad social y a los beneficios para quienes no pueden trabajar o tiene ingresos limitados, como es común entre muchos adultos mayores. La devolución del IVA puede considerarse como una forma de beneficio económico destinado a mejorar la seguridad económica y el bienestar social de este grupo vulnerable.

La devolución del IVA al adulto mayor no solo es una medida económica, sino también puede ser vista como una acción coherente con los principios de los derechos humanos al promover la dignidad, igualdad y el bienestar de una población vulnerable, asegurando que tengan los recursos necesarios para vivir una vida plena y digna.

Capítulo III. Metodología de la Investigación

En este capítulo se referirá de la metodología que se efectuará para obtener toda la información necesaria para llevar a cabo la preparación del presente trabajo de tesis. Aquí se expone cada uno de los elementos necesarios para poder llevar a cabo el análisis de la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto en su calidad de vida, esto se realizará en el sector sur de Machala, desarrollando los objetivos anteriormente planteados al presente.

Diseño Metodológico

Exploratorio. Dado que el estudio se propone investigar el impacto de la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en la calidad de vida del adulto mayor, se opta por un enfoque exploratorio. Esto permitirá explorar y comprender en profundidad los diferentes aspectos relacionados con esta política fiscal y su efecto en el bienestar de los adultos mayores. Además, al tratarse de un tema relativamente cambiante en sus procesos para la obtención del mismo y poco estudiado, se busca generar conocimiento y nuevas perspectivas que puedan servir de base para investigaciones futuras.

Tipo de Investigación

El presente trabajo se apoya mediante la investigación exploratoria ya que otorga una visión general a la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto en su calidad de vida, esto sería una aproximación al objeto de estudio, ya que se analizará en su totalidad como esta devolución es importante e impacta en la calidad de vida del adulto mayor describiendo cada detalle el beneficio en su vida.

Enfoque de Investigación

Mixto. Se utilizará un enfoque de investigación mixto, que combina tanto métodos cualitativos como cuantitativos. Esto permitirá obtener una comprensión holística y completa del fenómeno estudiado. Se utilizarán técnicas cualitativas, como encuestas en profundidad a grupos focales, para explorar las experiencias, percepciones y opiniones de los adultos mayores beneficiarios de la devolución del IVA. Además, se recopilarán datos cuantitativos a través de las encuestas y análisis de datos estadísticos para cuantificar el impacto de esta política en variables específicas relacionadas con la calidad de vida, como el nivel de ingresos, el acceso a servicios de salud y la participación social.

Operacionalización de las Variables

La operacionalización de variables es una forma de examinar cada elemento que conforma la hipótesis y sus variables. Esto se logra a través de la descomposición de las variables en dimensiones y estas son traducidas a su vez en indicadores que permiten la medición y observación directa, quiere decir que al transformar los conceptos en medidas específicas estas pueden ser analizadas estadísticamente y cuantificadas con el fin de obtener conclusiones (Bauce et al., 2018).

Tabla 4.
Operacionalización de las Variables

Variables	Dimensiones	Indicador	Instrumento
Independiente			
<ul style="list-style-type: none"> • Devolución de IVA al adulto mayor. Es importante porque favorece a tranquilizar su carga financiera, promover la equidad social y reconocer su contribución a la sociedad. 	Leyes y Normativas Tributarias Acceso a la devolución del IVA Monto del reembolso	Beneficios tributarios. Devolución de Impuestos. Porcentaje de adultos mayores elegibles que reciben el beneficio. Facilidad de acceso al proceso de solicitud y obtención del reembolso. Proporción del gasto total de un adulto mayor que es cubierto por el reembolso.	Observación y análisis de la información del SRI. Encuestas a profundidad.
Dependiente			
<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de vida del adulto mayor. La devolución del IVA puede tener un impacto positivo en la calidad de vida del adulto mayor al mejorar su poder adquisitivo. 	Salud física Salud mental Condiciones de vida	Estado de salud dividido por el adulto mayor. Nivel de complacencia con la vida del adulto mayor. Nivel de ingresos económicos y capacidad para satisfacer necesidades básicas.	Observación y análisis de la información del SRI. Encuestas a profundidad.

Participación social y actividades recreativas	Participación en actividades comunitarias, culturales y recreativas. Nivel de interacción social y apoyo emocional percibido.
--	--

Nota: Realizado por la autora.

Instrumentación

Las técnicas que se emplearan para la recolección de datos son encuestas mediante formulario realizado en Google, la observación y el análisis de caso. Estos instrumentos seleccionados para llevar a cabo el presente proyecto ayudaran a registrar e identificar los hechos observados en la obtención de este beneficio al adulto mayor en Ecuador.

Validez y Confiabilidad

Población

La población a estudiar son adultos mayores entre ellos profesionales de la rama jubilados beneficiarios de la devolución del IVA. Se seleccionará una muestra representativa de esta población para participar en el estudio, considerando factores como la edad, el género, el nivel socioeconómico y la ubicación geográfica. La muestra también incluirá adultos mayores que no sean beneficiarios de la devolución del IVA para comparar y analizar las diferencias en cuanto a calidad de vida y bienestar económico.

Muestra

La muestra es una parte de la población escogida y de esta se obtendrá la información necesaria para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

La muestra es un subgrupo pequeño de la población que se maneja por economía, tiempo y recursos el cual implica al precisar la unidad del muestreo y de análisis donde se solicita delimitar la población para sistematizar resultados y establecer parámetros.

Muestreo

Es fundamental indicar, que para fines de muestreo se empleó mapas cartográficos de la ciudadela La Roldós al sur de la ciudad de Machala, donde se dividió en 8 manzanas con una población de 240 viviendas. Los cuales están formados relativamente por grupos similares, por lo que se determinó a través del cálculo de la muestra por el método de aleatorio simple, en donde se aplicó la siguiente formula.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Tabla 5

Nivel de confianza

NIVEL DE CONFIANZA	Z ALFA
99,7%	3
99%	2,58
98%	2,33
96%	2,05
95%	1,96
90%	1,64
80%	1,28
50%	0,67

Nota: Elaborado por la autora.

Una vez analizada la población finita del sector sur Ciudadela La Roldós de la ciudad de Machala, se escoge la muestra conforme a:

Donde:

N= Población total de viviendas de la Ciudadela La Roldós el cual son 240.

d= Error muestral: 0,05

Margen de confianza: 90%

Z= Punto de corte o Crítico: 1,64

p=Supuesto de máxima indeterminación: 0,50

q= Supuesto de máxima indeterminación: 0,50

n= 53

$$n = \frac{240 * 1,64_{\infty}^2 * 0,50 * 0,50}{0,05^2 * (240 - 1) + 1,64_{\infty}^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = 53$$

Capítulo IV. Análisis y Discusión

Recolección y Registro de datos

En el presente capítulo se analizará e interpretará toda la información recolectada de las encuestas al adulto mayor, de la página del SRI y datos estadísticos publicados por el Instituto Nacional de Estadísticas y censo. Las encuestas fueron realizadas mediante la herramienta de Google Forms y se las envió mediante correo electrónico, lo que de cierta manera facilitó la recolección de datos ya que algunos adultos mayores se las tuvo que realizar llegando a su hogar para que pueda acceder al llenado del formulario y poder obtener los datos necesarios.

