



Doi: <https://doi.org/10.70577/ASCE/1318.1345/2025>

Recibido: 2025-06-04

Aceptado: 2025-07-04

Publicado: 2025-08-05

Aplicación de las exenciones tributarias en beneficio de los adultos mayores.

Analysis of the application of tax exemptions for senior citizens

Autor:

Montenegro Pérez Alejandro Santiago¹

<https://orcid.org/0009-0001-9848-0270>

amontenegro@istb.edu.ec

Instituto Superior Tecnológico Babahoyo

Babahoyo - Ecuador

Navarrete Ortiz Janeth Del Carmen²

<https://orcid.org/0000-0002-3784-1757>

jnavarrete@istb.edu.ec

Instituto Superior Tecnológico Babahoyo

Babahoyo - Ecuador

Ruiz Cortez Shirley Lucrecia³

<https://orcid.org/0009-0009-3093-8626>

sruiz@istb.edu.ec

Instituto Superior Tecnológico Babahoyo

Babahoyo - Ecuador

Verdezoto Águila Plinio Macklides⁴

<https://orcid.org/0009-0007-1640-5327>

pverdezoto@istb.edu.ec

Instituto Superior Tecnológico Babahoyo

Babahoyo - Ecuador

Romero Mera Wilson Wagner⁵

<https://orcid.org/0009-0008-9896-5877>

wromero@istb.edu.ec

Instituto Superior Tecnológico Babahoyo

Babahoyo - Ecuador

Cómo citar

Montenegro Pérez, A. S., Navarrete Ortiz, J. D. C., Ruiz Cortez, S. L., Verdezoto Águila, P. M., & Romero Mera, W. (2025). Aplicación de las exenciones tributarias en beneficio de los adultos mayores. *ASCE*, 4(3), 1318–1345.



Resumen

En el cantón Montalvo, provincia de Los Ríos, los adultos mayores representan un grupo socialmente vulnerable, especialmente en lo referente al acceso a beneficios tributarios establecidos por ley esto a pesar de la existencia de exenciones fiscales que favorecen a este grupo etario, múltiples estudios han señalado barreras estructurales como el bajo nivel de conocimiento tributario, la escasa capacitación institucional y las dificultades tecnológicas que enfrentan estas personas. La población objetivo del estudio corresponde a 1.305 adultos mayores, los cuales residen en la zona urbana del cantón. Con base en este universo y al aplicar la fórmula para poblaciones finitas, se determinó una muestra de 89,52 adultos mayores, redondeada a 90 participantes. Como objetivo general de esta investigación se determinó el analizar la aplicación de las exenciones tributarias en este grupo poblacional, a fin de identificar factores asociados a su bajo aprovechamiento. Se utilizó un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional. Como instrumento de recolección de datos se aplicó una encuesta estructurada. Posteriormente, se realizaron análisis estadísticos mediante la prueba de correlación de Spearman o Rho de Spearman, así como la regresión logística binaria con IBM SPSS versión 25. Los resultados revelaron una relación significativa entre el nivel de conocimiento tributario, la asistencia institucional brindada por el SRI y, en menor medida, la preparación tecnológica, con la aplicación efectiva de exenciones tributarias. Estos hallazgos permiten concluir que el problema de acceso no se origina en el desinterés de los adultos mayores, sino en limitaciones estructurales y sociales que afectan su ejercicio pleno de derechos.

Palabras clave: Exenciones Tributarias; Adultos Mayores; Beneficios Fiscales; Política Tributaria.



Abstract

In Montalvo canton, Los Ríos province, older adults represent a socially vulnerable group, especially regarding access to tax benefits established by law. Despite the existence of tax exemptions favoring this age group, multiple studies have pointed out structural barriers such as a low level of tax knowledge, insufficient institutional training, and technological difficulties faced by these individuals. The study's target population consists of 1,305 older adults residing in the urban area of the canton. Based on this universe, and by applying the formula for finite populations, a sample of 89.52 older adults was determined, rounded to 90 participants. The general objective of this research was to analyze the application of tax exemptions in this population group, in order to identify factors associated with their low utilization. A quantitative approach was used, of a descriptive and correlational type. A structured survey was applied as a data collection instrument. Subsequently, statistical analyses were performed using Spearman's correlation test or Spearman's Rho, as well as binary logistic regression with IBM SPSS version 25. The results revealed a significant relationship between the level of tax knowledge, institutional assistance provided by the SRI (Internal Revenue Service), and, to a lesser extent, technological preparedness, with the effective application of tax exemptions. These findings allow concluding that the problem of access does not originate from a lack of interest from older adults, but rather from structural and social limitations that affect their full exercise of rights.

Keywords: tax exemptions; elderly; fiscal benefits; tax policy.



Introducción

En el contexto ecuatoriano, las exenciones tributarias para adultos mayores constituyen una herramienta legal diseñada para promover el bienestar de un grupo poblacional históricamente vulnerable (Zambrano, 2021), lo cual les lleva a considerarlos dentro de los grupos con atención prioritaria por parte del Estado, el cual debe garantizar de forma obligatoria el acceso a beneficios sociales, económicos y fiscales en correspondencia con su derecho a una vida digna y al reconocimiento de su contribución a la sociedad (Asamblea Constituyente, 2008).

Sin Embargo, la brecha entre la existencia formal de estos beneficios y su aplicación real revela profundas desigualdades en el acceso a los derechos fiscales para este grupo poblacional. Las exenciones tributarias es uno de los beneficios de este grupo demográfico, lo cual contempla una serie de beneficios fiscales, tales como la devolución del IVA, descuentos en el pago del impuesto a vehículos motorizados y rebaja en el impuesto causado a la renta, pero su aplicación efectiva enfrenta diversos desafíos.

Entre estos, destacan el escaso conocimiento sobre los derechos tributarios, la limitada preparación tecnológica y la insuficiencia de mecanismos institucionales para brindar orientación y apoyo a este grupo etario (Quevedo et al., 2022; Silva, 2020). En investigaciones previas se ha evidenciado una dificultad en el acceso de los adultos mayores de manera plena a estos beneficios debido a barreras estructurales, como la escasa difusión informativa y la complejidad de los procesos administrativos (Barrera, 2015; Jaramillo, 2023).

La problemática se agrava en zonas rurales, donde se acentúan otras complicaciones como un acceso deficitario a servicios básicos esenciales, una alta prevalencia de pobreza extrema y una limitada diversificación económica, donde la agricultura de pequeña escala, vulnerable a factores como el cambio climático y la inestabilidad de precios, no genera ingresos suficientes ni oportunidades de empleo dignas, perpetuando ciclos de pobreza multidimensional (Almeida et al., 2022).

Esto es lo que ocurre en un contexto como en el cantón Montalvo, perteneciente a la provincia de Los Ríos, el cual a pesar de tener una parte considerada urbana en su mayoría se caracteriza por



poseer factores estructurales propios de la ruralidad (Ministerio de Turismo, 2020). Lo que conlleva a que las deficiencias específicas del acceso a beneficios tributarios se presenten, uno de ellas es el carecer de presencia institucional del Servicio de Rentas Internas (SRI).

