



---

Revista ASCE Magazine, Periodicidad: Trimestral Octubre-Diciembre, Volumen: 4, Número: 4, Año: 2025 páginas 2768 - 2780

Doi: <https://doi.org/10.70577/asce.v4i4.548>

**Recibido:** 2025-11-17

**Aceptado:** 2025-11-28

**Publicado:** 2025-12-09

## **Análisis del Impacto en el Régimen de Devolución del Iva a adultos Mayores para la Sostenibilidad y la Calidad de Vida**

### **Analysis of the Impact of the VAT Refund Regime for the Elderly on Sustainability and Quality of Life**

#### **Autores**

**Pamela Yolanda Carrillo Villagrán<sup>1</sup>**

Campus Académico “Ciudadela Los Trigales, Edificio de Posgrado  
[pamela.carrillo@ueb.edu.ec](mailto:pamela.carrillo@ueb.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0007-3054-3857>

**Universidad Estatal de Bolívar**

Guaranda - Ecuador

**Verónica Tatiana García García<sup>2</sup>**

Campus Académico “Ciudadela Los Trigales, Edificio de Posgrado  
[vegarcia@ueb.edu.ec](mailto:vegarcia@ueb.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-7829-4713>

**Universidad Estatal de Bolívar**

Guaranda - Ecuador

#### **Cómo citar**

Carrillo Villagrán, P. Y., & García García, V. T. (2025). Análisis del Impacto en el Régimen de Devolución del Iva a adultos Mayores para la Sostenibilidad y la Calidad de Vida. *ASCE MAGAZINE*, 4(4), 2768–2780.



---

## Resumen

El estudio aborda como principal problema la limitada efectividad del régimen de devolución del IVA (SRI, 2025) para adultos mayores en Ecuador, situación que dificulta su estabilidad económica y la posibilidad de mantener una vida digna. El objetivo general es analizar cómo este beneficio influye en la solidez de su economía personal y en las condiciones con las que viven? Para ello, se desarrolló una metodología mixta que combinó revisión normativa, análisis estadístico y encuestas directas a beneficiarios, con el fin de comprender su experiencia real con el sistema. Entre los hallazgos se destaca que la devolución del IVA incrementa el ingreso disponible y ayuda a cubrir gastos esenciales, especialmente alimentación y medicinas; no obstante, aún existen obstáculos como trámites complejos, tiempos prolongados y poco conocimiento del procedimiento. Se concluye que el programa es valioso, pero requiere simplificación, mayor difusión y herramientas de acceso accesibles para potenciar su impacto social y garantizar un envejecimiento digno.

**Palabras Clave:** Calidad De Vida; Finanzas; Impuestos; Vejez



## Abstract

This study addresses the limited effectiveness of the VAT refund system (SRI, 2025) for older adults in Ecuador as its main problem, a situation that hinders their economic stability and their ability to maintain a dignified life. The overall objective is to analyze how this benefit influences the strength of their personal finances and their living conditions. To this end, a mixed methodology was developed, combining regulatory review, statistical analysis, and direct surveys of beneficiaries, in order to understand their actual experience with the system. Among the findings, it is highlighted that the VAT refund increases disposable income and helps cover essential expenses, especially food and medicine; however, obstacles such as complex procedures, lengthy processing times, and limited knowledge of the process remain. The study concludes that the program is valuable but requires simplification, greater dissemination, and accessible access tools to enhance its social impact and guarantee dignified aging.

**Keywords:** Quality Of Life; Finances; Taxes; Old Age



## Introducción

En los últimos años en Ecuador, el análisis de políticas fiscales orientadas a grupos vulnerables ha cobrado especial importancia dentro del campo económico y social. Uno de los mecanismos más visibles es el régimen de devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) dirigido a adultos mayores, creado con la intención de aliviar cargas económicas y fortalecer su autonomía financiera. No obstante de aquello, otros estudios realizados (Quevedo, 2025) concluyen que el proceso de devolución del IVA a los adultos mayores no es siempre efectivo debido a que la burocracia que existe en el Servicio de Rentas Internas para despachar estos trámites, son muy demorados y por ello no se cumple con el pago mensual; adicional a aquello, hay adultos mayores que desconocen no sólo que pueden solicitar la devolución del IVA sino también los procedimientos administrativos, limitando de esta manera obtener un bienestar y mejor calidad de vida de este segmento poblacional.