La información servirá para el análisis, transformación y presentación mediante tablas y gráficos, mediante Microsoft Excel. En este proceso se obtendrán datos estadísticos que nos demostrarán la importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto en su calidad de vida.

Hasta esta parte el análisis y discusión de los datos corresponde a la investigación donde se compara y se discuten los resultados obtenidos.

Análisis e Interpretación de los datos.

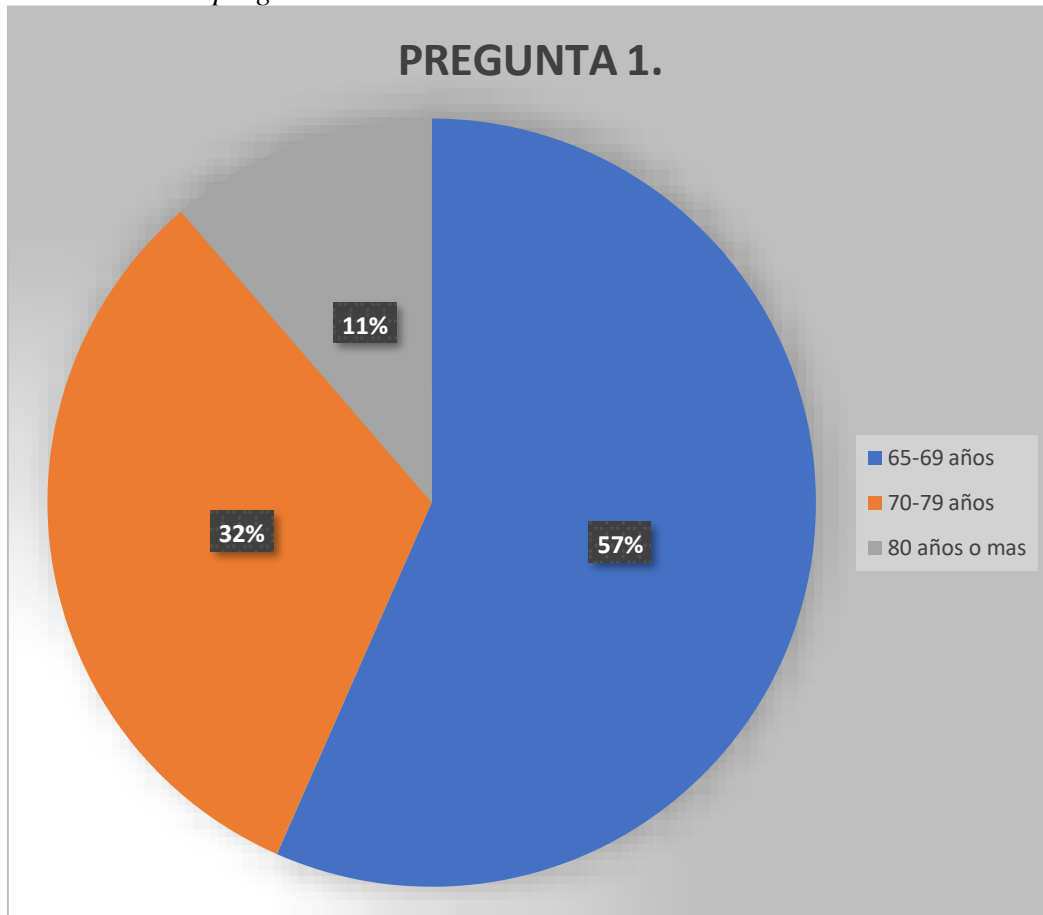
En este punto se mostrará el análisis por cada una de las preguntas aplicadas mediante encuestas realizadas al adulto mayor del sector Sur Ciudadela La Roldós del presente año, y posteriormente se realizará un análisis por cada pregunta, indicando conclusiones y recomendaciones.

Análisis de encuesta aplicada

Pregunta 1. ¿Cuál es su rango de edad?

Gráfico 5.

Resultado de la pregunta 1

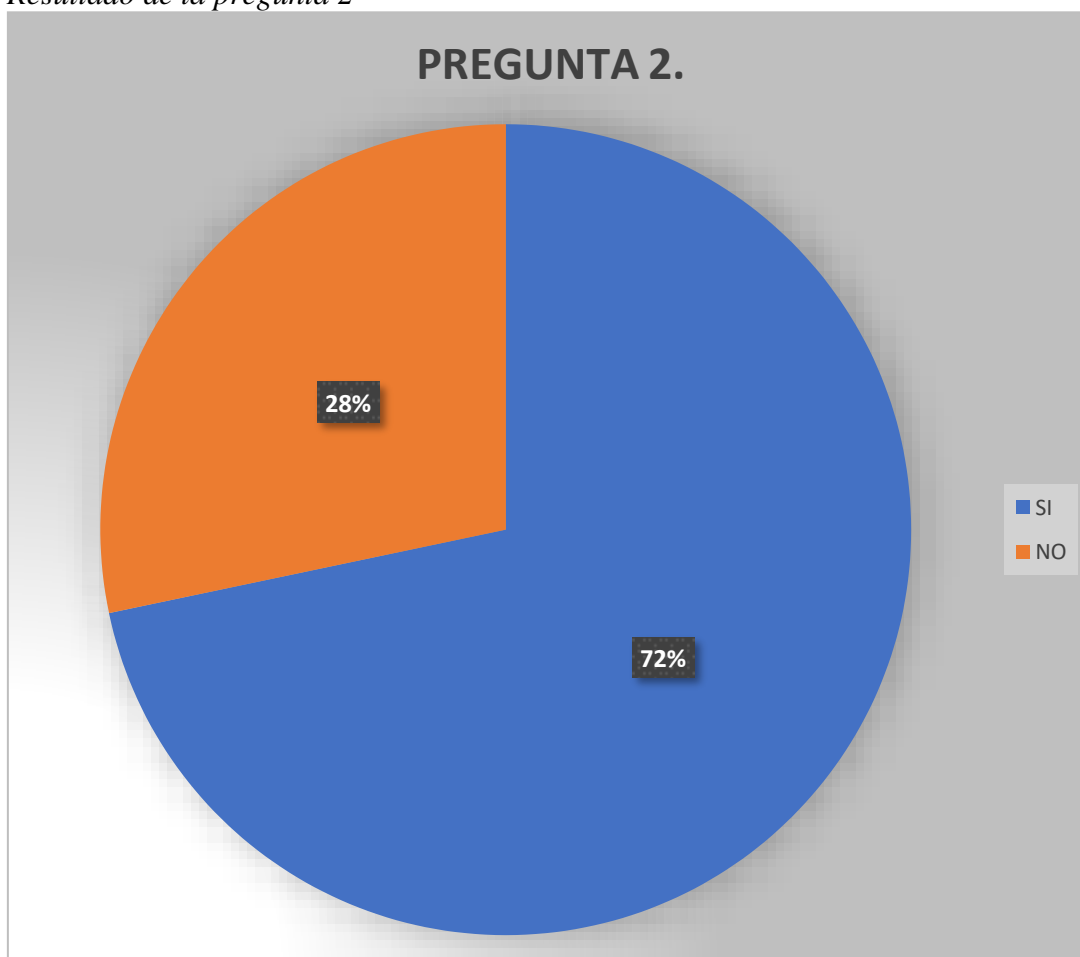


Análisis: Se puede notar que en su mayoría representan el 57% de los adultos mayores que tienen una edad promedio de 65 a 69 años, mientras que el 32% son de la edad de entre 70 a 79 años y un 11% son un grupo de 80 años a más edad.