También están la baja alfabetización tributaria de la población y las limitaciones en el acceso a servicios digitales. Con estas condiciones se propicia una situación de desprotección fiscal y social, en la que los beneficios contemplados por la ley no se traducen en mejoras efectivas en el estilo de vida de los ciudadanos mayores (Valdez, 2016). Los que en muchas ocasiones se encuentran atravesando graves falencias en sus necesidades como seres humanos.

Para Vallejo (2017), el problema radica en que, a pesar de existir un marco legal diseñado para favorecer a los adultos mayores en el ámbito tributario, ofreciéndoles exenciones y beneficios directos, estos no se aplican con la eficacia esperada. Esta disonancia entre la intención y su concreción práctica plantea serias interrogantes sobre la eficiencia operativa del sistema, la equidad en la implementación de las políticas fiscales, poniendo en duda la capacidad intrínseca del Estado.

Frente a ello, se hace necesario investigar si existen relaciones significativas entre factores como el nivel de conocimiento o cultura tributaria, la preparación o capacidad individual de los adultos mayores, y los mecanismos institucionales físicos o digitales ofrecidos por el SRI, con la aplicación real de los beneficios tributarios, de forma que se puedan identificar, las causas estructurales y arraigadas de la problemática, lo cual es esencial para el diseño de soluciones duraderas y efectivas.

Esta investigación se realiza con el fin de examinar el panorama actual de cómo se aplican las exenciones fiscales, tales como el descuento en el IR y devolución del IVA, en beneficio de los adultos mayores residentes en Montalvo, para ello se busca identificar los elementos clave que influyen directamente en la capacidad de este grupo demográfico para acceder a dichos beneficios tributarios, de forma paralela el estudio aspira a desarrollar propuestas estratégicas fundamentadas en la evidencia, con el fin de fomentar una mayor equidad en las políticas tributarias vigentes.

Con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos, se planteó una metodología de carácter cuantitativo, para poder recolectar los datos necesarios, se aplicó una encuesta estructurada a una



muestra de adultos mayores seleccionada para ser estadísticamente representativa, posteriormente, estos datos recopilados fueron sometidos a un análisis estadísticos avanzados, donde se utilizó la correlación específicamente la de Spearman, permitiendo evaluar la magnitud y el sentido de las relaciones monotónicas entre las variables estudiadas, mientras que la regresión logística binaria se empleó para construir un modelo de la probabilidad de ocurrencia de un evento específico y para identificar vínculos significativos entre los factores investigados.

En suma, esta investigación busca aportar evidencia empírica relevante, útil para el diseño de intervenciones fiscales que sean inclusivas, sensibles a las necesidades específicas de la población adulta mayor, buscando que estas medidas permitan garantizar el acceso efectivo y sin barreras a los derechos tributarios de este grupo etario, en estricto cumplimiento del fundamental principio constitucional de equidad social y justicia fiscal, contribuyendo así a su bienestar integral.

Material y métodos

Este estudio adoptó un enfoque cuantitativo, ya que busca identificar relaciones estadísticas entre variables previamente definidas y formular inferencias objetivas a partir de datos numéricos, con este tipo de enfoque se puede verificar hipótesis y aplicar técnicas estadísticas como correlaciones, regresiones logísticas y gráficos estadísticos, fundamentales para el análisis de variables asociadas al comportamiento tributario de la población de estudio (Hernández et al., 2022).

Con respecto al diseño metodológico del estudio, este se categorizó como transversal, no experimental y de alcance correlacional. Su carácter transversal se debe a que la información obtenida se logra en un momento único, es no experimental porque no se manipulo a las variables de estudio, en su lugar, se observó y registro las manifestaciones tal como aparecieron en su entorno natural. Finalmente, se clasificó como correlacional dado que su objetivo fue establecer la presencia y la naturaleza de la relación entre diversas variables clave, incluyendo el nivel de conocimiento tributario, la preparación individual, la efectividad de los mecanismos institucionales del SRI y la aplicación efectiva de las exenciones tributarias.



La recolección de la información se logra con el instrumento investigativo de una encuesta estructurada de tipo cerrada, preparada con un total de catorce (14) preguntas divididas en dos secciones principales, la primera sección estuvo orientada a recopilar información sociodemográfica de los participantes, como edad, sexo y nivel educativo, mientras que la segunda sección abordó las variables de estudio, organizadas en una variable dependiente y tres variables independientes.

La variable dependiente, relacionada con la aplicación de las exenciones tributarias, se exploró mediante cuatro preguntas; mientras que las variables independientes fueron: nivel de conocimiento sobre beneficios tributarios (tres preguntas), preparación o capacidad personal (tres preguntas) y mecanismos institucionales disponibles (cuatro preguntas). Las preguntas se formularon en base a las necesidades de la investigación, con opciones de respuesta de tipo Escala, dicotómicas y de opción múltiple.

La población de estudio son los adultos mayores (personas de 65 años de edad en adelante) que viven en la zona urbana del cantón Montalvo, lo cual se conforma por un total de 1.305 personas esto según cifras proporcionadas por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), se escoge a la zona urbana y no la rural debido a que las variables de estudio están más relacionadas a un contexto de personas que viven en este tipo de zonificación, a partir de este universo, se empleó un método de muestreo probabilístico simple de poblaciones finitas, donde se consideró un nivel de confianza del 95%, una proporción esperada del 0.5, un margen de error del 0.1 obteniendo una muestra de 89.52 individuos, cifra que fue ajustada a 90 adultos mayores para la aplicación de las encuestas.

Este margen de error se consideró apropiado dadas las condiciones del estudio y la accesibilidad logística de la población objetivo, donde factores geográficos y tecnológicos pueden limitar la cobertura total, los criterios de inclusión considerados fueron: residir de forma permanente en la zona rural del cantón Montalvo, estar en condiciones físicas y cognitivas de responder la encuesta, y manifestar su consentimiento voluntario para participar en el estudio.



El tamaño calculado en la muestra estadística es considerado adecuado para realizar el análisis estadístico del presente estudio, donde se decidió aplicar unas pruebas estadísticas no paramétricas como la correlación de Spearman y la regresión logística binaria, esto debido a que las variables en estudio no cumplen con el supuesto de normalidad en la distribución de los datos, además que se pueden presentar en una escala ordinal. Se establece que tamaños muestrales superiores a 30 casos permiten realizar análisis correlacionales y de regresión con resultados estadísticamente válidos (Abreu et al., 2021).

Para esta investigación se determinó como la Hipótesis de estudio la siguiente (H_1): Existe una relación significativa entre el nivel de conocimiento, la preparación personal y los mecanismos institucionales ofrecidos por el SRI, con la aplicación de las exenciones tributarias por parte de los adultos mayores. Mientras que la Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre el nivel de conocimiento, la preparación personal ni los mecanismos ofrecidos por el SRI, con la aplicación de las exenciones tributarias por parte de los adultos mayores.

Para la prueba de hipótesis se utilizaron dos análisis principales:

Correlación de Spearman: Dado que varias de las preguntas del cuestionario utilizado en esta investigación presentan respuestas de tipo cualitativo categórico (como escalas de frecuencia, nivel de conocimiento, percepción de facilidad o asistencia institucional), se descartó el uso de pruebas paramétricas como la correlación de Pearson, debido a que estas requieren que las variables analizadas sean cuantitativas, continuas y normalmente distribuidas (Pinilla & Rico, 2021).

