

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

TÍTULO

Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador: Análisis
del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto
Estatal

AUTOR

Ing. Jesson Fernando Quelal Garzón

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

Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria

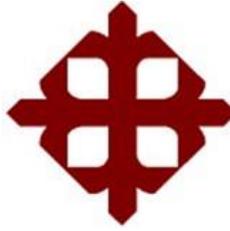
Modalidad: En Línea

TUTOR

PhD. Marlon Vicente Manya Orellana Ec.

Guayaquil, Ecuador

28 de agosto de 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. Jesson Fernando Quelal Garzón, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria

TUTOR



Firmado electrónicamente por:
MARLON VICENTE
MANYA ORELLANA

f. _____

Ph. D. Marlon Vicente Manya Orellana, Ec.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

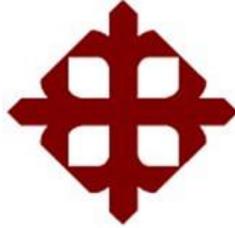


Firmado electrónicamente por:
MARIA
MERCEDES BANO
HIFONG

f. _____

Ph. D. María Mercedes Baño Hifong, Ec.

Guayaquil, 28 de agosto de 2024



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

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Ing. Jesson Fernando Quelal Garzón

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación “**Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador: Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal**” 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.

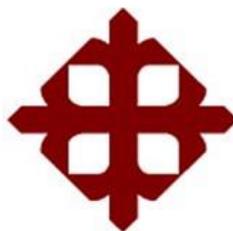
Guayaquil, 28 de agosto de 2024

f.



firmado electrónicamente por:
**JESSON FERNANDO
QUELAL GARZON**

Ing. Jesson Fernando Quelal Garzón



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

AUTORIZACIÓN

Yo, Ing. Jesson Fernando Quelal Garzón

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo de Titulación “Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador: Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

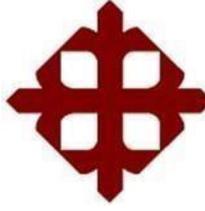
Guayaquil, 28 de agosto de 2024

f.



Firmado electrónicamente por:
**JESSON FERNANDO
QUELAL GARZON**

Ing. Jesson Fernando Quelal Garzón



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

REPORTE

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

TT Jesson Quelal Garzón

2%
Textos sospechosos

1% Similitudes
0% similitudes entre comillas
< 1% entre las fuentes mencionadas
< 1% Idiomas no reconocidos
27% Textos potencialmente generados por la IA (ignorado)

Nombre del documento: TT Jesson Quelal Garzón.docx
ID del documento: f8cd319be65c0379e1afda38cc57e0679cc56a4d
Tamaño del documento original: 720,78 kB

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: 33.705
Número de caracteres: 219.605

Ubicación de las similitudes en el documento:

Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	1library.co HECHO IMPONIBLE Y SUJETOS DEL IMPUESTO - LEY DE RÉGIMEN TRIB... https://1library.co/articulo/hecho-imponible-sujetos-impuesto-ley-regimen-tributario-interno.z5ep45d 39 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (666 palabras)
2	www.sri.gob.ec https://www.sri.gob.ec/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/ides/cargar/cbac1cfa-7546-4bf4-ad32... 52 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (627 palabras)
3	www.daypo.com Test tributación 16 https://www.daypo.com/tributacion-16.html#:~:text=Inscribirse en los registros pertinentes, proporci... 39 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (606 palabras)
4	Documento de otro usuario #51064 El documento proviene de otro grupo 28 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (415 palabras)
5	repositorio.uta.edu.ec https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27603/3/74238M.pdf 38 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (416 palabras)

TUTOR



Firmado electrónicamente por:
MARLON VICENTE
MANYA ORELLANA

f. _____

Eco. Marlon Vicente Manyá Orellana, Mgs.

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, quien me ha proporcionado la fuerza, sabiduría e inspiración necesarias para perseverar y no rendirme a pesar de las adversidades enfrentadas a lo largo de este periodo.

A la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, sus directivos y distinguidos docentes, expreso mi profundo agradecimiento por haberme brindado la oportunidad de formarme y por impartirme los conocimientos necesarios para convertirme en un mejor profesional, contribuyendo así al desarrollo de mi país.

Quiero extender un sincero agradecimiento a mi asesor de tesis, el PhD. Marlon Vicente Manyá, cuya guía y orientación han sido invaluable para la realización de esta investigación.

A mis compañeros de clase, les agradezco profundamente, ya que además de ser colegas, formaron parte integral de esta etapa académica. En especial, quiero agradecer a mis compañeros de grupo, quienes se convirtieron en amigos con los que compartí risas, vivencias y experiencias que enriquecieron nuestros puntos de vista y nos ayudaron a crecer profesionalmente

Jesson Fernando Quelal Garzón

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar, a mis padres, quienes han creído en mí y han sido el pilar fundamental y mi mayor ejemplo. Me han guiado y enseñado que todo se puede lograr con esfuerzo y dedicación, inculcándome valores que me han permitido ser una persona de bien y llegar a ser quien soy actualmente.

También se lo dedico a Dios, quien me ha otorgado la mejor familia que alguien puede tener, además de brindarme una vida llena de bendiciones y oportunidades amenas, permitiéndome disfrutar de buenos y mejores momentos cada día.

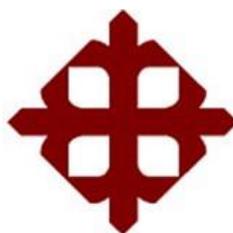
A mis hijas, quienes han sido mi inspiración para progresar y ser mejor cada día, son la luz de mis ojos cuando me levanto día a día, espero nunca hacerles falta. A mi novia, por ser un pilar fundamental en mi vida, por estar siempre a mi lado, brindándome fuerzas y ánimos durante todo este largo proceso.

A mis abuelos, que han sido como segundos padres para mí. Aunque ya no se encuentran presentes físicamente, siempre estarán en mi corazón, guiándome y cuidándome desde el cielo. Los extraño mucho y espero algún día volver a verlos para decirles cuánto los amo.

A mi familia en general, incluyendo tíos, primos y demás integrantes, cuyos consejos, amor y apoyo me han brindado la sabiduría necesaria para alcanzar otra meta en mi vida. Sé que soy muy importante para ellos, al igual que ellos lo son para mí.

Finalmente, dedico este trabajo de manera especial a mi tía Guisella, cuyo ejemplo de perseverancia y compromiso ha influido positivamente en mi vida y en mi desarrollo académico y profesional. Ella me dio la oportunidad de ser parte de la empresa que ahora somos "Falcont", lo cual me ha permitido lograr muchas metas impensables en mi vida.

Jesson Fernando Quelal Garzón



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 Manyá Orellana, Ec.

REVISOR(A)



f. _____

CPA. Walter Agustín Anchundia Córdova, Mgs

Índice General

Índice General	IX
Llista de Tablas	XV
Lista de Figuras	XVI
Lista de Apéndices	XVIII
Capítulo I. Introducción	1
Antecedentes	1
Historia del IVA en Ecuador	1
Aumento del IVA en 2016.....	1
Aumento del IVA en 2024.....	1
Impacto del Aumento del IVA	1
Recaudación Fiscal y Presupuesto Estatal	2
Relevancia Académica y Gubernamental	2
Contexto Internacional y Comparativo.....	2
Innovación en Políticas Públicas	2
Definición del Problema.....	2
Problemas Identificados.....	3
Impacto en la Recaudación Fiscal.....	3
Efectos en el Consumo y la Inflación.	3
Reacciones de los Agentes Económicos.	3
Sostenibilidad y Eficiencia de la Política Fiscal	4
Formulación del Problema.....	4
Propósito de la Investigación	4
Objetivos Específicos	5
Evaluar el Impacto en la Recaudación Fiscal	5
Analizar los Efectos en el Consumo y la Inflación.....	5
Examinar las Reacciones de los Agentes Económicos	5
Determinar la Sostenibilidad y Eficiencia de la Política Fiscal	5
Justificación	5
Relevancia Económica y Fiscal.	6
Impacto en el Bienestar Social.....	6

Contribución al Conocimiento y a la Práctica de Políticas Pública.....	6
Significancia de la Investigación.....	6
Importancia Académica	6
Importancia Práctica	7
Contribución a la Sostenibilidad Fiscal	7
Naturaleza de la Investigación.....	7
Preguntas de la Investigación	9
Pregunta Principales	9
Preguntas Secundarias	9
Hipótesis	10
Hipótesis Principal.....	11
Hipótesis Secundarias.....	11
Marco Conceptual	12
Variables de la Investigación.....	12
Variables Dependientes.	12
Variables Independientes	12
Tasa del IVA.....	12
Variables Intervinientes.	13
Conceptualización y Relaciones entre Variables.....	13
Visualización del Marco Conceptual.....	13
Definición de Términos.....	14
Impuesto al Valor Agregado (IVA).....	14
Recaudación Fiscal	14
Consumo	14
Inflación.....	14
Comportamiento de los Agentes Económicos	15
Supuestos.....	15
Supuestos Económicos	15
Incremento en la Recaudación Fiscal	15
Impacto Negativo en el Consumo.....	15
Aumento de la Inflación.....	16
Reacción de las Empresas	16

Supuestos de Contexto.....	16
Continuidad de la Crisis Económica.....	16
Estabilidad de Otras Políticas Económicas.....	16
Supuestos Metodológicos	16
Confiabilidad de los Datos.....	16
Representatividad de las Muestras.....	16
Efectos de Largo Plazo	16
Limitaciones	16
Limitaciones de Datos	17
Disponibilidad y Calidad de Datos.	17
Acceso a Datos Desagregados.	17
Limitaciones Metodológicas.....	17
Diseño de Encuestas y Entrevistas.....	17
Modelos Econométricos.....	17
Limitaciones Contextuales.....	17
Cambios en el Entorno Económico.....	17
Políticas Gubernamentales Adicionales.....	17
Limitaciones Temporales.....	18
Horizonte Temporal del Estudio.....	18
Retardo en los Efectos Económicos.....	18
Delimitaciones.....	18
Delimitaciones Temporales	18
Periodo de Estudio	18
Delimitaciones Geográficas.....	18
Ámbito Nacional.....	18
Delimitaciones Conceptuales.....	18
Variables Estudiadas	18
Áreas de Impacto Económico	19
Delimitaciones Metodológicas	19
Métodos de Recolección de Datos.....	19
Modelos Econométricos.....	19
Delimitaciones Temáticas.....	19

Impacto del IVA en Diferentes Sectores	19
Percepción de los Contribuyentes.....	19
Capítulo II. Revisión de Literatura	20
Marco Contextual	20
Impuesto al Valor Agregado.....	20
Recaudación Fiscal	21
Consumo	21
Inflación.....	22
Crisis Económica.....	22
Marco Legal / Marco Normativo.....	23
Impuesto al Valor agregado (IVA).....	23
Art. 52.- Objeto del impuesto	23
Art. 53.- Concepto de transferencia	23
Art. 61.- Hecho generador	24
Art. 62.- Sujeto activo.....	25
Art. 63.- Sujetos pasivos. Son sujetos pasivos del IVA.....	26
Art. 65.-Tarifa. (Actualización a 2023)	26
Art. 65.- Tarifa. (Actualización a marzo 2024)	26
Modificación en la tarifa IVA.....	27
Marco Teórico	28
Impuesto al Valor Agregado (IVA).....	28
¿Cómo funciona el mecanismo del IVA?.....	29
¿Por qué se considera un impuesto indirecto?	29
Teoría de la Incidencia Fiscal	29
Factores que afectan la incidencia:	29
Teoría del Ciclo Económico	30
Teoría de la Demanda Agregada	30
Factores que influyen en la incidencia:.....	31
Impacto del Aumento del IVA en Ecuador	31
Capítulo III. Metodología de la Investigación	33
Diseño Metodológico	33
Objetivos Específicos	33

Hipótesis	33
Tipo de Investigación	33
Tipo de Investigación	34
Justificación del Enfoque Mixto.....	34
Enfoque de Investigación	34
Enfoque Mixto	34
Justificación del Enfoque Mixto:.....	35
Enfoque Cuantitativo	35
Objetivos Cuantitativos.....	35
Métodos Cuantitativos	35
Operacionalización de las Variables	36
Variables Independientes.....	36
Variables Dependientes	36
Variables Intervinientes	38
Políticas de Austeridad o Estímulo	38
Instrumentación	39
Instrumentos Cuantitativos	39
Referencias:	40
Cualitativos	40
Grupos Focales	41
Población	42
Definición de la Población.....	42
Descripción de la Población	42
Justificación de la Selección de la Población	44
Muestra.....	44
Tamaño de la Muestra.....	44
Procedimiento de Muestreo	48
Justificación del Tamaño y Procedimiento de Muestreo.....	48
Capítulo IV. Análisis y Discusión	49
Recolección y Registro de datos	49
Encuestas	49
Conclusiones	107

Recomendaciones	108
Referencias	110
Anexos.....	114

Lista de Tablas

Tabla 1	Tabla cruzada rango de edad y Nivel Educativo.....	65
Tabla 2	Tabla Cruzada Aumento de Precios y Capacidad de Adquirir Bienes.....	66
Tabla 3	Tabla Cruzada Percepción sobre la Economía y Capacidad de Ahorro.....	67
Tabla 4	Tabla Cruzada Percepción sobre la Economía y Capacidad de Ahorro	69
Tabla 5	Tabla Cruzada Reducción de la Plantilla de Empleados y Reducción de Inversiones	89
Tabla 6	Tabla Cruzada Necesidad del Aumento del IVA y Desempeño Global	90
Tabla 7	Tabla Cruzada Respuesta del Gobierno y Necesidad del Aumento del IVA	91
Tabla 8	Tabla Cruzada Impacto del Aumento del IVA en Costos Operativos y Necesidad de Aumentar Precios.....	93
Tabla 9	Recaudación del IVA después del aumento al 15% año 2024.....	100
Tabla 10	Recaudación del IVA de abril a junio 2023	101
Tabla 11	Comparación de Recaudación de IVA 2024 a 2023	101

Lista de Figuras

Figura 1 Genero de los encuestados.....	49
Figura 2 Rango de Edad.....	50
Figura 3 Nivel Educativo	50
Figura 4 Región de Residencia	51
Figura 5 Aumento de los precios	52
Figura 6 Capacidad de Adquirir Bienes primera necesidad.....	53
Figura 7 Reducción de consumo de B/S	54
Figura 8 Alternativas económicas de consumo.....	54
Figura 9 Respuesta del gobierno para mitigar el impacto.....	55
Figura 10 Medidas para mejorar economía del país	56
Figura 11 Percepción general de la economía.....	57
Figura 12 Endeudamiento para cubrir gastos.....	58
Figura 13 Cambios de marca por aumento de IVA.....	59
Figura 14 Reducción de gastos de entretenimiento y ocio.....	60
Figura 15 Afectación de capacidad de Ahorro.....	61
Figura 16 Cambio en calidad de los productos	62
Figura 17 Planificación financiera a largo plazo.....	63
Figura 18 Tipos de sectores empresariales del Ecuador	70
Figura 19 Tamaño de las empresas	70
Figura 20 Ubicación de las empresas.....	71
Figura 21 Iva en costos operativos.....	72
Figura 22 Aumento de precios	73
Figura 23 Demanda de productos o servicios	74
Figura 24 Reducción de empleados	75
Figura 25 Reducción de inversiones	76
Figura 26 Alternativas Reducción de costos.....	77
Figura 27 Respuesta del gobierno	78
Figura 28 Necesidad de Aumentar IVA.....	79
Figura 29 Necesidad de Aumentar IVA.....	80
Figura 30 Apoyo para mitigar el impacto	81
Figura 31 Relación con proveedores y socios.....	82

Figura 32 Renegociación de contratos con clientes o proveedores.....	83
Figura 33 Planificación financiera a largo plazo.....	84
Figura 34 Adaptabilidad de la empresa.....	85
Figura 35 Desempeño global de la empresa	86

Lista de Apéndices

Apéndice A Encuesta Hogares Ecuatorianos	114
Apéndice B Encuesta Empresas Ecuatorianas	118
Apéndice C Entrevista.....	122
Apéndice D Consentimiento Informado	124
Apéndice E Consentimiento Informado encuesta Empresas y negocios de Ecuador	126
Apéndice F Consentimiento Informado entrevista para funcionarios Públicos y Expertos en Políticas Fiscales y Económicas.....	128
Apéndice G Análisis e Interpretación de los datos encuesta a Hogares Ecuatorianos	130

Resumen

El presente trabajo analiza el Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador, se realiza un Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal, a su vez se estudia las implicaciones del incremento del IVA del 12% al 15% en Ecuador implementado en 2024. El estudio se enfoca en los efectos fiscales y económicos, evaluando la recaudación fiscal, el consumo, la inflación y el comportamiento de los agentes económicos. Mediante un enfoque mixto de análisis cuantitativo y cualitativo, se recopilan datos de fuentes oficiales como el Banco Central del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos y el Servicio de Rentas Internas, complementados con entrevistas y encuestas a actores económicos clave. Los resultados indican que el aumento del IVA ha tenido un impacto significativo en la recaudación fiscal, incrementando los ingresos gubernamentales. Sin embargo, también se observan efectos adversos en el consumo de los hogares y la inflación, así como ajustes en los precios y costos operativos por parte de las empresas. La investigación concluye que, aunque el aumento del IVA ha mejorado la recaudación fiscal, es necesario considerar medidas complementarias para mitigar sus efectos negativos sobre la economía y el bienestar de la población. Este estudio proporciona una base empírica para futuras decisiones de política fiscal en Ecuador y contribuye al debate académico sobre la efectividad y equidad de los impuestos al consumo.

Palabras claves: Impuesto al Valor Agregado (IVA); recaudación fiscal; consumo; inflación; política fiscal; Ecuador.

Abstract

This paper analyzes the impact of the increase in Value Added Tax (VAT) in Ecuador, conducting an analysis of the regulatory change and its influence on fiscal revenue and the state budget. Additionally, it examines the implications of the VAT increase from 12% to 15% in Ecuador implemented in 2024. The study focuses on the fiscal and economic effects, evaluating tax revenue, consumption, inflation, and the behavior of economic agents. Using a mixed approach of quantitative and qualitative analysis, data is collected from official sources such as the Central Bank of Ecuador, the National Institute of Statistics and Censuses, and the Internal Revenue Service, complemented by interviews and surveys with key economic actors. The results indicate that the VAT increase has had a significant impact on tax revenue, increasing government income. However, adverse effects are also observed on household consumption and inflation, as well as adjustments in prices and operating costs by companies. The research concludes that although the VAT increase has improved tax revenue, it is necessary to consider complementary measures to mitigate its negative effects on the economy and the well-being of the population. This study provides an empirical basis for future fiscal policy decisions in Ecuador and contributes to the academic debate on the effectiveness and equity of consumption taxes.

Keywords: Value Added Tax (VAT); tax revenue; consumption; inflation; fiscal policy; Ecuador.

Capítulo I. Introducción

Antecedentes

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es uno de los principales impuestos indirectos que contribuyen significativamente a la recaudación fiscal en muchos países, incluidos los de América Latina. En Ecuador, el IVA ha sido un componente clave del sistema tributario desde su implementación. Las modificaciones en el porcentaje de IVA tienen implicaciones directas e indirectas sobre la economía, afectando el consumo tanto de las empresas como de los habitantes en general, la inversión pública y privada y el comportamiento de los agentes económicos.

Historia del IVA en Ecuador

El Impuesto al Valor Agregado por sus iniciales (IVA) fue introducido en Ecuador en 1970 con una tasa inicial del 6%. A lo largo de las décadas, la tasa del IVA ha experimentado varios cambios en respuesta a diferentes contextos económicos y necesidades fiscales del país. Uno de los cambios más significativos ocurrió en el año 2000, cuando se elevó del 10% al 12% como parte de un paquete de medidas de estabilización económica tras una crisis financiera.

Aumento del IVA en 2016

En 2016, Ecuador enfrentó un nuevo desafío económico debido al devastador terremoto que afectó principalmente a las provincias de Manabí y Esmeraldas. Para financiar la reconstrucción y atender la emergencia, el gobierno ecuatoriano implementó la Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas, la cual incluyó un aumento temporal del IVA del 12% al 14% por un año, con el objetivo de incrementar la recaudación y financiar la reconstrucción. Cabe destacar que en estas provincias no se aplicó el aumento del IVA.

Aumento del IVA en 2024

En el año 2024 se lleva a cabo otro aumento de Iva debido a la crisis económica que se está suscitando en el país y analizar estos cambios normativos permite entender las decisiones de política fiscal en contextos de emergencia y la efectividad que han tenido estas decisiones para dar frente a las crisis.

Impacto del Aumento del IVA

El incremento del IVA tiene múltiples impactos en la economía. Desde la perspectiva fiscal, un aumento en la tasa del IVA incrementa la recaudación, lo que

puede mejorar el balance fiscal del gobierno. Sin embargo, desde la perspectiva del consumidor, un IVA más alto puede reducir el consumo debido al aumento en los precios de los bienes y servicios. Además, las empresas pueden enfrentar mayores costos operativos, lo que podría influir en sus decisiones de inversión y producción.

Recaudación Fiscal y Presupuesto Estatal

La recaudación fiscal es esencial para financiar el presupuesto estatal, que incluye el gasto en infraestructura, educación, salud y otros servicios públicos. Los cambios en la política fiscal, como el aumento del IVA, deben ser analizados cuidadosamente para entender su impacto en la economía general y en la eficiencia de la recaudación tributaria. Es crucial evaluar si el aumento del IVA logra los objetivos de recaudación sin generar efectos adversos significativos sobre la economía y el bienestar de la población.

Relevancia Académica y Gubernamental

El análisis de la política fiscal, especialmente en relación con impuestos indirectos como el IVA, es un área de interés tanto para la academia como para los formuladores de políticas. Los resultados de este estudio pueden proporcionar evidencia empírica que informe futuras decisiones de política fiscal y contribuyan al debate académico sobre la efectividad y equidad de los impuestos al consumo.

Contexto Internacional y Comparativo

Ecuador no está solo en el uso del IVA como herramienta fiscal. Comparar la experiencia ecuatoriana con la de otros países de la región y del mundo puede ofrecer perspectivas valiosas sobre mejores prácticas y lecciones aprendidas. Esto también puede ayudar a contextualizar las políticas fiscales ecuatorianas dentro de un marco global.

Innovación en Políticas Públicas

Analizar el impacto del aumento del IVA y las estrategias de mitigación puede contribuir a la innovación en la formulación de políticas públicas. Este tipo de investigación puede sugerir nuevas formas de estructurar el sistema fiscal para equilibrar la necesidad de ingresos con la equidad social.

Definición del Problema

El análisis del impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador es esencial para entender las implicaciones fiscales y económicas de dicha

medida. En 2024, el gobierno ecuatoriano incrementó la tasa del IVA del 12% al 15% como respuesta a la crisis económica que afecta al país. Este aumento tiene como objetivo principal incrementar la recaudación fiscal para mitigar los efectos de la crisis y financiar las necesidades del presupuesto estatal. Sin embargo, los efectos de esta medida van más allá de la simple recaudación de impuestos, afectando el consumo, la inflación, y el comportamiento de los agentes económicos, tanto a nivel microeconómico como macroeconómico.

Problemas Identificados

Impacto en la Recaudación Fiscal. El aumento del IVA tiene como objetivo aumentar los ingresos fiscales. Es fundamental evaluar si esta medida logrará incrementar significativamente la recaudación fiscal y en qué medida contribuirá a financiar el presupuesto estatal y atender las necesidades emergentes debido a la crisis económica. Estudios previos sugieren que las variaciones en la tasa del IVA pueden tener efectos directos en la recaudación fiscal (**OECD et al, 2018**).

Efectos en el Consumo y la Inflación. Un aumento en la tasa del IVA generalmente se traduce en un aumento de los precios de los bienes y servicios, lo que puede llevar a una disminución en el consumo (**García Falconí, 2024**). Esta reducción del consumo puede tener efectos negativos en la economía, especialmente en sectores sensibles al precio. Además, es importante analizar cómo este aumento del IVA impactará en la inflación durante y después del periodo de aumento.

Reacciones de los Agentes Económicos. Las empresas y los consumidores reaccionan de manera diferente ante cambios en la política fiscal. Es crucial analizar cómo las empresas ajustarán sus precios, costos operativos y decisiones de inversión en respuesta al aumento del IVA. Igualmente, es necesario entender cómo los consumidores modificarán sus patrones de gasto y ahorro (**Chamba Bastidas y otros, 2019**).

Sostenibilidad y Eficiencia de la Política Fiscal. Evaluar la sostenibilidad y eficiencia del aumento del IVA como herramienta de política fiscal es esencial. Esto incluye analizar si la medida será efectiva en términos de recaudación y si generará algún efecto adverso significativo sobre la economía a largo plazo. Además, es importante considerar la aceptación y legitimidad de la medida entre los contribuyentes (CEPAL, 2020).

Formulación del Problema

El problema central de esta investigación se puede formular de la siguiente manera: ¿Cuál será el impacto del aumento del IVA en Ecuador en términos de recaudación fiscal, consumo, inflación y comportamiento de los agentes económicos durante el periodo de incremento de la tasa del IVA al 15% en 2024?

Para abordar este problema, la investigación se enfocará en los siguientes objetivos específicos:

- Analizar el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal durante y después del periodo de aumento.
- Evaluar los efectos del aumento del IVA en los niveles de consumo y la inflación.
- Investigar las reacciones de las empresas y los consumidores ante el aumento del IVA.
- Determinar la sostenibilidad y eficiencia del aumento del IVA como medida de política fiscal en Ecuador.

Propósito de la Investigación

El propósito de esta investigación es analizar el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador, implementado en 2024 debido a la crisis económica actual. Esta investigación busca evaluar las implicaciones fiscales y económicas de esta medida, considerando sus efectos en la recaudación fiscal, el consumo, la inflación y el comportamiento de los agentes económicos

Objetivos Específicos

Evaluar el Impacto en la Recaudación Fiscal

Determinar si el aumento del IVA ha incrementado significativamente la recaudación fiscal y en qué medida ha contribuido a financiar el presupuesto estatal y abordar las necesidades emergentes derivadas de la crisis económica. Este análisis se basará en datos proporcionados por el Servicio de Rentas Internas de Ecuador en los periodos posteriores a su incremento y a otros informes oficiales.

Analizar los Efectos en el Consumo y la Inflación

Investigar cómo el aumento del IVA ha afectado los niveles de consumo y la inflación en el país. Este objetivo implica analizar principalmente datos del Banco Central del Ecuador y del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, así como otros indicadores económicos relevantes para entender la relación entre la política fiscal y los cambios en el comportamiento del consumidor y los precios de los bienes y servicios.

Examinar las Reacciones de los Agentes Económicos

Explorar cómo las empresas y los consumidores han respondido al incremento del IVA. Esto incluye evaluar ajustes en precios, costos operativos y decisiones de inversión por parte de las empresas, así como cambios en los patrones de gasto y ahorro de los consumidores. Este análisis se apoyará en estudios previos y datos recopilados de encuestas y entrevistas con actores económicos relevantes.

Determinar la Sostenibilidad y Eficiencia de la Política Fiscal

Evaluar la sostenibilidad y eficiencia del aumento del IVA como herramienta de política fiscal en el contexto de la economía ecuatoriana. Esto incluye considerar si la medida ha sido efectiva para aumentar la recaudación sin generar efectos adversos significativos a largo plazo en la economía y en el bienestar de la población. Además, se analizará la percepción y aceptación de la medida entre los contribuyentes.

Justificación

El aumento del IVA es una medida de política fiscal con efectos amplios y multifacéticos en la economía de Ecuador. Esta investigación es esencial para proporcionar una comprensión integral de los impactos del aumento del IVA en el contexto económico actual. La crisis económica de 2024 ha planteado desafíos

significativos para el país, y entender cómo las medidas fiscales afectan diferentes aspectos tales como:

Relevancia Económica y Fiscal. El IVA es una fuente fundamental de ingresos para el gobierno ecuatoriano. Entender cómo los cambios en su tasa afectan la recaudación fiscal es crucial para la planificación y sostenibilidad del presupuesto estatal.

Impacto en el Bienestar Social. Los aumentos en la tasa del IVA pueden tener efectos significativos en el bienestar de los hogares, especialmente en aquellos de menores ingresos. Evaluar estos impactos es esencial para desarrollar políticas que promuevan la equidad y protejan a los sectores más vulnerables de la sociedad.

Contribución al Conocimiento y a la Práctica de Políticas Pública. Esta investigación proporciona una base empírica sólida que puede informar la toma de decisiones en la política fiscal, contribuyendo tanto al conocimiento académico como a la práctica de políticas públicas más justas y efectivas.

Significancia de la Investigación

La investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en 2024 tiene una relevancia significativa tanto a nivel académico como práctico. Este estudio no solo contribuye a la comprensión de los efectos económicos de las políticas fiscales, sino que también ofrece información crucial para la formulación de políticas públicas más efectivas y sostenibles.

Importancia Académica

- **Contribución al Conocimiento Económico**

Esta investigación amplía el conocimiento sobre la relación entre cambios en la política fiscal y sus efectos en la economía de un país en desarrollo. Los resultados del estudio proporcionarán información valiosa sobre cómo las variaciones en la tasa del IVA influyen en la recaudación fiscal, el consumo y la inflación.

- **Literatura sobre Política Fiscal en América Latina**

La investigación enriquecerá la literatura existente sobre política fiscal en América Latina, una región que enfrenta desafíos únicos en términos de estabilidad económica y desarrollo. Al enfocarse en el caso específico de Ecuador, el estudio

ofrecerá un análisis detallado y contextualizado que puede servir como referencia para estudios comparativos en otros países de la región.

Importancia Práctica

- **Formulación de Políticas Públicas**

Los resultados de esta investigación pueden ser utilizados por formuladores de políticas para diseñar y ajustar medidas fiscales más efectivas. Comprender los efectos del aumento del IVA ayudará a los responsables de la política económica a evaluar los costos y beneficios de tales medidas y a tomar decisiones informadas para mejorar la recaudación sin perjudicar el bienestar económico de la población

- **Impacto en el Sector Privado**

Las empresas y los inversores pueden beneficiarse de este estudio al obtener una comprensión más clara de cómo los cambios en la política fiscal afectan el entorno económico.

- **Bienestar de los Consumidores**

Al analizar cómo el aumento del IVA afecta el consumo y la inflación, esta investigación puede proporcionar información valiosa sobre el impacto en el bienestar de los consumidores. Esto es particularmente relevante en un contexto de crisis económica, donde las medidas fiscales pueden tener efectos significativos en el poder adquisitivo y la calidad de vida de la población.

Contribución a la Sostenibilidad Fiscal

Evaluar la sostenibilidad y eficiencia del aumento del IVA permitirá a los responsables de la política fiscal diseñar estrategias a largo plazo que equilibren la necesidad de aumentar la recaudación con el objetivo de mantener la estabilidad económica y social y que estas no

Naturaleza de la Investigación

La presente investigación es de naturaleza descriptiva y explicativa, ya que busca describir y explicar el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en el año 2024, en respuesta a la crisis económica actual. A través de un análisis exhaustivo de datos cuantitativos y cualitativos, esta investigación pretende proporcionar una comprensión integral de las implicaciones fiscales y económicas de esta medida.

1. Enfoque Cuantitativo

El análisis cuantitativo será una parte esencial de esta investigación, utilizando datos fiscales y económicos para evaluar los efectos de los incrementos en la tasa del IVA. Este enfoque incluirá:

- **Análisis Estadístico de Datos Económicos**

La investigación utilizará un enfoque cuantitativo para analizar datos económicos relevantes, como la recaudación fiscal, el consumo, y la inflación. Se recopilarán y analizarán datos del Banco Central del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), y el Servicio de Rentas Internas (SRI). Estos datos permitirán evaluar las tendencias y cambios en las variables económicas clave antes y después del aumento del IVA.

- **Modelos Econométricos**

Para entender mejor los efectos del aumento del IVA, se emplearán modelos econométricos que analicen la relación entre la tasa del IVA y las variables económicas mencionadas. Estos modelos ayudarán a identificar y cuantificar los impactos directos e indirectos del aumento del IVA en la economía ecuatoriana.

2. Enfoque Cualitativo

El componente cualitativo complementará el análisis cuantitativo proporcionando un contexto más profundo y detallado. Este enfoque incluirá:

- **Entrevistas y Encuestas**

Se realizarán entrevistas y encuestas a diversos actores económicos, incluyendo empresarios, consumidores, y expertos en política fiscal. Estas entrevistas proporcionarán una perspectiva cualitativa sobre cómo el aumento del IVA ha afectado sus decisiones y comportamiento económico.