Pregunta 2. ¿Está al tanto de la devolución del IVA para adultos mayores en su país?

Gráfico 6.

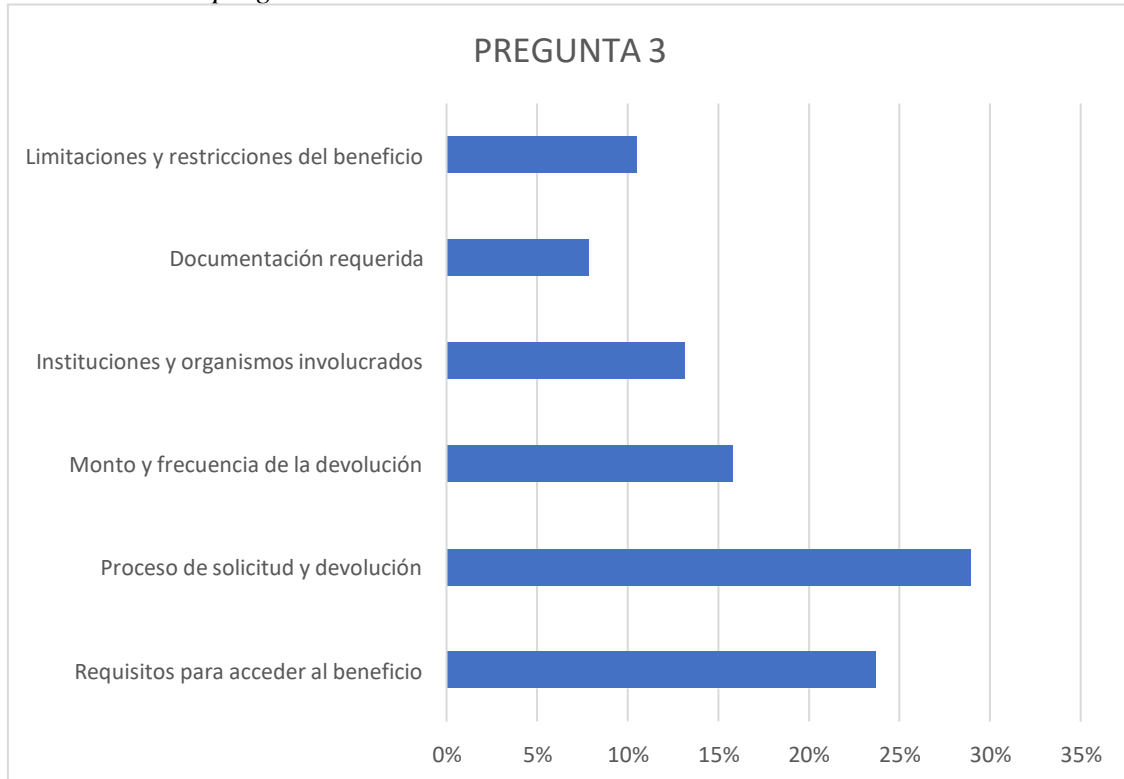
Resultado de la pregunta 2



Análisis: Se aprecia que los participantes claves en este análisis, en su mayoría representando un 72%, tienen el conocimiento de la Devolución de IVA al adulto mayor, mientras que un 28% desconoce del tema.

Pregunta 3. En caso de ser afirmativo, ¿podría explicar brevemente cómo funciona este beneficio?

Gráfico 7.
Resultado de la pregunta 3

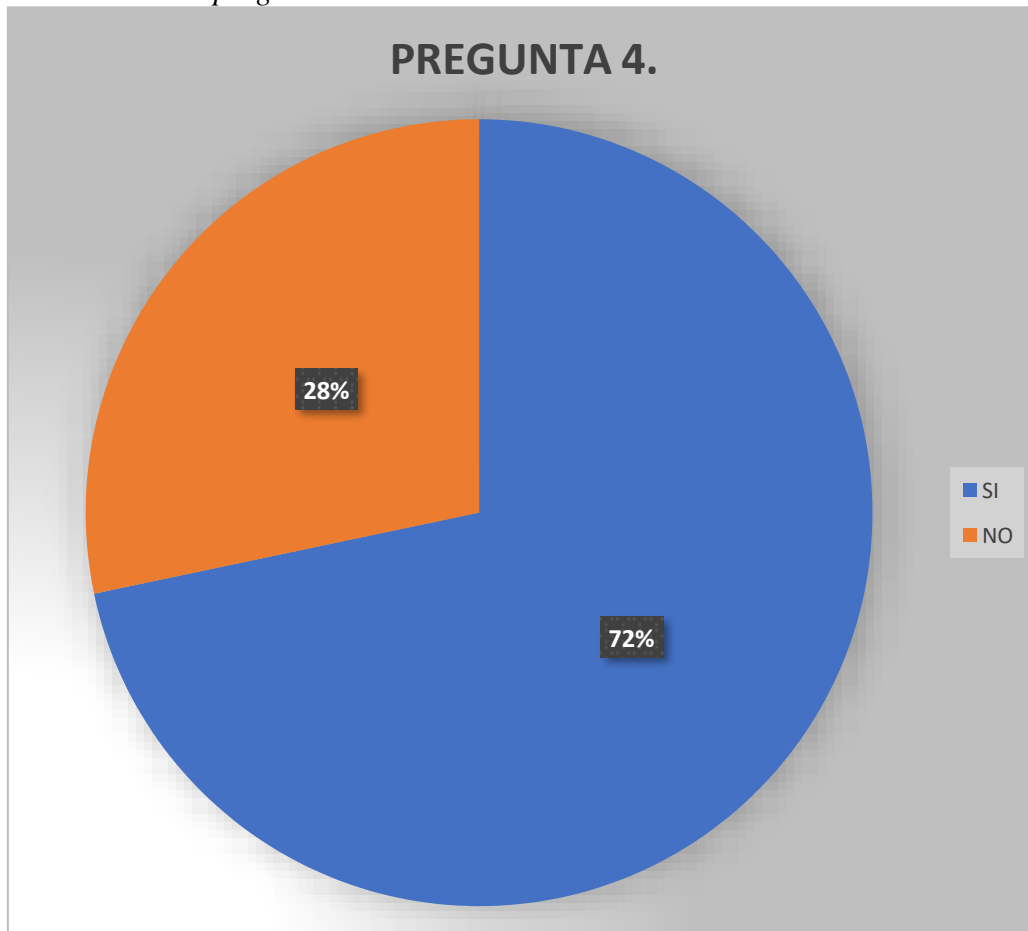


Análisis: Cabe recalcar que se obtuvo diferentes opiniones de los adultos mayores que si está al tanto del tema con respecto a la Devolución del IVA, el cual representan el 72% de la población escogida, se pudo notar de este grupo que en un 26% son profesionales jubilados de la rama contable y tributaria, cabe recalcar que el 74% son el grupo del grupo restantes no tienen completamente el conocimiento en cuanto al tema más que solo lo básico.

Pregunta 4. ¿Ha recibido usted la devolución del IVA como adulto mayor?

Gráfico 8.