La prueba de Pearson asume una relación lineal entre las variables y sensibilidad a los valores atípicos, condiciones que no se cumplían plenamente en el presente estudio, por lo que se optó por aplicar la correlación de Spearman la cual permite medir la fuerza y dirección de la relación monótona entre dos conjuntos de datos sin requerir normalidad (Sánchez et al., 2024).

Para ello, fue necesario transformar previamente las respuestas textuales a valores numéricos ordinales, respetando el orden lógico y jerárquico de las categorías establecidas en cada pregunta, lo cual se presenta en la tabla 1, donde se detalla cómo se realizó la conversión descrita, esta prueba

es apropiada cuando las variables no se distribuyen normalmente y cuando las respuestas han sido transformadas en rangos ordinales para facilitar su comparación.

Tabla 1.

Matriz de recodificación ordinal

Pregunta (variable)	Respuesta original (texto)	Valor ordinal asignado
P4. Frecuencia de trámites	Nunca	1
	Rara vez (una vez al año o menos)	2
	Algunas veces (2-3 veces al año)	3
	Frecuentemente (4 o más veces al año)	4
P6. Nivel de conocimiento	Muy bajo	1
	Bajo	2
	Medio	3
	Alto	4
	Muy alto	5
P12. Percepción de los trámites	Muy complicados	1
	Complicados	2
	Moderadamente accesibles	3
	Fáciles	4
	Muy fáciles	5
P13. Asistencia institucional	No he solicitado asistencia	1
	Sí, pero no fue útil	2
	Sí, y fue útil	3

Nota: Esta metodología garantizó la validez del análisis correlacional y la consistencia de los datos tratados. Autores (2025)

Regresión logística binaria: empleada para predecir la probabilidad de ocurrencia de la variable dependiente (haber solicitado o no una exención tributaria), en función de variables predictoras como el conocimiento, la preparación digital y la asistencia institucional, todas previamente recodificadas en escalas ordinales como se explicó. Esta prueba es apropiada cuando la variable dependiente es dicotómica (Pulido et al., 2023). Para ambas pruebas se utilizó el software estadístico SPSS versión 25.

Resultados

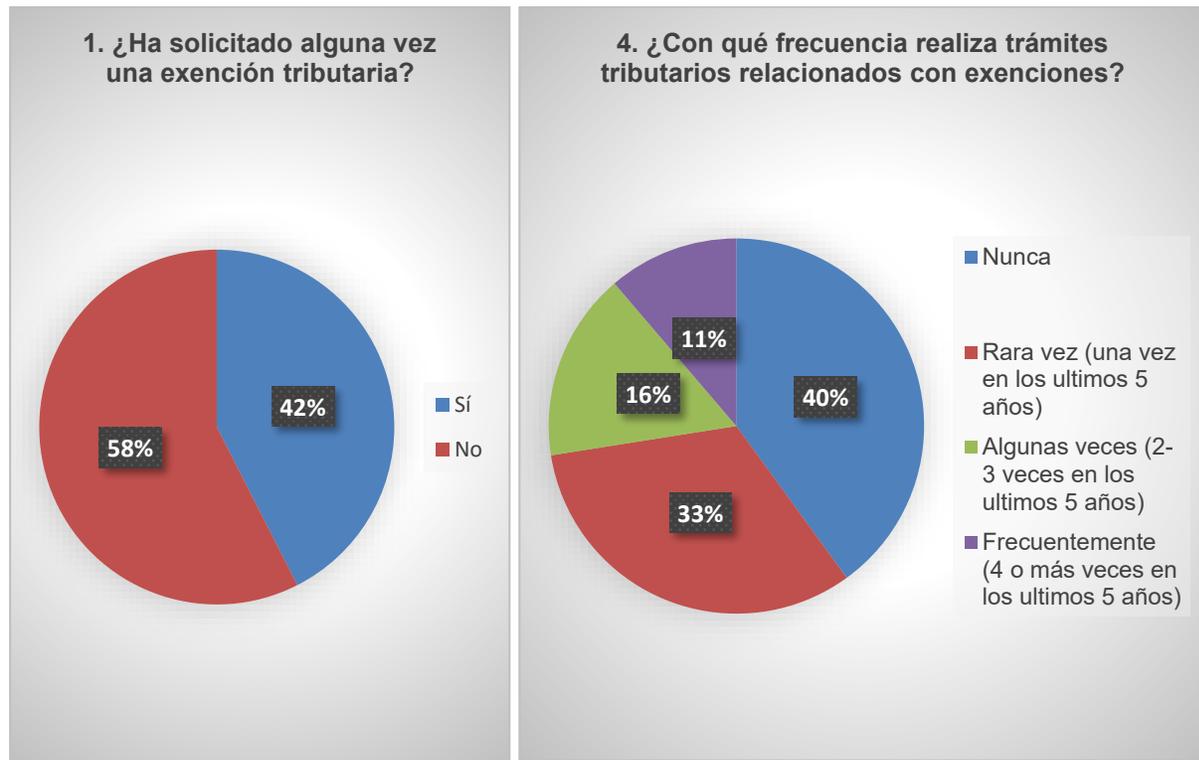
El análisis estadístico permite identificar modelos importantes y la relación entre las variables probadas, las reacciones directas a las hipótesis, dados los efectos del conocimiento, la capacitación personal y el mecanismo institucional al aplicar el primer beneficio de los adultos mayores.

1. Resultados descriptivos

De los 80 adultos mayores encuestados, el 57% afirmó no haber solicitado nunca una exención tributaria, mientras que el 43% sí lo ha hecho. Esta cifra refleja una baja tasa de aplicación de los beneficios fiscales, a pesar de su reconocimiento legal. Además, un total de 73% indicó no realizar trámites tributarios de forma regular (figura 1), siendo esta baja frecuencia un indicio de desinformación o desmotivación respecto al sistema tributario.

Figura 1

Variable Dependiente: Aplicación de las Exenciones Tributarias



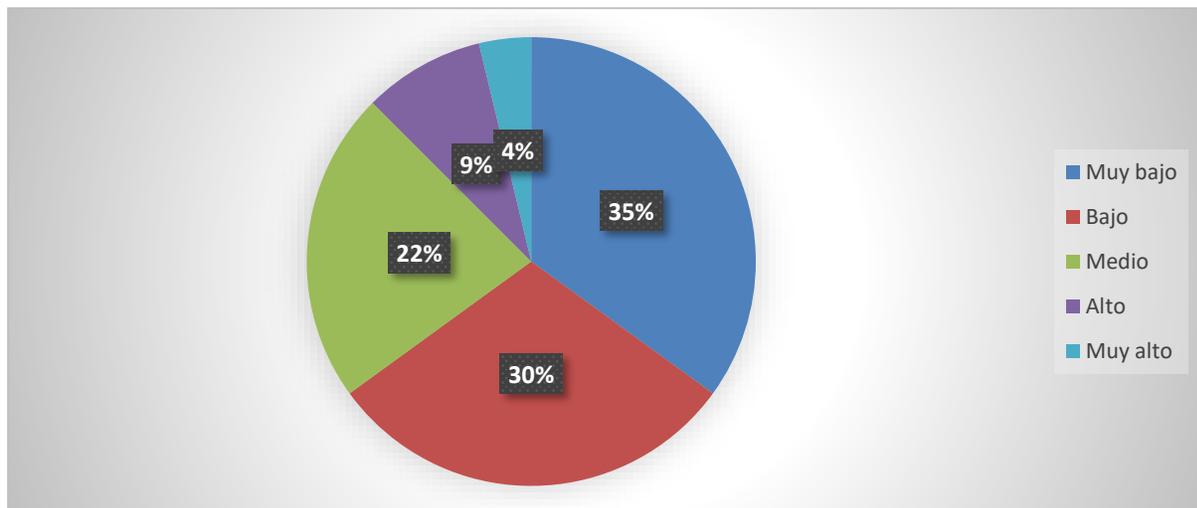
Nota: Estas preguntas constan codificadas como P1 y P4 en los siguientes apartados, (Autores, 2025)