En este mismo escenario, existen otras investigaciones (Arguello, 2021), (Ruiz, 2023), (Torres, 2024) donde concluyen que, existe una baja efectividad operativa del sistema de devolución del IVA por parte del Servicio de Rentas Internas lo que dificulta cubrir ciertas necesidades elementales de los adultos mayores. Por ello se establece la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es el impacto del régimen de devolución del IVA en la sostenibilidad económica y la calidad de vida de los adultos mayores del cantón Guaranda.

En este contexto, el presente trabajo plantea como objetivo el siguiente: analizar cómo la devolución del IVA a los adultos mayores influye en la solidez de su economía personal y en las condiciones en las que vive. Con la presente investigación se espera generar evidencia que aporte a la toma de decisiones públicas, proponiendo una lectura crítica desde una perspectiva económico-social, enfocada en la equidad fiscal, la protección al adulto mayor y la construcción de políticas sostenibles orientadas al envejecimiento digno (CRE, 2008).



---

## MARCO TEÓRICO

En el contexto teórico, es preciso conocer algunos conceptos básicos que definen el nivel de impacto que genera la devolución del IVA para la sostenibilidad económica y la calidad de vida de los adultos mayores; así tenemos:

El análisis del régimen de devolución del IVA para adultos mayores requiere comprender una serie de conceptos fundamentales que permiten contextualizar su alcance económico y social. En primer lugar, los impuestos constituyen la base financiera del Estado, ya que representan los aportes obligatorios que ciudadanos y empresas realizan para sostener servicios públicos y programas de asistencia. Dentro de este sistema, el IVA destaca por su función recaudatoria y por su impacto directo en el consumo, lo que hace relevante examinar sus efectos diferenciados en poblaciones vulnerables.

Desde la perspectiva de las finanzas personales, la capacidad de administrar ingresos y gastos resulta esencial para mantener estabilidad económica. En el caso de los adultos mayores, esta administración suele realizarse con recursos limitados, por lo que cualquier ajuste tributario que alivie el gasto mensual tiene un efecto inmediato en su bienestar. Por ello, la devolución del IVA puede representar un apoyo significativo para equilibrar sus presupuestos y enfrentar gastos prioritarios.

Ligado a ello, la calidad de vida se entiende como el nivel de bienestar integral que experimenta una persona, considerando no solo factores materiales, sino también emocionales y sociales. Para los adultos mayores, disponer de ingresos estables, acceso a medicamentos y posibilidades de mantener hábitos saludables contribuye directamente a mejorar su experiencia cotidiana.

El concepto de envejecimiento digno complementa esta visión, ya que se refiere a vivir la etapa de la vejez con respeto, autonomía y condiciones adecuadas. Esto implica acceso a servicios, protección social y un entorno que permita enfrentar esta fase con seguridad y tranquilidad. En este sentido, políticas fiscales que devuelvan parte del impuesto pagado pueden favorecer una vejez con mayores oportunidades y menos incertidumbre económica.

Por último, la equidad fiscal se convierte en un elemento clave para evaluar el sistema tributario. Este principio busca que las responsabilidades impositivas se distribuyan de manera justa, evitando que quienes tienen menos recursos asuman cargas desproporcionadas. Bajo este enfoque, la devolución del IVA aparece como un mecanismo que intenta corregir desigualdades y ofrecer un alivio financiero a grupos que enfrentan condiciones más frágiles.

## **Material y Métodos**

Esta investigación tiene un enfoque mixto porque el impacto de la devolución del IVA en los adultos mayores no puede entenderse únicamente desde los números ni solo desde las experiencias personales. Bajo esta perspectiva, el enfoque mixto permite combinar herramientas cuantitativas y cualitativas para obtener una visión más completa y profunda del fenómeno. Por un lado, el componente cuantitativo sirve para medir cambios concretos en el ingreso disponible, identificar patrones en el uso del beneficio y evaluar variaciones en la percepción de bienestar mediante escalas estructuradas.

Por otro lado, el componente cualitativo aporta la voz de los propios adultos mayores, permitiendo conocer qué tan accesible les resulta el trámite, cómo viven el proceso y qué barreras encuentran en su uso cotidiano.