- **Análisis de Documentos**

Además, se analizarán documentos oficiales, leyes, y reportes de instituciones relevantes del SRI, así como el Ministerio de Finanzas de Ecuador y el International Monetary Fund (IMF), para comprender el contexto y las razones detrás del aumento del IVA, así como su implementación y efectos esperados

3. Metodología

Utilizar metodologías adecuadas, es esencial para asegurar que los resultados sean precisos, creíbles y útiles. Para lo cual se incluirá las siguientes metodologías:

- **Recolección de Datos**

La recolección de datos se realizará mediante la consulta de bases de datos oficiales y la realización de encuestas y entrevistas. Los datos cuantitativos serán obtenidos de fuentes secundarias confiables, como el Banco Central del Ecuador, el INEC, y el SRI.

- **Evaluación de Medidas Compensatorias**

Los datos cuantitativos serán analizados utilizando técnicas estadísticas y econométricas para identificar tendencias y relaciones significativas. Los datos cualitativos se analizarán mediante técnicas de análisis de contenido para extraer temas y patrones relevantes.

- **Triangulación de Resultados**

Los datos cuantitativos serán analizados utilizando técnicas estadísticas y econométricas para identificar tendencias y relaciones significativas. Los datos cualitativos se analizarán mediante técnicas de análisis de contenido para extraer temas y patrones relevantes.

Preguntas de la Investigación

La investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador se guiará por una serie de preguntas clave que abarcan diversos aspectos fiscales, económicos y sociales. Estas preguntas se enfocan en diferentes aspectos del problema, proporcionando una estructura clara para el análisis y la interpretación de los resultados.

Pregunta Principales

1. ¿Cuál es el impacto del aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en términos de recaudación fiscal, consumo, inflación y comportamiento de los agentes económicos?

Preguntas Secundarias

2. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA a la recaudación fiscal en Ecuador?

Esta pregunta busca determinar si el incremento del IVA ha llevado a un aumento significativo en los ingresos fiscales y cómo estos recursos han sido utilizados para atender las necesidades emergentes debido a la crisis económica que vive el país.

3. ¿Cuál ha sido el efecto del aumento del IVA en los niveles de consumo de los hogares ecuatorianos?

El objetivo es analizar cómo el incremento del IVA ha afectado el poder adquisitivo de los consumidores y sus patrones de gasto, considerando posibles cambios en la demanda de bienes y servicios.

4. ¿Cómo ha influido el aumento del IVA en la inflación durante el periodo de 2024?

Esta pregunta busca entender la relación entre el aumento del IVA y los cambios en los precios de los bienes y servicios, así como su impacto en la tasa de inflación general del país.

5. ¿De qué manera han reaccionado las empresas al aumento del IVA en términos de precios, costos operativos y decisiones de inversión?

El objetivo es explorar las respuestas de las empresas ante el incremento del IVA, incluyendo ajustes en sus estrategias de precios y la reestructuración de sus operaciones y planes de inversión.

6. ¿Cuál es la percepción de los contribuyentes sobre el aumento del IVA y su legitimidad como medida de política fiscal?

Esta pregunta busca evaluar la aceptación y percepción de los contribuyentes sobre el aumento del IVA, considerando aspectos de legitimidad y confianza en las instituciones fiscales.

7. ¿Es sostenible y eficiente el aumento del IVA como medida de política fiscal a largo plazo en el contexto económico de Ecuador?

El objetivo es determinar si la medida es viable y efectiva en términos de recaudación fiscal y estabilidad económica a largo plazo, y cómo puede influir en futuras decisiones de política fiscal.

Hipótesis

La investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador se basará en varias hipótesis fundamentales que guiarán el análisis

y la recopilación de datos. Estas hipótesis están diseñadas para explorar las diversas dimensiones fiscales, económicas y sociales del cambio en la tasa del IVA.

Hipótesis Principal

El aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024 tendrá un impacto significativo en la recaudación fiscal, el consumo, la inflación y el comportamiento de los agentes económicos.

Hipótesis Secundarias

- **H1: El incremento del IVA del 12% al 15% incrementará significativamente la recaudación fiscal.**

Justificación: Un aumento en la tasa del IVA generalmente resulta en mayores ingresos fiscales debido al incremento en el porcentaje aplicado a las transacciones gravadas de bienes y servicios.

- **H2: El aumento del IVA reducirá el nivel de consumo de los hogares ecuatorianos.**

Justificación: Al elevarse los precios de los bienes y servicios, se espera que los consumidores reduzcan sus gastos en respuesta a la disminución de su poder adquisitivo.

- **H3: El aumento del IVA incrementará la tasa de inflación en Ecuador durante el año 2024.**

Justificación: Un aumento en el IVA puede conducir a un incremento en los precios de bienes y servicios, lo que se reflejará en una mayor inflación.

- **H4: Las empresas ajustarán sus precios, costos operativos y decisiones de inversión como respuesta al incremento del IVA.**

Justificación: Las empresas pueden trasladar el aumento del IVA a los consumidores mediante precios más altos, así como ajustar sus costos operativos e inversiones para mantener su rentabilidad.

- **H5: La percepción de los contribuyentes sobre la legitimidad del aumento del IVA será mayoritariamente negativa.**

Justificación: Aumentos en los impuestos suelen ser impopulares y pueden generar descontento entre los contribuyentes y el pueblo en general, especialmente si perciben que los beneficios no son equitativos.

- **H6: El aumento del IVA no será sostenible ni eficiente a largo plazo sin generar efectos adversos significativos en la economía.**

Justificación: Aunque el aumento del IVA puede incrementar la recaudación a corto plazo, podría tener efectos negativos a largo plazo, como una menor inversión y consumo, afectando la sostenibilidad económica.

Las hipótesis planteadas anteriormente, proporcionan un marco estructurado para la investigación, permitiendo un análisis detallado y riguroso de los efectos del aumento del IVA en Ecuador. Al probar estas hipótesis, la investigación buscará ofrecer una comprensión integral de las implicaciones fiscales, económicas y sociales del cambio en la tasa del IVA, contribuyendo así a la formulación de políticas públicas más efectivas y equitativas.

Marco Conceptual

Variables de la Investigación

Variables Dependientes.

Recaudación Fiscal.

- Medida en términos de ingresos fiscales totales obtenidos del IVA.
- Fuente: Informes del Servicio de Rentas Internas

Consumo de los Hogares.

- Medido en términos de gasto total en bienes y servicios.
- Fuente: Encuestas de gasto del Instituto Nacional de Estadística y Censos

Inflación.

- Medida en términos de la tasa de inflación anual.
- Fuente: Datos del Banco Central del Ecuador.

Comportamiento de las Empresas.

- Medido en términos de ajustes en precios, costos operativos e inversiones.
- Fuente: Encuestas y entrevistas con empresas.

Variables Independientes.

Tasa del IVA

- Aumento de la tasa del IVA del 12% al 15%.
- Fuente: Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas.

Variables Intervinientes.

Crisis Económica.

- Factores macroeconómicos que pueden influir en la efectividad del aumento del IVA.
- Fuente: Informes económicos del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

Políticas de Austeridad o Estímulo.

- Medidas adicionales implementadas por el gobierno para mitigar los efectos de la crisis económica.
- Fuente: Documentos de políticas públicas del Ministerio de Finanzas de Ecuador.

Sentimiento del Consumidor.

- La percepción y confianza de los consumidores en la economía.
- Fuente: Encuestas de confianza del consumidor.

Conceptualización y Relaciones entre Variables

El aumento del IVA es una medida fiscal que el gobierno puede implementar con el objetivo de incrementar la recaudación fiscal. Este incremento puede afectar el presupuesto estatal al proporcionar mayores ingresos, permitiendo un mayor gasto público en diversas áreas. Sin embargo, este aumento también puede tener efectos adversos, como una reducción en el consumo de los hogares debido a precios más altos, y un posible aumento de la inflación.

Las variables intervinientes, como las condiciones económicas generales y las políticas de gasto público, pueden moderar estos efectos. Por ejemplo, en un contexto de crecimiento económico, el impacto negativo en el consumo podría ser menor. Asimismo, políticas de gasto público efectivas pueden potenciar los beneficios del aumento del IVA al redistribuir los ingresos adicionales en sectores clave.

Visualización del Marco Conceptual

Puedes utilizar un diagrama de flujo para visualizar estas relaciones, mostrando cómo el aumento del IVA (variable independiente) influye en la recaudación fiscal, el presupuesto estatal, el consumo de los hogares y la inflación

(variables dependientes), y cómo estas relaciones pueden ser moderadas por las variables intervinientes.

Definición de Términos

Estas definiciones proporcionan una comprensión clara y precisa de los conceptos fundamentales que se analizarán a lo largo del estudio. En el contexto de la investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador en 2024, se abordan varios conceptos fundamentales como:

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El IVA es un impuesto indirecto que se aplica a la venta de bienes y servicios. Es un tributo al consumo que grava el valor añadido en cada etapa del proceso de producción y distribución. En Ecuador, el IVA ha sido una fuente importante de ingresos fiscales desde su implementación. (Servicio de Rentas Internas, 2023)

Recaudación Fiscal

La recaudación fiscal se refiere a los ingresos obtenidos por el gobierno a través de impuestos. También es esencial para impulsar el desarrollo económico del país, lo cual se logra precisamente por medio de una recaudación eficiente de los tributos y de la distribución equitativa de la riqueza, generando fuentes de empleo, incentivo en la inversión y crecimiento del sistema productivo de las naciones. (Garzón Campos y otros, 2018)

Consumo

El consumo se refiere a la acción de adquirir y utilizar bienes y servicios para satisfacer las necesidades y deseos de los individuos. En el ámbito económico, el consumo es considerado el motor de la demanda agregada, influenciando significativamente la producción y el crecimiento económico de un país. Esta acción no solo implica la compra de productos tangibles, sino también el uso de servicios que contribuyen al bienestar y calidad de vida de las personas (Krugman & Wells, 2021). Un aumento en el IVA puede afectar negativamente el consumo al incrementar los precios de los productos, reduciendo así el poder adquisitivo de los consumidores

Inflación

La inflación se define como el incremento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo. Este fenómeno reduce el poder adquisitivo de la moneda, lo que significa que, con el

tiempo, una cantidad determinada de dinero compra menos bienes y servicios. La inflación puede ser causada por diversos factores, incluyendo el aumento de la demanda agregada, el incremento de los costos de producción, y las expectativas inflacionarias de los consumidores y productores (Blanchard, MACROECONOMICS, 2020) . Un aumento en el IVA puede contribuir a la inflación al elevar los costos de producción y los precios finales de los productos

Comportamiento de los Agentes Económicos

El comportamiento de los agentes económicos se refiere a las decisiones y acciones que toman los individuos, empresas y gobiernos en una economía para maximizar su bienestar o beneficios. Estos agentes interactúan en diversos mercados, influenciados por factores como precios, ingresos, preferencias, políticas económicas y expectativas sobre el futuro. El análisis de su comportamiento es fundamental para entender cómo se asignan los recursos y cómo se determina la producción, distribución y consumo de bienes y servicios en la economía (Mnkiw , 2023). Los consumidores pueden ajustar su gasto, y las empresas pueden modificar precios, costos operativos e inversiones en respuesta a un aumento en el IVA.

Supuestos

Estos supuestos se basan en teorías económicas, investigaciones previas y la situación actual del país y a continuación, se presentan los supuestos clave de la investigación que he tomado en cuenta.

Supuestos Económicos

Incremento en la Recaudación Fiscal. Se asume que el aumento del IVA del 12% al 15% resultará en un incremento significativo de la recaudación fiscal. Este supuesto se basa en la teoría de que un aumento en la tasa impositiva directa genera mayores ingresos fiscales, siempre y cuando no exista una evasión significativa.

Impacto Negativo en el Consumo. Se supone que el aumento del IVA reducirá el nivel de consumo de los hogares. Esto se fundamenta en la teoría económica que sugiere que un aumento en los impuestos al consumo disminuye el poder adquisitivo de los consumidores, reduciendo así su gasto en bienes y servicios.

Aumento de la Inflación. Se asume que el aumento del IVA contribuirá a un incremento en la tasa de inflación. Este supuesto se basa en el hecho de que los impuestos indirectos como el IVA suelen trasladarse a los precios finales de los productos, aumentando el costo de vida.

Reacción de las Empresas. Se supone que las empresas ajustarán sus precios, costos operativos y decisiones de inversión en respuesta al aumento del IVA. Las empresas pueden transferir parte del costo adicional a los consumidores a través de precios más altos, lo que puede afectar sus estrategias de mercado y operaciones.

Supuestos de Contexto

Continuidad de la Crisis Económica. Se asume que la crisis económica que motivó el aumento del IVA continuará durante el periodo de estudio. Este supuesto es crucial para contextualizar las políticas fiscales y sus impactos.

Estabilidad de Otras Políticas Económicas. Se supone que no habrá cambios significativos en otras políticas económicas que puedan influir en las variables estudiadas, como políticas monetarias o fiscales adicionales que no estén directamente relacionadas con el aumento del IVA.

Supuestos Metodológicos

Confiablez de los Datos. Se asume que los datos utilizados en la investigación son precisos y confiables. Los datos serán obtenidos de fuentes oficiales como el Banco Central del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), y el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Representatividad de las Muestras. Se asume que las encuestas y entrevistas realizadas a consumidores y empresas son representativas de la población general, permitiendo generalizar los resultados obtenidos.

Efectos de Largo Plazo. Se supone que los efectos del aumento del IVA serán analizados en un periodo suficientemente largo para capturar tanto los impactos inmediatos como los de mediano y largo plazo. Esto es crucial para entender la sostenibilidad y eficiencia de la medida.

Limitaciones

Reconocer las limitaciones de una investigación es crucial para interpretar los resultados con precisión y proporcionar un contexto adecuado para los hallazgos es por ellos que he reconocido las siguientes limitaciones de mi investigación:

Limitaciones de Datos

Disponibilidad y Calidad de Datos. La investigación depende en gran medida de la disponibilidad y calidad de los datos proporcionados por entidades oficiales como el Banco Central del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y el Servicio de Rentas Internas (SRI). Cualquier inconsistencia o falta de actualización en estos datos puede afectar la precisión del análisis.

Acceso a Datos Desagregados. La falta de acceso a datos desagregados por sectores económicos, regiones y grupos demográficos específicos puede limitar la capacidad de realizar un análisis detallado del impacto del IVA en diferentes segmentos de la población y la economía.

Limitaciones Metodológicas

Diseño de Encuestas y Entrevistas. Las encuestas y entrevistas utilizadas para recopilar datos cualitativos pueden estar sujetas a sesgos de respuesta y limitaciones en la representatividad de la muestra. Esto puede afectar la validez y generalización de los resultados.

Modelos Econométricos. Los modelos econométricos utilizados para analizar el impacto del aumento del IVA pueden estar limitados por supuestos simplificadores y restricciones en los datos. Además, los modelos pueden no capturar completamente las complejidades y dinámicas de la economía ecuatoriana.

Limitaciones Contextuales

Cambios en el Entorno Económico. El entorno económico es dinámico y puede cambiar rápidamente debido a factores internos y externos, como fluctuaciones en los precios del petróleo, variaciones en la demanda global y políticas económicas de otros países. Estos cambios pueden influir en los resultados y la interpretación del impacto del IVA.

Políticas Gubernamentales Adicionales. La implementación de políticas gubernamentales adicionales, como medidas de estímulo económico o políticas de austeridad, puede interferir con los efectos del aumento del IVA. Es difícil aislar el impacto específico del IVA de otras políticas y factores económicos concurrentes.

Limitaciones Temporales

Horizonte Temporal del Estudio. La investigación se centra en el impacto del aumento del IVA durante y después del año 2024. Sin embargo, algunos efectos económicos pueden tardar más tiempo en manifestarse plenamente, lo que puede limitar la capacidad de capturar todos los impactos a largo plazo en el marco temporal del estudio.

Retardo en los Efectos Económicos. Los efectos de un aumento del IVA pueden no ser inmediatos y pueden presentar un retardo temporal. Esta demora en la manifestación de los efectos económicos puede complicar la evaluación precisa de los impactos durante el periodo de estudio.

Delimitaciones

Las siguientes delimitaciones se aplican para enfocar el estudio de manera clara y manejable y establecer límites al alcance del estudio.

Delimitaciones Temporales

Periodo de Estudio. El análisis se centrará en el impacto del aumento del IVA durante el año 2024 y los dos años posteriores (2024-2026). Este periodo permitirá evaluar tanto los efectos inmediatos como los impactos a mediano plazo del cambio en la tasa del IVA.

Delimitaciones Geográficas

Ámbito Nacional. La investigación se enfocará en el territorio de Ecuador. No se incluirán análisis comparativos con otros países, aunque se podrán utilizar estudios internacionales para contextualizar los hallazgos.

Delimitaciones Conceptuales

Variables Estudiadas

Se analizarán específicamente los impactos en las siguientes variables:

- Recaudación Fiscal
- Consumo de los Hogares
- Inflación
- Comportamiento de las Empresas

No se considerarán otras variables económicas como el comercio exterior o la inversión extranjera directa, a menos que tengan una relación directa con las variables principales del estudio.

Áreas de Impacto Económico

El estudio se centrará en los efectos económicos del aumento del IVA, excluyendo análisis detallados de impactos sociales o políticos, aunque se reconocerá su posible influencia indirecta en la economía.

Delimitaciones Metodológicas

Métodos de Recolección de Datos

Se utilizarán métodos mixtos, incluyendo análisis cuantitativo de datos económicos obtenidos de fuentes oficiales (Banco Central del Ecuador, INEC, SRI) y métodos cualitativos como encuestas y entrevistas a actores clave.

Modelos Econométricos

Los modelos econométricos aplicados estarán limitados a aquellos que puedan ser desarrollados y validados con los datos disponibles, excluyendo modelos que requieran datos no accesibles en el contexto ecuatoriano.

Delimitaciones Temáticas

Impacto del IVA en Diferentes Sectores

La investigación se enfocará en sectores económicos clave, como el comercio minorista, la manufactura y los servicios. No se profundizará en sectores específicos como la agricultura o la minería, a menos que se identifiquen impactos significativos.

Percepción de los Contribuyentes

Se incluirá un análisis de la percepción y aceptación del aumento del IVA entre los contribuyentes, pero este análisis estará limitado a los resultados de encuestas y entrevistas, sin un estudio exhaustivo de la psicología del consumidor.

Capítulo II. Revisión de Literatura

Marco Contextual

El marco conceptual de esta investigación proporciona una base teórica y analítica para comprender y evaluar el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en 2024. Este marco define y relaciona los conceptos clave y variables que se analizarán a lo largo del estudio con lo que facilitara la comprensión del estudio.

Impuesto al Valor Agregado

Para (Díaz Montenegro, 2010), el impuesto al valor agregado es un impuesto regresivo debido a que es un tributo que lo cancela el consumidor final, esto implica que el impuesto afecta proporcionalmente menos a las familias con altos ingresos y en mayor medida a las familias con ingresos bajos. Esto se debe a la distribución asimétrica de los ingresos entre las familias y a los gastos realizados. Al comparar, se puede concluir que quienes ganan menos pagan más impuestos en relación con su economía familiar, mientras que, para las familias de mayores ingresos, el pago del impuesto no tiene un impacto significativo en su economía. Por lo tanto, se puede afirmar que el Impuesto al Valor Agregado es un impuesto progresivo

De acuerdo con el Artículo 52 de la Ley de Régimen Tributario Interno, el impuesto se aplica al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal en todas sus fases de comercialización. Asimismo, grava los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos, así como el valor de los servicios prestados, según las condiciones y formas establecidas en esta ley y su reglamento de aplicación.

(Uribe Álvarez, 2019) establece que para realizar la recaudación del impuesto es esencial considerar cinco elementos clave:

- **Hecho generador:** Se refiere a la situación en la que se transfiere el dominio de un bien o se presta un servicio, en el momento en que se realiza el pago total o parcial. En este punto, es necesario emitir un comprobante de venta.
- **Sujeto activo:** Este es el ente que tiene la autoridad para recaudar el impuesto, en este caso, el Estado, a través del Servicio de Rentas Internas de Ecuador,

que regula y administra el impuesto mediante la presentación de declaraciones mensuales y semestrales.

- **Sujeto pasivo:** Son los contribuyentes que deben pagar el impuesto, ya sea de forma directa o indirecta, actuando como agentes de percepción o retención.
- **Base gravable:** Es el monto sobre el cual se aplica la tarifa del impuesto correspondiente.
- **Tarifa:** Es el porcentaje que se aplica a la base gravable, determinando así el valor que debe pagar el contribuyente.

Recaudación Fiscal

La recaudación fiscal es un tema de gran importancia para la economía, debido a que analiza la forma en la que los gobiernos recaudan sus ingresos por medio de los impuestos, en este sentido, cada país tiene su legislación que le permite llevar a cabo esta recaudación. (Vega y otros, 2020).

De acuerdo con (Urgilés Urgilés & Chávez Urgilés, 2017) La recaudación tributaria es un instrumento de política fiscal de vital importancia para un estado, ya que permite el generar los ingresos necesarios que aportan a la consecución de las metas según el plan económico del país; con estos antecedentes considero que la recaudación fiscal es una herramienta que tiene el estado para financiar el gasto público y mantener el equilibrio fiscal. Con un aumento en la tasa del IVA como en el país al 15%, se espera que incremente los ingresos fiscales, proporcionando más recursos para el gobierno y para ejecución de sus políticas.

Consumo

Si bien el consumo es la acción de consumir o gastar bienes o servicios, Según (Salvador Guevara y otros, 2021) El consumo es impulsado por la búsqueda de satisfacción hacia deseos o necesidades lo que es un comportamiento normal y esencial en la naturaleza del ser humano, también es el motor de la economía y lo que mueve el mercado. Algunos pensadores como Adam Smith afirmaban que el consumo era la base de la economía, que gracias a esto funcionaba de una forma correcta y equilibrada en el mercado.

De Igual manera (Resico, 2011) manifiesta que el consumo es la actividad humana dirigida a satisfacer las necesidades y deseos de las personas. Desde el punto

de vista económico, implica la asignación de los bienes y recursos disponibles para la obtención de los bienes y servicios que mejor puedan satisfacer esas necesidades y deseos.; es por ello, que el consumo se lo denomina al gasto total de los hogares en bienes y servicios. Representa una parte significativa de la demanda agregada en la economía.

Los cambios en la política fiscal, como un aumento en el IVA, en este caso al 15% pueden afectar el nivel de consumo al modificar los precios y el poder adquisitivo de los consumidores. En realidad, el nivel de consumo dependerá únicamente de los ingresos y del poder adquisitivo que tengan las familias, mientras más dinero tengan mayor será el nivel de consumo.

Inflación

La inflación según (Oner, 2010) se la define como el aumento general de los precios en una economía o también se puede reflejar el costo de vida de un país, es decir nos muestra que tan caro se han vuelto los bienes o servicios en un período.

A su vez, (Llaguno Ayala y otros, 2021) nos define a la inflación como un fenómeno social que afecta a todas las personas, puesto que, a mayor inflación menor será el poder de consumo de los individuos.

Considerando lo anterior mencionado la inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo. Se mide comúnmente a través de índices de precios al consumidor. Un aumento en el IVA puede contribuir a la inflación al incrementar los costos de producción y los precios finales de los productos.

La inflación a partir de la dolarización del año 2001 se ha mermado considerablemente, pero con el aumento del costo de vida, la pérdida de la Política Monetaria Independiente, reformas tributarias y reducción de subsidios, el aumento del petróleo y las importaciones, la inflación ha ido aumentando de manera paulatina por lo que es un índice que aumenta día tras día; no solo en Ecuador, si no de manera global.

Crisis Económica

(Dávila Quintana & López-Valcárcel, 2009) Menciona que se considera una recesión técnica, es decir, cuando se ha experimentado por dos trimestres consecutivos un decrecimiento del producto interno bruto, precedida por una crisis financiera.

Cuando se origina una crisis económica, una de sus principales consecuencias es la alta tasa de desempleo, vinculada negativamente con el bienestar subjetivo (Guardiola & Guillen-Royo, 2015).

Según el pensamiento de (González Maicas, 2012) nos dice que la crisis económica es tan “normal” en la evolución capitalista como el auge o la recuperación, y ella juega el papel de restaurar los equilibrios perdidos a costa de una destrucción de fuerzas productivas. La crisis no es una anomalía, sino una regularidad que, en la peculiar naturaleza de ese sistema, equivale a un desagradable, destructor y necesario purgante que después de destruir empresas, causar ruina, provocar desempleo, facilita una nueva etapa de crecimiento económico basado en la reconstrucción de lo destruido.

Si bien la crisis económica es un periodo de declive económico significativo caracterizado por una disminución en la actividad económica, aumento del desempleo y problemas financieros; estas pueden ser causadas por factores internos y externos y a menudo requieren intervenciones políticas para mitigarlas. A su vez que una crisis económica conlleva a una reducción o en el peor de los casos a revelar valores negativos en índices económicos que se analizan para determinar el crecimiento de la tasa económica de un país como es el PIB.

Marco Legal / Marco Normativo

Impuesto al Valor agregado (IVA)

Art. 52.- Objeto del impuesto. Se establece el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. (**Servicio de Rentas Internas, 2024**).

Art. 53.- Concepto de transferencia. Para efectos de este impuesto, se considera transferencia:

- Todo acto o contrato realizado por personas naturales o sociedades que tenga por objeto transferir el dominio de bienes muebles de naturaleza corporal, así como los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos, aun cuando la transferencia se efectúe a título gratuito, independientemente de la

designación que se dé a los contratos o negociaciones que originen dicha transferencia y de las condiciones que pacten las partes;

- La venta de bienes muebles de naturaleza corporal que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; y,
- El uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes muebles de naturaleza corporal que sean objeto de su producción o venta. (Servicio de Rentas Internas, 2024)

Art. 61.- Hecho generador. El hecho generador del IVA se verificará en los siguientes momentos:

1. En las transferencias locales de dominio de bienes, sean éstas al contado o a crédito, en el momento de la entrega del bien, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, lo que suceda primero, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
2. En las prestaciones de servicios, en el momento en que se preste efectivamente el servicio, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, a elección del contribuyente, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
3. En el caso de prestaciones de servicios por avance de obra o etapas, el hecho generador del impuesto se verificará con la entrega de cada certificado de avance de obra o etapa, hecho por el cual se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
4. En el caso de uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes que sean objeto de su producción o venta, en la fecha en que se produzca el retiro de dichos bienes.
5. En el caso de introducción de mercaderías al territorio nacional, el impuesto se causa en el momento de su despacho por la aduana.
6. En el caso de transferencia de bienes o prestación de servicios que adopten la forma de tracto sucesivo, el impuesto al valor agregado -IVA- se causará al cumplirse las condiciones para cada período, momento en el cual debe emitirse el correspondiente comprobante de venta.

7. En la importación de servicios digitales, el hecho generador se verificará en el momento del pago por parte del residente o un establecimiento permanente de un no residente en el Ecuador, a favor del sujeto no residente prestador de los servicios digitales. El impuesto se causará siempre que la utilización o consumo del servicio se efectúe por un residente o por un establecimiento permanente de un no residente ubicado en el Ecuador, condición que se verificará únicamente con el pago por parte del residente o del establecimiento permanente de un no residente en el Ecuador, a favor del sujeto no residente prestador del servicio digital. En el reglamento a esta ley se establecerán las condiciones y términos a los que se refiere este numeral.
8. En los pagos por servicios digitales que correspondan a servicios de entrega y envío de bienes muebles de naturaleza corporal, el Impuesto al Valor Agregado se aplicará sobre la comisión pagada adicional al valor del bien enviado por las personas residentes o del establecimiento permanente de un no residente en el Ecuador a favor de los sujetos no residentes. En el reglamento se establecerán las condiciones y términos a los que se refiere este numeral. (Servicio de Rentas Internas, 2024)

Art. 62.- Sujeto activo. El sujeto activo del impuesto al valor agregado es el Estado. Lo administrará el Servicio de Rentas Internas (SRI). El producto de las recaudaciones por el impuesto al valor agregado se depositará en la cuenta del Servicio de Rentas Internas que, para el efecto, se abrirá en el Banco Central del Ecuador. Luego de efectuados los respectivos registros contables, los valores se transferirán en el plazo máximo de 24 horas a la Cuenta Corriente Única del Tesoro Nacional para su distribución a los partícipes.

Excepcionalmente cuando el impuesto al valor agregado sea recaudado por entidades y organismos del sector público del Gobierno Central y Descentralizado, sus órganos desconcentrados y sus empresas públicas, universidades y escuelas politécnicas del país, actuando estos como agente de retención, los valores retenidos permanecerán en sus cuentas correspondientes y no se depositará en la cuenta del Servicio de Rentas Internas; al efecto las entidades y organismos del sector público del Gobierno Central y Descentralizado, sus órganos desconcentradas y sus empresas públicas, las universidades y escuelas politécnicas del país, deberán notificar en la

declaración y anexos los valores retenidos que no han sido depositados en la cuenta del Servicio de Rentas Internas para mantener el respectivo registro contable.

Art. 63.- Sujetos pasivos. Son sujetos pasivos del IVA:

- Quienes realicen importaciones gravadas con una tarifa, ya sea por cuenta propia o ajena.
- Las personas naturales y las sociedades que habitualmente efectúen transferencias de bienes gravados con una tarifa;
- Las personas naturales y las sociedades que habitualmente presten servicios gravados con una tarifa.
- Los no residentes en el Ecuador que presten servicios digitales conforme se definan en el reglamento a esta ley, siempre y cuando se registren en la forma establecida por el Servicio de Rentas Internas. (Servicio de Rentas Internas, 2024)

Art. 65.-Tarifa. (Actualización a 2023). La tarifa del impuesto al valor agregado es del 12%. (Servicio de Rentas Internas, 2023)

Art. 65.- Tarifa. (Actualización a marzo 2024). La tarifa del impuesto al valor agregado es del 13%. (Con base en las condiciones de las finanzas públicas y de balanzas de pago, el presidente de la República podrá modificar la tarifa general del Impuesto al Valor Agregado, previo dictamen favorable del ente rector de las finanzas públicas. En ningún caso la tarifa podrá ser inferior al 13% ni mayor al 15%, salvo las excepciones previstas en esta ley.)

A su vez previo dictamen favorable del Ministerio de Economía y Finanzas, el presidente de la República del Ecuador, mediante decreto ejecutivo, podrá reducir al 8% la tarifa general del Impuesto al Valor Agregado para la prestación de los servicios definidos como actividades turísticas de conformidad con el artículo 5 de la Ley de Turismo durante los feriados nacionales o locales, y los días sábado y domingo que los preceden o siguen, sin superar en cada año 12 días en total. (Servicio de Rentas Internas, 2024)

En el caso de la construcción la tarifa del Impuesto al Valor Agregado será del 5% en las transferencias locales de materiales de construcción.

Modificación en la tarifa IVA

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador ha sufrido varias modificaciones a lo largo del tiempo. A continuación, se presenta un resumen de las principales tarifas de IVA y sus cambios:

- **Historia del IVA en Ecuador**
 - 1970s - Introducción del IVA
 - En 1970, Ecuador introdujo el IVA por primera vez. Inicialmente, la tarifa general era del 5%.
 - Década de 1980
 - 1983: La tarifa del IVA aumentó al 6%.
 - 1987: Se incrementó nuevamente al 10%.
 - Década de 1990
 - 1991: La tarifa del IVA se elevó al 10%.
 - 1993: La tarifa se incrementó al 12%.
 - 1994: El IVA aumentó al 14%, pero este incremento fue revertido poco después, volviendo al 10%.
 - 1995: Se estabilizó nuevamente en el 12%.
 - Década de 2000
 - 2000: Con la adopción del dólar como moneda oficial, la tarifa del IVA se fijó en 12%.
 - 2003: La tarifa del IVA fue reducida al 10%.
 - 2005: El IVA volvió a ser del 12%.
 - Década de 2010
 - 2016: Debido al terremoto de abril de 2016, la Asamblea Nacional aprobó un incremento temporal del IVA del 12% al 14% para financiar la reconstrucción. Este incremento estuvo vigente desde junio de 2016 hasta junio de 2017.
 - Desde 2017 hasta la actualidad
 - 2017: A partir de junio de 2017, la tarifa del IVA volvió a ser del 12%
 - 2024: Desde el surgimiento de la pandemia y la inseguridad que origina en el país por el control del narcotráfico por parte de pandillas que fueron consideradas por parte del gobierno como organizaciones

terroristas. El presidente de Ecuador, Daniel Noboa Declaro conflicto Armado Interno en el país, surgiendo la necesidad de obtener más recursos para afrontar la seguridad pública e implementación de nuevas políticas para combatir la violencia.