Como siguiente grafico se muestra el nivel de comprensión de los procesos tributarios, donde el 65% de los adultos mayores calificó su comprensión como “muy baja” o “baja”, lo que evidencia una clara falta de alfabetización fiscal en este segmento de la población (figura 2), tambien, se observa que apenas un 13% indicó poseer un nivel de conocimiento considerado adecuado y situado en la opción de muy alto o alto, lo que refleja una gran desigualdad informativa en torno a los derechos tributarios establecidos por la ley.

En la figura 3 se puede observar que el 45% de los participantes señaló no contar con habilidades suficientes para realizar trámites en línea, una limitación que cobra mayor relevancia en el contexto de la digitalización progresiva de los servicios públicos. Mientras que la figura 4. Se puede establecer más del 60% de los adultos mayores no ha recibido una adecuada capacitación tributaria, lo cual confirma la existencia de una brecha estructural entre el diseño del sistema fiscal y las condiciones sociocognitivas reales de este grupo etario.

Figura 2.

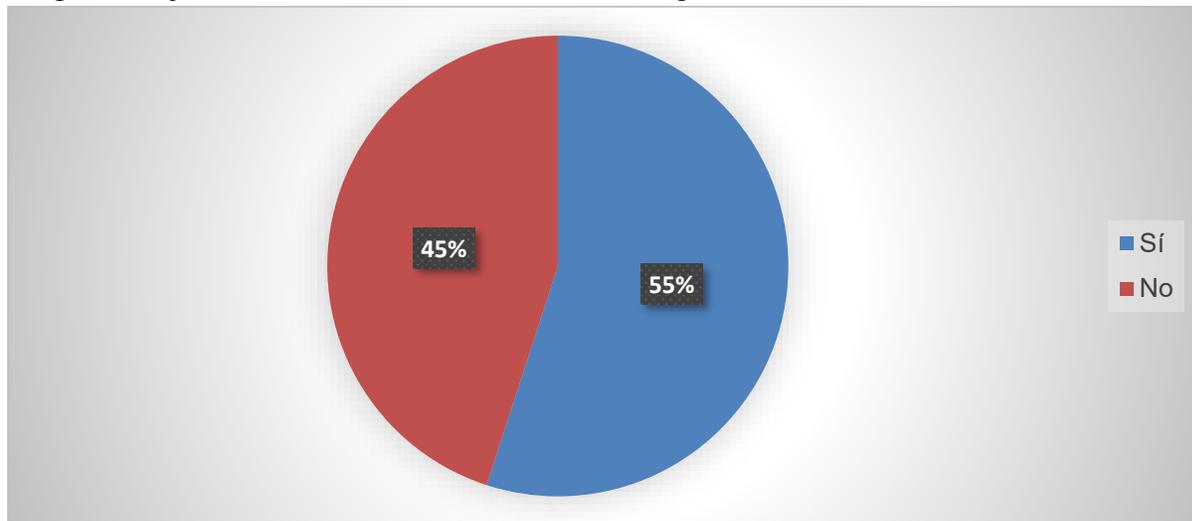
Pregunta 6. En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría su nivel de conocimiento sobre los trámites necesarios para acceder a las exenciones tributarias?



Nota: Esta pregunta consta codificadas como P6 en los siguientes apartados (Autores, 2025)

Figura 3.

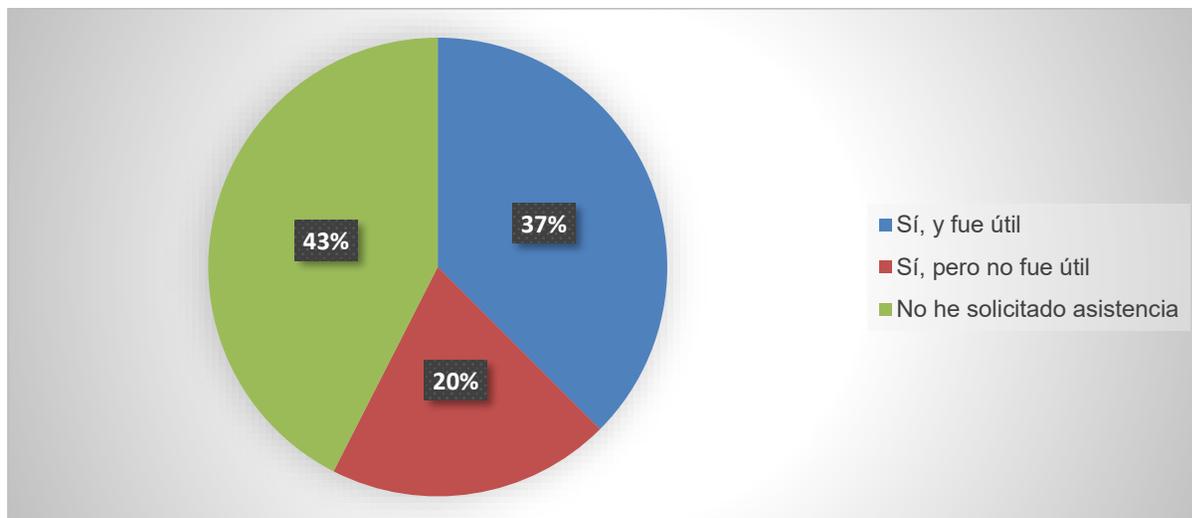
Pregunta 8. ¿Cuenta con las habilidades necesarias para realizar trámites en línea?



Nota: Esta pregunta consta codificadas como P8 en los siguientes apartados (Autores, 2025)

Figura 4

Pregunta 13. ¿Ha solicitado o recibido alguna vez asistencia o capacitación tributaria en el SRI o de otra institución para realizar trámites tributarios?



Nota: Esta pregunta consta codificadas como P13 en los siguientes apartados (Autores, 2025)

2. Correlaciones de Spearman

La correlación, particularmente la de Spearman si no asumimos linealidad o normalidad, nos permite cuantificar la dirección y fuerza entre nuestras variables predictoras y su asociación, identificando correlaciones estadísticamente significativas entre la aplicación de exenciones tributarias (P1) y las 3 variables independientes determinadas en el estudio, se presentan en las tablas 2, 3 y 4, los resultados de esta prueba estadística.

Tabla 2.