La unión de ambos niveles de análisis hace posible comprender no solo el efecto económico del programa, sino también la forma en que este influye en la sensación de seguridad, autonomía y calidad de vida, generando conclusiones más integrales y cercanas a la realidad de esta población

Para complementar la información estadística del estudio, se aplica una encuesta estructurada diseñada específicamente para la población adulta mayor. El instrumento está estructurado por 8 preguntas, entre ellas ítems cerrados, dicotómicos y de opción múltiple, lo que ayuda a obtener datos claros y fáciles de interpretar. Su contenido es revisado por dos especialistas en investigación social para asegurar validez de forma y coherencia interna, ajustándose el lenguaje para garantizar comprensión en personas con distintos niveles educativos. Las preguntas que evalúan percepciones y hábitos de gasto emplean escalas simples adecuadas para facilitar la respuesta sin generar confusión.

El número de participantes (50 adultos mayores) responden a la disponibilidad real de beneficiarios dispuestos a colaborar, considerando limitaciones de tiempo, acceso geográfico y condiciones propias de esta población.

En cuanto a las correlaciones mencionadas, se observa una relación positiva moderada entre el conocimiento del proceso de devolución y el incremento del ingreso disponible. Esto sugiere que, a mayor comprensión del trámite, mayor es la probabilidad de que el adulto mayor reciba el beneficio de manera constante. Asimismo, se identifica una correlación ligera entre el monto devuelto y la percepción de bienestar económico, lo que indica que, aunque la devolución no resuelve por completo las necesidades económicas, sí contribuye de forma apreciable a aliviar gastos esenciales. Estas relaciones permiten comprender mejor cómo el acceso efectivo al programa se traduce en mejoras económicas perceptibles.

La información obtenida mediante las encuestas fue organizada y procesada a través de Microsoft Excel, herramienta que permitió ordenar los datos, generar tablas y visualizar tendencias de manera clara y manejable. Este procedimiento facilita un análisis más preciso de las respuestas y aporta coherencia al tratamiento de los resultados.

Para la recolección de la información se recurre a un muestreo no probabilístico por conveniencia, elección que responde a la necesidad de acceder directamente a las personas que cumplen con las características del estudio y que, además, estaban tienen la disponibilidad para participar. Esta forma de selección resulta adecuada porque permite obtener datos relevantes en un contexto real, garantizando la viabilidad del trabajo y la pertinencia de los testimonios recogidos.

## Resultados y Discusión

En el contexto ecuatoriano, el análisis del régimen de devolución del IVA para adultos mayores revela varias brechas de política pública que deben ser atendidas con urgencia; entre ellas tenemos:



Una primera brecha se relaciona con la dificultad de acceso al trámite, pues muchos adultos mayores no cuentan con las habilidades digitales necesarias para realizar solicitudes en línea o para seguir los procedimientos establecidos. Esta limitación tecnológica provoca que una parte importante de la población quede excluida, aun cuando el beneficio está legalmente destinado a ellos.

Una segunda brecha está asociada a la falta de información clara y sostenida. Muchos beneficiarios desconocen los requisitos, los pasos del proceso o la periodicidad de los pagos, lo cual reduce el uso efectivo del programa. Esta desconexión entre la política pública y quienes deberían recibirla genera desigualdad en el acceso al beneficio.

También se identifica una brecha administrativa vinculada a procesos lentos y poco amigables, que incluyen tiempos prolongados de aprobación o retrasos en los desembolsos. Esto afecta directamente la sostenibilidad económica del adulto mayor, pues los recursos que esperan para cubrir necesidades elementales no llegan en el momento en que más los necesitan.

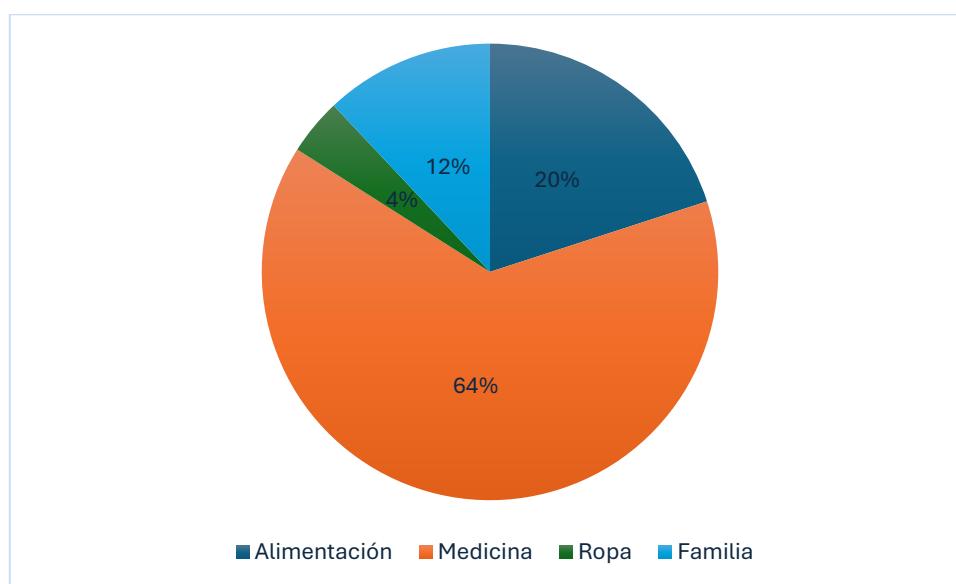
Finalmente, existe una brecha territorial: en zonas rurales o alejadas de los centros urbanos, como varias comunidades de Guaranda, los adultos mayores tienen aún menos posibilidades de recibir apoyo para completar el trámite o resolver dudas.