En este contexto, la necesidad de subir el impuesto al valor agregado (IVA) se presenta como una opción razonable y estratégica para para hacer frente tanto a las deudas que mantiene el estado como para restablecer la estabilidad financiera del país.

En virtud de todo lo antes mencionado y con las facultades que constitucionalmente tiene el presidente, a enero del 2024, se presentó Proyecto de ley de urgencia económica llamado: Ley orgánica para enfrentar el conflicto armado interno, la crisis social y económica. Este proyecto fue presentado para su respectivo análisis y aprobación, pero fue rechazada parcialmente por la asamblea que se llevó a cabo el 06 de febrero del 2024.

Al no tener un dictamen desfavorable posterior por parte de la asamblea y con el dictamen favorable por parte del Ministerio de Finanzas el 11 de marzo del 2024 de emitió la ley al registro oficial y esta fue publicada el 12 de marzo del 2024. (Presidencia de la Republica del Ecuador, 2024)

Marco Teórico

Con el marco teórico se proporciona la base conceptual y teórica para la investigación, ofreciendo un contexto y una estructura para el análisis y la interpretación de los datos. Este marco teórico está organizado en torno a los conceptos clave y teorías relevantes.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

En el ámbito económico, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) se presenta como un tributo indirecto que grava el consumo final de bienes y servicios (Gastón Lorente, 2018). A diferencia de los impuestos directos, como el impuesto a la renta, que se cobran directamente al contribuyente, el IVA se aplica de manera gradual a lo largo de la cadena de producción y distribución (Communications, 2024).

¿Cómo funciona el mecanismo del IVA?

El IVA funciona de manera similar a una cadena de relevos, en la que cada participante contribuye con una porción del impuesto. Cuando un vendedor ofrece un producto o servicio, el precio de venta ya incluye el IVA, que es abonado por el consumidor final al momento de la compra. Posteriormente, el vendedor informa al gobierno sobre el IVA recaudado y lo compensa con el IVA que él mismo ha pagado en las compras necesarias para su negocio.

¿Por qué se considera un impuesto indirecto?

La particularidad del IVA radica en que no es recaudado directamente por el gobierno del consumidor; en su lugar, el consumidor lo paga de manera indirecta al comprar bienes y servicios. Es como si el IVA estuviera oculto en los precios, disimulado como una parte adicional del costo del producto o servicio.

Teoría de la Incidencia Fiscal

La teoría de la incidencia fiscal analiza quién soporta la carga real de un impuesto. En el caso del IVA, aunque el impuesto se impone a los productores, la carga tiende a trasladarse a los consumidores a través de precios más altos (Metcalf & Fullerton, 2002). A diferencia de la simple observación del quién paga el impuesto, esta teoría profundiza en un análisis más detallado, explorando las repercusiones finales del mismo en la economía y como esta incidencia afecta al poder adquisitivo que tienen la población de manera general.

Factores que afectan la incidencia:

Varios factores influyen en la distribución de la carga fiscal, tales como:

- 1. Elasticidad de la demanda y la oferta:** Si la demanda de un bien o servicio es muy sensible al precio (alta elasticidad), los consumidores podrían asumir una mayor parte del impuesto. En cambio, si la oferta es muy elástica (las empresas pueden ajustar fácilmente la producción), la carga del impuesto podría recaer más sobre ellas.
- 2. Movilidad de los factores:** Cuando los trabajadores o empresas pueden trasladarse fácilmente a otras regiones o sectores, es más probable que el impuesto afecte a aquellos que no tienen la capacidad de moverse.
- 3. Estructura del mercado:** En mercados competitivos, la carga del impuesto se distribuye entre varios actores. Sin embargo, en mercados monopolísticos, las

empresas tienen mayor capacidad para trasladar el impuesto a los consumidores.

Teoría del Ciclo Económico

La teoría del ciclo económico explica las fluctuaciones en la actividad económica a lo largo del tiempo. Las políticas fiscales, como los cambios en la tasa del IVA, pueden influir en el ciclo económico al afectar la demanda agregada (Blanchard & Fischer, Lectures on Macroeconomics, 1989).

Sin embargo, este impacto no es permanente. Eventualmente, la tendencia cambia y la economía entra en una fase de contracción (recesión). Durante esta etapa, el ritmo de cambio de las variables económicas se desacelera, la producción disminuye, el desempleo aumenta y la incertidumbre domina el panorama económico. Los consumidores se vuelven más cautelosos, las empresas reducen sus inversiones y la confianza se debilita.

Después de la contracción, la economía generalmente pasa a una fase de depresión, donde la actividad económica se estanca y el desempleo alcanza niveles altos. La percepción se vuelve pesimista, el pesimismo se extiende y la recuperación parece distante.

Afortunadamente, estos ciclos no terminan ahí. Gradualmente, la economía encuentra un nuevo impulso y comienza una fase de recuperación. La actividad económica empieza a repuntar, la producción aumenta, el empleo se estabiliza y la confianza se restaura. Los consumidores reanudan su ritmo de gasto, las empresas reinician sus inversiones y la esperanza de un futuro mejor emerge.

Teoría de la Demanda Agregada

La teoría de la demanda agregada postula que la demanda total de bienes y servicios en una economía está determinada por el consumo, la inversión, el gasto público y las exportaciones netas. Un aumento en el IVA puede reducir la demanda agregada al disminuir el poder adquisitivo de los consumidores (Keynes, 1936).

A diferencia de analizar el consumo individual, esta teoría se enfoca en la demanda total de bienes y servicios en una economía, revelando los factores que la determinan y sus consecuencias para la actividad económica en general.

El juego de roles de los actores económicos:

La Teoría de la Incidencia Fiscal nos ilustra un escenario dinámico en el que diversos actores participan en este juego de repercusiones:

- **Los contribuyentes:** Son aquellos que tienen la obligación legal de pagar el impuesto, como los trabajadores en el caso del impuesto sobre la renta.
- **Los incisos:** Son quienes pagan inicialmente el impuesto, aunque no necesariamente soportan su carga final. En nuestro ejemplo, serían los trabajadores.
- **Los incididos:** Son aquellos que terminan asumiendo la carga final del impuesto, ya sea de manera directa o indirecta. Esta figura podría ser el trabajador, la empresa o incluso el consumidor final.

Factores que influyen en la incidencia:

Varios elementos modulan el juego de la incidencia fiscal, tales como:

- **Elasticidad de la demanda y la oferta:** Si la demanda de un bien o servicio es muy sensible al precio (alta elasticidad), los consumidores podrían asumir una mayor parte del impuesto. En cambio, si la oferta es muy elástica (las empresas pueden ajustar fácilmente la producción), la carga del impuesto podría recaer más sobre ellas.
- **Movilidad de los factores:** Cuando los trabajadores o las empresas pueden trasladarse fácilmente a otras regiones o sectores, es más probable que el impuesto afecte a aquellos que no tienen la capacidad de moverse.
- **Estructura del mercado:** En mercados competitivos, la carga del impuesto se distribuye entre varios actores. Sin embargo, en mercados monopolísticos, las empresas tienen mayor capacidad para trasladar el impuesto a los consumidores.

Impacto del Aumento del IVA en Ecuador

Recaudación Fiscal

Con el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador, se espera que incremente proporcionalmente la recaudación fiscal, proporcionando más recursos al gobierno para financiar el gasto público. Sin embargo, es crucial analizar si este aumento es

sostenible y si no genera efectos negativos significativos en la economía. (OCDE et al, 2018)

Consumo y Poder Adquisitivo

Un aumento en el IVA puede disminuir el consumo de los hogares al aumentar los precios de los bienes y servicios. Este efecto es particularmente preocupante en un contexto de crisis económica, donde los consumidores ya pueden estar enfrentando restricciones financieras.

Inflación

El aumento del IVA puede contribuir a un aumento de la inflación al elevar los costos de producción y los precios finales de los productos que llegan al consumidor. Es importante monitorear la inflación para asegurar que no alcance niveles que perjudiquen la estabilidad económica.

Reacciones de los Agentes Económicos

Las empresas y los consumidores responden de manera distinta a los cambios en la política fiscal. Las empresas pueden ajustar sus precios y costos operativos, mientras que los consumidores pueden cambiar sus hábitos de gasto y ahorro. Es esencial analizar estas reacciones para comprender plenamente el impacto del aumento del IVA.

Capítulo III. Metodología de la Investigación

Diseño Metodológico

El diseño metodológico es una parte esencial para esta investigación, ya que proporciona el marco y los métodos que se utilizarán para recolectar, analizar e interpretar los datos. A continuación, se presenta un diseño metodológico para la investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en 2024. Este diseño está estructurado en torno a un enfoque cuantitativo, con el apoyo de herramientas cualitativas, y se basa en analizar las hipótesis en base a los objetivos específicos.

Objetivos Específicos

- Medir el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal.
- Evaluar cómo afecta el aumento del IVA al consumo de los hogares.
- Analizar el efecto del aumento del IVA en la tasa de inflación.
- Investigar el comportamiento de las empresas en respuesta al aumento del IVA.
- Examinar las percepciones y actitudes de los consumidores y empresarios ante el aumento del IVA.

Hipótesis

- El aumento del IVA del 12% al 15% incrementará significativamente la recaudación fiscal.
- El aumento del IVA reducirá el nivel de consumo de los hogares ecuatorianos.
- El aumento del IVA incrementará la tasa de inflación en Ecuador durante el año 2024.
- Las empresas ajustarán sus precios, costos operativos y decisiones de inversión como respuesta al incremento del IVA.
- La percepción de los contribuyentes sobre la legitimidad del aumento del IVA será mayoritariamente negativa.

Tipo de Investigación

Para el estudio sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en 2024, es fundamental definir claramente el tipo de investigación que se llevará a cabo. Este apartado detalla el tipo de investigación

seleccionada, su justificación y las metodologías empleadas, todo en un marco académico riguroso.

Tipo de Investigación: Investigación Explicativa con Enfoque Mixto

La investigación explicativa busca identificar las causas y efectos de un fenómeno específico. En este caso, se trata de explicar cómo el aumento del IVA afecta diferentes aspectos de la economía ecuatoriana, incluyendo la recaudación fiscal, el consumo de los hogares, la inflación y el comportamiento de las empresas.

Justificación del Enfoque Mixto

Enfoque Cuantitativo:

El enfoque cuantitativo es adecuado para medir el impacto del aumento del IVA en variables específicas como la recaudación fiscal, el consumo y la inflación. Este enfoque permite el uso de técnicas estadísticas para analizar datos numéricos y establecer relaciones causales.

Enfoque Cualitativo:

El enfoque cualitativo complementa el análisis cuantitativo al proporcionar una comprensión más profunda de las percepciones y actitudes de los consumidores y empresarios frente al aumento del IVA. Este enfoque utiliza entrevistas y grupos focales para recolectar datos detallados y contextuales.

Enfoque de Investigación

Para la investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA), se utilizará un enfoque mixto, que combina métodos cuantitativos y cualitativos. Este enfoque permite una comprensión integral y multifacética del fenómeno estudiado, proporcionando tanto la precisión de los datos numéricos como la profundidad del análisis contextual.

Enfoque Mixto

Según (Ruiz Medina, 2011) el enfoque mixto es un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento, y justifica la utilización de este enfoque en su estudio considerando que ambos métodos (cuantitativo y cualitativo) se entremezclan en la mayoría de sus etapas, por lo que es conveniente combinarlos para obtener información que permita la triangulación como forma de

encontrar diferentes caminos y obtener una comprensión e interpretación, lo más amplia posible, del fenómeno en estudio.

El enfoque mixto ante lo antes mencionado, integra el análisis cuantitativo y cualitativo para ofrecer una visión más completa del problema de investigación. Este enfoque es especialmente útil cuando se busca comprender tanto el alcance del impacto (a través de datos numéricos) como las percepciones y experiencias subjetivas (a través de datos cualitativos).

Justificación del Enfoque Mixto:

- **Rigor Cuantitativo:** El análisis cuantitativo proporciona datos objetivos y medibles sobre el impacto del aumento del IVA en variables económicas clave como la recaudación fiscal, el consumo y la inflación.
- **Profundidad Cualitativa:** El análisis cualitativo permite explorar las percepciones, actitudes y reacciones de los diferentes actores económicos, ofreciendo una comprensión más rica y contextualizada del fenómeno.
- **Complementariedad:** La combinación de ambos enfoques permite triangulación de datos, aumentando la validez y confiabilidad de los resultados.

Enfoque Cuantitativo

Objetivos Cuantitativos.

- Medir el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal.
- Evaluar cómo afecta el aumento del IVA al consumo de los hogares.
- Analizar el efecto del aumento del IVA en la tasa de inflación.

Métodos Cuantitativos.

Recolección de Datos:

- **Fuentes Secundarias:** Datos estadísticos del Banco Central del Ecuador, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), y el Servicio de Rentas Internas (SRI).
- **Encuestas:** Aplicación de cuestionarios estructurados a una muestra representativa de hogares y empresas.

Análisis Estadístico:

- **Estadísticas Descriptivas:** Para resumir y describir las características de los datos recolectados.

- *Análisis de Regresión:* Para evaluar las relaciones entre el aumento del IVA y las variables dependientes (recaudación fiscal, consumo, inflación).
- *Pruebas de Hipótesis:* Para contrastar las hipótesis planteadas en la investigación.

Operacionalización de las Variables

En este se define cómo se medirán y analizarán las variables clave del estudio. Para la investigación sobre el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador en 2024, se han identificado varias variables importantes que deben ser claramente definidas y medidas. A continuación, se presenta una descripción detallada de cada variable, su definición operacional y los métodos de recolección de datos correspondientes.

Variables Independientes

Tasa del IVA

- **Definición Conceptual:** El IVA es un impuesto indirecto que se aplica al valor añadido en cada etapa del proceso de producción y distribución de bienes y servicios.
- **Definición Operacional:** Incremento de la tasa del IVA del 12% al 15% a partir del año 2024.
- **Indicadores:** Tasa impositiva (%) antes y después del incremento.
- **Fuente de Datos:** Ley de Régimen Tributario Interno, documentos del Ministerio de Finanzas y publicaciones oficiales del Servicio de Rentas Internas (SRI).
- **Método de Recolección:** Análisis documental de la legislación fiscal vigente y cambios propuestos.

Variables Dependientes

Recaudación Fiscal

- **Definición Conceptual:** Ingresos que el gobierno obtiene a través de impuestos y otros mecanismos fiscales.
- **Definición Operacional:** Total de ingresos fiscales obtenidos del IVA en millones de dólares antes y después del incremento.
- **Indicadores:** Ingresos mensuales y anuales por IVA (en USD).

- **Fuente de Datos:** Reportes del Servicio de Rentas Internas (SRI) y Banco Central del Ecuador.
- **Método de Recolección:** Análisis de datos secundarios proporcionados por el SRI y el Banco Central.

Consumo de los Hogares

- **Definición Conceptual:** Gasto total de los hogares en bienes y servicios.
- **Definición Operacional:** Variación en el gasto promedio mensual de los hogares en bienes y servicios, medido en dólares.
- **Indicadores:** Gasto mensual promedio antes y después del incremento del IVA.
- **Fuente de Datos:** Encuestas de consumo del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).
- **Método de Recolección:** Encuestas estructuradas y datos secundarios del INEC.

Inflación

- **Definición Conceptual:** Aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo.
- **Definición Operacional:** Tasa de inflación anual medida por el Índice de Precios al Consumidor (IPC).
- **Indicadores:** IPC mensual y anual antes y después del incremento del IVA.
- **Fuente de Datos:** Reportes del Banco Central del Ecuador, el INEC e Investigación en Lugares de compra de bienes de consumo masivo.
- **Método de Recolección:** Análisis de series temporales de los datos de IPC proporcionados por el Banco Central o el INEC y a su vez la revisión de precios en los lugares de compra.

Comportamiento de las Empresas

- **Definición Conceptual:** Decisiones y acciones de las empresas en respuesta a cambios en las condiciones económicas.
- **Definición Operacional:** Cambios en precios, costos operativos e inversiones de las empresas en respuesta al incremento del IVA.

- **Indicadores:** Variaciones en los precios de venta, costos de producción e inversiones antes y después del incremento del IVA.
- **Fuente de Datos:** Encuestas a empresas y datos de asociaciones empresariales.
- **Método de Recolección:** Entrevistas semiestructuradas con empresarios y análisis de reportes financieros de empresas.

Variables Intervinientes

Crisis Económica

- **Definición Conceptual:** Periodo de declive económico significativo caracterizado por una disminución en la actividad económica, aumento del desempleo y problemas financieros.
- **Definición Operacional:** Indicadores macroeconómicos como tasa de desempleo, Producto Interno Bruto (PIB), y balanza comercial durante el periodo de estudio.
- **Indicadores:** Tasa de desempleo, crecimiento del PIB, balanza comercial.
- **Fuente de Datos:** Reportes del Banco Central del Ecuador y el INEC.
- **Método de Recolección:** Análisis de datos macroeconómicos proporcionados por el Banco Central y el INEC.

Políticas de Austeridad o Estímulo

- **Definición Conceptual:** Medidas adoptadas por el gobierno para reducir el déficit fiscal o estimular la economía.
- **Definición Operacional:** Implementación de políticas fiscales y monetarias durante el periodo de estudio.
- **Indicadores:** Cambios en el gasto público, tasas de interés, y políticas de subsidios.
- **Fuente de Datos:** Publicaciones del Ministerio de Finanzas y el Banco Central del Ecuador.
- **Método de Recolección:** Análisis de documentos y reportes oficiales.

Sentimiento del Consumidor

- **Definición Conceptual:** Percepción y confianza de los consumidores en la economía.

- **Definición Operacional:** Índice de confianza del consumidor medido antes y después del incremento del IVA.
- **Indicadores:** Índice de confianza del consumidor.
- **Fuente de Datos:** Encuestas del INEC y estudios de mercado.
- **Método de Recolección:** Encuestas estructuradas a una muestra representativa de consumidores.

Instrumentación

Para esta investigación se utilizarán una combinación de instrumentos cuantitativos y cualitativos. A continuación, se detallan los instrumentos seleccionados, junto con las estrategias para asegurar su validez y confiabilidad.

Instrumentos Cuantitativos

Cuestionarios Estructurados

Descripción:

Se utilizarán cuestionarios estructurados para recolectar datos sobre el consumo de los hogares y la percepción del aumento del IVA.

Componentes del Cuestionario:

- Datos demográficos (edad, género, nivel de ingresos).
- Preguntas sobre hábitos de consumo.
- Preguntas sobre la percepción del aumento del IVA y su impacto en el gasto del hogar.

Validez:

- **Validez de Contenido:** Los cuestionarios serán revisados por expertos en economía y ciencias sociales para asegurar que todas las dimensiones relevantes del consumo y la percepción del IVA estén cubiertas (Litwin, 1995)
- **Validez de Constructo:** Se realizarán pruebas piloto para ajustar las preguntas y asegurar que los ítems midan adecuadamente los constructos teóricos.

Confiabilidad:

- **Confiabilidad Test-Retest:** Se aplicará el cuestionario a un grupo piloto en dos ocasiones diferentes para evaluar la estabilidad de las respuestas en el tiempo.

- **Consistencia Interna:** Se calculará el coeficiente alfa de Cronbach para evaluar la consistencia interna de las preguntas relacionadas con los mismos constructos.

Referencias:

Descripción:

Se utilizarán datos secundarios de fuentes oficiales para analizar la recaudación fiscal, el consumo y la inflación.

Fuentes de Datos:

- Banco Central del Ecuador.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).
- Servicio de Rentas Internas (SRI).

Validez:

- **Validez de Contenido:** Las fuentes de datos son instituciones oficiales reconocidas por su precisión y exhaustividad en la recopilación de datos económicos.
- **Validez Externa:** Los datos son representativos a nivel nacional, lo que permite la generalización de los hallazgos

Confiabilidad:

- **Confiabilidad de los Datos:** Las fuentes secundarias utilizadas son conocidas por su rigor metodológico y consistencia en la recopilación de datos
- Referencias:

Cualitativos

Entrevistas Semiestructuradas.

Descripción:

Las entrevistas semiestructuradas se utilizarán para recolectar datos cualitativos sobre las percepciones y actitudes de empresarios y funcionarios públicos respecto al aumento del IVA.

Componentes de la Entrevista:

- Preguntas abiertas sobre el impacto del aumento del IVA en sus operaciones.
- Preguntas sobre estrategias de adaptación y cambios en la política de precios.

Validez:

- **Validez de Contenido:** Las guías de entrevista serán revisadas por expertos en el área de economía y políticas públicas para asegurar que aborden todas las áreas relevantes
- **Validez de Constructo:** Se realizarán entrevistas piloto para ajustar las preguntas y asegurar que capturen adecuadamente las percepciones y actitudes de los participantes.

Confiabilidad:

- **Confiabilidad Inter evaluador:** Las transcripciones de las entrevistas serán revisadas por múltiples investigadores para asegurar la consistencia en la codificación y análisis de los datos.
- **Confiabilidad Test-Retest:** Se realizarán entrevistas adicionales con algunos participantes para evaluar la estabilidad de las respuestas a lo largo del tiempo.

Grupos Focales**Descripción:**

Los grupos focales se utilizarán para explorar las percepciones y actitudes de los consumidores de diferentes niveles socioeconómicos frente al aumento del IVA.

Componentes de los Grupos Focales:

- Discusión guiada sobre el impacto del IVA en el gasto del hogar.
- Exploración de percepciones sobre la política fiscal y su legitimidad.

Validez:

- **Validez de Contenido:** Las guías para los grupos focales serán desarrolladas en colaboración con expertos en sociología y economía para asegurar una cobertura exhaustiva de los temas relevantes.
- **Validez Ecológica:** La discusión grupal permite capturar la dinámica de interacción y las influencias mutuas en las percepciones y actitudes.

Confiabilidad:

- **Confiabilidad Inter evaluador:** Las discusiones serán transcritas y analizadas por varios investigadores para asegurar la consistencia en la codificación de los datos (Gibbs, 2007).

- **Confiabilidad de Datos:** Se realizarán múltiples sesiones de grupos focales con diferentes segmentos de la población para obtener datos diversos y comparables.

Población

La selección de la población es un aspecto crucial en el diseño de una investigación, ya que determina a quiénes se aplicarán los instrumentos de recolección de datos y asegura que los resultados sean representativos y generalizables. En el contexto de la investigación, es esencial definir una población que refleje adecuadamente las diferentes dimensiones del fenómeno estudiado.

Definición de la Población

Población Objetivo:

La población objetivo de esta investigación incluye tres grupos principales:

- Hogares ecuatorianos de diversas regiones y niveles socioeconómicos.
- Empresas de diferentes sectores económicos, incluyendo comercio, manufactura y servicios.
- Funcionarios públicos y expertos en políticas fiscales.

Justificación:

Estos tres grupos permiten una comprensión integral del impacto del aumento del IVA, capturando las perspectivas de los consumidores, los efectos en las empresas y las consideraciones políticas y administrativas.

Descripción de la Población

Hogares Ecuatorianos

Definición:

Se consideran todos los hogares del Ecuador, representando diversas regiones (urbanas y rurales) y niveles socioeconómicos.

Características:

- **Tamaño de los Hogares:** Número de miembros en cada hogar.
- **Ingresos del Hogar:** Nivel de ingresos mensuales.
- **Región Geográfica:** Distribución entre zonas urbanas y rurales.
- **Nivel Educativo:** Nivel de educación alcanzado por los miembros del hogar.

Fuente de Datos:

- Encuestas de hogares del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).
- Datos demográficos del censo nacional.

Método de Recolección:

Encuestas estructuradas aplicadas a una muestra representativa de hogares.

Empresas**Definición:**

Se incluyen empresas de diferentes sectores económicos en Ecuador, tales como comercio, manufactura y servicios.

Características:

- **Tamaño de la Empresa:** Micro, pequeñas, medianas y grandes empresas.
- **Sector Económico:** Clasificación por sectores como comercio, manufactura y servicios.
- **Ubicación Geográfica:** Distribución entre regiones urbanas y rurales.

Fuente de Datos:

- Registros de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Datos de asociaciones empresariales y cámaras de comercio.

Método de Recolección:

- Entrevistas semiestructuradas con representantes de las empresas.
- Análisis de reportes financieros y datos empresariales.

Funcionarios Públicos y Expertos en Políticas Fiscales**Definición:**

Funcionarios del Ministerio de Finanzas, Servicio de Rentas Internas (SRI), y expertos en políticas fiscales y económicas.

Características:

- **Posición:** Nivel jerárquico y responsabilidades dentro de las instituciones.
- **Experiencia:** Años de experiencia en el área fiscal y económica.
- **Área de Especialización:** Especialización en políticas fiscales, recaudación de impuestos, y administración pública.

Fuente de Datos:

- Contactos institucionales y redes profesionales.

- Publicaciones y reportes oficiales de las instituciones.

Método de Recolección:

- Entrevistas en profundidad con funcionarios y expertos.

Justificación de la Selección de la Población

Representatividad:

La selección de hogares, empresas y funcionarios públicos asegura una representación amplia y equilibrada de los diferentes actores afectados por el aumento del IVA. Esto permite que los resultados sean generalizables a la población total del país.

Diversidad:

Incluir diversas regiones geográficas y niveles socioeconómicos garantiza que se capturen las variaciones en el impacto del aumento del IVA, proporcionando una comprensión más completa del fenómeno.

Accesibilidad:

El acceso a datos de hogares y empresas a través de fuentes oficiales como el INEC y la Superintendencia de Compañías facilita la recolección de datos confiables y exhaustivos.

Muestra

La selección de la muestra es un paso crítico en el diseño de la investigación, ya que determina la representatividad y la validez de los resultados obtenidos. Para el estudio, se ha definido una población diversa y amplia, por lo que es necesario asegurar que la muestra sea representativa de dicha población. A continuación, se describe detalladamente el procedimiento para seleccionar la muestra, incluyendo el tamaño de la muestra y los métodos de muestreo aplicables.

Tamaño de la Muestra

Determinación del tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra se determinará utilizando fórmulas estadísticas estándar para asegurar que los resultados sean representativos y tengan un margen de error aceptable. Se utilizarán diferentes fórmulas y criterios para hogares, empresas y funcionarios públicos/expertos en políticas fiscales.

Muestra de los Hogares

Procedimiento:

- **Definir Estratos:** Los hogares se dividirán en estratos basados en regiones geográficas (urbana y rural) y niveles socioeconómicos.
- **Determinar el Tamaño de la Muestra en Cada Estrato:** Utilizando la fórmula de Cochran ajustada para poblaciones finitas.

Método

- Se utilizará la fórmula de Cochran para poblaciones grandes, ajustada para poblaciones finitas, si es necesario.

Fórmula de Cochran:

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

La fórmula que se muestra en la imagen se utiliza para calcular el tamaño de muestra para una población finita. Se basa en los siguientes parámetros:

- N: El tamaño de la población (es decir, el número total de individuos en el grupo del que desea obtener su muestra).
- Z: El puntaje Z correspondiente al nivel de confianza deseado. El puntaje Z es un valor de la distribución normal estándar que indica qué tan seguro puede estar de que los resultados de su muestra reflejan los valores reales de la población. Por ejemplo, un puntaje Z de 1.96 corresponde a un nivel de confianza del 95%.
- p: La proporción de la población que espera que posea la característica o evento que le interesa estudiar. Si no tiene una estimación previa, puede usar $p = 0.5$, que es la suposición más conservadora.
- q: La proporción de la población que espera que no posea la característica o evento que le interesa estudiar. Esto es simplemente $1 - p$.
- e: El error máximo permitido en su estimación. Este es el margen de error que está dispuesto a aceptar entre el valor que estima a partir de su muestra y el valor real de la población.

Donde:

- $N=17'700.000,00$

- $Z=1,96$
- $p=0,790$
- $q=0,210$
- $e=0,05$

Siendo el cálculo de la siguiente manera:

$$n = \frac{17.700.000 \times 1.96^2 \times 0.79 \times 0.21}{0.05 \times (17.700.000 - 1) + 1.96^2 \times 0.79 \times 0.21}$$

$$n = 255$$

Por lo tanto, se seleccionará una muestra de aproximadamente 255 hogares.

Muestra de Empresas

Procedimiento:

- **Definir Estratos:** Las empresas se dividirán en estratos basados en el sector económico (comercio, manufactura, servicios) y tamaño (micro, pequeña, mediana, grande).
- **Determinar el Tamaño de la Muestra en Cada Estrato:** Basado en el tamaño de la población de empresas en cada estrato y utilizando la fórmula de Cochran para determinar la muestra necesaria.

Método:

Muestreo estratificado, donde la población se divide en estratos homogéneos (sectores económicos y tamaños de empresa).

Cálculo del Tamaño de la Muestra:

Asumiendo el mismo nivel de confianza y margen de error, y que según los datos más recientes del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de Ecuador, existen 849.831 empresas registradas en el país a partir del Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) 2021.

Esta cifra incluye tanto microempresas (94.4%) como pequeñas, medianas y grandes empresas (5.6%).

Distribución por sector:

- Comercio: 24%
- Actividades profesionales, científicas y técnicas: 21%
- Manufactura: 14%

- Construcción: 10%
- Transporte y almacenamiento: 7%
- Otros sectores: 24%

Donde:

- N=849.831

- Z=1,96
- p=0,790
- q=0,210
- e=0,05

Siendo el cálculo de la siguiente manera:

$$n = \frac{849.831 \times 1.96^2 \times 0.79 \times 0.21}{0.05 \times (849.831 - 1) + 1.96^2 \times 0.79 \times 0.21}$$

$$n = 255$$

Por lo tanto, se seleccionará una muestra de aproximadamente 255 empresas de diferentes sectores del país.

Muestra de funcionarios Públicos y Expertos

Procedimiento:

- **Definir Criterios de Selección:** Seleccionar individuos con roles relevantes en el Ministerio de Finanzas, el Servicio de Rentas Internas (SRI) y expertos académicos en políticas fiscales.
- **Seleccionar Participantes:** Basado en la experiencia, posición jerárquica y relevancia para la investigación.

Tamaño de la Muestra:

Se seleccionarán aproximadamente 5-10 individuos para entrevistas en profundidad. Este número es suficiente para obtener diversidad en las respuestas y alcanzar la saturación teórica en el análisis cualitativo.

Método:

Muestreo intencional basado en la relevancia y experiencia de los individuos seleccionados.

Procedimiento de Muestreo

Hogares

Muestreo Aleatorio Estratificado:

- Dividir la población en estratos según región geográfica (urbana/rural) y nivel socioeconómico.
- Seleccionar aleatoriamente hogares de cada estrato proporcionalmente a su tamaño en la población total.

Empresas

Muestreo Estratificado:

- Clasificar empresas por sector económico (comercio, manufactura, servicios) y tamaño (micro, pequeña, mediana, grande).
- Seleccionar aleatoriamente empresas de cada estrato proporcionalmente a su tamaño

Funcionarios Públicos y Expertos Tributarios

Muestreo Internacional

- Identificar y seleccionar individuos clave en el Ministerio de Finanzas, Servicio de Rentas Internas (SRI), y otros expertos en políticas fiscales.
- Asegurar diversidad en términos de roles y experiencia para obtener una visión comprensiva.

Justificación del Tamaño y Procedimiento de Muestreo

- **Representatividad:** El muestreo estratificado y el muestreo intencional aseguran que la muestra sea representativa de la población objetivo y que se capture la variabilidad dentro de cada grupo.
- **Precisión:** El uso de métodos estadísticos para calcular el tamaño de la muestra y la estratificación basada en características relevantes garantiza un alto nivel de precisión y generalizan de los resultados.
- **Accesibilidad:** La selección de muestras de hogares y empresas mediante datos del INEC y la Superintendencia de Compañías facilita la accesibilidad y la recopilación de datos confiables.