Correlación entre Aplicación de las exenciones tributarias y mecanismos ofrecidos por el SRI

		Variable Dependiente: Aplicación de las Exenciones Tributarias (P1)	Variable Independiente: Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13)
Rho de Spearman	Variable Dependiente:	Coefficiente de correlación	1,000
	Aplicación de las Exenciones Tributarias (P1)	Sig. (bilateral)	,876**
		N	<,001
Variable Independiente:	Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13)	Coefficiente de correlación	90
		Sig. (bilateral)	,876**
		N	<,001

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Correlación entre pregunta 1 y 13 del cuestionario aplicado. Autores (2025)

En esta primera prueba se puede obtener como análisis de sus resultados, que existe una correlación muy fuerte positiva, esto se puede traducir en que las variables de investigación están relacionadas de forma que, el recibir asistencia técnica o informativa en el SRI o por parte de otra institución relevante, es uno de los factores más determinantes para que el adulto mayor solicite una exención tributaria.

Tabla 3.

Correlación entre Aplicación de las exenciones tributarias y conocimiento sobre las exenciones tributarias

	Variable Dependiente: Aplicación de las Exenciones Tributarias (P1)	Variable Independiente: Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000
	Sig. (bilateral)	,779**
	N	<,001
		90
		90
		90

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Correlación entre pregunta 1 y 6 del cuestionario aplicado. Autores (2025)

Los resultados presentados en la Tabla 3 revelan que existe una correlación fuerte positiva, lo que sugiere que a mayor conocimiento sobre los procesos a seguir para lograr la obtención de un trámite o en este caso acceder a las exenciones tributarias, aumenta considerablemente la probabilidad de que el adulto mayor pueda culminar satisfactoriamente este proceso.

Tabla 4.

Correlación entre Aplicación de las exenciones tributarias y Preparación o Capacidad del Adulto Mayor.

		Variable Dependiente: Aplicación de las Exenciones Tributarias (P1)	Variable Independiente: Preparación o Capacidad (8)
Rho de Spearman	Variable Dependiente:	Coefficiente de correlación	1,000
	Aplicación de las Exenciones Tributarias (P1)	Sig. (bilateral)	,333**
		N	90
Variable Independiente:	Preparación o Capacidad (8)	Coefficiente de correlación	,333**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	90

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Correlación entre pregunta 1 y la pregunta 8 del cuestionario aplicado. Autores (2025)

Se puede identificar que, para este caso específico, existe una correlación moderada positiva y estadísticamente significativa, lo que sugiere que la capacidad de los individuos para realizar trámites digitales ejerce una influencia, aunque en menor medida en comparación con otros factores, en el acceso efectivo a las exenciones tributarias, este hallazgo indica que, si bien la digitalización facilita el proceso, no es el único ni el principal determinante del acceso.

3. Resultados de la regresión logística binaria

La regresión logística binaria va un paso más allá al modelar directamente la posibilidad de ocurrencia de un suceso dicotómico (en este caso, si se aplica o no una exención), lo cual es fundamental para probar la hipótesis de investigación, ya que nos permite determinar cómo cada

variable predictora influye en la probabilidad de aplicar la exención, controlando el efecto de las demás (Pulido et al., 2023).

La regresión logística incorporó como variables independientes las que mostraron mayor correlación previa como son la Pregunta 6, pregunta 8 y pregunta 13, lo primero que se muestra en la tabla 5 presenta dos elementos claves para el entendimiento y validación del modelo estadístico de regresión logística binaria aplicado en este estudio, como es el resumen del modelo y la prueba ómnibus de los coeficientes, componentes fundamentales para determinar si la prueba estadística general, aumenta de forma demostrativa la predicción del resultado al contrastar con la predicción de un módulo nulo (sin predictores).

Tabla 5

Pruebas ómnibus de coeficientes y Resumen del modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	78,069	7	<,001
	Bloque	78,069	7	<,001
	Modelo	78,069	7	<,001

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	21,305 ^a	,623	,876

Nota: Autores (2025)

El modelo resultó estadísticamente significativo ($\chi^2 = 78.069$; $p < 0.001$) y explicó un 87.6% de la varianza (R^2 de Nagelkerke), con este valor de significancia, se establece que el conjunto de variables incluidas mejoran significativamente la predicción de la variable dependiente respecto al modelo base, lo que implica que la prueba estadística muestra un producto que no surge del azar y que al menos una de las variables independientes contribuye a explicar la probabilidad de que un adulto mayor aplique a una exención tributaria,

Tabla 6

Matriz de clasificación.

Observado	Pronosticado		Porcentaje correcto
	Variable Aplicación de Tributarías (P1)	Dependiente: las Exenciones	
	,00	1,00	



Paso 1	Variable Dependiente: ,00	25	0	100,0
	Aplicación de las 1,00	6	49	89,1
	Exenciones Tributarias (P1)			
	Porcentaje global			92,5

a. El valor de corte es ,500

Nota: Autores (2025)

La matriz 6 de clasificación mostró un nivel de precisión alta lo cual significa que el modelo logró predecir correctamente la decisión real del 92.5% de los adultos mayores respecto a la aplicación de exenciones tributarias, este indicador es sumamente positivo, ya que demuestra una alta capacidad discriminativa del modelo, es decir, que las variables independientes son fuertes predictores de la conducta tributaria observada.

Tabla 7

Valores B, error estándar, Wald, Sig., Exp(B) y el IC de confianza para cada variable

		B	Error estándar	Wald	g	Sig.	Exp(B)	95% C.I. para EXP(B)	
					1			Infer	Super
Variable Independiente:	Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)			,000	4	1,00			
Variable Independiente:	Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)(1)	-,673	30835,230	,000	1	1,00	,510	,000	.
Variable Independiente:	Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)(2)	19,143	50658,514	,000	1	1,00	205951285,179	,000	.
Variable Independiente:	Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)(3)	19,359	58732,407	,000	1	1,00	255665460,858	,000	.
Variable Independiente:	Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6)(4)	19,426	58606,750	,000	1	1,00	273185039,758	,000	.



Variable Independiente:				,000	2	1,00			
Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13)									
Variable Independiente:	,673	41934,96		,000	1	1,00	1,961	,000	.
Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13)(1)		3							
Variable Independiente:	22,213	50658,45		,000	1	1,00	443510961	,000	.
Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13)(2)		0					1,503		
Variable Independiente:	1,050	1,262	,692	1	,406		2,857	,241	33,902
Preparación o Capacidad (8)(1)									
Constante	-	28420,82		,000	1	,999	,000		
	21,203	6							

a. Variables especificadas en el paso 1: Variable Independiente: Nivel de Conocimiento sobre las Exenciones Tributarias (P6), Variable Independiente: Mecanismos ofrecidos por el SRI (P13), Variable Independiente: Preparación o Capacidad (8).

Nota: Autores (2025).