Estas brechas deben ser atendidas porque limitan la efectividad de una política diseñada precisamente para mejorar la calidad de vida de un grupo prioritario. Si no se corrigen, el impacto positivo del programa se diluye y aumenta el riesgo de que las desigualdades económicas se profundicen, contradiciendo el objetivo central de promover un envejecimiento digno y una mayor estabilidad financiera para la población mayor.

A continuación, presento los resultados de las encuestas realizadas a cincuenta adultos mayores, haciendo constar únicamente tabulaciones de dos de las seis preguntas por así establecer el formato para la presentación de artículos académicos.

**Tabla 1*****Conocimiento sobre la devolución del IVA***

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	36	67
NO	14	33
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

**Figura 1*****Si el estado le devuelve el IVA, en qué lo gastaría usted?***

Los resultados obtenidos en esta investigación permiten observar con claridad que, para muchos adultos mayores, la devolución del Impuesto al Valor Agregado representa una oxigenación a su economía porque mejora su posibilidad de cubrir gastos cotidianos sin tanta presión financiera.

Gran parte de los encuestados que corresponden al 64%, manifestaron que, gracias al reembolso del IVA, logran mantener un flujo de dinero más estable, lo que se refleja especialmente en la compra de medicamentos, alimentación, familia y por último vestimenta, generando de esta manera mayor impacto en sus economías personales.

Esta percepción positiva nos indica que el beneficio fiscal cumple una función social relevante, aliviando parcialmente la carga económica que enfrentan las familias donde la pensión o el ingreso mensual resulta limitado. Sin embargo, la experiencia no es uniforme. Otro grupo de participantes señala que, aunque el programa es útil, acceder al mismo implica trámites extensos, procesos digitales poco amigables y tiempos de espera prolongados, lo que disminuye su efectividad práctica en sectores vulnerables con dificultades tecnológicas.

Investigaciones similares con relación al destino del dinero que cobran los adultos por devolución del IVA demuestran que la compra de medicinas es en mayor porcentaje donde invierten dicho dinero y el restante lo invierten en gastos de alimentación (Tualombo, 2023); así se puede concluir que los estudios realizados sobre el impacto que genera en el adulto mayor la devolución del IVA, es para mejorar su calidad de vida en base a la protección de la salud, pues así también concluyen investigaciones efectuadas en los últimos años por (Arguello, 2021), (Ruiz, 2023), (Torres, 2024) donde coinciden que los valores que el Estado les devuelve por concepto del IVA, mejora la calidad de vida de los adultos mayores porque pueden atender algunas de sus necesidades.

La contrastación de los datos evidencia que el incremento económico generado por la devolución del IVA, aunque no es extraordinario, marca una diferencia significativa en el día a día de quienes consiguen acceder regularmente al beneficio. Al disponer de un monto adicional para necesidades prioritarias, los adultos mayores experimentan una ligera pero importante mejora en su seguridad financiera y en su percepción de bienestar.

Con base en los resultados, es posible afirmar que la medida gubernamental funciona como un apoyo social significativo, aunque aún requiere mejoras para ampliarse con mayor equidad. Una estrategia más sólida debería incluir rutas de información más claras, acompañamiento presencial para usuarios con dificultades y procesos más sencillos que no dependan exclusivamente de conocimientos tecnológicos. Si se implementan estos ajustes, el beneficio podría llegar a más personas y con un efecto más sostenido, fortaleciendo la calidad de vida de los adultos mayores y consolidando este mecanismo como una herramienta fiscal verdaderamente inclusiva y efectiva.