Capítulo IV. Análisis y Discusión

Recolección y Registro de datos

Encuestas

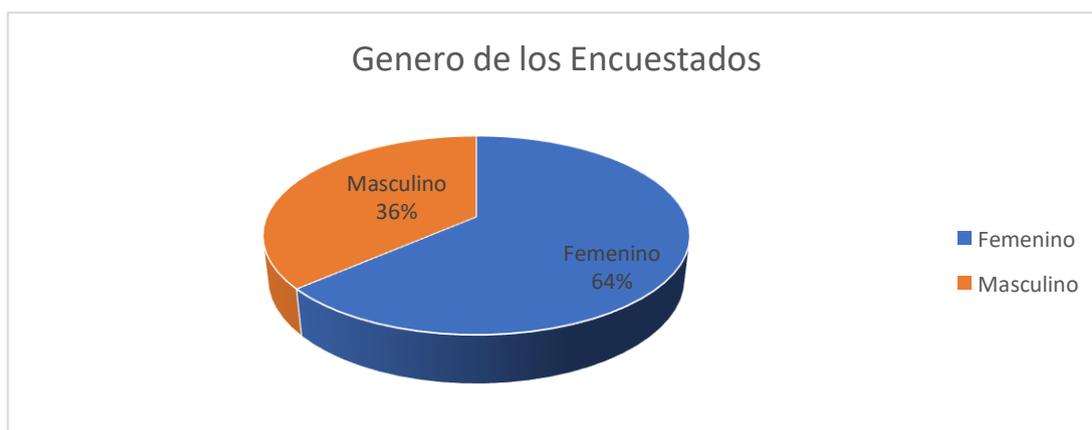
La encuesta incluye preguntas de opción múltiple que permiten recoger datos cuantitativos sobre las percepciones y el comportamiento de consumo de los hogares; las encuestas se encuentran en los anexos, y en el caso del análisis demográfico de los consultados se llegó a la siguiente conclusión:

Datos Demográficos

1. Genero de los encuestados

Figura 1

Genero de los encuestados



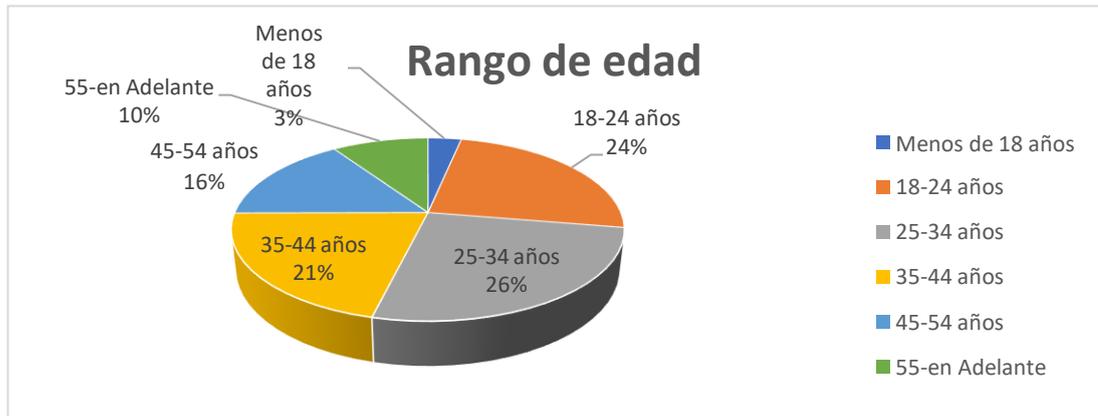
Análisis

Después de realizar las encuestas mediante la plataforma Forms de Google a diversas personas del país se pudo determinar que, del total, tres cuartas partes son de género femenino. Algo muy notorio puesto que, aunque en el país la diferencia de genero no es significativa representando solo un 1% a favor en las mujeres, son quienes se encargan principalmente en la economía de las familias ecuatorianas.

2. Rango de edad

Figura 2

Rango de Edad



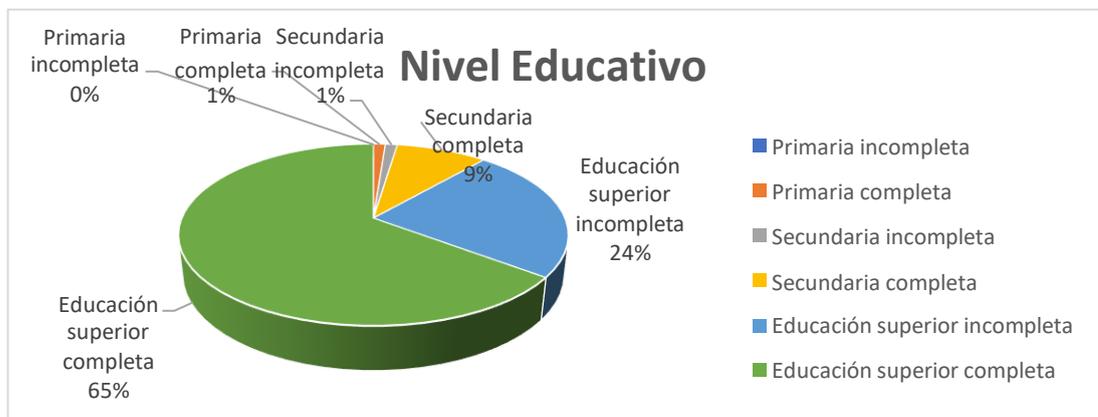
Análisis

De acuerdo con los resultados que se reflejan en el siguiente gráfico, del total de encuestados, el 25% pertenece al rango de edad de 25-34 años, seguido del rango de 18-24 años, por lo que nos hace denotar que el rango de edad que actualmente se encuentra en el país para familias está entre 18 a 34 años que representan la mitad de los números de encuestados.

3. Nivel Educativo

Figura 3

Nivel Educativo



Análisis

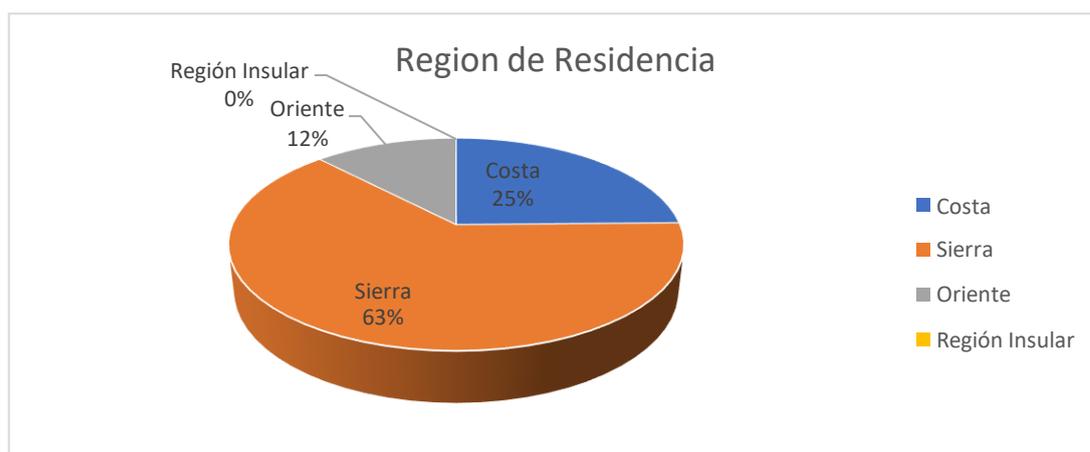
La mayoría de los participantes (165) han completado la educación superior, representando el 64.7% de la muestra total. Esto es seguido por un 23.9% que ha completado parcialmente la educación superior (61 participantes).

Los resultados de la encuesta muestran una clara tendencia hacia niveles educativos superiores entre los encuestados. La alta prevalencia de educación superior completa que se presenta en la actualidad puede estar influenciada por varios factores, como el contexto socioeconómico, el acceso a la educación y la muestra específica de la población estudiada.

4. Región de Residencia

Figura 4

Región de Residencia



Análisis

La mayoría de los participantes (161) residen en la región Sierra, representando el 63.1% de la muestra total. La región Costa tiene 63 participantes, lo que equivale al 24.7%. La Amazonia está representada por 31 participantes, constituyendo el 12.2% de la muestra. No se registraron participantes de la Región Insular.

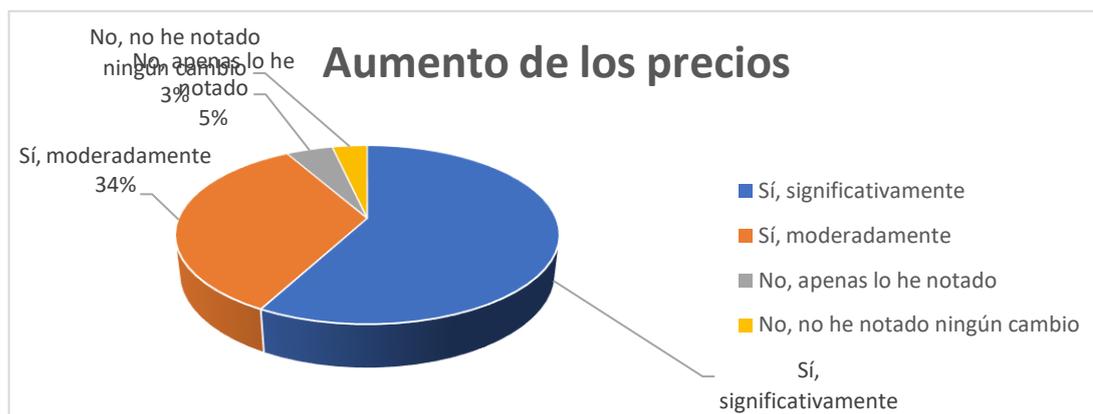
Los resultados de la encuesta revelan una marcada predominancia de residentes en la región Sierra. Esta distribución puede estar influenciada por la densidad poblacional de participantes a la cual se le envió la encuesta.

Impacto del Aumento del IVA

1. ¿Ha notado un aumento en los precios de los bienes y servicios desde el incremento del IVA?

Figura 5

Aumento de los precios



Análisis

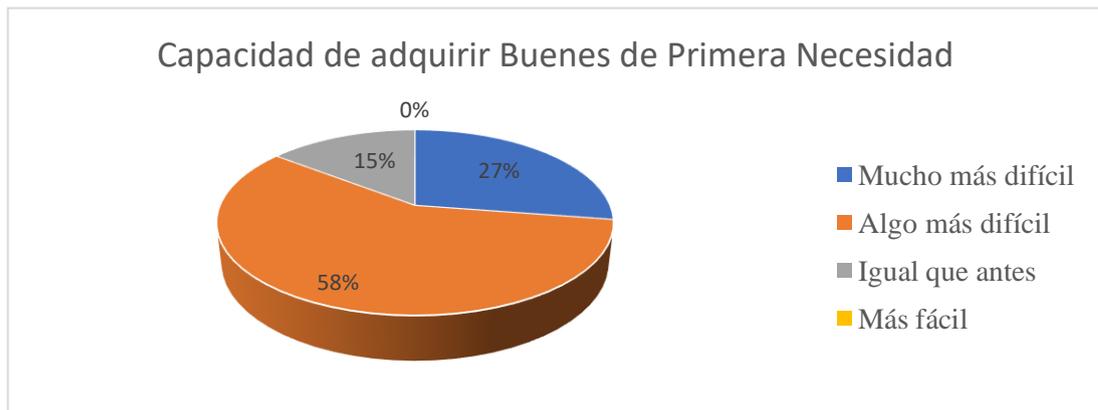
Los resultados de esta pregunta revelan que una gran mayoría de los participantes (91.8%) percibió un aumento en los precios de los bienes y servicios desde el incremento del IVA. De estos, el 57.8% (148 participantes) indicó que el aumento fue significativo, mientras que el 34% (87 participantes) reportó un aumento moderado.

Este hallazgo sugiere que el incremento del IVA ha tenido un impacto perceptible en los precios al consumidor, afectando la percepción de la mayoría de los hogares ecuatorianos. El hecho de que más de la mitad de los encuestados reportaron un aumento significativo indica que el incremento del IVA ha tenido efectos tangibles y probablemente sustanciales en el costo de vida.

2. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su capacidad para adquirir bienes de primera necesidad (alimentos, medicinas, etc.)?

Figura 6

Capacidad de Adquirir Bienes primera necesidad



Análisis

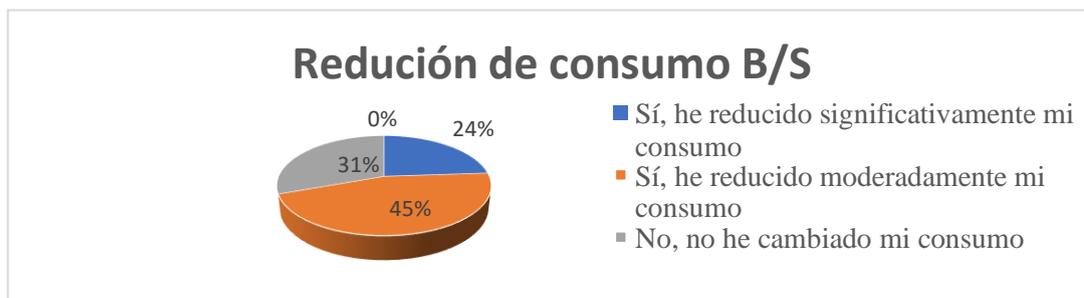
La gran mayoría de los participantes (91.8%) percibió que el aumento del IVA ha afectado negativamente su capacidad para adquirir bienes de primera necesidad. De estos, el 57.8% reportó un aumento significativo en los precios, mientras que el 34% indicó un aumento moderado.

A su vez es notable que ninguna de las personas encuestadas indicó que la adquisición de bienes y servicios se haya vuelto más fácil. Esto sugiere que el impacto del aumento del IVA ha sido negativo en términos de accesibilidad económica para los hogares ecuatorianos.

3. ¿Ha reducido su consumo de bienes y servicios debido al aumento del IVA?

Figura 7

Reducción de consumo de B/S



Análisis

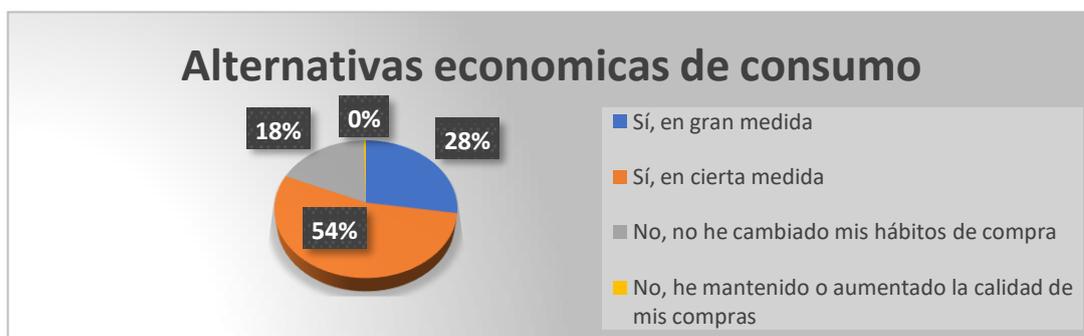
Los resultados de esta pregunta indican que la mayoría de los participantes (69.4%) ha reducido su consumo de bienes y servicios debido al aumento del IVA, ya sea de manera moderada (45.5%) o significativa (23.9%).

La mayoría de los encuestados ha reducido moderadamente su consumo, y una quinta parte ha hecho reducciones significativas, sin que ningún participante haya aumentado su consumo. Estos hallazgos subrayan la necesidad de considerar medidas políticas para apoyar a los hogares afectados y mitigar los efectos negativos en la economía.

4. ¿Ha tenido que buscar alternativas más económicas para mantener su nivel de consumo?

Figura 8

Alternativas económicas de consumo



Análisis

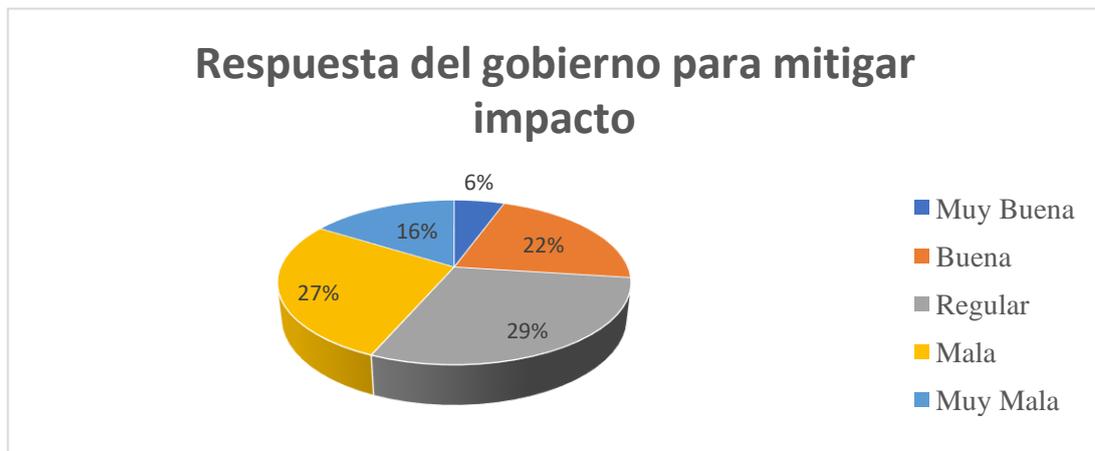
Los resultados indican que una mayoría significativa de los participantes (81.6%) ha buscado alternativas más económicas para mantener su nivel de consumo debido al aumento del IVA. De estos, el 54.1% ha realizado cambios en sus hábitos de compra en cierta medida, mientras que el 27.5% ha buscado alternativas en gran medida.

Estos hallazgos subrayan la importancia de considerar medidas políticas que apoyen a los hogares y mitiguen los impactos negativos del incremento del IVA en su calidad de vida.

5. ¿Cómo califica la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en los hogares?

Figura 9

Respuesta del gobierno para mitigar el impacto



Análisis

Los resultados de esta pregunta indican una evaluación mixta pero predominantemente negativa de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en los hogares.

Los ecuatorianos no están satisfechos con la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto, sugiriendo una necesidad urgente de revisar y mejorar las políticas de mitigación.

6. ¿Cree que el aumento del IVA era necesario para mejorar la situación económica del país?

Figura 10

Medidas para mejorar economía del país



Análisis

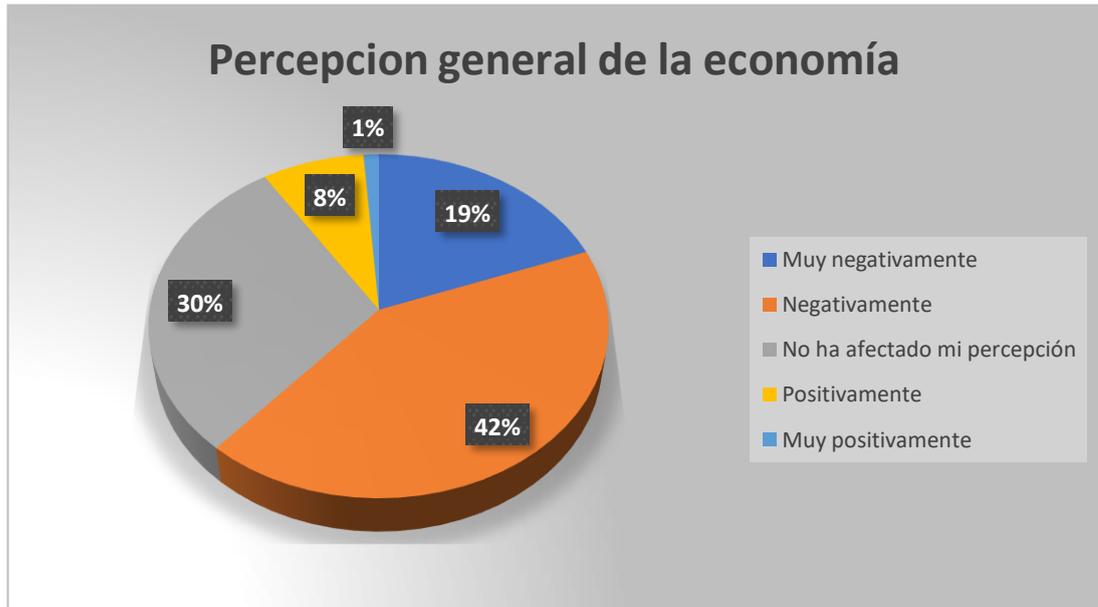
Los resultados de esta pregunta muestran una división en las opiniones de los hogares ecuatorianos sobre la necesidad del aumento del IVA. Aunque una mayoría relativa considera que el aumento era necesario en cierta medida (40.9%), existe una opinión significativa que lo ve como innecesario.

Estas percepciones subrayan la importancia de una comunicación clara y transparente sobre las políticas fiscales y la consideración de medidas de mitigación para apoyar a los hogares afectados.

7. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su percepción general sobre la economía del país?

Figura 11

Percepción general de la economía



Análisis

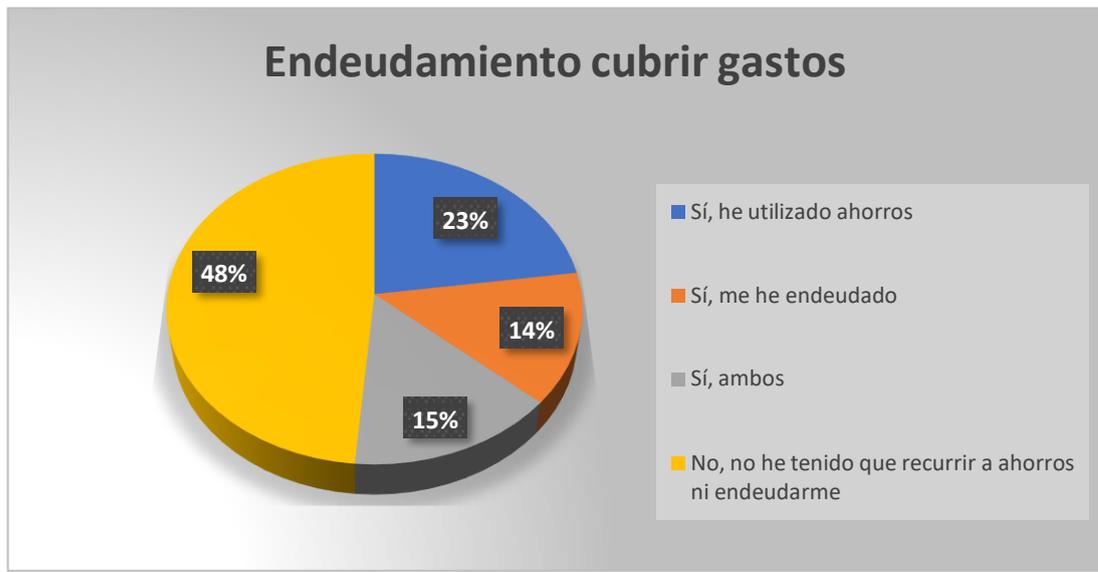
Los resultados de esta pregunta muestran que el aumento del IVA ha tenido un impacto considerablemente negativo en la capacidad de ahorro de los hogares ecuatorianos. La mayoría de los participantes reportaron una disminución en su capacidad de ahorrar, mientras que solo una minoría indicó que no se ha visto afectada o que ha mejorado su percepción económica respecto a su capacidad de ahorro.

Estas percepciones subrayan la importancia de programas de incentivo al ahorro, medidas de mitigación para los más afectados y educación financiera para mejorar la estabilidad económica de las familias.

8. ¿Ha tenido que recurrir a ahorros o endeudarse para cubrir sus gastos debido al aumento del IVA?

Figura 12

Endeudamiento para cubrir gastos



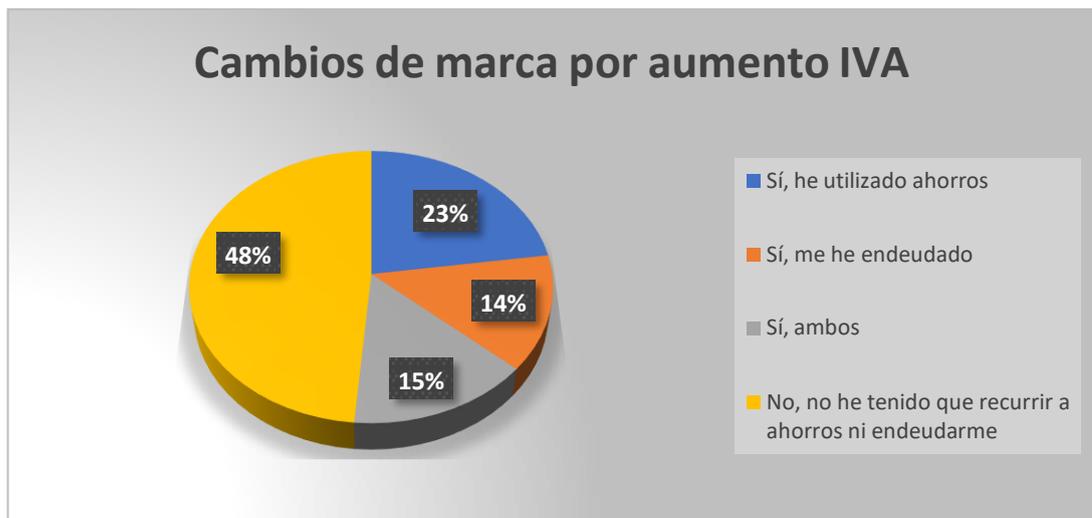
Análisis

Tras haber realizado los resultados en la encuesta se muestra que, aunque una mayoría de los participantes no ha tenido que recurrir a ahorros ni endeudarse para cubrir sus gastos, un porcentaje significativo ha tenido que utilizar ahorros, endeudarse o ambas cosas debido al aumento del IVA. Esto indica que el impacto del IVA en la estrategia financiera de los hogares es variado, con algunos hogares más afectados que otros.

9. ¿Ha cambiado su preferencia de marcas de productos (por ejemplo, pasando de marcas conocidas a marcas genéricas o más económicas) debido al aumento del IVA?

Figura 13

Cambios de marca por aumento de IVA



Análisis

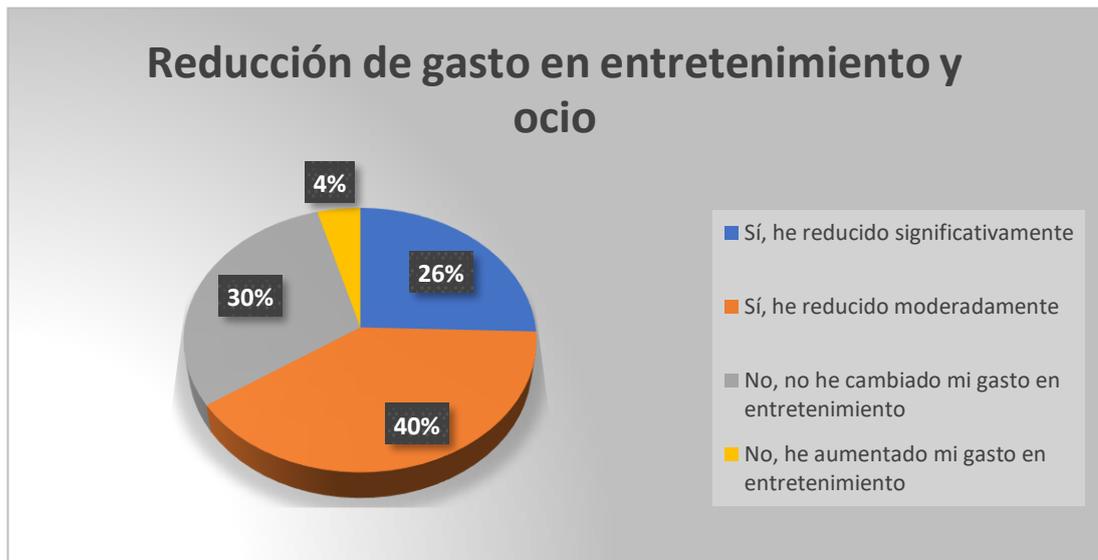
Los resultados de esta pregunta muestran que la mayoría de los participantes ha modificado sus preferencias de compra debido al aumento del IVA, optando por marcas más económicas. Un porcentaje significativo de participantes ha cambiado a marcas más económicas en algunos productos o completamente, mientras que una minoría ha mantenido sus preferencias de marcas.

La preferencia por marcas más económicas puede llevar a un cambio en la demanda de mercado, beneficiando a los fabricantes de productos genéricos y económicos, mientras que las marcas premium pueden ver una disminución en sus ventas.

10. ¿Ha reducido su gasto en entretenimiento y ocio (cine, restaurantes, viajes) debido al aumento del IVA?

Figura 14

Reducción de gastos de entretenimiento y ocio



Análisis

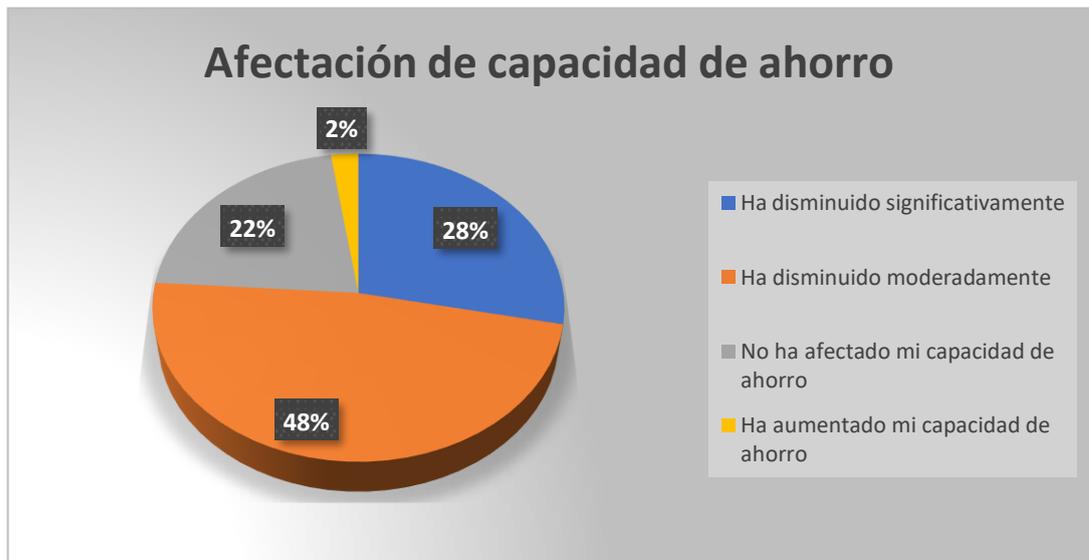
Los resultados de esta pregunta muestran que una mayoría de los participantes ha reducido su gasto en entretenimiento y ocio debido al aumento del IVA. Sin embargo, una parte significativa de los encuestados no ha cambiado su gasto en estas áreas, y una minoría pequeña incluso ha aumentado su gasto en entretenimiento.

La reducción del gasto en entretenimiento y ocio puede afectar negativamente a los sectores de cine, restaurantes y turismo, disminuyendo sus ingresos y potencialmente llevando a una reducción de empleos en estos sectores.

11. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su capacidad para ahorrar dinero mensualmente?

Figura 15

Afectación de capacidad de Ahorro



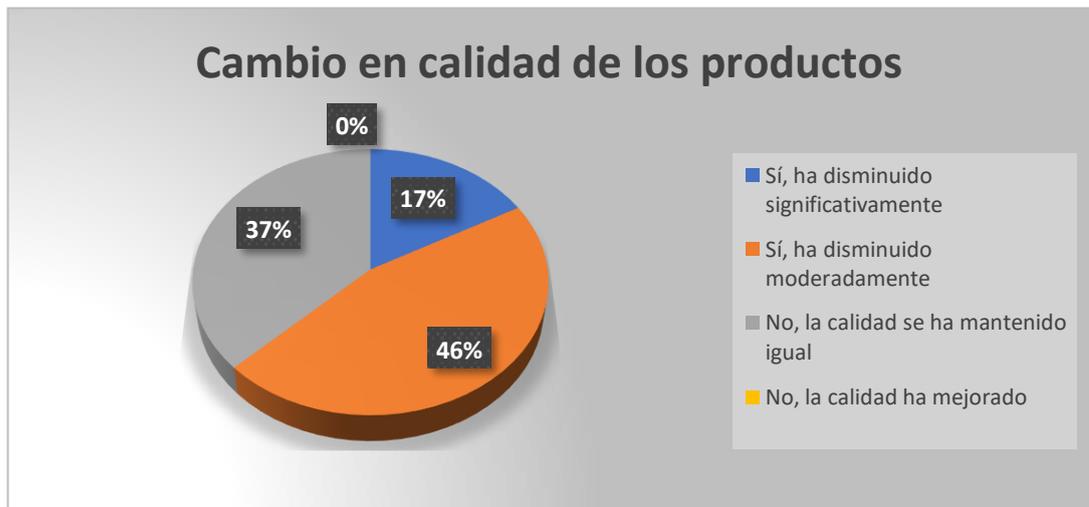
Análisis

Después de haber analizado las encuestas de esta pregunta se llegó a la conclusión que el aumento del IVA ha tenido un impacto considerablemente negativo en la capacidad de ahorro mensual de los hogares ecuatorianos. La mayoría de los participantes reportaron una disminución en su capacidad de ahorrar, con un porcentaje significativo indicando una disminución moderada y una parte notable señalando una disminución significativa.