En la tabla número 7 se presenta los factores evaluados por cada una de las variables independientes del estudio incluidas en el análisis estadístico aplicado, con esta matriz se puede fundamentar la interpretación del efecto específico de cada predictor sobre la probabilidad de que un adulto mayor solicite una exención tributaria. A continuación, se analiza cada componente estadístico clave:

- a) P6: Nivel de conocimiento: $B = 2.047 \rightarrow$ El coeficiente positivo indica que a mayor conocimiento tributario, mayor probabilidad de aplicar a una exención.
- b) P8: Preparación tecnológica: $B = 0.628 \rightarrow$ También positivo, pero menor en magnitud.
- c) P13: Asistencia institucional: $B = 2.586 \rightarrow$ Tiene el efecto más fuerte sobre la variable dependiente.
- d) El error estándar fue más bajo para las variables con mayor significancia (P6 y P13), lo que aumenta la confiabilidad de sus efectos.
- e) P6 (Wald = 9.823, $p = 0.002$) y P13 (Wald = 10.944, $p = 0.001$) resultaron altamente significativos.
- f) P8 (Wald = 0.692, $p = 0.406$) no es significativa, lo cual sugiere que su efecto no es concluyente dentro del modelo.
- g) $P6 \text{ y } P13 < 0.05 \rightarrow$ Significativas, mientras que $P8 > 0.05 \rightarrow$ No significativa

- h) P6: $\text{Exp}(B) = 7.74 \rightarrow$ Por cada punto adicional en el nivel de conocimiento, la probabilidad de aplicar a una exención se multiplica por 7.74.
- i) P13: $\text{Exp}(B) = 13.28 \rightarrow$ Recibir asistencia del SRI aumenta las probabilidades más de 13 veces.
- j) P8: $\text{Exp}(B) = 1.87 \rightarrow$ Aunque no significativa, sugiere una tendencia positiva.
- k) Para P6 y P13, los IC no cruzan el valor 1, lo que refuerza su significancia y solidez estadística.
- l) Para P8, el IC incluye el valor 1, confirmando su no significancia estadística.

Con estos datos se confirma que el nivel de conocimiento tributario y la asistencia institucional del SRI son los principales predictores del acceso a los beneficios tributarios en la población adulta mayor, con efectos significativos y consistentes, por el contrario, aunque la preparación tecnológica muestra una tendencia positiva, su efecto no fue concluyente en el modelo.

Figura 6

Dispersión con línea de regresión



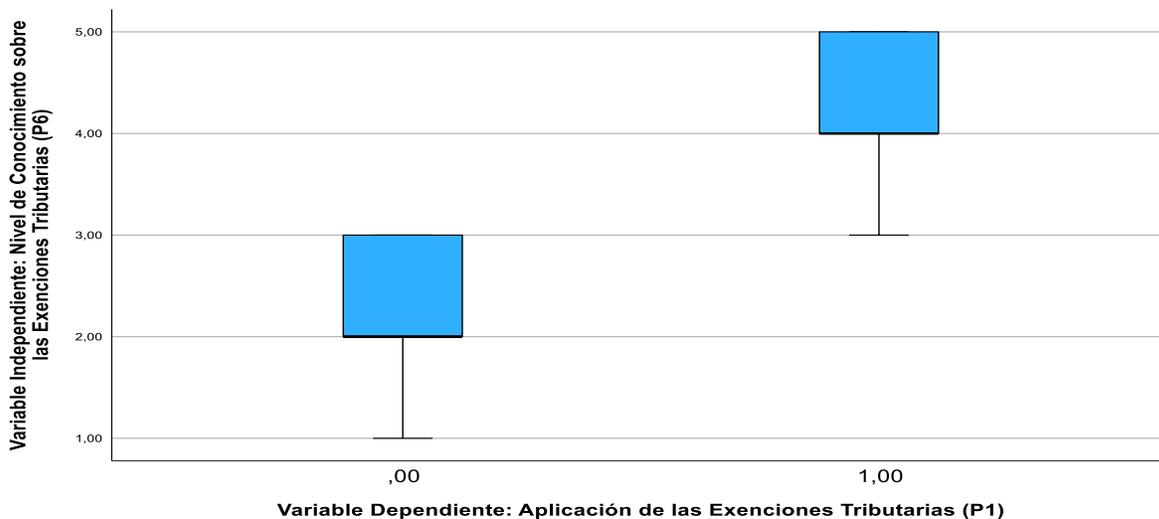
Nota: Autores (2025).

La figura 6 muestra una tendencia lineal positiva entre la frecuencia con la que los adultos mayores realizan trámites relacionados con exenciones tributarias y el nivel de conocimiento, en la parte baja se concentran los adultos mayores con bajo conocimiento, que también reportan una baja

frecuencia de trámites, a medida que el conocimiento tributario aumenta, se observa un incremento en la dispersión de puntos hacia los niveles superiores de frecuencia de acceso a estos beneficios.

Figura 7

Boxplot (diagrama de cajas)



Nota: Autores (2025).

En la figura 7, se diagrama una diferencia clara en la mediana del nivel de conocimiento entre los dos grupos, ya que en el grupo que no ha solicitado exenciones, la mediana del conocimiento se ubica en el nivel 2, con una caja estrecha que indica poca variabilidad, en contraste, el grupo que sí ha solicitado exenciones muestra una mediana más alta (nivel 4), y mayor dispersión, lo cual sugiere una diversidad en los niveles de conocimiento, pero en un rango generalmente superior.

Discusión

El análisis de correlación realizado en el presente estudio identificó relaciones estadísticamente significativas entre el nivel de conocimiento tributario, la preparación tecnológica y la asistencia institucional del SRI con la aplicación de las exenciones tributarias, con estas, se puede argumentar



que los elementos que inciden en el uso efectivo de las exenciones tributarias por parte de los adultos mayores van más allá del diseño normativo y se relacionan con barreras estructurales, sociales e institucionales.

Al contrastar estos hallazgos con investigaciones similares, como el estudio de Almeida et al. (2022) en Santo Domingo, Ecuador, se evidencia una coincidencia relevante, ya que más del 56% de los personas mayores no reclaman sus derechos en materia tributaria, lo cual limita el acceso a estos beneficios como lo es la devolución del IVA, esto muestra que el nivel de bajo conocimiento tributario no es un fenómeno aislado, sino una parte de la tendencia que afecta las diferentes áreas del país, lo que se vincula a una insuficiente estrategia de comunicación institucional y alfabetización tributaria.

De igual manera, el estudio de Silva (2020), que profundiza en la falta de difusión y en el uso exclusivo de medios digitales por parte del SRI, respalda la correlación encontrada entre la variable “preparación tecnológica” y la aplicación de los beneficios tributarios, si bien esta correlación fue positiva pero débil en el presente estudio, su consistencia con evidencias cualitativas demuestra la necesidad de fortalecer la inclusión digital como política fiscal integral.

Otra coincidencia a remarcar es la existente con el estudio de Haro (2022), donde el 27% de profesionales del Derecho encuestados desconocía que la Ley Orgánica de las Personas Adultas Mayores contempla beneficios tributarios, lo cual refuerza el hallazgo de que el nivel de conocimiento no es solo bajo entre los beneficiarios, sino también entre profesionales del ámbito legal, lo cual obstaculiza aún más la aplicación efectiva de exenciones. En conjunto, estos estudios evidencian que las correlaciones encontradas en el cantón Montalvo no son casos aislados, sino manifestaciones locales de un problema regional más amplio, que recae en la desconexión entre el diseño institucional de beneficios fiscales y las capacidades reales de los ciudadanos para ejercerlos.

La regresión logística binaria aplicada en este estudio, arroja un coeficiente $\text{Exp}(B) = 7.74$ para la variable "nivel de conocimiento", lo que sugiere que por cada unidad de incremento en este conocimiento, se multiplica casi por ocho la probabilidad de aplicar a exenciones tributarias, este resultado se encuentra respaldado en el estudio de Ludeña et al. (2019), se declara que la educación



fiscal no solo mejora la comprensión fiscal, sino que también afecta la decisión de cumplir con las obligaciones fiscales y el acceso a los beneficios establecidos por el estado.