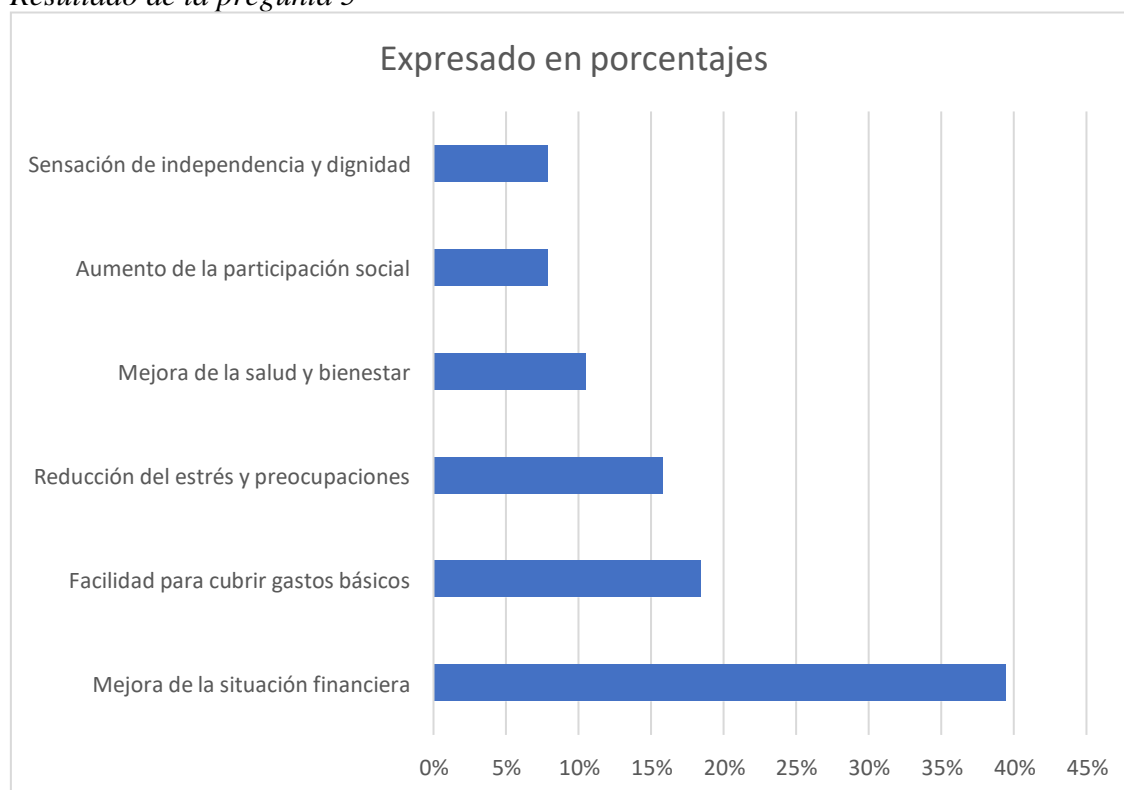
Resultado de la pregunta 4



Análisis: En un 72% de la población escogida manifiesta que, si recibe este beneficio, eso es importante ya que se puede visualizar que en su mayoría puede disfrutar de este tributo a favor, pero se cabe recalcar que el 28% restante de la población no accede a este beneficio, de esta manera más adelante se podrá medir de qué manera influye este beneficio al adulto mayor en su calidad de vida y se lo podrá comparar con los que no son beneficiarios.

Pregunta 5. En caso afirmativo, ¿Cómo ha influido esta devolución en su situación financiera y en su calidad de vida en general?

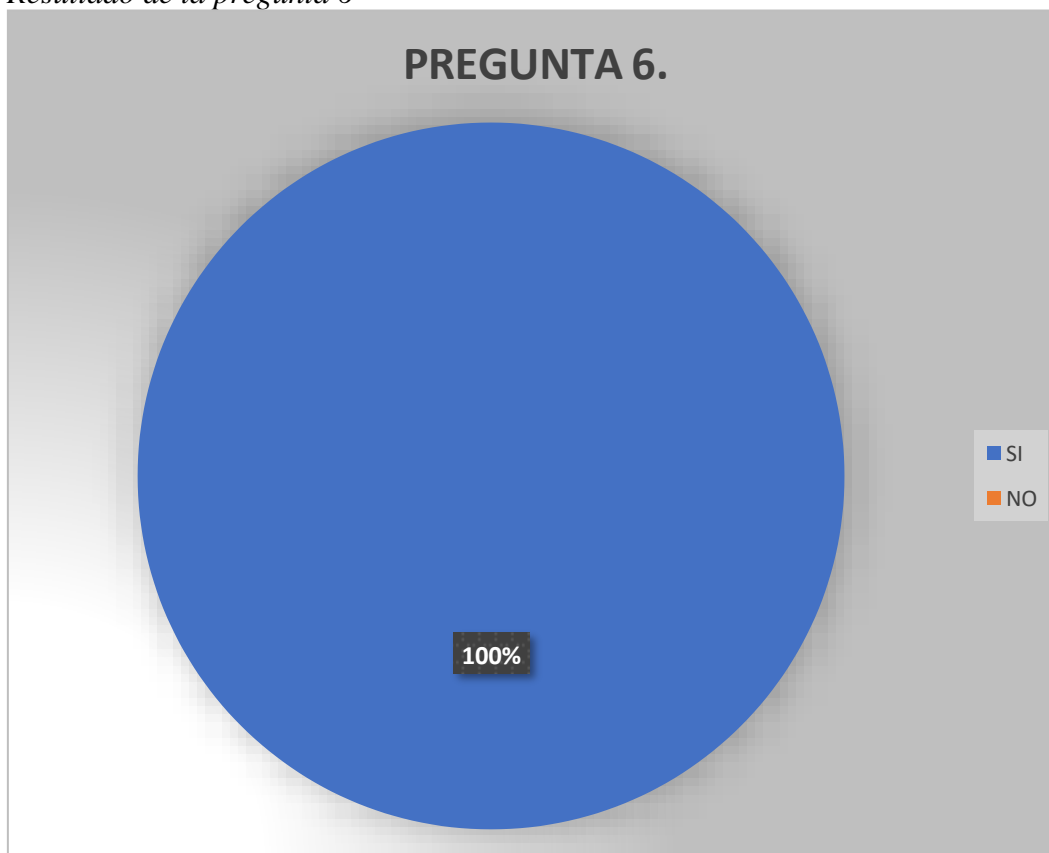
Gráfico 9.
Resultado de la pregunta 5



Análisis: Se puede notar que el impacto de la devolución del IVA, en el adulto mayor es muy significativo, ya que se obtuvieron respuestas positivas por parte de la población que representa un 72%, que, a pesar de ser opiniones diferentes, con todas se puede llegar a una sola conclusión, es que este beneficio ayuda alivianar su carga en ciertos gastos como en la compra de artículos de primera necesidad y primordial para el adulto mayor.

Pregunta 6. ¿Considera que la devolución del IVA tiene un impacto significativo en la calidad de vida de los adultos mayores?