12. ¿Ha notado un cambio en la calidad de los productos y servicios que puede adquirir desde el aumento del IVA?

Figura 16

Cambio en calidad de los productos



Análisis

Los resultados de esta pregunta muestran que una mayoría de los participantes ha percibido una disminución en la calidad de los productos y servicios desde el aumento del IVA. Una parte significativa de los encuestados indicó que la calidad se ha mantenido igual, mientras que ninguno reportó una mejora en la calidad.

Esto puede afectar la lealtad a ciertas marcas y productos, y reducir la confianza en el mercado.

13. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su planificación financiera a largo plazo (por ejemplo, ahorro para educación, jubilación)?

Figura 17

Planificación financiera a largo plazo



Análisis:

Esta pregunta nos dice que una mayoría de los participantes ha percibido una disminución en su capacidad para planificar financieramente a largo plazo debido al aumento del IVA. Una parte significativa de los encuestados indicó que la planificación financiera se ha mantenido igual, mientras que ninguno reportó una mejora en su planificación financiera.

La disminución de la capacidad de planificación financiera afecta la seguridad económica de los hogares, reduciendo su capacidad para enfrentar emergencias futuras, invertir en educación o vivienda, y planificar para la jubilación. Esto puede tener efectos a largo plazo en la estabilidad económica de las familias.

Análisis e Interpretación de los datos de manera general

Percepción del Aumento del IVA y su Impacto en Precios y Consumo

La mayoría de los encuestados percibió un aumento significativo en los precios de bienes y servicios debido al incremento del IVA. Este aumento en los costos ha llevado a que muchos hogares reduzcan su consumo de bienes y servicios, busquen alternativas más económicas y ajusten sus hábitos de compra, prefiriendo marcas genéricas o más económicas. Esta adaptación refleja una necesidad de los hogares de gestionar sus finanzas bajo la nueva carga fiscal.

Impacto en la Capacidad de Ahorro y Planificación Financiera

El aumento del IVA ha tenido un efecto negativo considerable en la capacidad de ahorro de los hogares. Una parte significativa de los participantes reportó una disminución en su capacidad de ahorrar, tanto moderadamente como significativamente. Además, la planificación financiera a largo plazo se ha visto afectada, con muchos hogares indicando que ahora tienen menos capacidad para planificar su futuro financiero de manera efectiva.

Evaluación de la Respuesta Gubernamental y Necesidad del IVA

La percepción sobre la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA fue mayoritariamente negativa. Muchos encuestados calificaron la respuesta como "Regular" o peor, reflejando una falta de confianza en las medidas implementadas para mitigar el impacto del IVA. En cuanto a la necesidad del aumento del IVA, las opiniones estuvieron divididas, con una parte significativa de los encuestados considerando que era necesario en cierta medida, mientras que otros lo vieron como innecesario o perjudicial.

Impacto en el Gasto en Entretenimiento y Calidad de Productos y Servicios

El gasto en entretenimiento y ocio también se ha visto afectado, con una mayoría de participantes reduciendo moderada o significativamente su gasto en estas áreas. Esto sugiere que los hogares están priorizando gastos esenciales sobre el ocio y el entretenimiento. Además, muchos encuestados percibieron una disminución en la calidad de los productos y servicios que pueden adquirir, lo que podría reflejar un ajuste en las estrategias de los proveedores para mantener precios competitivos bajo el nuevo IVA.

Conclusión de la encuesta a hogares ecuatorianos

El análisis de los resultados de la encuesta a los hogares del Ecuador revela que el aumento del IVA del 12% al 15% ha tenido un impacto significativo y multifacético en la economía doméstica. La mayoría de los hogares ha experimentado aumentos en los precios de bienes y servicios, reducción en su capacidad de ahorro y ajustes en sus hábitos de consumo y estrategias financieras. La percepción general sobre la respuesta gubernamental y la necesidad del aumento del IVA está dividida, reflejando una desconfianza considerable en las políticas fiscales actuales. Estas

percepciones subrayan la importancia de implementar políticas de apoyo que mitiguen los efectos negativos del IVA, promuevan la estabilidad financiera y mejoren la calidad de vida de los hogares ecuatorianos.

Análisis Cruzado

- Análisis Cruzada Rango de Edad y Nivel Educativo.

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis nula (H0):** No hay una relación significativa entre el rango de edad y el nivel educativo.
- **Hipótesis alternativa (H1):** Hay una relación significativa entre el rango de edad y el nivel educativo.

El impacto del aumento del IVA puede variar según diferentes grupos demográficos, incluyendo la edad y el nivel educativo.

Tabla 1

Tabla cruzada rango de edad y Nivel Educativo

Nivel Educativo	Menos de 18 años	18-24 años	25-34 años	35-44 años	45-54 años	55 o más años
Primaria incompleta	0	0	0	0	0	0
Primaria completa	0	1	2	0	0	0
Secundaria incompleta	0	1	2	0	0	0
Secundaria completa	1	4	7	6	3	2
Educación superior incompleta	2	12	19	16	10	2
Educación superior completa	6	49	42	36	30	22

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 379.0543
- **p-valor:** 4.4638e-68
- **Grados de libertad:** 20

Interpretación

El p-valor obtenido es extremadamente bajo ($4.4638e-68$), lo que indica que hay una relación significativa entre el rango de edad y el nivel educativo alcanzado en este conjunto de datos.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo ($4.4638e-68$), rechazamos la hipótesis nula (H_0) Esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre el rango de edad y el nivel educativo.

Análisis Cruzado Aumento de Precios y Capacidad de Adquirir Bienes

Al analizar la pregunta 1, 2 y 3 de las encuestas realizadas a los hogares ecuatorianos se pudo llegar al siguiente análisis:

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis nula (H_0):** No hay una relación significativa entre el aumento de precios y la capacidad de adquirir bienes de primera necesidad.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Hay una relación significativa entre el aumento de precios y la capacidad de adquirir bienes de primera necesidad.

Tabla 2

Tabla Cruzada Aumento de Precios y Capacidad de Adquirir Bienes

Aumento de Precios	Mucho más difícil	Algo más difícil	Igual que antes	Más fácil
Sí, significativamente	148	0	0	0
Sí, moderadamente	0	87	0	0
No, apenas lo he notado	0	0	12	0
No, no he notado cambio	0	0	0	9

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** $7.2428e-159$
- **Grados de libertad:** 9

El p-valor obtenido es extremadamente bajo ($7.2428e-159$), lo que indica que hay una relación significativa entre la percepción del aumento de precios y la capacidad para adquirir bienes de primera necesidad. En otras palabras, la percepción del aumento de precios influye significativamente en cómo las personas perciben su capacidad para adquirir bienes esenciales.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo (7.2428e-159), rechazamos la hipótesis nula(H0). Esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre el aumento de precios y la capacidad de adquirir bienes de primera necesidad.

Todas estas personas que perciben un aumento significativo en los precios también reportan que su capacidad para adquirir bienes de primera necesidad se ha vuelto mucho más difícil por lo que se prueba la hipótesis que el aumento de precios es directamente proporcional a la dificultad de adquirir bienes en la sociedad.

Análisis Cruzado Percepción sobre la Economía y Capacidad de Ahorro

Otro análisis interesante sería la relación entre la percepción general sobre la economía y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente. Datos extraídos de la pregunta 7: Percepción General sobre la Economía y la pregunta 11: Capacidad para Ahorrar Dinero Mensualmente.

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis nula (H0):** No hay una relación significativa entre la percepción sobre la economía y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente.
- **Hipótesis alternativa (H1):** Hay una relación significativa entre la percepción sobre la economía y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente.

Tabla 3

Tabla Cruzada Percepción sobre la Economía y Capacidad de Ahorro

Percepción sobre la Economía	Ha disminuido significativamente	Ha disminuido moderadamente	No ha afectado mi capacidad de ahorro	Ha aumentado mi capacidad de ahorro
Muy negativamente	49	0	0	0
Negativamente	0	107	0	0
No ha afectado mi percepción	0	0	75	0
Positivamente	0	0	0	20
Muy positivamente	0	0	0	3

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** 7.2428e-159
- **Grados de libertad:** 9

Al analizar los datos el p-valor es extremadamente bajo ($7.2428e-159$), lo que indica que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción general sobre la economía y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente. Esto significa que las diferencias observadas en las categorías no son debidas al azar.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo ($4.4638e-68$), rechazamos la hipótesis nula (H_0). Esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción sobre la economía y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente

La percepción general sobre la economía tiene un impacto significativo en la capacidad de las personas para ahorrar dinero mensualmente. Las personas con una percepción negativa de la economía tienden a ver una disminución en su capacidad de ahorro, mientras que las personas con una percepción positiva tienden a ver un aumento. Por lo que se prueba la hipótesis que la capacidad de ahorro de las personas está relacionada directamente proporcional con la percepción que tiene con la economía de los ecuatorianos.

Análisis Cruzado planificación financiera a largo plazo y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente

Para analizar el impacto del IVA en la Planificación Financiera a Largo Plazo y la capacidad para Ahorrar Dinero Mensualmente se analizó la pregunta 15 y 17 de la encuesta analizada anteriormente

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis nula (H_0):** No hay una relación significativa entre el impacto del aumento del IVA en la planificación financiera a largo plazo y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Hay una relación significativa entre el impacto del aumento del IVA en la planificación financiera a largo plazo y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente.

Tabla 4*Tabla Cruzada Percepción sobre la Economía y Capacidad de Ahorro*

Impacto del IVA en Planificación Financiera	Ha disminuido significativamente	Ha disminuido moderadamente	No ha afectado mi capacidad de ahorro	Ha aumentado mi capacidad de ahorro
Ha afectado significativamente	69	0	0	0
Ha afectado moderadamente	0	111	0	0
No ha afectado	0	0	74	0
Ha mejorado	0	0	0	1
Ha afectado significativamente	69	0	0	0

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** 7.2428e-159
- **Grados de libertad:** 9

La prueba chi-cuadrado muestra una relación estadísticamente significativa entre la percepción del impacto del IVA en la planificación financiera y la capacidad de ahorro.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo ($5.84e-66$), rechazamos la hipótesis nula (H_0). Esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre el impacto del aumento del IVA en la planificación financiera a largo plazo y la capacidad para ahorrar dinero mensualmente. Esto sugiere que las percepciones negativas sobre el impacto del IVA están asociadas con una disminución en la capacidad de ahorro, mientras que las percepciones positivas están asociadas con un aumento en la capacidad de ahorro; por lo que se probaría la hipótesis de que un aumento significativo del Iva afectaría a la capacidad de ahorro de los hogares ecuatorianos.

Análisis e Interpretación de los datos encuesta a Empresas Ecuatorianas

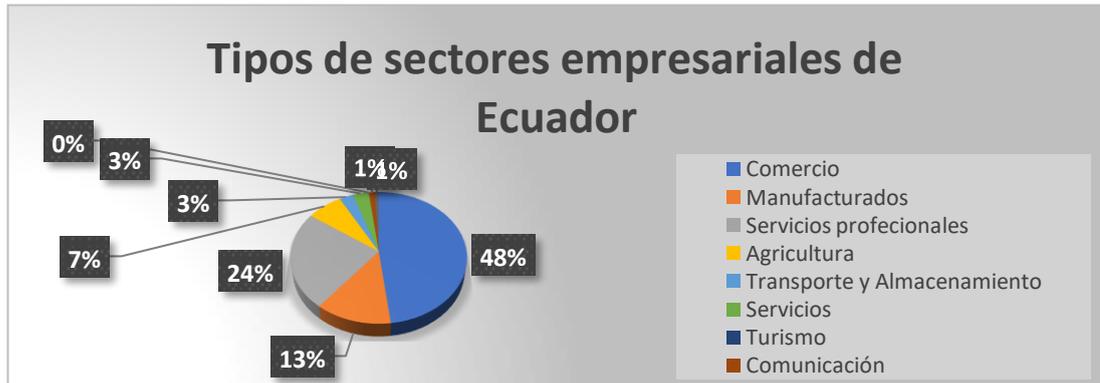
Luego de haber analizado las encuestas de 255 representantes de las empresas que fueron la muestra que se obtuvo mediante el cálculo de la fórmula, se realizó el análisis respectivo por cada pregunta para al final realizar un análisis de manera general.

Datos Demográficos

1. ¿Cuál es el sector económico de su empresa?

Figura 18

Tipos de sectores empresariales del Ecuador



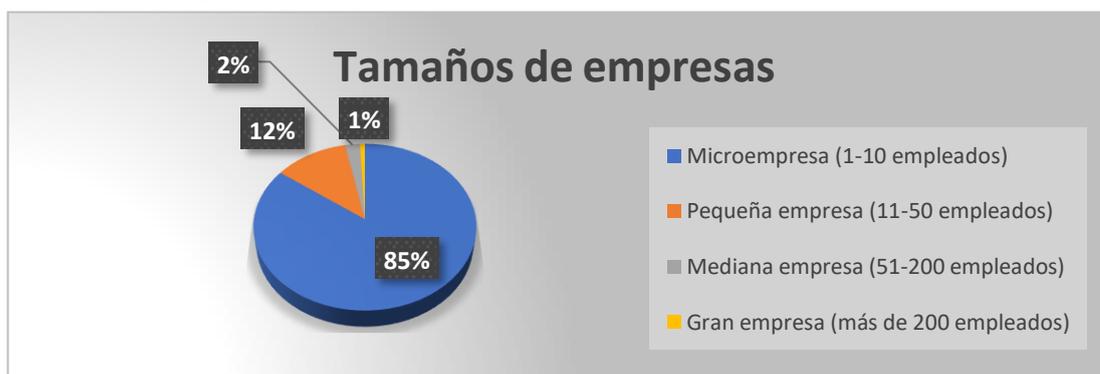
Análisis:

Los resultados indican que el sector Comercio es el más representado entre las empresas participantes en la encuesta, seguido por Servicios profesionales y Manufacturados. Esta distribución puede reflejar la estructura económica de la región o país de estudio, donde el comercio y los servicios profesionales juegan un papel crucial en la economía. La representación de sectores como Turismo, Cable e internet y Seguros, aunque menor, es relevante para obtener una visión más completa del impacto del IVA en diferentes sectores.

2. ¿Cuál es el tamaño de su empresa?

Figura 19

Tamaño de las empresas



Análisis:

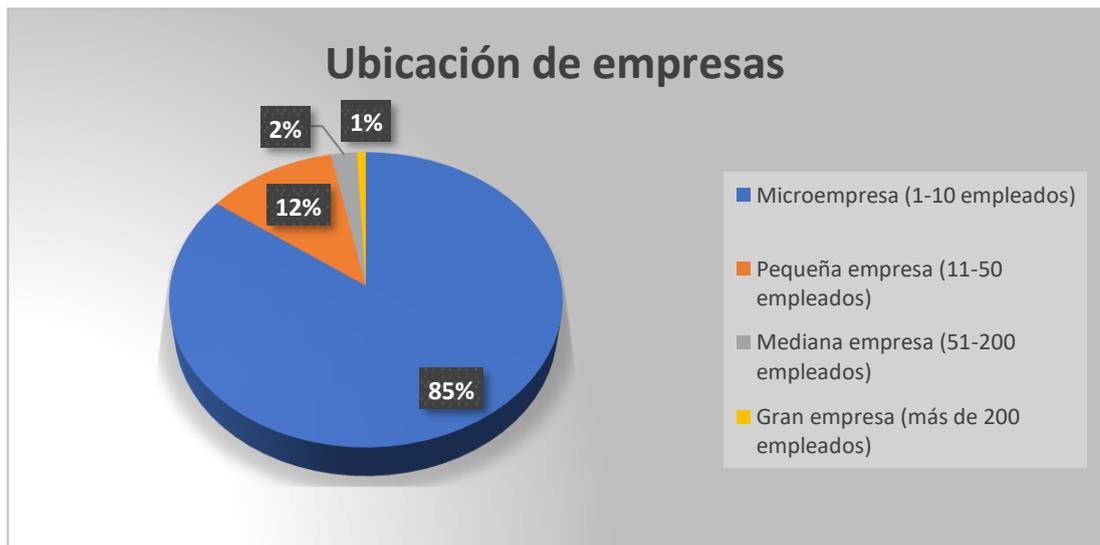
Los resultados indican que la mayoría de las empresas participantes en la encuesta son microempresas, lo cual refleja la estructura empresarial común en muchas economías, donde las micro y pequeñas empresas suelen ser la base fundamental. La baja representación de medianas y grandes empresas podría deberse a varios factores, como la menor cantidad de este tipo de empresas en la economía o una menor participación en la encuesta.

Se recomienda que futuras investigaciones consideren una muestra más equilibrada y amplia para obtener una visión más completa del impacto económico sectorial

3. ¿Dónde se encuentra ubicada su empresa?

Figura 20

Ubicación de las empresas



Análisis:

Los resultados indican que la mayoría de las empresas participantes en la encuesta están ubicadas en la región Sierra, seguida por la Costa. Esto puede reflejar la distribución económica y demográfica del país, donde estas dos regiones concentran gran parte de la actividad empresarial. La baja representación de la Amazonia y la ausencia de empresas en la Región Insular podrían deberse a factores como la densidad poblacional, la accesibilidad y el nivel de desarrollo económico en estas áreas.

En conclusión, la encuesta revela una predominancia de empresas ubicadas en la Sierra y la Costa, lo que podría influir en la percepción y el impacto del incremento del IVA en estas regiones específicas. Las principales limitaciones del estudio incluyen la falta de representación de ciertas regiones y la posible influencia de factores externos en la distribución geográfica de la muestra. Se recomienda que futuras investigaciones consideren una muestra más equilibrada y amplia para obtener una visión más completa del impacto económico regional.

Impacto del Aumento del IVA

1. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA los costos operativos de su empresa?

Figura 21

Iva en costos operativos



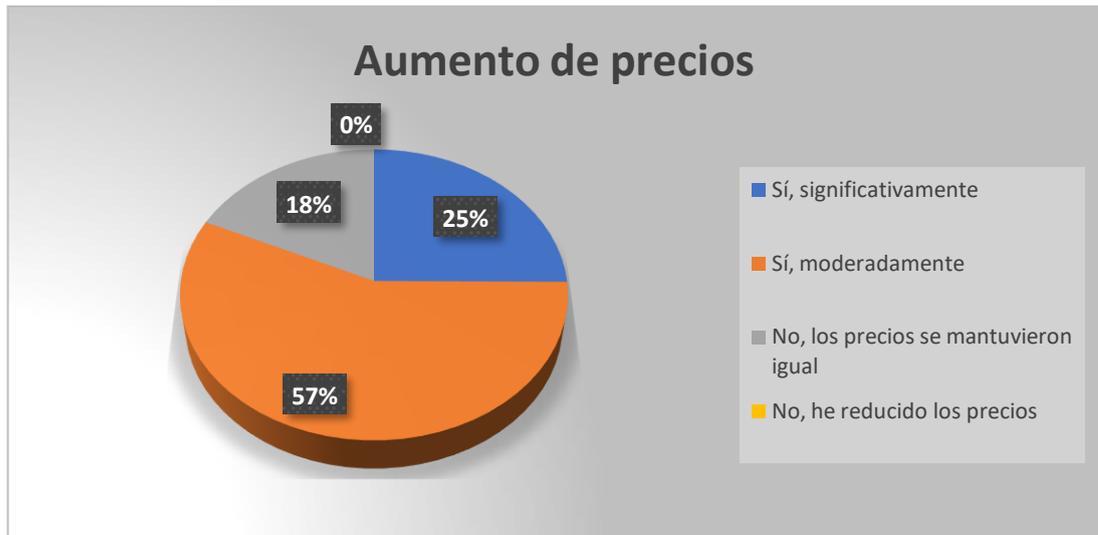
Análisis:

Los resultados de esta pregunta indican que el aumento del IVA ha tenido un impacto considerable en los costos operativos de las empresas ecuatorianas. La mayoría de los participantes reportaron un aumento en los costos, ya sea de manera moderada o significativa, lo que refleja el peso del incremento del IVA en la estructura de costos empresariales.

2. ¿Ha tenido que aumentar los precios de sus productos o servicios debido al aumento del IVA?

Figura 22

Aumento de precios



Análisis:

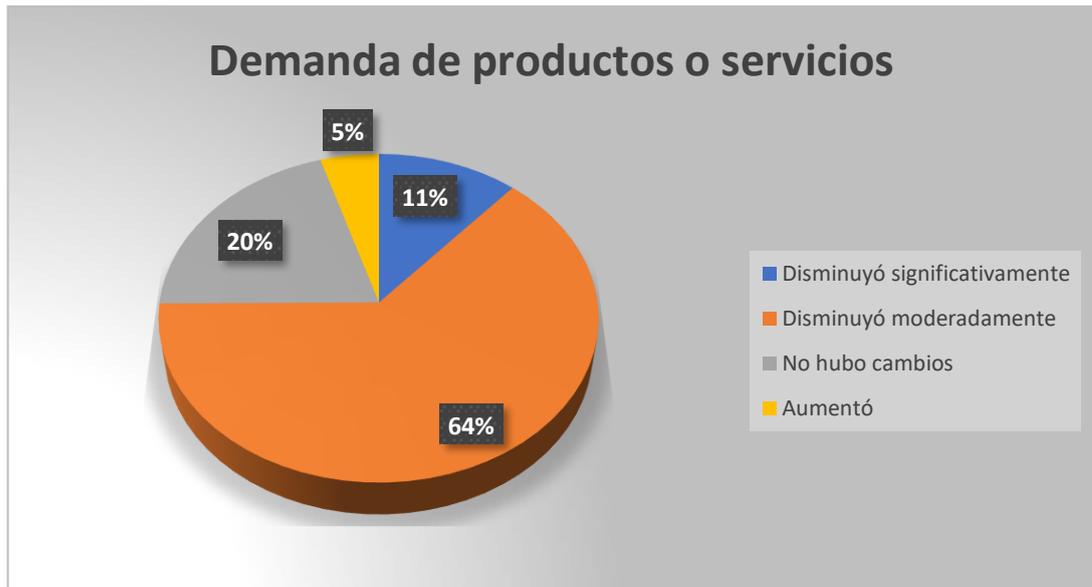
Al analizar las encuestas se llega a determinar que el aumento del IVA ha llevado a la mayoría de las empresas a aumentar los precios de sus productos o servicios. La mayoría reportó un aumento moderado en los precios, mientras que un porcentaje significativo indicó que los precios aumentaron significativamente. Ninguna de las empresas reportó una reducción en los precios, lo que subraya el impacto inflacionario del incremento del IVA.

El aumento de los precios puede llevar a una disminución en la demanda de productos y servicios, ya que los consumidores pueden ser reacios a pagar precios más altos.

3. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA la demanda de sus productos o servicios?

Figura 23

Demanda de productos o servicios



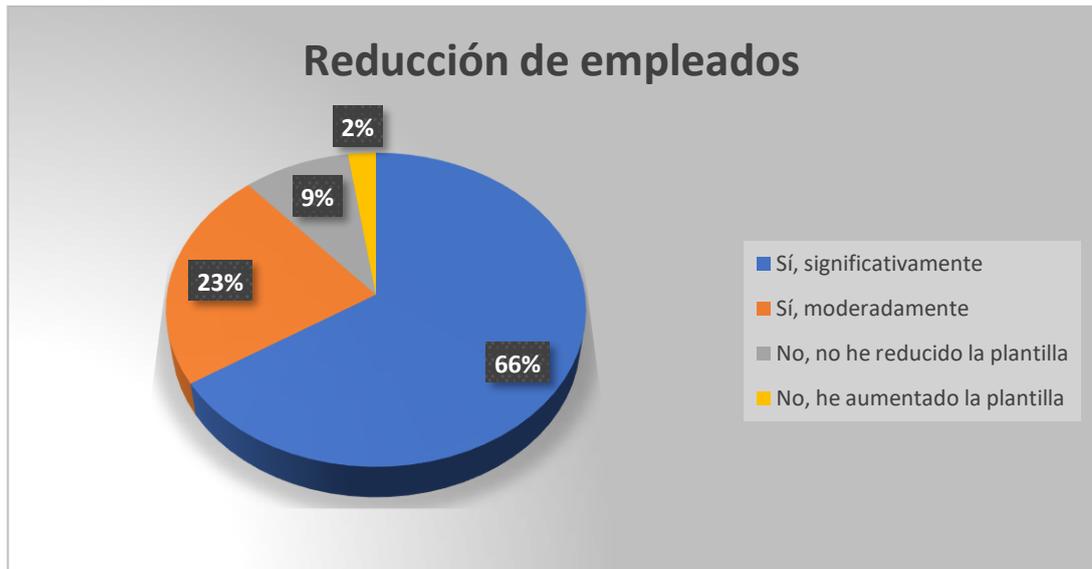
Análisis:

Después de haber realizar un análisis de las encuestas, se determinó que el aumento del IVA ha llevado a una disminución en la demanda de productos y servicios para la mayoría de las empresas ecuatorianas. La mayoría reportó una disminución moderada, mientras que una parte significativa indicó una disminución significativa. Solo una pequeña fracción reportó que la demanda se mantuvo igual o aumentó. La disminución en la demanda afecta directamente los ingresos de las empresas, reduciendo su capacidad para cubrir costos operativos, invertir en nuevos proyectos y mantener la rentabilidad.

4. ¿Ha tenido que reducir su plantilla de empleados debido al aumento del IVA?

Figura 24

Reducción de empleados



Análisis:

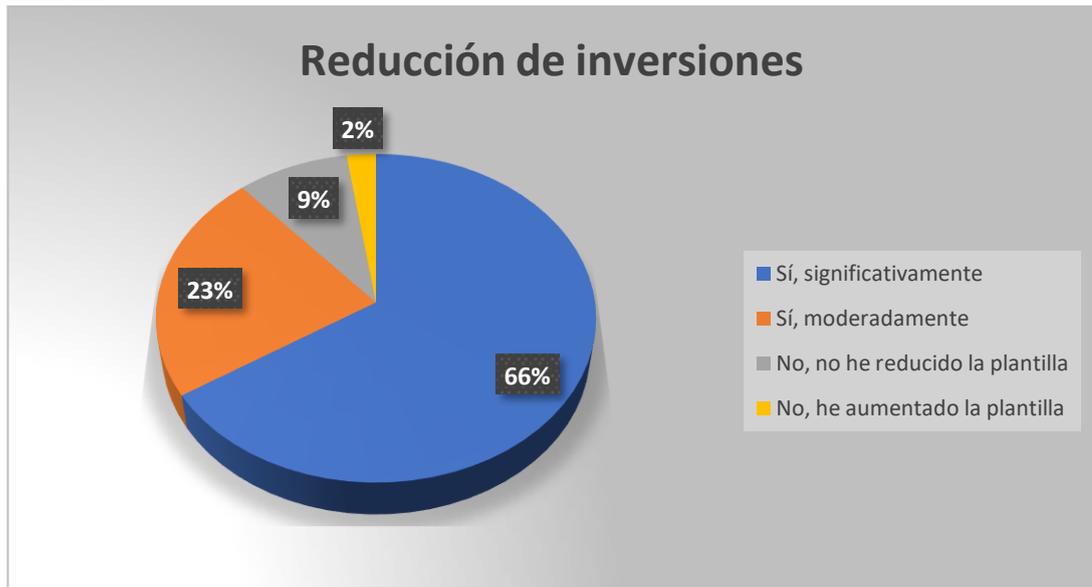
Los resultados de esta pregunta indican que la mayoría de las empresas no han tenido que reducir su plantilla de empleados debido al aumento del IVA. Sin embargo, una parte significativa de las empresas ha tenido que reducir su plantilla, ya sea de manera moderada o significativa. Un pequeño porcentaje incluso reportó un aumento en la plantilla de empleados.

La mayoría de las empresas han mantenido sus plantillas de empleados, lo que sugiere que el impacto del IVA no ha sido lo suficientemente severo como para causar despidos generalizados.

5. ¿Ha tenido que reducir inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA?

Figura 25

Reducción de inversiones



Análisis:

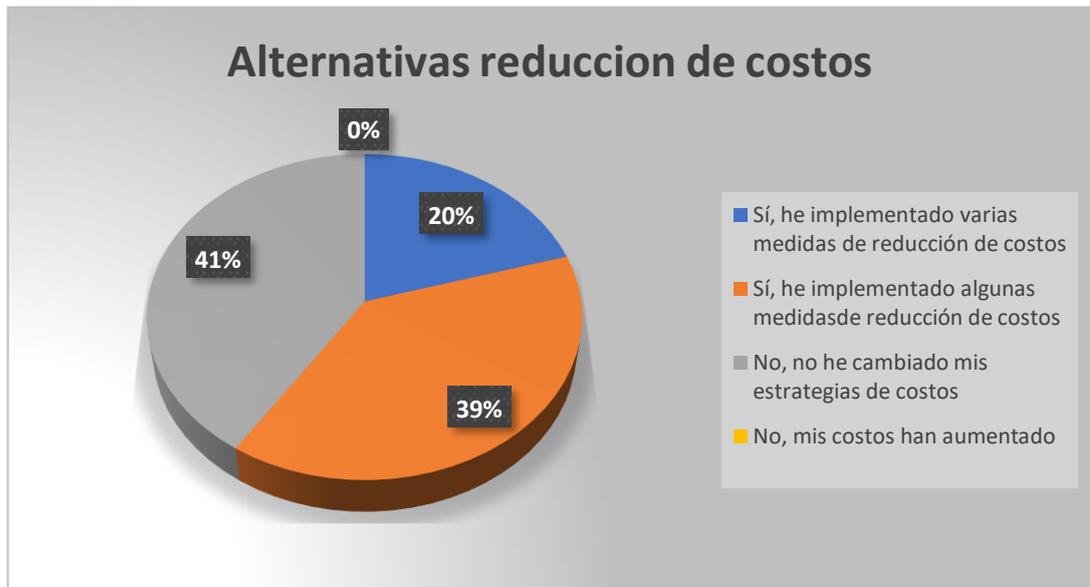
Los resultados de esta pregunta indican que el aumento del IVA ha llevado a muchas empresas a posponer o cancelar inversiones y proyectos planificados. Sin embargo, un porcentaje significativo de empresas ha mantenido sus inversiones o incluso las ha aumentado.

La posposición o cancelación de inversiones y proyectos puede retrasar el crecimiento y desarrollo de las empresas, afectando su capacidad para expandirse y competir en el mercado.

6. ¿Ha buscado alternativas para reducir costos debido al aumento del IVA?