---

## Conclusiones

Para dar respuesta al objetivo de la presente investigación, El estudio realizado evidencia con claridad que el retorno del IVA representa un alivio económico tangible para las personas adultas mayores porque les permite cubrir con mayor tranquilidad sus necesidades más elementales.

analizar cómo la devolución del IVA a los adultos mayores influye en la solidez de su economía personal y en las condiciones en las que vive  
Gracias a ello, disminuye la presión financiera mensual y se fortalece su capacidad de sostener una vida más digna.

Los resultados obtenidos en investigaciones previas, así como la información recopilada mediante encuestas aplicadas a los beneficiarios, respaldan esta conclusión, al mostrar que el mecanismo de devolución actúa como un recurso de apoyo social importante.

El aporte principal de este estudio radica en visibilizar no solo el beneficio económico directo, sino también las brechas de acceso que deben ser corregidas para hacer el sistema más inclusivo.

Optimizar los procesos de solicitud y difusión, permite ampliar el impacto positivo hacia una población que requiere atención prioritaria.

## Revisión Bibliográfica

- Arguello, V. C. (2021). Los beneficios tributarios y el impacto en el nivel socio-económico de las personas de la tercera edad en el cantón Guaranda, provincia Bolívar - Ecuador. *UNIVERSIDAD Y SOCIEDAD | Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 1-9. Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2032>
- Censo Ecuador. (28 de septiembre de 2023). *Censo Ecuador*. Obtenido de [censoecuador.gob.ec: https://www.censoecuador.gob.ec/mas-de-2-700-personas-son-centenarias-en-ecuador-segun-el-censo/](https://www.censoecuador.gob.ec/mas-de-2-700-personas-son-centenarias-en-ecuador-segun-el-censo/)
- CRE. (20 de octubre de 2008). *Constitución de la República*. Obtenido de Art. 36: file:///D:/La%20Informacion%20AQUI/Downloads/CompletosConConcordanciashtml1\_-\_CONSTITUCI%C3%93N\_DE\_LA REP%C3%9ABLICA\_DEL\_ECUADOR\_-\_CRE.html
- INEC. (11 de Julio de 2024). *Desafíos y Oportunidades para el Ecuador ante el envejecimiento poblacional: INEC destaca datos claves en el Día Mundial de la Población*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC): <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/>
- OIT. (08 de mayo de 2024). *Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de Protección Social: <https://www.ilo.org/es/resource/news/casi-la-mitad-de-las-personas-mayores-de-65-anos-en-ecuador-no-recibe>
- Quevedo, M. G. (12 de octubre de 2025). Incidencia de devolución del Iva en personas mayores o con discapacidad en Azogues, Ecuador, 2025. *Digital Publisher*, 327-343. Obtenido de Digital Publisher: [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/3523/2825](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3523/2825)
- Requenes, E. E. (01 de abril de 2025). Relación entre la devolución del IVA y la calidad de vida de los adultos mayores 8(2), p 53-65. *Revista Científica Multidisciplinaria de la Universidad Metropolitana de Ecuador*, 1-13. Obtenido de Revista Científica Multidisciplinaria de la Universidad Metropolitana de Ecuador: <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/872/842>
- Ruiz, M. V. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 477-496. Obtenido de <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612>
- Segura, G. (04 de septiembre de 2024). Devolución del iva y su impacto en la economía de adultos mayores, Santo Domingo 2024. *Revista Social Fronteriza*, <https://www.revistasocialfronteriza.com/ojs/index.php/rev/article/view/398>. Obtenido de Revista Social Fronteriza: [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(5\)398](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(5)398)



- 
- Soto, O. V. (04 de febrero de 2025). Análisis de la devolución del Impuesto al Valor Agregado en adultos mayores y personas con discapacidad en la provincia de El Oro: una visión para América Latina. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v17i2.1419>. Obtenido de Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS: <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v17i2.1419>
- SRI, S. d. (15 de noviembre de 2025). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/devolucion-automatica-del-iva-a-personas-adultas-mayores-y-personas-con-discapacidad#%C2%BFc%C3%B3mo-accedo>
- Torres, M. &. (2024). *Problemas en la devolución del IVA en favor de adultos mayores como grupo de atención prioritaria en el Ecuador*. Cuenca. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14140>
- Tualombo, J. J. (2023). Análisis de la devolución de IVA para personas de la tercera edad, cantón Portoviejo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 1-15. doi:<https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v5i6.882>

**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.