En este sentido, la educación no debe entenderse únicamente como un componente complementario del sistema tributario, sino como una variable central en el diseño y ejecución de políticas fiscales inclusivas. Urquiza et al. (2024) destacan que la educación tributaria va más allá del simple cumplimiento fiscal, transformando la percepción del contribuyente al vincular el pago de impuestos con el bienestar colectivo, en este sentido, la ausencia de programas de educación cívico-tributaria específicos para adultos mayores en Ecuador representa una carencia institucional significativa, especialmente si se consideran los modelos exitosos implementados en países de la OCDE y replicados parcialmente en Perú.

En segundo lugar, la asistencia institucional del SRI, con un $\text{Exp}(B) = 13.28$, muestra ser el factor con mayor peso explicativo, indicando que quienes han recibido apoyo del SRI tienen más de 13 veces más probabilidades de aplicar a exenciones que quienes no han sido asistidos, lo cual es coherente con los descubrimientos de la obra de Mamani et al. (2022), donde se subraya que la colaboración institucional activa, sumada a incentivos claros y asistencia técnica, potencia significativamente el cumplimiento fiscal y la cultura tributaria, es decir la presencia efectiva del Estado en territorios periféricos y vulnerables como Montalvo se convierte, por tanto, en un determinante clave para el acceso equitativo a derechos fiscales.

Por otro lado, la preparación tecnológica (P8), aunque mostró una tendencia positiva ($\text{Exp}(B) = 1.87$), no alcanzó significancia estadística ($p = 0.406$). Este hallazgo resulta revelador: si bien la alfabetización digital es relevante, su impacto aislado es limitado si no va acompañado de procesos de educación fiscal y apoyo institucional. Esta conclusión coincide con lo argumentado por Lino & Cercado (2024), quienes indica que se requiere un acompañamiento continuo y el diseño de estrategias formativas específicamente adaptadas a las capacidades y necesidades de cada grupo etario, para asegurar su efectiva participación y el éxito en la realización de gestiones digitales.

Desde un punto de vista interpretativo, el gráfico de diagrama de dispersión con línea de regresión refuerza la hipótesis de que el conocimiento tributario no solo habilita el acceso formal a los



beneficios fiscales, sino que motiva a los adultos mayores a participar activamente en procesos administrativos, superando barreras como el temor, la desinformación o la apatía institucional, es decir, el conocimiento actúa como un facilitador conductual (Rosas et al., 2020), lo que justifica políticas orientadas a la alfabetización tributaria como mecanismo de inclusión fiscal.

Mientras que con el gráfico de boxplot se tiene una visión especialmente útil para ilustrar cómo el conocimiento funciona como un factor diferenciador en el comportamiento fiscal, dado que su utilidad radica en que no solo muestra la tendencia general (como un promedio), sino también la variabilidad interna de cada grupo, lo que permite inferir que la falta de conocimiento no es solo una cuestión individual, sino estructural, lo cual se encuentra en línea con García et al. (2023), ya que estos resultados acrecientan la urgencia de programas diferenciados según el nivel de formación y contexto territorial de los beneficiarios.

Un último factor relevante es la limitada presencia institucional del SRI, lo que dificulta el acceso a beneficios tributarios, especialmente en zonas rurales, con lo cual se favorece a la dependencia de herramientas digitales, poco accesibles para la mayoría de adultos mayores, además, la lejanía física de las oficinas públicas se asocia con menor ejercicio de derechos fiscales (Jaramillo, 2023). A ello se suman factores culturales como la desconfianza institucional y el desconocimiento del rol ciudadano en materia tributaria, lo cual refleja un modo de supresión simbólica que afecta a la tercera edad (Delgado et al., 2021).



Conclusiones

En la investigación se determina que los resultados confirman de manera contundente que el acceso por parte de los adultos mayores a las exenciones tributarias en el cantón Montalvo está condicionado significativamente por factores estructurales como el nivel de conocimiento tributario, la asistencia institucional proporcionada por el SRI y, en menor medida, la preparación tecnológica individual, esto debido a las pruebas estadísticas aplicadas, lo cual aprueba negar la hipótesis nula y validar la hipótesis de investigación, evidenciando que el conocimiento tributario y el acompañamiento institucional son determinantes claves en la probabilidad de que una persona adulta mayor acceda a los beneficios fiscales que le otorga la ley.

Estos hallazgos son relevantes porque confirman que la brecha entre el diseño legal de los beneficios tributarios y su aplicación efectiva radica en la falta de herramientas educativas, la escasa presencia institucional y la ausencia de una política de inclusión digital adaptada a las capacidades del grupo etario estudiado, con la aplicación de la regresión, se estableció que quienes han recibido asistencia institucional tienen más de 13 veces más probabilidades de aplicar a exenciones, y que por cada unidad de incremento en el conocimiento tributario, se multiplica por casi ocho dicha probabilidad, con lo que no solo valida la pertinencia de la hipótesis, sino que también aporta nueva evidencia empírica que complementa estudios similares realizados en otras zonas del Ecuador y América Latina, confirme la importancia de la educación fiscal como política estatal.

En cuanto a las limitaciones del estudio, es importante señalar que la muestra estuvo conformada únicamente por adultos mayores del cantón Montalvo, lo cual restringe la generalización de los resultados a otras condiciones culturales o geográficas del país, asimismo, algunas variables



relevantes como el ingreso económico, el estado de salud o el nivel de apoyo familiar no fueron consideradas, lo cual podría haber enriquecido el análisis multivariable, también, que al tratarse de una encuesta autoadministrada, se reconoce la posibilidad de sesgos de respuesta asociados a la interpretación individual de los ítems.

Por lo cual sería importante replicar este estudio en otros cantones del país permitiendo comparar contextos y establecer patrones nacionales sobre el acceso a beneficios fiscales por parte de adultos mayores, también desarrollar investigaciones cualitativas que profundicen en las percepciones subjetivas de los adultos mayores respecto a la institucionalidad tributaria, sobre todo donde se plantea como necesidad evaluar la eficacia de programas piloto de educación tributaria intergeneracional, en colaboración con instituciones educativas, para medir su impacto sobre el cumplimiento fiscal.

Además de los factores ya analizados, esta investigación pone en evidencia una carencia metodológica común en el diseño e implementación de políticas públicas tributarias: la ausencia de mecanismos de seguimiento y evaluación que permitan medir, de forma periódica, el impacto real de las exenciones tributarias en la calidad de vida de los adultos mayores, ya que si bien el enfoque del estudio se centró en el acceso a los beneficios, los hallazgos abren la necesidad de una reflexión más amplia sobre los resultados esperados de estas políticas, es decir, no basta con garantizar el acceso formal a las exenciones, sino que se requiere establecer indicadores que permitan evaluar si estas efectivamente mejoran la situación económica y social de los beneficiarios, con esta perspectiva orientada a resultados contribuiría a construir una política fiscal más centrada en el bienestar, reforzando la noción de que los beneficios tributarios no deben ser vistos como privilegios, sino como instrumentos de justicia social y reparación para grupos históricamente marginados, como lo son muchas personas adultas mayores en el contexto ecuatoriano.