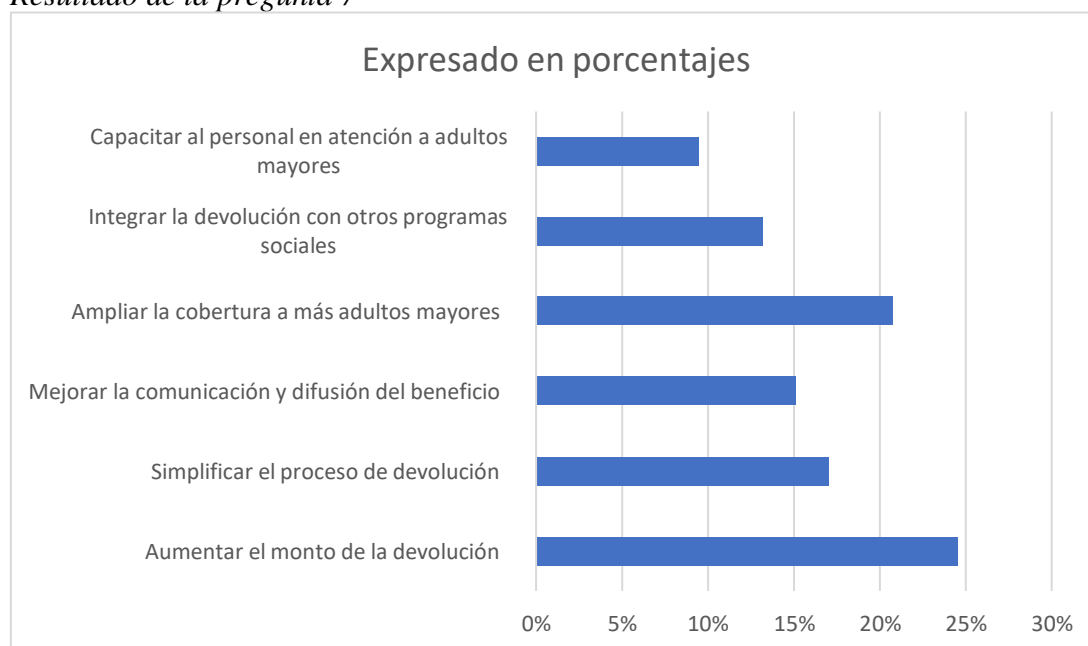
Gráfico 10.
Resultado de la pregunta 6



Análisis: El 100% de la población tanto beneficiarios como no beneficiarios consideran que tiene un impacto significativo y a su vez positivo esta devolución, mediante el acceso a este beneficio ellos pueden acceder a compras de lo que necesiten en su vida cotidiana y así mejorando su estado de ánimo sintiéndose útil para subsistir.

Pregunta 7. ¿De qué manera cree que este beneficio podría mejorar aún más el bienestar económico y social de los adultos mayores?

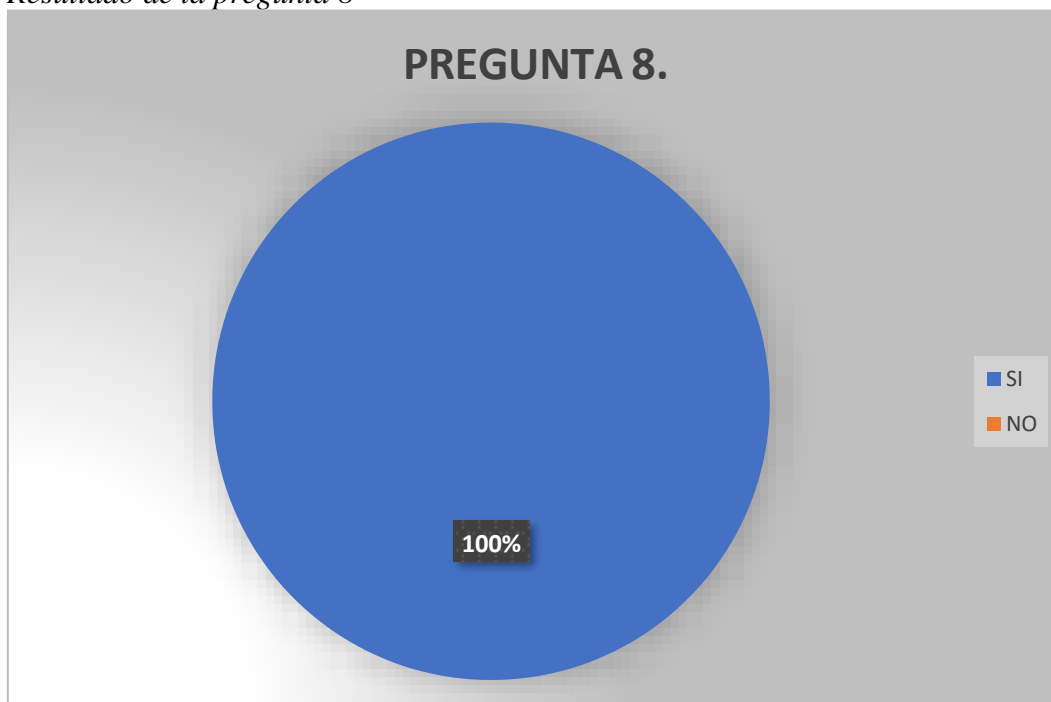
Gráfico 11.
Resultado de la pregunta 7



Análisis: En su mayoría de los encuestados del 25% de la población opto por el tema de incrementar el monto de la devolución del IVA, ya que en efecto piden que sea un valor mayor al que actualmente se obtiene, el 17% de los adultos mayores piden que se simplifiquen el proceso de la devolución, el 36% de la población adulta mayor exige, que se dé más información de lo que se ha venido dando a lo largo del tiempo, se incremente la cobertura que se instruya directamente al adulto mayor para tener más conocimiento de esta devolución ya que carecen del conocimiento necesario en cuanto a normas y leyes tributarias del país y el 23% está de acuerdo con integrar la devolución con otros programas sociales como la salud y que capaciten al personal para estar entrenado para la atención al adulto mayor.

Pregunta 8. ¿Ha enfrentado usted algún desafío o dificultad para acceder a la devolución del IVA?

Gráfico 12.
Resultado de la pregunta 8

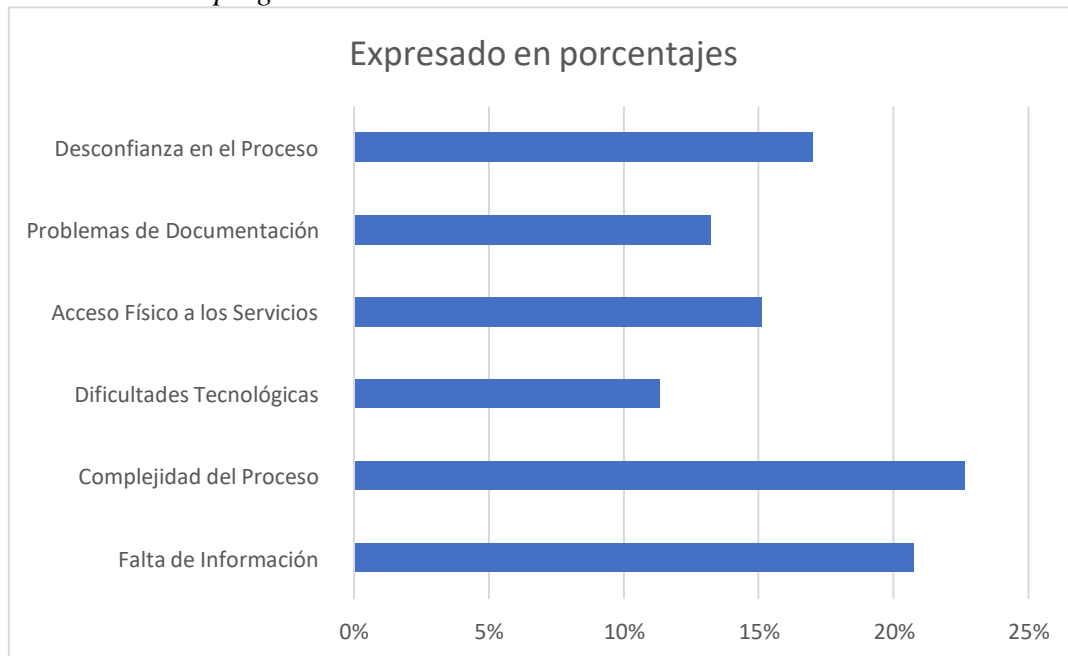


Análisis: Se visualiza que el 100% de la población escogida han tenido una serie de dificultades para poder obtener esta devolución del IVA, considerando a los beneficiarios y no beneficiarios.