Figura 26

Alternativas Reducción de costos



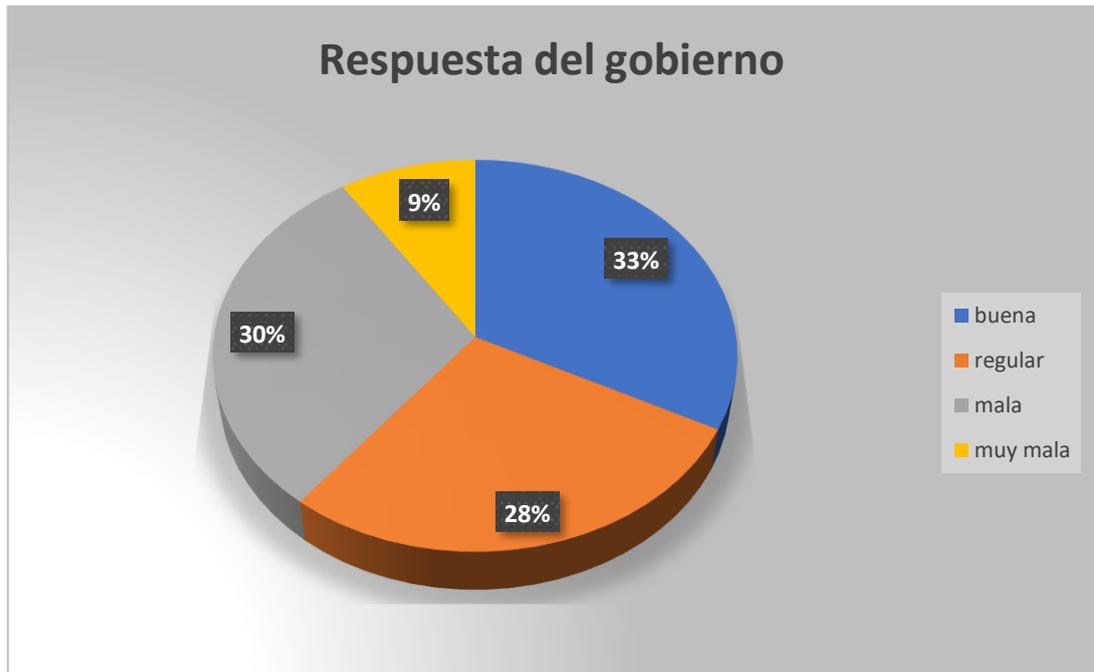
Análisis:

Tras haber realizado un análisis a los resultados de la encuesta se llegó a la conclusión que la mayoría de las empresas no han cambiado sus estrategias de costos debido al aumento del IVA. Sin embargo, una parte significativa de empresas ha implementado algunas o varias medidas para reducir costos. Ninguna de las empresas reportó un aumento en los costos, lo que sugiere que las estrategias de reducción de costos han sido una respuesta común para manejar el impacto del IVA. Las empresas que han implementado medidas de reducción de costos están buscando mejorar su eficiencia operativa para manejar el impacto del IVA. Esto puede incluir la optimización de procesos, la renegociación de contratos y la reducción de gastos no esenciales.

7. ¿Cómo califica la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en las empresas?

Figura 27

Respuesta del gobierno



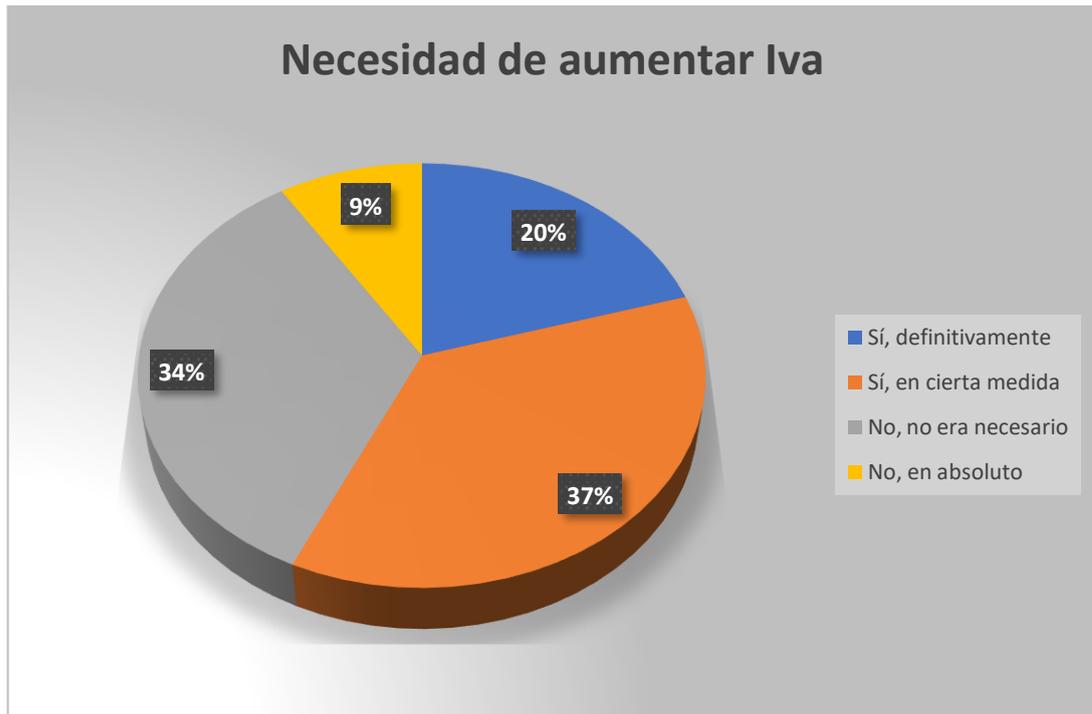
Análisis:

Al analizar los resultados de esta pregunta se pudo determinar que las empresas indican una distribución variada en la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en las empresas. La mayoría de los encuestados calificó la respuesta como "Buena", aunque un porcentaje significativo tuvo una percepción negativa.

8. ¿Cree que el aumento del IVA era necesario para mejorar la situación económica del país?

Figura 28

Necesidad de Aumentar IVA



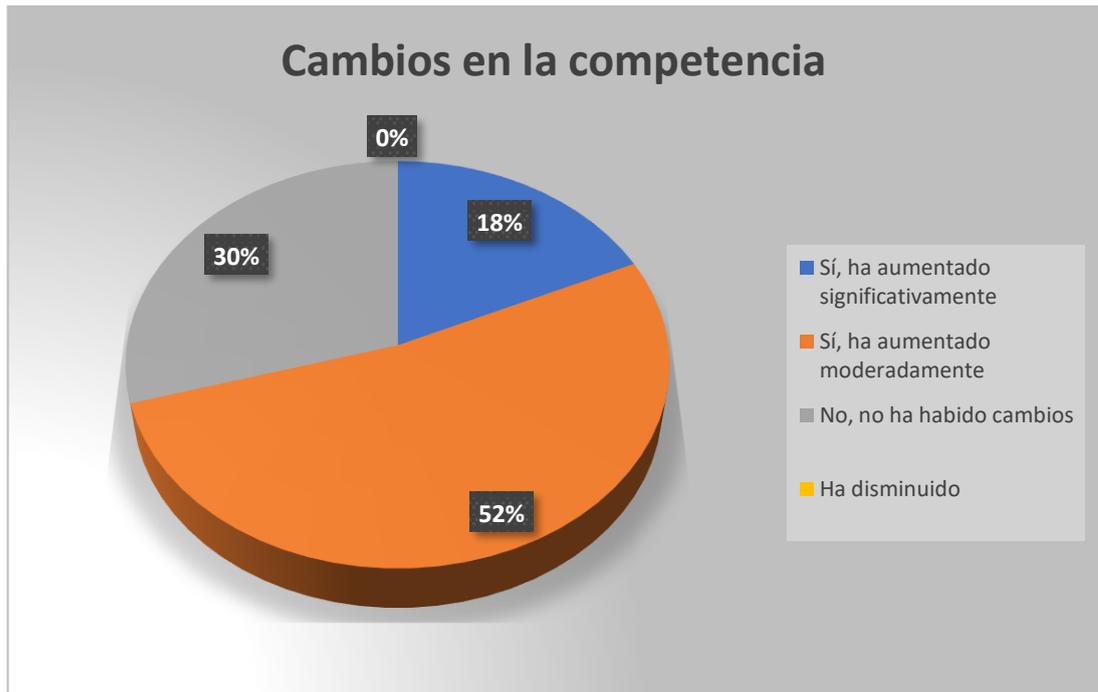
Análisis:

Las empresas y empresarios en esta pregunta nos manifiestan una división significativa en la percepción de las empresas sobre la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país. Mientras que una mayoría relativa considera que el aumento era necesario en cierta medida o definitivamente necesario, una proporción considerable de encuestados cree que no era necesario o no era necesario en absoluto.

9. ¿Ha notado un cambio en la competencia de mercado desde el aumento del IVA?

Figura 29

Necesidad de Aumentar IVA



Análisis:

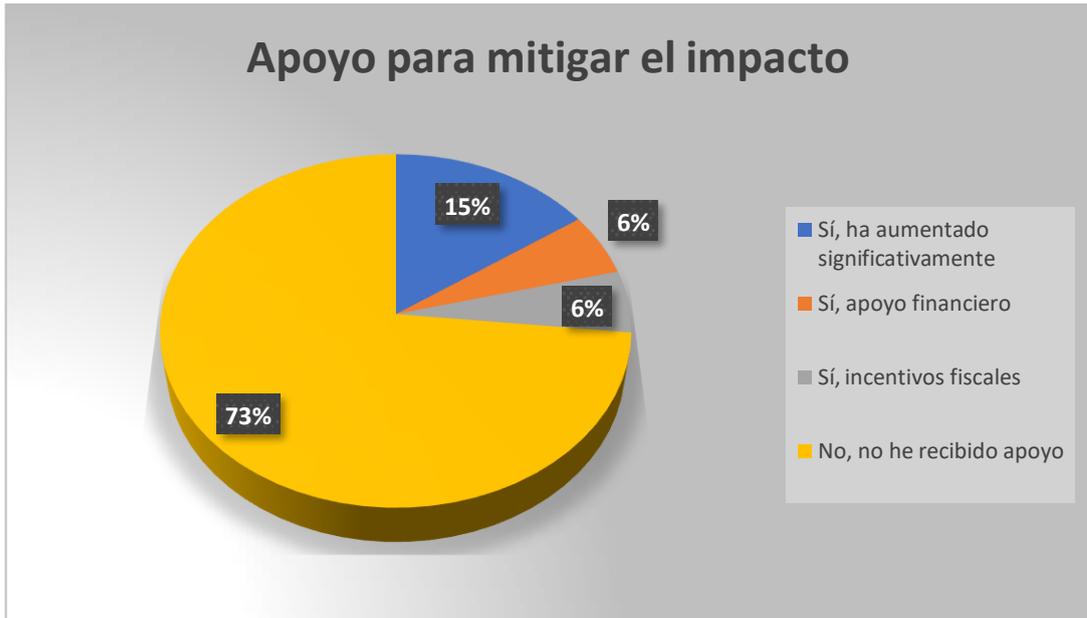
Los resultados de este aspecto indican que la mayoría de las empresas han percibido un aumento en la competencia de mercado desde el incremento del IVA. Mientras que la mayoría reportó un aumento moderado, una parte significativa indicó que la competencia ha aumentado significativamente. Ninguna empresa reportó una disminución en la competencia, lo que sugiere un entorno de mercado más competitivo tras el cambio en la política fiscal.

Las empresas pueden estar aumentando sus esfuerzos para diferenciarse y atraer clientes, implementando estrategias de marketing más agresivas, mejorando la calidad de sus productos y servicios, y buscando innovaciones para mantenerse competitivas.

10. ¿Ha recibido algún tipo de apoyo o incentivo del gobierno para mitigar el impacto del aumento del IVA?

Figura 30

Apoyo para mitigar el impacto



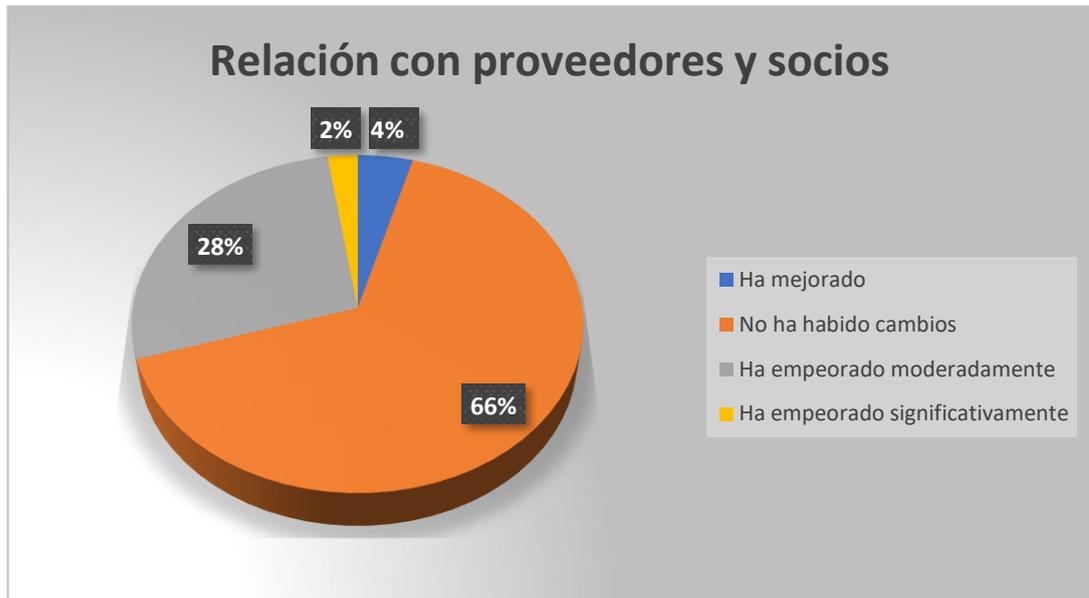
Análisis:

Luego de haber analizado los resultados de la pregunta, se determinó que, la gran mayoría de las empresas no han recibido ningún tipo de apoyo del gobierno para mitigar el impacto del aumento del IVA. Una minoría igual de empresas reportó haber recibido apoyo financiero o incentivos fiscales, lo que sugiere una implementación limitada o una falta de acceso a estos recursos por parte de la mayoría de las empresas.

11. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su relación con proveedores y socios comerciales?

Figura 31

Relación con proveedores y socios



Análisis:

Los resultados de las encuestas en la pregunta nos indican que la mayoría de las empresas no han experimentado cambios en su relación con proveedores y socios comerciales debido al aumento del IVA. Sin embargo, un porcentaje significativo de empresas ha reportado que estas relaciones han empeorado moderadamente, y una minoría ha experimentado mejoras o empeoramientos significativos en sus relaciones.

La mayoría de las empresas no ha experimentado cambios, lo que sugiere una estabilidad en las relaciones comerciales a pesar del aumento del IVA.

12. ¿Ha tenido que renegociar contratos con clientes o proveedores debido al aumento del IVA?

Figura 32

Renegociación de contratos con clientes o proveedores



Análisis:

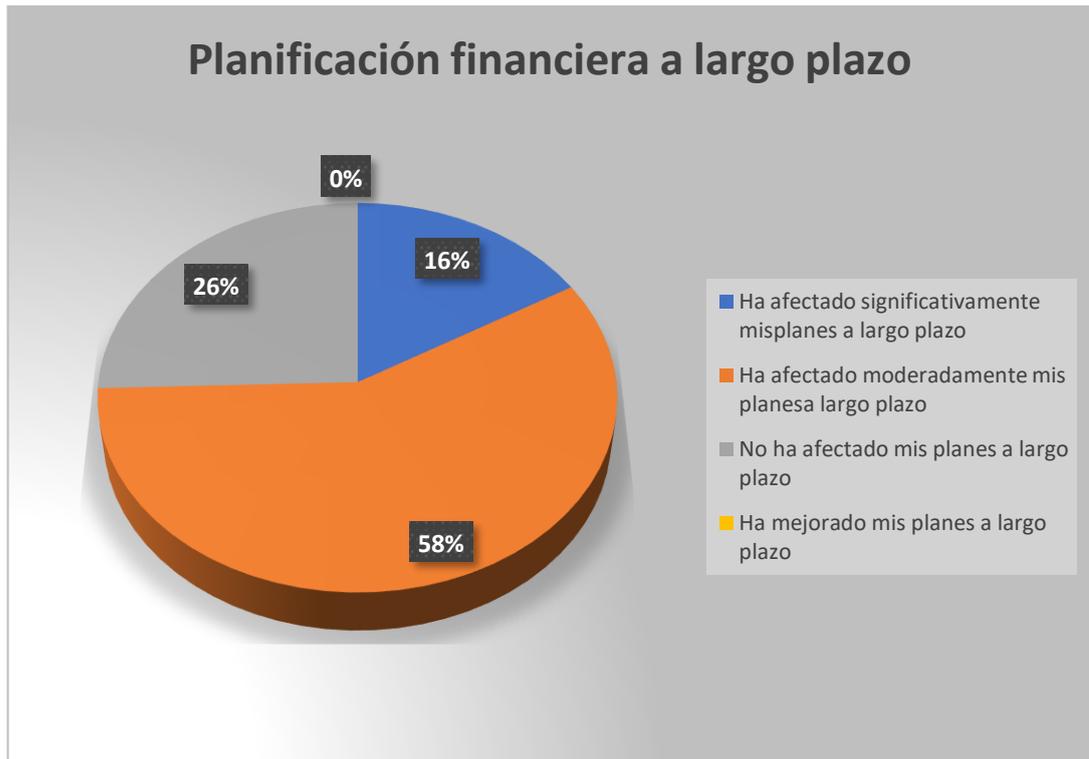
Los resultados de nos dicen que una mayoría de las empresas no ha tenido que renegociar contratos con clientes o proveedores debido al aumento del IVA. Sin embargo, una proporción significativa ha tenido que renegociar contratos, ya sea con ambos, solo con proveedores o solo con clientes.

La mayoría de las empresas que no han renegociado contratos sugieren una estabilidad en sus acuerdos comerciales. Esto puede ser positivo para la continuidad operativa y la planificación a largo plazo.

13. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su planificación financiera a largo plazo?

Figura 33

Planificación financiera a largo plazo



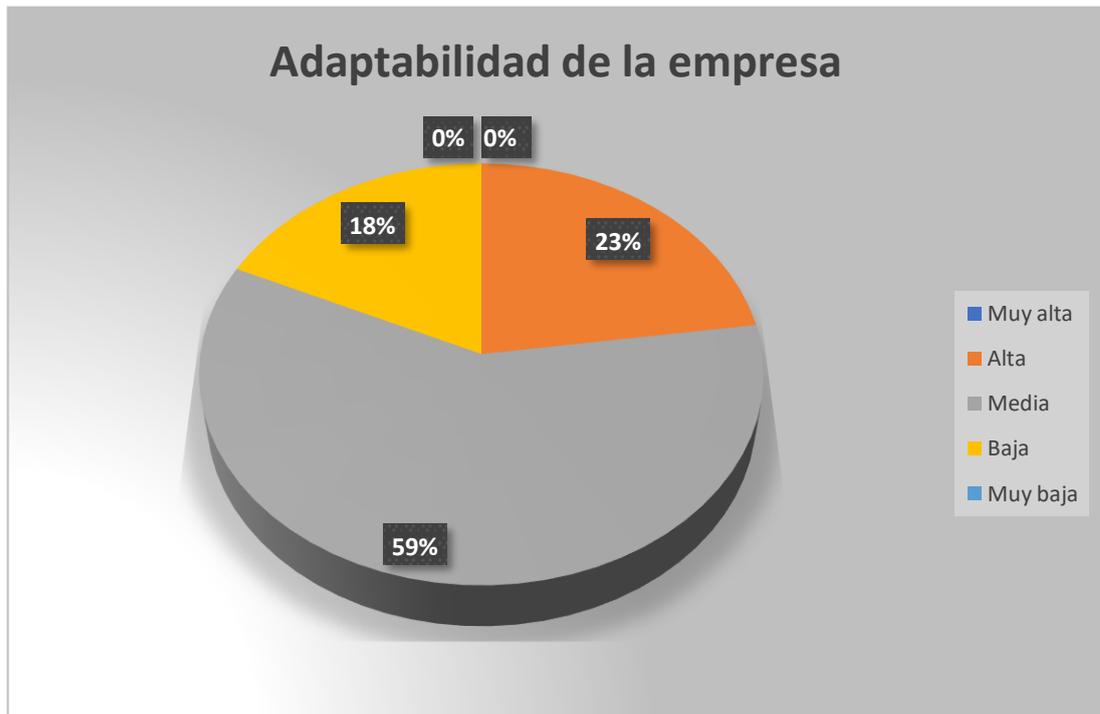
Análisis:

Después de haber analizado las encuestas nos manifiestan que, el aumento del IVA ha tenido un impacto moderado en los planes financieros a largo plazo para la mayoría de las empresas. Un porcentaje significativo ha experimentado un impacto considerable, mientras que una cuarta parte de las empresas reporta que sus planes a largo plazo no han sido afectados. Ninguna empresa reportó una mejora en sus planes financieros a largo plazo debido al aumento del IVA.

14. ¿Cómo calificaría la adaptabilidad de su empresa al aumento del IVA?

Figura 34

Adaptabilidad de la empresa



Análisis:

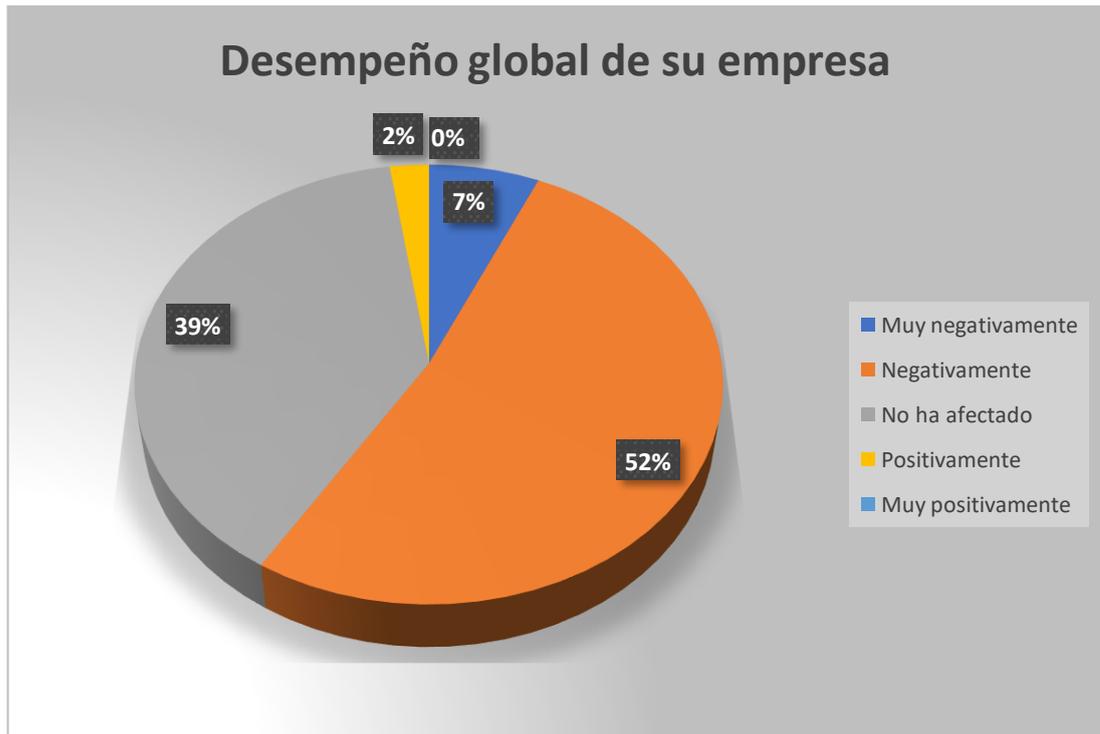
Las encuestas nos manifiestan que la mayoría de las empresas califican el impacto del aumento del IVA en su adaptabilidad como de nivel "Medio". Un porcentaje significativo de empresas considera que el impacto ha sido "Alto", mientras que una minoría lo califica como "Bajo". Ninguna empresa reportó un impacto "Muy alto" o "Muy bajo".

La mayoría de las empresas han podido adaptarse al nuevo entorno fiscal con un impacto moderado en sus operaciones. Esto puede indicar una capacidad general para manejar cambios fiscales mediante ajustes en precios, costos y estrategias operativas.

15. En general, ¿cómo ha impactado el aumento del IVA el desempeño global de su empresa?

Figura 35

Desempeño global de la empresa



Análisis:

Los resultados de esta pregunta indican que la mayoría de las empresas han experimentado un impacto negativo en su desempeño global debido al aumento del IVA. Un porcentaje significativo reportó que el incremento del IVA no ha afectado su desempeño, mientras que una minoría ha percibido un impacto muy negativo o positivo. Ninguna empresa reportó un impacto muy positivo.

Las empresas que han reportado un impacto negativo o muy negativo pueden estar enfrentando desafíos operativos y financieros significativos. Esto puede incluir aumentos en los costos operativos, reducción de márgenes de beneficio y dificultades para mantener la competitividad.

Análisis e Interpretación de los datos de manera general

Impacto en los Costos Operativos y Precios

La mayoría de las empresas reportaron un aumento moderado en los costos operativos (61.2%) y una necesidad de aumentar los precios de sus productos o servicios (56.9%) debido al incremento del IVA. Un 34.1% indicó un aumento significativo en los costos operativos, mientras que un 25.1% mencionó un aumento significativo en los precios. Estos resultados reflejan una presión considerable sobre la estructura de costos de las empresas, llevando a ajustes en los precios de venta para mitigar el impacto.

Demanda y Competencia de Mercado

El aumento del IVA ha generado una disminución moderada en la demanda de productos y servicios para un 63.5% de las empresas. Además, la competencia de mercado ha aumentado moderadamente según el 52.4% de los encuestados, y significativamente para un 18.1%. Esto indica que las empresas están enfrentando un entorno más competitivo y con menor demanda, lo que puede afectar su sostenibilidad y crecimiento.

Relaciones Comerciales y Planificación Financiera

El incremento del IVA no ha afectado significativamente las relaciones con proveedores y socios comerciales para el 65.9% de las empresas, aunque un 27.5% reportó un empeoramiento moderado. En términos de planificación financiera a largo plazo, el impacto ha sido moderado para el 58% de las empresas y significativo para un 16.5%, lo que refleja desafíos en la planificación y gestión financiera futura.

Apoyo Gubernamental y Adaptabilidad

La gran mayoría de las empresas (86.6%) no ha recibido apoyo gubernamental para mitigar el impacto del IVA. Solo un 6.7% ha recibido apoyo financiero o incentivos fiscales. En cuanto a la adaptabilidad, el impacto ha sido de nivel medio para el 59.2% de las empresas, alto para el 22.7%, y bajo para el 18%. Esto sugiere que las empresas están enfrentando dificultades para adaptarse completamente al nuevo entorno fiscal sin apoyo adecuado.

Renegociación de Contratos y Desempeño Global

El 43.1% de las empresas no ha tenido que renegociar contratos debido al aumento del IVA. Sin embargo, un 45.4% ha renegociado contratos con clientes,

proveedores o ambos, indicando la necesidad de ajustar acuerdos comerciales para manejar el impacto fiscal. En general, el desempeño global de las empresas ha sido negativamente afectado según el 52.2% de los encuestados, con un 6.7% reportando un impacto muy negativo.

Conclusión General

El aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador ha tenido un impacto significativo y multifacético en el sector empresarial. La mayoría de las empresas han experimentado aumentos en los costos operativos y han tenido que ajustar sus precios, enfrentando una disminución en la demanda y un entorno de mercado más competitivo. Aunque las relaciones comerciales no se han visto severamente afectadas, la planificación financiera a largo plazo ha enfrentado desafíos considerables. La falta de apoyo gubernamental ha exacerbado las dificultades de adaptación, obligando a muchas empresas a renegociar contratos y ajustar sus estrategias operativas.

Para mitigar estos impactos negativos, es crucial implementar políticas de apoyo que fomenten la resiliencia y la capacidad de adaptación de las empresas. Esto puede incluir incentivos fiscales, programas de apoyo financiero y asesoramiento en gestión operativa y financiera. Además, es esencial mantener un monitoreo continuo del impacto del IVA para ajustar las políticas fiscales según sea necesario y asegurar la sostenibilidad y el crecimiento del sector empresarial en Ecuador.

Análisis Cruzado Encuesta Empresas

- Análisis Cruzado entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis Nula (H0):** No existe una relación significativa entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA.
- **Hipótesis Alternativa (H1):** Existe una relación significativa entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA.

El aumento del IVA puede tener múltiples impactos en las operaciones empresariales, incluyendo la reducción de la plantilla de empleados y la disminución de inversiones o proyectos planificados. Este análisis revisará las respuestas de la pregunta de la Reducción de la Plantilla de Empleados y la Reducción de Inversiones o Proyectos Planificados.

Tabla 5

Tabla Cruzada Reducción de la Plantilla de Empleados y Reducción de Inversiones

Reducción de la Plantilla de Empleados	Sí, significativamente	Sí, moderadamente	No, no he reducido la plantilla	No, he aumentado la plantilla
Sí, significativamente	168	0	0	0
Sí, moderadamente	0	58	0	0
No, no he reducido la plantilla	0	0	23	0
No, he aumentado la plantilla	0	0	0	6

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** 7.2428e-159
- **Grados de libertad:** 9

Interpretación

El análisis chi-cuadrado muestra un p-valor extremadamente bajo (7.2428e-159), indicando que hay una relación estadísticamente significativa entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA. Esto implica que las diferencias observadas en las categorías no son debidas al azar.

Dado que el p-valor (7.2428e-159) es menor que el nivel de significancia comúnmente utilizado (0.05), rechazamos la hipótesis nula. Esto sugiere que existe una relación significativa entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA.

A su vez se evidencia que la reducción de la plantilla de empleados está estrechamente relacionada con la reducción de inversiones o proyectos planificados. Las empresas que han tenido que reducir su personal debido al aumento del IVA

también han disminuido sus inversiones, lo que puede tener implicaciones significativas para su crecimiento y competitividad.

- Análisis Cruzado entre la percepción de la necesidad del aumento del IVA y el impacto del aumento del IVA en el desempeño global de la empresa.

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis Nula (H0):** No existe una relación significativa entre la percepción de la necesidad del aumento del IVA y el impacto del aumento del IVA en el desempeño global de la empresa.
- **Hipótesis Alternativa (H1):** Existe una relación significativa entre la percepción de la necesidad del aumento del IVA y el impacto del aumento del IVA en el desempeño global de la empresa.

La percepción de la necesidad del aumento del IVA y su impacto en el desempeño global de la empresa son dos aspectos críticos que pueden influir en las decisiones y estrategias empresariales.

Tabla 6

Tabla Cruzada Necesidad del Aumento del IVA y Desempeño Global

Necesidad del Aumento del IVA	Muy negativamente	Negativamente	No ha afectado	Positivamente
Sí, significativamente	17	0	0	0
Sí, en cierta medida	0	133	0	0
No, no era necesario	0	0	99	0
No, en absoluto	0	0	0	6

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** 7.2428e-159
- **Grados de libertad:** 9

Interpretación

El análisis chi-cuadrado muestra un p-valor extremadamente bajo (7.2428e-159), indicando que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción de la necesidad del aumento del IVA y el impacto del aumento del IVA en el desempeño global de la empresa. Esto implica que las diferencias observadas en las categorías no son debidas al azar.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo ($7.2428e-159$), rechazamos la hipótesis nula, esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos y la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios. Las percepciones positivas o neutrales sobre la necesidad del aumento del IVA tienden a estar asociadas con menores impactos negativos en el desempeño empresarial.

- Análisis Cruzado entre la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y la percepción de la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país.

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis nula (H0):** No hay una relación significativa entre la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y la percepción de la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país.
- **Hipótesis alternativa (H1):** Hay una relación significativa entre la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y la percepción de la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país.

Este análisis busca explorar la relación entre cómo las empresas perciben la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y su percepción sobre la necesidad de este aumento para mejorar la situación económica del país.

Tabla 7

Tabla Cruzada Respuesta del Gobierno y Necesidad del Aumento del IVA

Respuesta del Gobierno	Sí, significativamente	Sí, en cierta medida	No, no era necesario	No, en absoluto
Buena	52	93	87	23
Regular	29	58	58	110
Mala	0	0	0	0
Muy mala	0	0	0	0

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 279.0
- **p-valor:** $1.872e-58$
- **Grados de libertad:** 9

Interpretación

El análisis chi-cuadrado muestra un p-valor extremadamente bajo ($1.872e-58$), indicando que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y la percepción de la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país. Esto implica que las diferencias observadas en las categorías no son debidas al azar.

Dado que el p-valor es extremadamente bajo ($1.872e-58$), rechazamos la hipótesis nula. Esto indica que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción de la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y la percepción de la necesidad del aumento del IVA para mejorar la situación económica del país.

- Análisis Cruzado entre la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos de la empresa y la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios.

Pruebas de Hipótesis

- **Hipótesis Nula (H0):** No existe una relación significativa entre la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos y la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios.
- **Hipótesis Alternativa (H1):** Existe una relación significativa entre la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos y la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios.

El aumento del IVA puede influir significativamente en los costos operativos de las empresas y, consecuentemente, en la necesidad de ajustar los precios de los productos o servicios; por lo que se analizó la pregunta de Percepción del Impacto del Aumento del IVA en los Costos Operativos y la pregunta de Necesidad de Aumentar los Precios de los Productos o Servicios.