Con esta investigación se aporta una visión integral sobre la exclusión fiscal que enfrentan los adultos mayores y destaca la necesidad urgente de implementar estrategias institucionales de formación tributaria, simplificación de trámites y descentralización del SRI, ya que sólo a través de un enfoque multidimensional, que considere las capacidades reales de los ciudadanos, será posible garantizar un acceso equitativo y efectivo a los derechos tributarios consagrados por la ley.



Referencias bibliográficas

- Abreu, M. A., Velázquez, M. R., & Velázquez, D. C. (2021). Acciones metodológicas para la toma de decisiones con el uso de SPSS en la estadística inferencial. *Revista Conrado*, 17(S1), 125-132. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/1757>
- Almeida Blacio, J. H., Barona López, N. E., Tabares Burbano, I. P., & Pozo Hernández, F. M. (2022). Análisis social de la devolución del impuesto al valor agregado a los adultos mayores en el Cantón de Santo Domingo. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(5), 595-602. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000500595&script=sci_arttext
- Asamblea Constituyente. (20 de octubre de 2008). Constitución de la República del Ecuador. Quito, Pichincha: Registro Oficial No. 449, 20 de octubre de 2008. Retrieved 21 de 08 de 2024, from Registro Oficial No. 449: https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Barrera Campoverde, P. S. (2015). Beneficios tributarios para las personas de la tercera edad. (tesis de grado, Universidad de Cuenca, Facultad de Jurisprudencia y Ciencias Políticas y Sociales). <https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/d97bad26-51f6-413c-bd0f-24269ce1e288>
- Delgado, V. D. C. A., Piñaloza, D. V. R., Noboa, J. E. G., & Macías, R. A. S. (2021). Los beneficios tributarios y el impacto en el nivel socio-económico de las personas de la tercera edad en el cantón Guaranda provincia de Bolívar–Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 13(S1), 272-280. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2032>
- García-Camacho, D. J., Reina-Tello, S. S., Espinal-Santana, N., Reina-Tello, M. E., & Subiaga-Delgado, R. I. (2023). Análisis sobre la devolución del impuesto al valor agregado a adultos mayores en el cantón Esmeraldas y su nivel de conocimiento con relación a este beneficio. *Ibero-American Journal of Economics & Business Research*, 3(2), 96-109. <https://doi.org/10.56183/iberoeceb.v3i2.23>
- Haro Sánchez, D. R. (2022). Ordenanza que regula los beneficios tributarios de los adultos mayores que garantiza los derechos de los grupos de atención prioritaria del cantón Santiago de Pillaro (Tesis de grado, Universidad Regional Autónoma de los Andes). <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/15014>
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*, sexta edición, McGraw-Hill Education, <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-metodología%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Jaramillo Narváez, H. E. (2023). El derecho a la igualdad de los adultos mayores, frente a las exoneraciones tributarias en el cantón Suscal, en el año 2020 (tesis de posgrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes). <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/16625>
- Lino, S. J. T., & Cercado, M. D. P. Q. (2024). Impacto de la devolución del impuesto al valor agregado en los adultos mayores. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 6(1), 1-10.



- Ludeña Rueda, Yelena Maribel, Martínez Ordóñez, Rita Gladys, & Feijoo Cisneros, Mercy Edilda. (2019). Tributación y su interacción disciplinaria. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(2), 286-298. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202019000200286&lng=es&tlng=es
- Mamani Mamani, R., Cruz Chavarría, S. M., & Alcalá Martínez, A. T. (2022). Incidencia de la cultura tributaria en la recuperación del impuesto general a las ventas en organizaciones no gubernamentales de Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 39-47. <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i63.23328>.
- Ministerio de Turismo, Noticias. (2020). *Descubre Montalvo desde casa, “un pequeño paraíso natural”*, <https://www.turismo.gob.ec/descubre-montalvo-desde-casa-un-pequeno-paraiso-natural/#:~:text=Este%20“pequeño%20paraíso%20natural”%2C,cordillera%20occidental%20de%20Los%20Andes>.
- Pinilla, J. O., & Rico, A. F. O. (2021). ¿ Pearson y Spearman, coeficientes intercambiables?. *Comunicaciones en Estadística*, 14(1), 53-63. <https://doi.org/10.15332/23393076.6769>
- Pulido, M. O. P., Ardila, O. C. M., Novoa, C. A. S., Garcés, S. J. S., Mogollon-Alaguna, O., & León, F. J. (2023). Análisis del rendimiento académico a partir de un modelo de regresión logística binaria. *Innovaciencia*, 11(1). <https://doi.org/10.15649/2346075X.3423>
- 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), 180-196. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.206>
- Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno. Decreto Ejecutivo 374, publicado en Registro Oficial Suplemento 209 de 08 de Junio de 2010: <https://www.sri.gob.ec/o/sriportlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/639ef933-b688-4069-87b4-d936e3526913/Reglamento%20LRTI-%20%20C3%BA%20ultima%20modificaci%20C3%B3n%202023%20de%20abril%20de%202021.pdf>
- Rosas, M. J. A., Rodríguez, R. M. G., García, J. R. R., & Paitán, Á. J. M. (2020). Ley de la persona adulto mayor y su incidencia en la recaudación del impuesto predial. *Horizonte Empresarial*, 7(1), 52-60. <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1350>
- Sánchez-Solis, Y., Raqui-Ramirez, C. E., Huaroc-Ponce, E. J., & Huaroc-Ponce, N. M. (2024). Importancia de Conocer la Normalidad de los Datos Utilizados en los Trabajos de Investigación por Tesis. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*, 17(2), 404-413. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i2.554>
- Silva Muñoz, A. C. (2020). Análisis de las exenciones tributarias para adultos mayores establecidas en el régimen tributario (Tesis de grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Jurisprudencia Ciencias Sociales y Políticas). <https://repositorio.ug.edu.ec/items/862aaa45-2d76-49be-95d8-2e55ae5b7c34>
- Urquiza Armas, J. V., Narváez Zurita, C. I., & Jaramillo Calle, C. Y. (2024). Cultivando conciencia tributaria: estrategias educativas y colaborativas en América Latina. *Revista Universidad y Sociedad*, 16(2), 282-292. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202024000200282&script=sci_arttext



- Valdez Roca, S. O. (2016). Las exenciones tributarias para los adultos mayores en la ciudad Guayaquil (Tesis de posgrado, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas). <https://repositorio.ug.edu.ec/items/e7628385-5241-4345-83f7-dbce468124e7>
- Vallejo León, D. A. (2017). Las exenciones tributarias en beneficio para los adultos mayores en el Cantón Simón Bolívar (Tesis de grado; Universidad Regional Autónoma de los Andes). <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/8361>
- Zambrano, R (2021). ¿Llegó a la tercera edad? Conozca los derechos de las personas de más de 65 años y los beneficios a los que pueden acceder en Ecuador. <https://www.eluniverso.com/noticias/informes/llego-a-la-tercera-edad-conozca-los-derechos-de-las-personas-de-mas-de-65-anos-y-los-beneficios-a-los-que-pueden-acceder-en-ecuador-nota/>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento:

N/A

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.