Pregunta 9. En caso afirmativo, ¿podría compartir brevemente cuáles fueron esos desafíos?

Gráfico 13.

Resultado de la pregunta 9

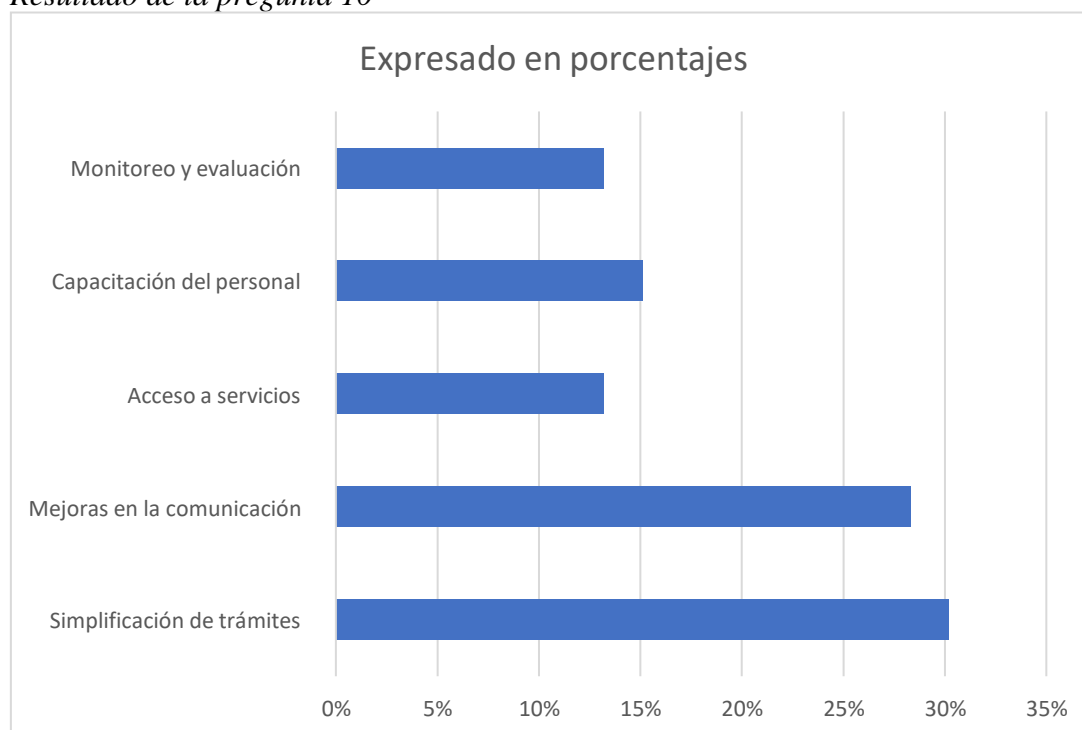


Análisis: La población en un 21% se ha enfrentado a la falta de información o desconocimiento del programa de devolución del IVA, el 23% ve muy complejo el proceso y tiempos de espera, el 11% no tiene acceso al internet o desconocimiento de este sistema, el 15% de los adultos mayores carecen de movilidad para dirigirse a las oficinas por las largas distancias o estado físico, el 13% enfrenta problemas de documentación como en algunos casos la pérdida de facturas o cedula de identidad y en un 17% sintieron desconfianza en el proceso, quiere decir a que este dinero no sea reembolsable o tengan problemas.

Pregunta 10. ¿Qué sugerencias o mejoras propondría usted para hacer el proceso de devolución del IVA más efectivo y beneficioso para los adultos mayores?

Gráfico 14.

Resultado de la pregunta 10



Análisis: En un 30% optaron por una simplificación de trámites, el 28% sugirió mejoras de comunicación, el 13% pide que se aumenten más puntos de servicios como la ayuda a domicilio, el 15% aconseja que capaciten de mejor manera al personal en el trato de adultos mayores y el 13% manifiesta que realicen monitoreos del tiempo que este tarda en realizarles el reembolso, realizando también una evaluación de la satisfacción del beneficiario analizando así el resultado que arroja para de esta manera ir mejorando el programa de devolución del IVA al adulto mayor.

Análisis cruzado de encuesta.

Se ha realizado el análisis a una muestra de 53 personas adultas mayores, de las cuales se han identificado las siguientes categorías:

1. Mejora en la situación financiera y facilidad para cubrir gastos básicos.
2. Mejora en la cobertura de información y procesos.
3. Impacto en la salud y bienestar.
4. Participación social.
5. Percepción sobre el proceso de la devolución.

Tabla 5.
Análisis Cruzado

PREGUNTAS	Mejora en la situación financiera y facilidad para cubrir gastos básicos.	Mejora en la cobertura de información y procesos.	Impacto en la salud y bienestar.	Participación social.	Percepción sobre el proceso de la devolución.
PREGUNTA 4		28%			72%
PREGUNTA 5	58%		27%	8%	8%
PREGUNTA 6					100%
Total	58%	28%	27%	8%	180%

Nota: Elaborado por la autora.

Análisis

Mejora en la situación financiera y facilidad para cubrir gastos básicos.

Observación: Los participantes que reportan una mejora en su situación financiera y factibilidad para cubrir gastos básicos (58%).

Interpretación: Esto sugiere que la mejora financiera está correlacionada con una mayor capacidad para cubrir necesidades básicas.

Mejora en la cobertura de información y procesos.

Observación: El grupo reporta falta de conocimiento en cuanto al tema de la devolución de IVA (28%).

Interpretación: Se sugiere ampliar la cobertura de la comunicación a personas de la tercera edad, creación de más sucursales que puedan brindar información del beneficio y simplificar los procesos de trámite y espera.

Impacto en la salud y bienestar.

Observación: Los participantes reportan un impacto positivo en su salud (26%)

Interpretación: Esto indica que una mejor situación financiera contribuye a una mejor salud y bienestar, posiblemente debido a una mejor alimentación y acceso a servicios de salud.

Participación social.

Observación: Los participantes que se sienten más seguros financieramente tienden a participar más en actividades sociales (8%).

Interpretación: La seguridad económica puede estar relacionada con una mayor participación social, lo que sugiere que el beneficio de la devolución del IVA no solo mejora la situación financiera, sino también puede fomentar la interacción social.

Percepción sobre el proceso de la devolución.