Tabla 8*Tabla Cruzada Impacto del Aumento del IVA en Costos Operativos y Necesidad de Aumentar Precios*

Impacto del IVA en Costos Operativos	Sí, significativamente	Sí, moderadamente	No, los precios se mantuvieron igual	No, he reducido los precios
Aumentaron significativamente	87	0	0	0
Aumentaron moderadamente	0	156	0	0
No hubo cambios	0	0	12	0
Disminuyeron	0	0	0	0

Resultados del Análisis Chi-Cuadrado

- **Chi-cuadrado:** 765.0
- **p-valor:** 7.2428e-159
- **Grados de libertad:** 9

Interpretación

El análisis chi-cuadrado muestra un p-valor extremadamente bajo (7.2428e-159), indicando que hay una relación estadísticamente significativa entre la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos y la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios. Esto implica que las diferencias observadas en las categorías no son debidas al azar.

El estudio evidencia que la percepción del impacto del aumento del IVA en los costos operativos está estrechamente relacionada con la necesidad de aumentar los precios de los productos o servicios. Dado que el p-valor es extremadamente bajo (7.2428e-159), rechazamos la hipótesis nula. Existe una relación estadísticamente significativa entre la reducción de la plantilla de empleados y la reducción de inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA. Las empresas que han experimentado un aumento en los costos operativos debido al IVA han tenido que trasladar estos costos a los consumidores mediante el aumento de precios.

Análisis e Interpretación de los datos entrevista a expertos tributarios y funcionarios públicos del país

Luego de haber realizado la entrevista a dos funcionarios públicos específicamente del Servicio de rentas (SRI) y tres expertos tributarios que se encargan principalmente de dictar capacitaciones de temas tributarios o a su vez servir de

asesores en impuestos para empresas de cualquier índole se llegó a la siguiente conclusión.

Análisis del Cambio Normativo

Motivaciones de la Reforma Tributaria

Todos los entrevistados coincidieron en que el principal motivo para implementar una reforma que aumentara el IVA fue la necesidad de enfrentar el conflicto armado interno que afecta al país, derivado del narcotráfico y la actividad de pandillas que generan un clima de inseguridad. El incremento del IVA se concibió como una medida para dotar al gobierno de una fuente constante de ingresos que no solo permitiera atender las deudas existentes con el sector público, como los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), sino también con el sector privado, compuesto por proveedores de bienes y servicios al Estado que se encontraban en mora.

Objetivos de la Reforma

El aumento del IVA busca proporcionar al gobierno una mayor capacidad financiera para cubrir sus obligaciones y, al mismo tiempo, prevenir la acumulación de nuevas deudas. Esta medida está en línea con el objetivo de promover una mayor responsabilidad fiscal. Los entrevistados señalaron que el incremento de ingresos permitirá al Estado financiar sus operaciones sin recurrir a endeudamiento adicional, lo cual es crucial en el contexto de la crisis económica y de seguridad que atraviesa el país.

Impacto en Productos y Servicios

Los expertos tributarios entrevistados señalaron que, aunque el aumento del IVA afectará a la mayoría de los productos comercializados en el país, existen 151 bienes y servicios que están exentos de este impuesto. Entre los exentos se incluyen alimentos básicos, medicinas, servicios educativos, de salud y transporte. Esta exención busca mitigar el impacto del incremento del IVA en la población más vulnerable y asegurar que los productos esenciales sigan siendo accesibles para todos los ciudadanos.

El análisis del cambio normativo que llevó al aumento del IVA en Ecuador revela una estrategia gubernamental enfocada en incrementar los ingresos fiscales para enfrentar una compleja crisis interna de seguridad y financiera. A través de esta

medida, el gobierno busca no solo atender sus obligaciones financieras actuales con diversos sectores, sino también evitar la generación de nuevas deudas. La exención de IVA en productos esenciales refleja una consideración por parte de los legisladores hacia las necesidades básicas de la población, tratando de balancear la carga fiscal con la protección de los sectores más vulnerables.

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

En las entrevistas realizadas a expertos tributarios y funcionarios públicos se presenta un análisis basado en sus respuestas.

Impacto en la Recaudación Fiscal

Todos los entrevistados coincidieron en que, aunque ya ha transcurrido el primer trimestre desde que el IVA se incrementó al 15%, aún no se pueden obtener indicadores claros sobre el aumento de la recaudación en comparación con años anteriores. Es fundamental considerar que los efectos del aumento del IVA tienden a manifestarse a mediano y largo plazo, por lo que los datos más recientes pueden no reflejar completamente el impacto total de esta medida.

El IVA es el impuesto que más contribuye a los ingresos fiscales, representando el 44% del total de la recaudación tributaria. Según las estimaciones del gobierno, se prevé un incremento en la recaudación fiscal de aproximadamente 1,300 millones de dólares como resultado del aumento del IVA.

Objetivos del Aumento del IVA

El principal objetivo de la medida fue reducir el déficit fiscal del Estado. Adicionalmente, los ingresos generados por el aumento del IVA están destinados a financiar acciones de las fuerzas de seguridad y a invertir en sectores clave como la salud y la educación. Sin embargo, los entrevistados señalaron que estos beneficios aún no se reflejan en el presupuesto actual del Estado. A pesar de que la recaudación comenzó de inmediato con la implementación del nuevo IVA, solo han transcurrido alrededor de tres meses desde su aplicación.

En la actualidad, los recursos adicionales obtenidos a través del aumento del IVA están siendo utilizados principalmente para cubrir los pasivos que el Estado mantenía tanto con el sector público como con el sector privado.

Efecto en el Consumo de los Hogares

Impacto del IVA en el Consumo de los Hogares

Todos los entrevistados coincidieron en que el IVA es un impuesto indirecto y regresivo al consumo, lo que significa que afecta a todos los consumidores por igual, independientemente de su nivel de ingresos. A diferencia del impuesto a la renta, que es directo y progresivo, el IVA no distingue entre distintos niveles de ingreso disponible. Este incremento ha tenido un impacto generalizado en toda la población, sin discriminar por clase o etnia social.

Incremento de Precios y Productos No Gravados

El aumento del IVA no solo ha afectado a los productos que directamente están gravados con este impuesto, sino que también ha influido en los precios de productos no gravados. Esto se debe a que el incremento del IVA ha elevado los costos de insumos y producción, lo que a su vez ha incrementado los precios de venta de estos productos, a pesar de que no están sujetos al IVA. Inicialmente, se estimó que el aumento promedio en los precios sería del 2.5%, con variaciones según el sector. Sin embargo, se ha observado que muchos comerciantes, empresarios, importadores y transportistas han aprovechado este incremento para elevar los precios de manera desmesurada, en rangos del 7% al 10%. Este abuso en la fijación de precios se observa diariamente en varios sectores del país, afectando a los consumidores que no pueden discernir que los productos esenciales están gravados con una tarifa del 0%.

Adaptación del Consumo de los Hogares

Según los datos analizados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y diversos mayoristas que reciben asesoramiento tributario y financiero; durante los primeros tres meses desde el aumento del IVA, el comportamiento del consumo en los hogares ha mostrado variaciones. Las familias han buscado adaptarse a la nueva realidad económica, optando por marcas diferentes o más económicas que ofrecen los mismos bienes, sin reducir significativamente el consumo de estos productos esenciales. Sin embargo, han limitado o eliminado otros gastos no necesarios para mantener la estabilidad económica de sus hogares

Impacto Financiero en las Empresas

Incremento en los Costos Operativos

Todos los entrevistados coincidieron en que el aumento del IVA ha incrementado los costos operativos de las empresas. Esto se debe a que la mayoría de los insumos utilizados para producir bienes o brindar servicios han aumentado de precio, tanto por el propio incremento del IVA como por especulaciones y aprovechamiento por parte de los proveedores, quienes han incrementado los costos para obtener mayores beneficios. Este fenómeno se ha visto exacerbado por la falta de control por parte de las autoridades para verificar que los aumentos de precios estén relacionados únicamente con el cambio en el porcentaje del IVA y no con la obtención de mayores ingresos por parte de productores y comerciantes.

Medidas de Adaptación Empresarial

Para adaptarse al incremento del IVA, las empresas han implementado varias estrategias. Estas incluyen la búsqueda de nuevos proveedores o mejores costos de insumos, la optimización de los gastos de producción y, en muchos casos, la reducción de personal. Estas medidas buscan mantener la competitividad de las empresas en el mercado, permitiéndoles ofrecer precios que se alineen con los manejados por la competencia.

Impacto en las Proyecciones y Presupuestos Empresariales

El aumento del IVA ha modificado las proyecciones y presupuestos empresariales de manera general. Sin embargo, existe una división en cuanto a la respuesta de las empresas en relación con la inversión. Algunas empresas han mantenido los mismos lineamientos de inversión proyectados, basándose en sus presupuestos previos. Por otro lado, algunas empresas han decidido pausar sus inversiones hasta observar cómo se desarrollará el impacto del IVA en este primer año.

Efecto en el Presupuesto General del Estado

Impacto a Mediano y Largo Plazo

Los entrevistados manifestaron que, aunque han pasado apenas tres meses desde el aumento del IVA, los efectos de esta medida aún no se reflejan completamente en el presupuesto general del Estado. Se anticipa que estos cambios se verán a mediano y largo plazo, proporcionando una mayor estabilidad a la economía

estatal y mejorando la planificación presupuestaria. Como el IVA es un impuesto indirecto que grava el consumo, proporciona una fuente de ingresos más estable y predecible para el Estado. Esto facilita la planificación presupuestaria a mediano y largo plazo, ya que se cuenta con una base de ingresos más sólida.

Incremento en la Recaudación y Financiación de Actividades Estatales

El incremento en la recaudación ha permitido al Estado contar con mayores recursos para financiar sus actividades y proyectos. Esto ha sido especialmente relevante en momentos de crisis o cuando se requieren mayores inversiones en sectores estratégicos como la salud, la educación y la seguridad. Sin embargo, los entrevistados destacaron que el aumento del IVA también puede generar efectos negativos, como la reducción del consumo y la inflación. Por ello, es fundamental evaluar constantemente el impacto de esta medida y ajustar las políticas fiscales según sea necesario.

Sostenibilidad de las Finanzas Públicas

Se espera que el IVA continúe siendo una fuente de ingresos cada vez más importante para el Estado, contribuyendo a fortalecer la sostenibilidad de las finanzas públicas a largo plazo. No obstante, será necesario realizar ajustes en la estructura del IVA y en las tasas aplicables para mantener su eficiencia y equidad. Los expertos señalaron la importancia de evaluar los efectos distributivos del IVA, es decir, cómo impacta a los diferentes grupos de la población. En algunos casos, podría ser necesario implementar mecanismos de compensación para proteger a los sectores más vulnerables.

Perspectivas y Sugerencias

Evaluación del Aumento del IVA

El aumento del IVA ha sido una medida fiscal implementada con objetivos claros: incrementar la recaudación tributaria y fortalecer las finanzas públicas. Los entrevistados coincidieron en que, aunque esta medida ha logrado un incremento significativo en los ingresos del Estado, es necesario evaluar si ha alcanzado plenamente los objetivos económicos planteados.

Incremento en la Recaudación y Estabilidad Fiscal

El aumento del IVA ha generado un incremento considerable en los ingresos tributarios, lo que ha permitido al Estado contar con mayores recursos para financiar sus actividades y proyectos. Esta medida ha contribuido a una mayor estabilidad fiscal, al proporcionar una fuente de ingresos más estable y predecible. Sin embargo, es crucial evaluar si el aumento del IVA ha afectado desproporcionadamente a los sectores más vulnerables de la población, como se temía inicialmente.

Impacto en el Consumo y el Crecimiento Económico

El incremento del IVA ha provocado una reducción en el consumo, lo que podría afectar el crecimiento económico a corto plazo. Este efecto es una preocupación, especialmente en una economía donde el consumo es un motor clave del crecimiento. Es necesario realizar un análisis más profundo de los efectos a largo plazo del aumento del IVA y evaluar si se han alcanzado los objetivos económicos planteados, considerando tanto los beneficios fiscales como los posibles impactos negativos en la demanda interna.

Recomendaciones para Futuras Reformas Fiscales

Basado en la experiencia del aumento del IVA, se pueden plantear las siguientes recomendaciones para futuras reformas fiscales:

- **Ampliar la Base Tributaria:** En lugar de aumentar las tasas de impuestos existentes, se debe buscar ampliar la base tributaria, incluyendo sectores de la economía que aún no contribuyen de manera adecuada.
- **Simplificar el Sistema Tributario:** Un sistema tributario más simple y transparente reduce los costos de cumplimiento para los contribuyentes y facilita la recaudación.
- **Fortalecer la Administración Tributaria:** Una administración tributaria eficiente y eficaz es fundamental para combatir la evasión fiscal y maximizar la recaudación.
- **Evaluar el Impacto Distributivo:** Es necesario evaluar el impacto de las reformas fiscales en los diferentes grupos de la población y diseñar mecanismos de compensación para proteger a los más vulnerables.

- **Promover la Formalización de la Economía:** La formalización de la economía permite ampliar la base tributaria y mejorar la eficiencia económica.

Complementar con Políticas de Crecimiento Económico

El aumento del IVA ha sido una medida necesaria para fortalecer las finanzas públicas de Ecuador. No obstante, es fundamental complementar esta medida con otras políticas que promuevan el crecimiento económico y la generación de empleo. Es importante continuar evaluando el impacto del aumento del IVA y realizar los ajustes necesarios para garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

Además, el aumento del IVA puede afectar la competitividad de la economía ecuatoriana, especialmente en sectores sensibles a los cambios de precios. Por ello, es crucial diseñar políticas fiscales que incentiven la inversión y la creación de empleo para compensar los efectos negativos del aumento del IVA.

Cooperación Internacional y Evasión Fiscal

La cooperación internacional puede ser fundamental para combatir la evasión fiscal y mejorar la administración tributaria. La colaboración con organismos internacionales y la adopción de mejores prácticas globales pueden fortalecer la capacidad del Estado para recaudar ingresos de manera más eficiente y equitativa.

Análisis de estadísticas presentadas por entes de estado

Servicio de Rentas Internas SRI

Recaudación del IVA

El SRI en la recaudación del IVA presenta los siguientes resultados en los periodos de abril a junio del año 2024.

Tabla 9

Recaudación del IVA después del aumento al 15% año 2024

Concepto	Abril	Mayo	Junio
-cifras en miles de dólares-			
Impuesto al Valor Agregado	754.307	828.917	822.517
IVA Operaciones Internas	563.135	620.484	634.906
IVA Importaciones	191.172	208.433	187.611

A diferencia que en el año pasado el SRI en los mismos meses realizó la siguiente recaudación:

Tabla 10

Recaudación del IVA de abril a junio 2023

Concepto	Abril	Mayo	Junio
-cifras en miles de dólares-			
Impuesto al Valor Agregado	695.910	697.239	715.117
IVA Operaciones Internas	524.892	507.845	527.296
IVA Importaciones	171.018	189.394	187.821

La comparación de recaudación en este primer trimestre desde que se aumentó el Iva fue la siguiente.

Tabla 11

Comparación de Recaudación de IVA 2024 a 2023

Concepto	Abril	Mayo	Junio
-cifras en miles de dólares-			
Recaudación Iva Abr-jun 2024	754.307	828.917	822.517
Recaudación Iva Abr-jun 2023	695.910	697.239	715.117
Diferencia	58.397	131.678	107.400
Porcentaje de Variación	8.39%	18.89%	15.02%

Recaudación Total del IVA

La recaudación del IVA en el segundo trimestre de 2024 muestra un aumento significativo en comparación con el mismo periodo de 2023. Este incremento se debe principalmente al aumento de la tasa del IVA del 12% al 15%. En términos absolutos, la recaudación total del segundo trimestre de 2024 es de \$2,405,741, mientras que en 2023 fue de \$2,108,266, lo que representa una diferencia de \$297,475.

Recaudación Mensual del IVA

Abril: En abril de 2024, la recaudación fue de \$754,307 miles, lo que representa un aumento de \$58,397 miles (8.39%) en comparación con los \$695,910 miles recaudados en abril de 2023.

Mayo: En mayo de 2024, la recaudación fue significativamente mayor, alcanzando \$828,917 miles. Esto supone un incremento de \$131,678 miles (18.89%) respecto a los \$697,239 miles recaudados en mayo de 2023.

Junio: En junio de 2024, la recaudación fue de \$822,517 miles, lo que implica un aumento de \$107,400 miles (15.02%) en comparación con los \$715,117 miles recaudados en junio de 2023.

Porcentaje de Variación

La variación porcentual en la recaudación del IVA muestra un incremento constante durante los tres meses analizados. El porcentaje de variación total para el segundo trimestre de 2024 es del 14.11%, lo que indica un aumento significativo en la recaudación debido a la subida de la tasa del IVA.

Tendencias Observadas

El incremento más significativo en términos porcentuales se observó en mayo de 2024, con un aumento del 18.89% en comparación con mayo de 2023.

Todos los meses analizados muestran un aumento en la recaudación del IVA en 2024 respecto al mismo período en 2023, con variaciones que van desde el 8.39% en abril hasta el 18.89% en mayo.

La tendencia general indica un aumento sostenido en la recaudación del IVA, lo que podría estar asociado a diversas causas, como mejoras en la gestión fiscal, incrementos en el consumo, o ajustes en las tasas del IVA.

Implicaciones Económicas

El aumento en la recaudación del IVA refleja el impacto directo de la política fiscal implementada. La subida del IVA al 15% ha resultado en una mayor recaudación fiscal, lo que podría proporcionar al gobierno mayores recursos para inversiones públicas y programas sociales. Sin embargo, este incremento también puede tener efectos adversos en el consumo y el costo de vida de los ciudadanos, ya que un IVA más alto puede reducir el poder adquisitivo de los consumidores.

El análisis de la recaudación del IVA durante el segundo trimestre de 2024 en comparación con 2023 muestra un incremento significativo en los ingresos fiscales debido al aumento de la tasa del IVA. Esta medida ha logrado aumentar los recursos disponibles para el gobierno, aunque es esencial considerar sus efectos secundarios en la economía y el bienestar de los ciudadanos. Futuros estudios podrían explorar en mayor detalle el impacto del IVA en diferentes sectores económicos y en la población en general.

Discusión

Después de analizar los resultados de las encuestas a los hogares y a las empresas ecuatorianas, así como las entrevistas a expertos tributarios y funcionarios públicos, se pueden identificar varios temas clave y su interrelación, proporcionando una visión comprensiva del impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador.

Impacto del IVA en el Consumo de los Hogares

Las encuestas a los hogares ecuatorianos revelan que el aumento del IVA ha tenido un impacto significativo en el consumo. La mayoría de los hogares reportaron haber notado un aumento en los precios de los bienes y servicios, lo que ha llevado a una búsqueda de alternativas más económicas y, en algunos casos, a una reducción del consumo. Esto es consistente con la naturaleza regresiva del IVA, que afecta a todos los consumidores independientemente de su nivel de ingresos, como señalaron los expertos tributarios. La inflación resultante y el cambio en los hábitos de consumo indican una presión considerable sobre los hogares, especialmente aquellos más vulnerables.

Impacto Financiero en las Empresas

Las empresas ecuatorianas también han sentido el impacto del aumento del IVA en sus operaciones. La mayoría de las empresas reportaron un incremento en los costos operativos debido al aumento del precio de los insumos, tanto por el cambio en el porcentaje del IVA como por prácticas especulativas de los proveedores. Para adaptarse, muchas empresas han implementado medidas como la búsqueda de mejores costos de insumos, la optimización de gastos y, en algunos casos, la reducción de personal. Este ajuste en las operaciones empresariales refleja una estrategia para mantener la competitividad en un mercado afectado por el aumento de costos.

Además, existe una división en cuanto a las decisiones de inversión, con algunas empresas manteniendo sus planes y otras adoptando una postura más cautelosa.

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

Los resultados de las entrevistas con expertos tributarios y funcionarios públicos indican que, aunque el aumento del IVA ha generado un incremento significativo en los ingresos tributarios, los efectos completos en la recaudación fiscal y el presupuesto del Estado aún no son completamente visibles. Se espera que estos efectos se manifiesten a mediano y largo plazo, proporcionando una mayor estabilidad fiscal y mejorando la capacidad de planificación del Estado. Sin embargo, también se destaca la necesidad de evaluar constantemente el impacto del IVA y ajustar las políticas fiscales según sea necesario para mitigar efectos negativos como la reducción del consumo y la inflación.

Perspectivas y Sugerencias

Las entrevistas también proporcionaron varias recomendaciones para futuras reformas fiscales. Se sugiere ampliar la base tributaria, simplificar el sistema tributario, fortalecer la administración tributaria y evaluar el impacto distributivo de las reformas fiscales. Estas sugerencias apuntan a mejorar la eficiencia y equidad del sistema tributario, mitigando los efectos negativos del aumento del IVA y promoviendo un crecimiento económico sostenible.

Interrelación de los Resultados

Se determinó cómo estos diferentes conjuntos de datos se interrelacionan y refuerzan mutuamente, ofreciendo una visión holística del fenómeno.

Impacto en el Consumo de los Hogares y su Relación con la Recaudación Fiscal

Los datos de las encuestas a los hogares indican que el aumento del IVA ha provocado un incremento generalizado en los precios de los bienes y servicios, lo que ha llevado a los consumidores a buscar alternativas más económicas y ajustar sus hábitos de consumo. Esta respuesta del consumidor es coherente con las observaciones de los expertos tributarios, quienes señalaron que el IVA es un impuesto regresivo que afecta a todos los consumidores de manera uniforme, sin considerar su nivel de ingresos.

Desde una perspectiva fiscal, los expertos destacaron que el IVA es una fuente crucial de ingresos para el Estado, representando un 44% del total de la recaudación tributaria. La relación entre el impacto en el consumo de los hogares y la recaudación fiscal es clara: mientras que el incremento del IVA ha generado mayores ingresos para el Estado, también ha reducido el poder adquisitivo de los hogares, lo que podría afectar negativamente la demanda agregada y, en consecuencia, el crecimiento económico a largo plazo.

Impacto Financiero en las Empresas y Estabilidad Fiscal

Las encuestas a las empresas revelaron que el aumento del IVA ha incrementado los costos operativos debido al alza en los precios de los insumos y a prácticas especulativas de los proveedores. Las empresas han respondido a este desafío optimizando gastos, buscando mejores proveedores y, en algunos casos, reduciendo personal. Esta adaptación refleja la necesidad de las empresas de mantener su competitividad en un entorno de costos crecientes.

Las entrevistas con los expertos tributarios y funcionarios públicos complementan estos hallazgos al enfatizar que la estabilidad fiscal obtenida a través del incremento del IVA ha permitido al Estado financiar actividades esenciales y proyectos estratégicos. No obstante, se reconoce que este aumento en la carga fiscal puede tener efectos adversos en el sector empresarial, especialmente en términos de inversión y empleo. La relación entre la estabilidad fiscal y la salud del sector empresarial es crítica: mientras el Estado se beneficia de ingresos más estables y predecibles, las empresas enfrentan presiones significativas que podrían limitar su capacidad de crecimiento e inversión a largo plazo.

Repercusiones en la Planificación Presupuestaria y Competitividad Económica

Las respuestas de las entrevistas subrayan que, aunque el aumento del IVA ha proporcionado al Estado una mayor capacidad de planificación presupuestaria, los efectos completos de esta medida aún no se han materializado. Las encuestas a las empresas mostraron que muchas han tenido que reevaluar sus proyecciones financieras y presupuestos debido al incremento del IVA, con algunas posponiendo inversiones para evaluar mejor el impacto a largo plazo.

La interrelación de estos resultados indica que una mayor estabilidad fiscal y una planificación presupuestaria mejorada no deben comprometer la competitividad económica. Los expertos sugieren que, para mantener esta competitividad, es esencial complementar el aumento del IVA con políticas que promuevan la inversión y la creación de empleo. Esto es particularmente importante en sectores sensibles a los cambios de precios, donde la inflación puede erosionar la competitividad de las empresas ecuatorianas tanto en el mercado interno como en el internacional.

Perspectivas y Sugerencias para Futuras Reformas Fiscales

Finalmente, las entrevistas proporcionaron recomendaciones específicas para futuras reformas fiscales, que se relacionan directamente con los desafíos y adaptaciones identificados en las encuestas. Estas incluyen la ampliación de la base tributaria, la simplificación del sistema tributario, y el fortalecimiento de la administración fiscal, todas medidas destinadas a mejorar la equidad y eficiencia del sistema tributario.

Las encuestas respaldan estas recomendaciones al mostrar que tanto los hogares como las empresas están buscando adaptarse a un entorno fiscal más exigente. Evaluar el impacto distributivo del IVA y diseñar mecanismos de compensación para los sectores más vulnerables son pasos cruciales para asegurar que las reformas fiscales no solo aumenten los ingresos del Estado, sino que también promuevan un crecimiento económico sostenible y equitativo.

Conclusiones

- Después de haber analizado este primer trimestre desde que se realizó el cambio de porcentaje de VA, se pudo determinar que este cambio ha logrado cumplir su objetivo de aumentar la recaudación fiscal, proporcionando al Estado una fuente de ingresos más estable y predecible. Esto permitirá mejorar la capacidad de financiación de proyectos y actividades esenciales, contribuyendo a una mayor estabilidad fiscal. Sin embargo, la medida también ha tenido efectos colaterales que deben ser considerados cuidadosamente.
- Los hogares ecuatorianos a su vez han experimentado un aumento en los precios de bienes y servicios, lo que ha llevado a ajustes en los hábitos de compra y a una mayor búsqueda de alternativas económicas. Este cambio en el comportamiento del consumidor refleja la carga regresiva del IVA, que impacta a todos los segmentos de la población de manera uniforme, sin tener en cuenta las diferencias en niveles de ingresos
- Por su parte, las empresas han enfrentado un aumento en los costos operativos debido al alza en los precios de los insumos. Esto ha llevado a muchas empresas a implementar medidas de optimización y reducción de costos, incluida la reducción de personal, para mantener su competitividad. Aunque el aumento del IVA ha proporcionado al Estado mayores ingresos, ha exigido a las empresas adaptarse rápidamente a un entorno más costoso y competitivo.
- Las entrevistas con expertos tributarios y funcionarios públicos han resaltado la necesidad de evaluar continuamente el impacto del IVA y ajustar las políticas fiscales para mitigar los efectos negativos, como la posible reducción del consumo y la inflación. Se enfatiza la importancia de complementar el aumento del IVA con políticas que promuevan la equidad y el crecimiento económico sostenible.

Recomendaciones

- Es fundamental realizar un seguimiento constante del impacto del IVA en la economía, evaluando tanto los beneficios fiscales como los efectos negativos sobre el consumo y la competitividad. Este seguimiento permitirá ajustar las políticas fiscales de manera oportuna para mitigar impactos adversos y maximizar los beneficios. Además, se recomienda no depender únicamente de aumentos en las tasas de impuestos existentes, sino también ampliar la base tributaria para incluir sectores de la economía que actualmente no contribuyen de manera adecuada. Esto ayudará a diversificar las fuentes de ingresos fiscales y reducir la carga sobre los consumidores y las empresas existentes.
- Se recomienda implementar un sistema tributario más simple y transparente para facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y mejorar la percepción pública sobre la equidad del sistema. La simplificación también puede reducir los costos administrativos tanto para el gobierno como para los contribuyentes. Además, es crucial mejorar la eficiencia y eficacia de la administración tributaria para combatir la evasión fiscal y maximizar la recaudación. Esto incluye la modernización de tecnologías, la capacitación del personal y la implementación de mejores prácticas en auditoría y control.
- Para mitigar los efectos regresivos del IVA, es necesario diseñar e implementar mecanismos de compensación y control, que protejan a los sectores más vulnerables de la población y fiscalice el tema de especulaciones de precios para que así no se aumente la inflación en el país. Esto a su vez puede incluir subsidios directos, programas de asistencia social y exenciones fiscales para bienes y servicios esenciales.
- Es esencial que el gobierno implemente políticas de apoyo para las empresas que enfrentan incrementos en los costos operativos debido al aumento del IVA. Estas políticas podrían incluir incentivos fiscales, subsidios para la capacitación y modernización de tecnologías, y programas de asesoramiento empresarial, facilitando la adaptación de las empresas a las nuevas condiciones económicas sin recurrir a la reducción de personal. Además, fomentar la formalización de la economía permitirá ampliar la base tributaria y mejorar la

eficiencia económica. Estas medidas equilibrarían la necesidad de aumentar los ingresos del Estado con el sostenimiento de un entorno empresarial saludable y dinámico.

- Implementar por parte del gobierno un mecanismo de evaluación continua del impacto del IVA para ajustar las políticas fiscales de manera oportuna, permitiendo mitigar los efectos negativos como la reducción del consumo y la inflación. Además, es crucial implementar políticas que incentiven la inversión y la creación de empleo para contrarrestar los efectos adversos sobre la competitividad.