Observación: Los participantes que tienen el conocimiento y son partícipes de este beneficio (72%) tienden también a tener esa sensación de independencia y dignidad al recibir este beneficio (8%) y que consideran que la devolución del IVA tiene un impacto significativo en la calidad de vida de los adultos mayores (100%).

Interpretación: Esto sugiere que la experiencia con el proceso de la devolución puede influir en como los adultos mayores perciben el impacto del beneficio en sus vidas.

En conclusión, este análisis cruzado permite identificar patrones y relaciones entre los diferentes aspectos de la experiencia del adulto mayor en cuanto al adquirir este beneficio como es la devolución del IVA, los hallazgos encontrados sugieren que la mejora de la situación financiera y la participación social de este grupo vulnerable está relacionada con una mayor factibilidad para cubrir gastos básicos, teniendo un impacto positivo en la salud y bienestar. Además, la percepción del proceso de devolución puede influir en la experiencia general del beneficio.

Cabe recalcar que, aunque hubo un pequeño porcentaje del 28% que por temas de desconocimiento no ha accedido a este beneficio, se visualiza que hay que realizar mejoras en el proceso, para que este grupo se siga reduciendo y de esta manera pueden acceder en su mayoría a este beneficio de la devolución del IVA al adulto mayor.

A continuación, se compara dos grupos independientes y determinara si una difiere significativamente, comparando la calidad de vida de los beneficiarios y no beneficiarios de esta devolución de IVA.

Tenemos las siguientes hipótesis:

Hipótesis alternativa (H1): La Devolución del IVA al adulto mayor ha tenido un impacto positivo y significativo en la calidad de vida de los beneficiarios, mejorando su bienestar económico, emocional y social. (H1>H2)

Hipótesis nula (H0): La Devolución del IVA al adulto mayor no ha tenido un impacto positivo y significativo en la calidad de vida de los beneficiarios, mejorando su bienestar económico, emocional y social. (H1=H2)

Se recopiló datos de 53 adultos mayores de los cuales 38 son beneficiarios de la devolución del IVA y 15 no reciben este beneficio, de cual se pudo evidenciar en el análisis cruzado que hay evidencia suficiente para rechazar la H0 y afirmar la Hipótesis H1 ya que se demuestra que la devolución del IVA al adulto mayor impacta significativamente en su calidad de vida y ha mejorado y aliviado la carga financiera percibida por este grupo vulnerable.

Discusión

Uno de los puntos más importantes es que se pudo evidenciar en cada una de las preguntas de la encuesta realizada al adulto mayor, es que, el 72% de la población escogida si tiene acceso a este beneficio, notando claramente que, al realizar este trámite para obtener la devolución del IVA, es de gran apoyo para ellos ya que mediante este ingreso pueden solventar sus gastos de primera necesidad y de esta manera aliviando su carga económica. De igual manera piden a los organismos principales que se les dé seguimiento necesario, para que se haga más factible el acceso a este beneficio, que realicen programas o jornadas de capacitación para poder conocer más acerca del tema y sus beneficios, evitar trabas en el proceso como los tiempos de espera muy largos, el acompañamiento al adulto mayor al realizar esta solicitud, ofrecer servicios a domicilios para adultos mayores que tienen limitada su movilidad.

Lo que se pudo hallar particularmente relevante, es que la devolución del IVA causa un impacto positivo en la calidad de vida del adulto mayor, de esta manera es muy importante esta devolución ya que influye en muchas cosas de la vida cotidiana del adulto mayor, como anteriormente se lo había detallado en cuanto a que el adulto mayor se sienta bien consigo mismo, tanto física y mental.

Conclusiones:

La devolución de IVA al adulto mayor es un beneficio que pueden tener un impacto aún más significativo en la calidad de vida de este grupo vulnerable, para que esto sea posible es fundamental que se empleen medidas que faciliten el acceso y comprensión de este proceso.

Cabe recalcar que el adulto mayor manifiesta su alivio económico al poder acceder a este beneficio que le permite realizar libremente sus compras en los productos de primera necesidad.

El 28% de la población adulta mayor tiene desconocimientos de estos temas, por lo que demuestra su poco acceso a la información necesaria que debe conocer de este beneficio que el Estado ofrece a este grupo social vulnerable.

Limitación del acceso a ciertos sistemas y procesos debido a su edad o movilidad, por ellos algunos no están realizando el debido reclamo de este beneficio, no lo están aprovechando y poder hacer que mejore su calidad de vida al hacer uso de este en sus actividades diarias.

El empoderamiento de los adultos mayores es decisivo, para que ellos puedan tomar decisiones informadas y participar activamente en la sociedad.

Este análisis no transporta a una propuesta de perfeccionamientos a través de estrategias, procedimientos, metas y objetivos, donde se detallan actividades a realizarse para llevar a cabo este plan y los beneficios que se obtendrían a través de esto.


Recomendaciones:

Que el Servicio de Rentas Internas simplifique los tramites y requisitos para el acceso a este beneficio, que mejore la comunicación y difusión de toda la información necesaria, que amplíe puntos de atención y agilite el proceso en los tiempos de espera.

Monitorear y evaluar continuamente cada uno de los procesos y como se están llevando a cabo, dando respuestas lo eficaz posible y brindando este monto al adulto mayor de manera instantánea.

Se pide también continuar investigando sobre la efectividad y el impacto de la devolución del IVA al adulto mayor, estudiar la percepción de los adultos mayores beneficiarios y analizar la relación entre la calidad de vida y la devolución del IVA al adulto mayor.

Referencias

- Alivio-Fiscal-Ley-27.653-RG-5.101-Primera-verion-24.11.2021.pdf. (s. f.). Recuperado 5 de julio de 2024, de <https://www.facpce.org.ar/wp-content/uploads/2021/11/ALIVIO-FISCAL-LEY-27.653-RG-5.101-Primera-verion-24.11.2021.pdf>
- Almeida Blacio, J. H., Tabares Burbano, I. P., Pozo Hernández, F. M., & Barona López, N. E. (2022). ANÁLISIS SOCIAL DE LA DEVOLUCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO A LOS ADULTOS MAYORES EN EL CANTÓN DE SANTO DOMINGO. UNIVERSIDAD Y SOCIEDAD | Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos, 14(5), 595-602.
- Arévalo Avecillas, D., Game Varas, C., Padilla Lozano, C., & Wong Laborde, N. (2021). Calidad de vida en adultos mayores profesionales de Ecuador. Revista Venezolana de Gerencia: RVG, 26(93), 414-431.
- Bauce, G. J., Córdova, M. A., & Avila, A. V. (2018). Operacionalización de variables. Revista del Instituto Nacional de Higiene «Rafael Rangel», 49(2), Article 2. http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_inhrr/article/view/18686
- Calle Ruiz, D. C. (2020). El régimen sancionatorio tributario en el Ecuador y una comparación con los regímenes de este orden en los países de la Comunidad Andina [masterThesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador]. <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/7596>
- Comunidad. (2023, junio 3). Importancia de una sociedad igualitaria: Descubre sus beneficios.  IGUALDAD. <https://haciaigualdad.com/blog/importancia-de-una-sociedad-igualitaria-descubre-sus-beneficios/>

Cruz, Y. D. L., & Guillermo, J. (2020). Importancia de la cultura tributaria en Ecuador [bachelorThesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena, 2020]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5533>

Desafíos Y Oportunidades Para El Ecuador Ante El Envejecimiento Poblacional: Inec Destaca Datos Claves En El Día Mundial De La Población – Instituto Nacional de Estadística y Censos. (s. f.). Recuperado 14 de julio de 2024, de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/desafios-y-oportunidades-para-el-ecuador-ante-el-envejecimiento-poblacional-inec-destaca-datos-claves-en-el-dia-mundial-de-la-poblacion/>

Documento_ Ley Organica De Las Personas Adultas Mayores.pdf. (s. f.).

Recuperado 14 de julio de 2024, de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2019-06/Documento_%20LEY%20ORGANICA%20DE%20LAS%20PERSONAS%20ADULTAS%20MAYORES.pdf

Espinoza Freire, E. E. (2018). La hipótesis en la investigación. *Mendive. Revista de Educación*, 16(1), 122-139.

Fernández, G., & Nina, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 251-270. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2020). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (Vol. 1443413652). Mcgraw-hill. <https://www.academia.edu/download/64591365/Metodolog%C3%ADvestigaci%C3%B3n.%20Rutas%20cuantitativa,%20cualitativa%20y%20mixta.pdf>

- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de Ecuador. (2023, septiembre 28). MÁS DE 2.700 PERSONAS SON CENTENARIAS EN ECUADOR SEGÚN EL CENSO. El Nuevo Ecuador. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/mas-de-2-700-personas-son-centenarias-en-ecuador-segun-el-censo/>
- Ley de Régimen Tributario Interno 2024 – cite.com.ec. (s. f.). Recuperado 26 de julio de 2024, de https://newsite.cite.com.ec/download/ley-de-regimen-tributario-interno-2024/Mesicic4_ecu_const.pdf. (s. f.). Recuperado 26 de julio de 2024, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Oliva, N. (2017, noviembre 2). 50 años de incentivos tributarios en América Latina: ¿Mito o Realidad? CELAG. <https://www.celag.org/50-anos-incentivos-tributarios-america-latina-mito-realidad/>
- Párraga Zambrano, G., & Vélez Mendoza, L. (2023). Devolución del Impuesto al Valor Agregado y su Impacto en la Economía de Personas de la Tercera Edad de Portoviejo, 2020-2021. 593 Digital Publisher CEIT, 9(1), 333-346.
- Pesantez Fernandez, D. C. (2020). La devolución del iva y su impacto en el presupuesto de los Gads provinciales Amazónicos [masterThesis, UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/11738>
- Polanía Reyes, C. L., Cardona Olaya, F. A., Castañeda Gamboa, G. I., Vargas, I. A., Calvache Salazar, O. A., & Abanto Vélez, W. I. (2020). Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa (1ra ed.). Institución Universitaria Antonio José Camacho. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>

- Quevedo, M. J. V., Romero, C. M. Y., & Vásquez, J. A. C. (2022). Beneficios tributarios en los adultos mayores. Ecuador, periodo 2016-2020. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.206>
- Ramírez-Álvarez, J., & Carrillo-Maldonado, P. (2020). Indicador de eficiencia recaudatoria del impuesto al valor agregado y del impuesto a la renta del Ecuador. *Revista CEPAL*, 131, 1-18.
- Rivera Valverde, L. N., & Llerena Erazo, E. (2023). Análisis de devolución del IVA a personas adultas mayores post pandemia 2020—2021. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 8(6), 63-80. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i6>
- Rodas Bravo, J. M. (2024). Problemas en la devolución del IVA en favor de adultos mayores como grupo de atención prioritaria en el Ecuador [bachelorThesis, Universidad del Azuay]. <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14140>
- Solis Guerrero, E. E., & Villegas Villacres, N. de J. (2021). Bienestar psicológico y percepción de calidad de vida en adultos mayores indígenas del Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 6(5), 1104-1117.
- Tualombo Tituaña, J. J., & Figueroa Soledispa, M. L. (2023). Análisis de la devolución de IVA para personas de la tercera edad, cantón Portoviejo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(6), 696-710. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v5i6.882>
- Tumbaco Lino, S. J. (2024). “Devolución Del Impuesto Al Valor Agregado Y Su Importancia En La Economía De Los Adultos Mayores De La Parroquia Noboa” [bachelorThesis, Jipijapa - Unesum]. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/6220>

Vásquez Chancay, A. B. (2022). “Los Beneficios Tributarios De Los Contribuyentes De La Tercera Edad Y Su Incidencia En La Situación Socioeconómica En La Ciudad De Jipijapa” [bachelorThesis, Jipijapa-Unesum]. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/4723>

Venturiello, M. P., Cirino, E. C., & Palermo, M. C. (2021). Protección social, políticas de cuidados y discapacidad para personas mayores: Argentina 2016-2020. *Revista Sudamerica*, 14, 49-68.

Yanzapanta Quisingo, N. del C. (2020). “Los beneficios tributarios de los contribuyentes de la tercera edad en Ecuador y la situación socioeconómica en la ciudad de Ambato”. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnica De Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31869/1/T4881i.pdf>



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT

Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Diana Carolina Magallanes Guncay, con C.C: # 0706397973 autor del trabajo de titulación: *La importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto del beneficio en su calidad de vida*, previo a la obtención del grado de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 01 de agosto del 2024

f. _____

Nombre: Diana Carolina Magallanes Guncay

C.C: 0706397973



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

**FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE
TITULACIÓN**

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	La importancia de la devolución del IVA al adulto mayor y el impacto del beneficio en su calidad de vida .		
AUTOR:	Diana Carolina Magallanes Guncay		
REVISOR/TUTOR:	Marlon Vicente Many Orellana		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD :	Maestría en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
TITULO OBTENIDO:	Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
FECHA PUBLICACIÓN:	01 de agosto del 2024	No. DE PÁGINAS:	83
ÁREAS TEMÁTICAS:	Tributario		
PALABRAS CLA VES/KEYWORDS:	Devolución Del IVA; Adulto Mayor; Calidad De Vida; Política Tributaria; Impacto Social; Beneficio Tributario.		

RESUMEN/ABSTRACT

La presente tesis tiene como objetivo investigar y analizar La Importancia de la Devolución del IVA al Adulto Mayor y el Impacto del Beneficio en su Calidad de Vida. Se ejecutaron diversas investigaciones sobre el objeto de estudio. Como punto principal, se analizó la problemática y los antecedentes que llevaron a investigar e indagar artículos de las leyes del Ecuador para poder identificar el punto de estudio, se analizó cada una de las reformas que se han venido realizando a lo largo del tiempo en el tema de la devolución del IVA al adulto mayor y de esta manera presentar actualizado el estudio realizado para conocimiento de las personas interesadas en el tema, se describió los rubros que participan para esta devolución del IVA. La presente tesis demuestra una visión amplia en cuanto a la devolución del IVA al adulto mayor y como este impacta en su calidad de vida, se espera que contribuya para conocimiento aquellos adultos o personas que les ayudan en el proceso para acceder a esta devolución, para que puedan aplicarlo y estar informados que este impuesto no desaparecerá ya que está destinado al grupo vulnerable de la población, que se encuentran respaldadas por las leyes del Estado

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR:	Teléfono: +593 99 513 9732	E-mail: marlon.manya@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: María Mercedes Baño Hifóng	
	Teléfono: +593-4- 3804600 ext. 2767	
	E-mail: maria.bano@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	