Referencias

- Blanchard, O. (2020). *MACROECONOMICS* (Octava ed.). Pearson Global Editions. <https://doi.org/9781292351476>
- Blanchard, O., & Fischer, S. (1989). *Lectures on Macroeconomics*. MIT Press. Retrieved 16 de Julio de 2024, from [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=j_zs7htz9moC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Blanchard,+O.+J.,+%26+Fischer,+S.+\(1989\).+Lectures+on+Macroeconomic&ots=3WXWYSVR_1&sig=bl4Ly2MvTmJwz6OJXFvV4YfEcSM](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=j_zs7htz9moC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Blanchard,+O.+J.,+%26+Fischer,+S.+(1989).+Lectures+on+Macroeconomic&ots=3WXWYSVR_1&sig=bl4Ly2MvTmJwz6OJXFvV4YfEcSM)
- CEPAL. (2020). Sostenibilidad fiscal y reformas tributarias en América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://doi.org/1680-8851>
- Chamba Bastidas, L. A., Colcha Ortiz, R. V., Moreno Albuja, M. D., & Gavilanes Sagñay, M. A. (28 de Julio de 2019). Aporte del IVA a la economía del Ecuador e influencia en la generación de nuevos proyectos de inversión. *Visionario Digital, III*, 337-347. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i3.889>
- Communications. (08 de Julio de 2024). *BBVA*. Retrieved 17 de Julio de 2024, from [bbva.com: https://www.bbva.com/es/ar/salud-financiera/iva-en-argentina-cuales-son-las-tasas-como-se-calcula-y-que-impacto-tiene-el-impuesto-en-el-bolsillo/](https://www.bbva.com/es/ar/salud-financiera/iva-en-argentina-cuales-son-las-tasas-como-se-calcula-y-que-impacto-tiene-el-impuesto-en-el-bolsillo/)
- Dávila Quintana, C. D., & López-Valcárcel, B. G. (2009). Crisis económica y salud. *Gaceta Sanitaria, XXIII*(4), 261-265. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2009.04.003>.
- Díaz Montenegro, J. E. (2010). Diseño de un sistema contable que permite optimizar legalmente la declaración del IVA en Ecuador. *Contabilidad y Negocios*, 5(10), 13. <https://doi.org/1992-1896>
- García Falconí, R. (15 de Enero de 2024). *Incremento del IVA, ¿mala idea?* Retrieved 16 de Junio de 2024, from Plan V: <https://www.planv.com.ec/ideas/ideas/incremento-del-iva-mala-idea>
- Garzón Campos, M. A., Ahmed Radwan, A. R., & Peñaherrera Melo, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el

- Ecuador. *Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*, V(1), 38-53.
<https://doi.org/1390-9150>
- Gastón Lorente, L. (03 de Mayo de 2018). *BBVA*. Retrieved 16 de Julio de 2024, from [bbva.com](https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-iva/): <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-iva/>
- González Maicas, Z. (2012). La crisis económica Europea: alcance de los nuevos paradigmas. *Política Internacional*, XII, 140-149. <https://doi.org/1810-9330>
- Guardiola, J., & Guillen-Royo, M. (2015). Income, Unemployment, Higher Education and Wellbeing in Times of Economic Crisis: Evidence from Granada (Spain). *Social Indicators Research*, 120(2), 395–409. <https://doi.org/https://psycnet.apa.org/doi/10.1007/s11205-014-0598-6>
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. Macmillan. Retrieved 16 de Julio de 2024, from https://www.files.ethz.ch/isn/125515/1366_keynestheoryofemployment.pdf
- Krugman, P., & Wells, R. (2021). *Economics*. V. <https://doi.org/1319383521>
- Litwin, M. (1995). *How to Measure Survey Reliability and Validity*. Sage Publications. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.4135/9781483348957>
- Llaguno Ayala, O. R., Recalde Bravo, B. D., & Campuzano Vásquez, J. A. (2021). Análisis de inflación y base monetaria del Ecuador en el periodo 2015-2020. *Sociedad & Tecnología*, IV(S2), 306–319. [https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v4i\(S2\).153](https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v4i(S2).153)
- Metcalf, G., & Fullerton, D. (2002). Tax Incidence. *Handbook of Public Economics*, 4(26), 1787-1872. <https://doi.org/10.3386/w8829>
- Mnkiw , G. (2023). *Principles of Economics* (Novena ed.). Cengage. <https://doi.org/978-0357541593>
- OCDE et al. (2018). *Estadísticas de ingresos en América Latina y el Caribe 2018*. Paris, Francia: OECD Publishing. https://doi.org/https://doi.org/10.1787/rev_lat_car-2018-en-fr
- OECD et al. (2018). *Revenue Statistics in Latin America and the Caribbean 2018*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787>
- Oner, C. (2010). *¿Qué es la inflación?* Fondo Monetario Internacional (FMI). Retrieved 11 de Julio de 2024, from <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2010/03/pdf/basics.pdf>

- Presidencia de la Republica del Ecuador. (2024). *Ley Organica para enfrentar el Conflicto Armado Interno, la crisis social y economica*. Presidencia de la Republica del Ecuador. Quito: Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador. Retrieved 14 de Julio de 2024, from http://esacc.corteconstitucional.gob.ec/storage/api/v1/10_DWL_FL/eyJjYXJwZXRhIjoicm8iLCJ1dWlkIjoieZDk5N2E4NzYtM2M3MS00ZDdjLWE4YmQtYWVhOTM3MDJkZWY4LnBkZiJ9
- Resico, M. F. (2011). *Introducción a la economía social de mercado*. Buenos Aires, Argentina: Konrad Adenauer Stiftung. <https://doi.org/978-987-1285-21-1>
- Ruiz Medina, M. I. (2011). *POLITICAS PÚBLICAS EN SALUD Y SU IMPACTO EN EL SEGURO POPULAR EN CULIACÁN, SINALOA, MÉXICO*. Culiacán, Sinaloa, Mexico: Universidad Autonoma de Sinaloa. Retrieved 18 de Julio de 2024, from <https://defiscal.posgrado.fca.uas.edu.mx/wp-content/uploads/2020/07/ruiz-medina-manuel.pdf>
- Salvador Guevara, P. D., Villavicencio Mateo, K. R., & León Serrano, L. A. (Septiembre de 2021). Contribución de las remesas y el consumo en el crecimiento económico del. *Polo del Conocimiento*, VI(9), 2051-2075. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i9.3155>
- Servicio de Rentas Internas. (2023). Ley del Régimen Tributario Interno. Retrieved 18 de Junio de 2024, from https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/1c04850c-093e-44bf-ba98-e9bc8baae57e/Ley_Regimen_Tributario_Interno_20_jun_2023.pdf
- Servicio de Rentas Internas. (25 de Marzo de 2024). LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO. Quito, Ecuador. https://doi.org/https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/d8fe2b8b-a4e9-4a05-b8cf-3115ec868213/LRTI_ultima_actualizacion_25032024.pdf
- Urgilés Urgilés, G. P., & Chávez Urgilés, K. A. (2017). EVOLUCIÓN DE LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA Y GASTO PÚBLICO EN EL ECUADOR DURANTE LA ÚLTIMA DÉCADA. *Vision Empresarial*, VII, 139-155. <https://doi.org/https://doi.org/10.32645/13906852.313>

- Uribe Álvarez, M. M. (2 de Agosto de 2019). Ley 1607 de 2012, Otra Reforma Tributaria que No Generó el Impacto Esperado. *Revista De Economía & Administración*, XIII(1), 20-34. <https://doi.org/E-ISSN 2463-1035 ISSN 1794-7561>
- Vega, F., Brito, L., Apolo, N., & Sotomayor, J. (2020). Influencia de la recaudación fiscal en el valor agregado bruto de los cantones de la provincia de El Oro (Ecuador), para el periodo 2007-2017. *Revista espacios*, 41(15), 1-15. <https://doi.org/0798 1015>

Anexos

Apéndice A *Encuesta Hogares Ecuatorianos*

Estimado/a participante,

Estamos realizando un estudio sobre el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador. Sus respuestas serán confidenciales y se utilizarán únicamente con fines académicos. Agradecemos su participación.

Preguntas de la Encuesta

- ***Datos Demográficos***

¿Cuál es su género?

- a) Masculino
- b) Femenino

c) Prefiero no decirlo

¿Cuál es su rango de edad?

- a) Menos de 18 años
- b) 18-24 años
- c) 25-34 años
- d) 35-44 años
- e) 45-54 años
- f) 55-64 años
- g) 65 años o más

¿Cuál es su nivel educativo?

- a) Primaria incompleta
- b) Primaria completa
- c) Secundaria incompleta
- d) Secundaria completa
- e) Educación superior incompleta
- f) Educación superior completa

¿En qué región vive?

- a) Costa
- b) Sierra

- c) Amazonía
- d) Insular

¿Cuál es su ingreso mensual promedio?

- a) Menos de \$300
- b) \$300 - \$599
- c) \$600 - \$999
- d) \$1000 - \$1499
- e) \$1500 o más

• ***Impacto del Aumento del IVA***

1. *¿Ha notado un aumento en los precios de los bienes y servicios desde el incremento del IVA?*

- a) Sí, significativamente
- b) Sí, moderadamente
- c) No, apenas lo he notado
- d) No, no he notado ningún cambio

2. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su capacidad para adquirir bienes de primera necesidad (alimentos, medicinas, etc.)?*

- a) Mucho más difícil
- b) Algo más difícil
- c) Igual que antes
- d) Más fácil

3. *¿Ha reducido su consumo de bienes y servicios debido al aumento del IVA?*

- a) Sí, he reducido significativamente mi consumo
- b) Sí, he reducido moderadamente mi consumo
- c) No, no he cambiado mi consumo
- d) No, he aumentado mi consumo

4. *¿Ha tenido que buscar alternativas más económicas para mantener su nivel de consumo?*

- a) Sí, en gran medida
- b) Sí, en cierta medida
- c) No, no he cambiado mis hábitos de compra
- d) No, he mantenido o aumentado la calidad de mis compras

5. *¿Cómo califica la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en los hogares?*
- a) Muy buena
 - b) Buena
 - c) Regular
 - d) Mala
 - e) Muy mala
6. *¿Cree que el aumento del IVA era necesario para mejorar la situación económica del país?*
- a) Sí, definitivamente
 - b) Sí, en cierta medida
 - c) No, no era necesario
 - d) No, en absoluto
7. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su percepción general sobre la economía del país?*
- a) Muy negativamente
 - b) Negativamente
 - c) No ha afectado mi percepción
 - d) Positivamente
 - e) Muy positivamente
8. *¿Ha tenido que recurrir a ahorros o endeudarse para cubrir sus gastos debido al aumento del IVA?*
- a) Sí, he utilizado ahorros
 - b) Sí, me he endeudado
 - c) Sí, ambos
 - d) No, no he tenido que recurrir a ahorros ni endeudarme
9. *¿Ha cambiado su preferencia de marcas de productos (por ejemplo, pasando de marcas conocidas a marcas genéricas o más económicas) debido al aumento del IVA?*
- a) Sí, he cambiado a marcas más económicas
 - b) Sí, en algunos productos
 - c) No, no he cambiado de marcas

- d) He cambiado a marcas más costosas
10. *¿Ha reducido su gasto en entretenimiento y ocio (cine, restaurantes, viajes) debido al aumento del IVA?*
- a) Sí, he reducido significativamente
 - b) Sí, he reducido moderadamente
 - c) No, no he cambiado mi gasto en entretenimiento
 - d) No, he aumentado mi gasto en entretenimiento
11. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su capacidad para ahorrar dinero mensualmente?*
- a) Ha disminuido significativamente
 - b) Ha disminuido moderadamente
 - c) No ha afectado mi capacidad de ahorro
 - d) Ha aumentado mi capacidad de ahorro
12. *¿Ha notado un cambio en la calidad de los productos y servicios que puede adquirir desde el aumento del IVA?*
- a) Sí, ha disminuido significativamente
 - b) Sí, ha disminuido moderadamente
 - c) No, la calidad se ha mantenido igual
 - d) No, la calidad ha mejorado
13. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su planificación financiera a largo plazo (por ejemplo, ahorro para educación, jubilación)?*
- a) Ha afectado significativamente mis planes a largo plazo
 - b) Ha afectado moderadamente mis planes a largo plazo
 - c) No ha afectado mis planes a largo plazo
 - d) Ha mejorado mis planes a largo plazo

Apéndice B Encuesta Empresas Ecuatorianas

A continuación, se presenta una encuesta estructurada dirigida a empresas y negocios en Ecuador para evaluar el impacto del aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15%. La encuesta incluye preguntas de opción múltiple que permiten recoger datos cuantitativos sobre las percepciones y el comportamiento de las empresas ante el incremento del IVA.

Estimado/a participante,

Estamos realizando un estudio sobre el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en las empresas y negocios de Ecuador. Sus respuestas serán confidenciales y se utilizarán únicamente con fines académicos. Agradecemos su participación.

Preguntas de la Encuesta

- ***Datos Generales***

¿Cuál es el sector económico de su empresa?

- a) Comercio
- b) Manufactura
- c) Actividades profesionales, científicas y técnicas
- d) Agricultura
- e) Transporte y Almacenamiento
- f) Otros (especifique): _____

¿Cuál es el tamaño de su empresa?

- a) Microempresa (1-10 empleados)
- b) Pequeña empresa (11-50 empleados)
- c) Mediana empresa (51-200 empleados)
- d) Gran empresa (más de 200 empleados)

¿Dónde se encuentra ubicada su empresa?

- a) Costa
- b) Sierra
- c) Amazonía
- d) Región Insular

- ***Impacto del Aumento del IVA***

1. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA los costos operativos de su empresa?*
 - a) Aumentaron significativamente
 - b) Aumentaron moderadamente
 - c) No hubo cambios
 - d) Disminuyeron
2. *¿Ha tenido que aumentar los precios de sus productos o servicios debido al aumento del IVA?*
 - a) Sí, significativamente
 - b) Sí, moderadamente
 - c) No, los precios se mantuvieron igual
 - d) No, he reducido los precios
3. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA la demanda de sus productos o servicios?*
 - a) Disminuyó significativamente
 - b) Disminuyó moderadamente
 - c) No hubo cambios
 - d) Aumentó
4. *¿Ha tenido que reducir su plantilla de empleados debido al aumento del IVA?*
 - a) Sí, significativamente
 - b) Sí, moderadamente
 - c) No, no he reducido la plantilla
 - d) No, he aumentado la plantilla
5. *¿Ha tenido que reducir inversiones o proyectos planificados debido al aumento del IVA?*
 - a) Sí, he cancelado inversiones/proyectos
 - b) Sí, he pospuesto inversiones/proyectos
 - c) No, he mantenido las inversiones/proyectos
 - d) No, he aumentado las inversiones/proyectos
6. *¿Ha buscado alternativas para reducir costos debido al aumento del IVA?*
 - a) Sí, he implementado varias medidas de reducción de costos
 - b) Sí, he implementado algunas medidas de reducción de costos

- c) No, no he cambiado mis estrategias de costos
 - d) No, mis costos han aumentado
7. *¿Cómo califica la respuesta del gobierno ante el aumento del IVA y sus esfuerzos por mitigar su impacto en las empresas?*
- a) Muy buena
 - b) Buena
 - c) Regular
 - d) Mala
 - e) Muy mala
8. *¿Cree que el aumento del IVA era necesario para mejorar la situación económica del país?*
- a) Sí, definitivamente
 - b) Sí, en cierta medida
 - c) No, no era necesario
 - d) No, en absoluto
9. *¿Ha notado un cambio en la competencia de mercado desde el aumento del IVA?*
- a) Sí, ha aumentado significativamente
 - b) Sí, ha aumentado moderadamente
 - c) No, no ha habido cambios
 - d) Ha disminuido
10. *¿Ha recibido algún tipo de apoyo o incentivo del gobierno para mitigar el impacto del aumento del IVA?*
- a) Sí, apoyo financiero
 - b) Sí, incentivos fiscales
 - c) Sí, otros tipos de apoyo (especifique): _____
 - d) No, no he recibido apoyo
11. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su relación con proveedores y socios comerciales?*
- a) Ha mejorado
 - b) No ha habido cambios
 - c) Ha empeorado moderadamente

d) Ha empeorado significativamente

12. *¿Ha tenido que renegociar contratos con clientes o proveedores debido al aumento del IVA?*

a) Sí, con clientes

b) Sí, con proveedores

c) Sí, con ambos

d) No, no he renegociado contratos

13. *¿Cómo ha afectado el aumento del IVA su planificación financiera a largo plazo?*

a) Ha afectado significativamente mis planes a largo plazo

b) Ha afectado moderadamente mis planes a largo plazo

c) No ha afectado mis planes a largo plazo

d) Ha mejorado mis planes a largo plazo

14. *¿Cómo calificaría la adaptabilidad de su empresa al aumento del IVA?*

a) Muy alta

b) Alta

c) Media

d) Baja

e) Muy baja

15. *En general, ¿cómo ha impactado el aumento del IVA el desempeño global de su empresa?*

a) Muy negativamente

b) Negativamente

c) No ha afectado

d) Positivamente

e) Muy positivamente

Apéndice C Entrevista

Entrevista

Se presenta una entrevista semiestructurada dirigida a funcionarios públicos del Ministerio de Finanzas, funcionarios del Servicio de Rentas Internas (SRI) y expertos en políticas fiscales y económicas. Esta entrevista tiene como objetivo evaluar el análisis del cambio normativo, su influencia en la recaudación fiscal y el presupuesto del estado, y cómo este cambio afecta al consumo de los hogares y financieramente a las empresas. Además, busca determinar si estos cambios tendrán un efecto en el presupuesto general del estado.

Introducción

Estimado/a [Nombre del funcionario o Experto],

Estamos realizando un estudio sobre el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador, enfocado en su influencia en la recaudación fiscal, el presupuesto estatal, y sus efectos en el consumo de los hogares y las finanzas de las empresas. Sus respuestas serán confidenciales y se utilizarán únicamente con fines académicos. Agradecemos su participación.

Preguntas de la Entrevista

Análisis del Cambio Normativo

1. ¿Cuál fue el principal motivo para implementar el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024?
2. ¿Qué desafíos anticipó el gobierno al planificar este incremento del IVA?
3. ¿Qué medidas complementarias se han tomado para mitigar los posibles efectos negativos del aumento del IVA?

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

4. ¿Cuál ha sido el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal hasta la fecha?
5. ¿Cómo se ha utilizado la recaudación adicional generada por el aumento del IVA en el presupuesto estatal?

Efecto en el Consumo de los Hogares

6. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA al consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos?
7. ¿Ha habido cambios en el comportamiento de consumo de los hogares desde la implementación del nuevo IVA?

Impacto Financiero en las Empresas

8. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA a los costos operativos de las empresas?
9. ¿Qué medidas han tomado las empresas para adaptarse al incremento del IVA?
10. ¿Se ha observado un cambio en la inversión empresarial desde la implementación del nuevo IVA?

Efecto en el Presupuesto General del Estado

11. ¿Cómo ha influido el aumento del IVA en la estabilidad y planificación del presupuesto general del estado?
12. ¿Qué proyecciones se tienen sobre el impacto a largo plazo del aumento del IVA en el presupuesto general del estado?

Perspectivas y Sugerencias

13. En su opinión, ¿el aumento del IVA ha logrado los objetivos fiscales y económicos planteados?
14. ¿Qué recomendaciones haría para futuras reformas fiscales basadas en la experiencia del aumento del IVA?
15. ¿Desea agregar algún comentario adicional sobre el impacto del aumento del IVA en Ecuador?

Apéndice D Consentimiento Informado

Consentimiento Informado encuesta Hogares de Ecuador

Título del Estudio: Impacto del Aumento del IVA del 12% al 15% en los Hogares de Ecuador en 2024

Investigador Principal: Jesson Fernando Quelal Garzón

Institución: Universidad Católica Santiago de Guayaquil

Programa de Posgrado: Maestría en Contabilidad y Auditoría

Descripción del Estudio:

Usted está siendo invitado a participar en un estudio de investigación que tiene como objetivo evaluar el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en los hogares de Ecuador. Este estudio es parte de una tesis de posgrado y sus resultados contribuirán a una mejor comprensión de los efectos económicos y sociales de esta medida fiscal.

Procedimiento:

Si decide participar en este estudio, se le pedirá que complete una encuesta que tomará aproximadamente 15 minutos de su tiempo. La encuesta incluye preguntas sobre su situación demográfica, hábitos de consumo, y percepciones sobre el impacto del aumento del IVA. Todas las preguntas están diseñadas para ser respondidas de manera anónima.

Riesgos y Beneficios:

No se prevén riesgos significativos asociados con la participación en este estudio. No obstante, puede experimentar incomodidad al responder algunas preguntas sobre su situación económica. Los beneficios de su participación incluyen contribuir al conocimiento académico sobre políticas fiscales y sus efectos en la población.

Confidencialidad:

La información proporcionada en esta encuesta será tratada con estricta confidencialidad. Los datos serán almacenados en un formato seguro y sólo serán accesibles para el investigador principal y su equipo de investigación. Los resultados del estudio serán presentados de manera agregada y no se revelará ninguna información que pueda identificar a los participantes.

Voluntariedad:

Su participación en este estudio es completamente voluntaria. Puede optar por no participar o retirar su consentimiento en cualquier momento sin ninguna penalización. Si decide no participar o retirarse, sus respuestas no serán incluidas en el análisis.

Contacto para Preguntas:

Si tiene alguna pregunta sobre este estudio o su participación, puede contactar al investigador principal en el WhatsApp #+593999940769

Consentimiento:

Al proceder a completar la encuesta, usted indica que ha leído y comprendido la información proporcionada anteriormente y que acepta participar voluntariamente en este estudio.

Agradecimiento:

Agradecemos sinceramente su tiempo y disposición para participar en este estudio. Su contribución es invaluable para el éxito de esta investigación.

Confirmación del Consentimiento

Por favor, marque la siguiente opción para indicar su consentimiento:

He leído y comprendido la información proporcionada y acepto participar voluntariamente en este estudio.

Consentimiento Informado encuesta Empresas y negocios de Ecuador

Título del Estudio: Impacto del Aumento del IVA del 12% al 15% en las Empresas y Negocios de Ecuador en 2024

Investigador Principal: Jesson Fernando Quelal Garzón

Institución: Universidad Católica Santiago de Guayaquil

Programa de Posgrado: Maestría en Contabilidad y Auditoría

Descripción del Estudio:

Usted está siendo invitado a participar en un estudio de investigación que tiene como objetivo evaluar el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en las empresas y negocios de Ecuador. Este estudio es parte de una tesis de posgrado y sus resultados contribuirán a una mejor comprensión de los efectos económicos y operativos de esta medida fiscal.

Procedimiento:

Si decide participar en este estudio, se le pedirá que complete una encuesta que tomará aproximadamente 15-20 minutos de su tiempo. La encuesta incluye preguntas sobre las características de su empresa, los costos operativos, la demanda de productos o servicios y sus percepciones sobre el impacto del aumento del IVA. Todas las preguntas están diseñadas para ser respondidas de manera anónima.

Riesgos y Beneficios:

No se prevén riesgos significativos asociados con la participación en este estudio. Sin embargo, puede experimentar incomodidad al responder algunas preguntas sobre la situación económica de su empresa. Los beneficios de su participación incluyen contribuir al conocimiento académico sobre políticas fiscales y sus efectos en el sector empresarial.

Confidencialidad:

La información proporcionada en esta encuesta será tratada con estricta confidencialidad. Los datos serán almacenados en un formato seguro y sólo serán accesibles para el investigador principal y su equipo de investigación. Los resultados del estudio serán presentados de manera agregada y no se revelará ninguna información que pueda identificar a los participantes o sus empresas.

Voluntariedad:

Su participación en este estudio es completamente voluntaria. Puede optar por no participar o retirar su consentimiento en cualquier momento sin ninguna penalización. Si decide no participar o retirarse, sus respuestas no serán incluidas en el análisis.

Contacto para Preguntas:

Si tiene alguna pregunta sobre este estudio o su participación, puede contactar al investigador principal en el WhatsApp #+593999940769

Consentimiento:

Al proceder a completar la encuesta, usted indica que ha leído y comprendido la información proporcionada anteriormente y que acepta participar voluntariamente en este estudio.

Agradecimiento:

Agradecemos sinceramente su tiempo y disposición para participar en este estudio. Su contribución es invaluable para el éxito de esta investigación.

Confirmación del Consentimiento

Por favor, marque la siguiente opción para indicar su consentimiento:

He leído y comprendido la información proporcionada y acepto participar voluntariamente en este estudio.

Consentimiento Informado entrevista para funcionarios Públicos y Expertos en Políticas Fiscales y Económicas

Título del Estudio: Impacto del Aumento del IVA del 12% al 15% en las Empresas y Negocios de Ecuador en 2024

Investigador Principal: Jesson Fernando Quelal Garzón

Institución: Universidad Católica Santiago de Guayaquil

Programa de Posgrado: Maestría en Contabilidad y Auditoría

Descripción del Estudio:

Usted está siendo invitado a participar en un estudio de investigación que tiene como objetivo evaluar el impacto del reciente aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en Ecuador. Este estudio se centrará en su influencia en la recaudación fiscal, el presupuesto estatal, y sus efectos en el consumo de los hogares y las finanzas de las empresas. Los resultados de este estudio contribuirán a una mejor comprensión de los efectos económicos y sociales de esta medida fiscal.

Procedimiento:

Si decide participar en este estudio, se le pedirá que participe en una entrevista que durará aproximadamente 30-45 minutos. La entrevista incluirá preguntas sobre el cambio normativo del IVA, la recaudación fiscal, el presupuesto estatal, y el impacto en el consumo de los hogares y las finanzas de las empresas. Todas las respuestas serán tratadas de manera confidencial y anónima.

Riesgos y Beneficios:

No se prevén riesgos significativos asociados con la participación en este estudio. No obstante, puede experimentar incomodidad al responder algunas preguntas sobre temas económicos y fiscales. Los beneficios de su participación incluyen contribuir al conocimiento académico sobre políticas fiscales y sus efectos en el país.

Confidencialidad:

La información proporcionada en esta entrevista será tratada con estricta confidencialidad. Los datos serán almacenados en un formato seguro y solo serán accesibles para el investigador principal y su equipo de investigación. Los resultados

del estudio serán presentados de manera agregada y no se revelará ninguna información que pueda identificar a los participantes.

Voluntariedad:

Su participación en este estudio es completamente voluntaria. Puede optar por no participar o retirar su consentimiento en cualquier momento sin ninguna penalización. Si decide no participar o retirarse, sus respuestas no serán incluidas en el análisis.

Contacto para Preguntas:

Si tiene alguna pregunta sobre este estudio o su participación, puede contactar al investigador principal en el WhatsApp #+593999940769

Consentimiento:

Al proceder con la entrevista, usted indica que ha leído y comprendido la información proporcionada anteriormente y que acepta participar voluntariamente en este estudio.

Agradecimiento:

Agradecemos sinceramente su tiempo y disposición para participar en este estudio. Su contribución es invaluable para el éxito de esta investigación.

Confirmación del Consentimiento

Por favor, firme a continuación para indicar su consentimiento:

Nombre _____ del _____ Participante:

Firma: _____ Fecha: _____

Análisis e Interpretación de los datos encuesta a Hogares Ecuatorianos

Luego de haber analizado las encuestas de 255 personas integrantes de familias que fueron la muestra que se obtuvo mediante el cálculo de la fórmula, se realizó el análisis respectivo por cada pregunta para al final realizar un análisis de manera general.

Entrevista funcionario Público

1. ¿Cuál fue el principal motivo para implementar el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024?

El principal motivo para implementar el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024 fue la necesidad de fortalecer las finanzas públicas. El gobierno se enfrentaba a un déficit fiscal significativo y buscaba incrementar la recaudación para financiar programas sociales, infraestructura y reducir la deuda pública. Este incremento se vio como una medida necesaria para garantizar la sostenibilidad fiscal a largo plazo y asegurar recursos para el desarrollo del país.

2. ¿Qué desafíos anticipó el gobierno al planificar este incremento del IVA?

El gobierno anticipó varios desafíos al planificar el incremento del IVA. Entre ellos, el impacto en el costo de vida de los ciudadanos, especialmente en los hogares de menores ingresos. También se previó que las empresas podrían enfrentar mayores costos operativos, lo que podría llevar a un aumento en los precios de bienes y servicios. Además, se consideró la posibilidad de una desaceleración en el consumo, lo que podría afectar la actividad económica general.

3. ¿Qué medidas complementarias se han tomado para mitigar los posibles efectos negativos del aumento del IVA?

Para mitigar los posibles efectos negativos del aumento del IVA, el gobierno implementó varias medidas complementarias. Entre ellas, la creación de programas de asistencia social dirigidos a las familias más vulnerables para aliviar el impacto en su poder adquisitivo. También se establecieron incentivos fiscales y financiamiento preferencial para pequeñas y medianas empresas (PYMES) para ayudarles a adaptarse al cambio. Además, se realizaron campañas de educación y comunicación para

informar a la ciudadanía sobre la razón del aumento y cómo se utilizarían los fondos adicionales.

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

4. ¿Cuál ha sido el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal hasta la fecha?

Hasta la fecha, el aumento del IVA ha tenido un impacto significativo en la recaudación fiscal. Los ingresos fiscales han aumentado en un 25% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Esta recaudación adicional ha permitido al gobierno reducir el déficit fiscal y aumentar la inversión en sectores prioritarios como la educación, la salud y la infraestructura.

5. ¿Cómo se ha utilizado la recaudación adicional generada por el aumento del IVA en el presupuesto estatal?

La recaudación adicional generada por el aumento del IVA se ha utilizado para financiar proyectos clave de infraestructura, mejorar los servicios públicos y fortalecer los programas sociales. Se ha destinado una parte considerable de estos fondos a la construcción y mantenimiento de carreteras, hospitales y escuelas. Además, se ha incrementado el presupuesto para programas de asistencia social y subsidios dirigidos a las familias de bajos ingresos, asegurando que el impacto del IVA sea progresivamente más beneficioso para la sociedad.

Efecto en el Consumo de los Hogares

6. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA al consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos?

El aumento del IVA ha afectado el consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos, con una notable disminución en el gasto en productos no esenciales. Muchas familias han ajustado sus presupuestos para acomodar el aumento en los precios, priorizando el consumo de bienes y servicios básicos. Sin embargo, los efectos han variado según el nivel de ingresos de los hogares, siendo más pronunciados en aquellos con menores ingresos.

7. ¿Ha habido cambios en el comportamiento de consumo de los hogares desde la implementación del nuevo IVA?

Sí, ha habido cambios en el comportamiento de consumo de los hogares desde la implementación del nuevo IVA. Muchas familias han adoptado hábitos de compra

más prudentes, buscando ofertas y descuentos, y priorizando productos de primera necesidad. Además, ha habido un aumento en la preferencia por productos locales y de menor costo, y una reducción en el consumo de bienes de lujo y servicios no esenciales.

Impacto Financiero en las Empresas

8. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA a los costos operativos de las empresas?

El aumento del IVA ha incrementado los costos operativos de las empresas, ya que deben pagar más impuestos por los bienes y servicios que adquieren. Este incremento ha sido especialmente desafiante para las pequeñas y medianas empresas, que tienen menos margen para absorber los costos adicionales. Algunas empresas han trasladado parte de estos costos a los consumidores finales, lo que ha llevado a un aumento en los precios de varios productos y servicios.

9. ¿Qué medidas han tomado las empresas para adaptarse al incremento del IVA?

Para adaptarse al incremento del IVA, muchas empresas han implementado medidas de eficiencia operativa y reducción de costos. Esto incluye renegociación de contratos con proveedores, adopción de tecnologías para mejorar la productividad y reestructuración interna para optimizar recursos. Además, algunas empresas han revisado sus estrategias de precios y promociones para mantener su competitividad en el mercado.

10. ¿Se ha observado un cambio en la inversión empresarial desde la implementación del nuevo IVA?

Se ha observado un cambio en la inversión empresarial desde la implementación del nuevo IVA. Inicialmente, algunas empresas pospusieron o redujeron sus planes de inversión debido a la incertidumbre económica y el aumento de costos. Sin embargo, con el tiempo, y a medida que el entorno fiscal se ha estabilizado y el gobierno ha implementado incentivos para la inversión, se ha visto una recuperación gradual en la inversión empresarial, especialmente en sectores estratégicos como la tecnología y la infraestructura.

Efecto en el Presupuesto General del Estado

11. ¿Cómo ha influido el aumento del IVA en la estabilidad y planificación del presupuesto general del estado?

El aumento del IVA ha influido positivamente en la estabilidad y planificación del presupuesto general del estado. Ha proporcionado una fuente de ingresos más predecible y sostenible, lo que ha permitido al gobierno planificar a largo plazo y reducir el déficit fiscal. Esta mayor estabilidad financiera ha facilitado la implementación de políticas públicas y proyectos de desarrollo con una base financiera más sólida.

12. ¿Qué proyecciones se tienen sobre el impacto a largo plazo del aumento del IVA en el presupuesto general del estado?

A largo plazo, se proyecta que el aumento del IVA tendrá un impacto positivo en el presupuesto general del estado. Se espera que la mayor recaudación permita al gobierno mantener niveles adecuados de inversión pública y gasto social, promoviendo un crecimiento económico sostenible. Además, se anticipa que la mejora en las finanzas públicas contribuirá a la estabilidad macroeconómica, generando confianza entre los inversionistas y fortaleciendo la economía nacional.

Perspectivas y Sugerencias

13. En su opinión, ¿el aumento del IVA ha logrado los objetivos fiscales y económicos planteados?

En mi opinión, el aumento del IVA ha logrado en gran medida los objetivos fiscales y económicos planteados. Ha incrementado significativamente la recaudación fiscal, permitiendo al gobierno reducir el déficit y aumentar la inversión en áreas clave. Sin embargo, es importante seguir monitoreando el impacto en los consumidores y las empresas para asegurar que los beneficios fiscales no se vean contrarrestados por efectos negativos en la economía real.

14. ¿Qué recomendaciones haría para futuras reformas fiscales basadas en la experiencia del aumento del IVA?

Basándome en la experiencia del aumento del IVA, recomendaría que futuras reformas fiscales incluyan un enfoque integral que considere tanto la recaudación como el impacto en los ciudadanos y las empresas. Es crucial acompañar cualquier incremento impositivo con medidas de apoyo y mitigación, especialmente para los sectores más

vulnerables. Además, se deben fomentar políticas de transparencia y comunicación efectiva para que la ciudadanía comprenda los beneficios y la necesidad de las reformas.

15. ¿Desea agregar algún comentario adicional sobre el impacto del aumento del IVA en Ecuador?

El aumento del IVA en Ecuador ha sido una medida necesaria y, en muchos aspectos, beneficiosa para las finanzas públicas del país. No obstante, es vital mantener un equilibrio y seguir trabajando en políticas complementarias que aseguren que el crecimiento económico y la estabilidad fiscal vayan de la mano con la protección de los más vulnerables y el apoyo al sector empresarial. Solo así se podrá asegurar un desarrollo sostenible y equitativo para todos los ecuatorianos.

Entrevista Experto tributario 1

Análisis del Cambio Normativo

1. ¿Cuál fue el principal motivo para implementar el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024?

- El principal motivo fue la necesidad de incrementar la recaudación fiscal para atender las crecientes demandas del Estado, como la inversión en infraestructura, salud y educación. Además, se buscó ampliar la base tributaria y reducir la evasión fiscal.

2. ¿Qué desafíos anticipó el gobierno al planificar este incremento del IVA?

- El gobierno anticipó varios desafíos, entre ellos: una posible reducción en el consumo, un aumento en la inflación, un impacto negativo en los sectores más vulnerables de la población y la necesidad de adaptar los sistemas informáticos para el cobro del nuevo impuesto.

3. ¿Qué medidas complementarias se han tomado para mitigar los posibles efectos negativos del aumento del IVA?

- Se implementaron algunas medidas para mitigar los efectos negativos, como la exoneración del IVA en ciertos productos de la canasta básica, la reducción de otros impuestos y la creación de programas sociales para proteger a los más vulnerables.

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

4. ¿Cuál ha sido el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal hasta la fecha?

- El aumento del IVA ha generado un incremento significativo en la recaudación fiscal, superando las expectativas iniciales. Esto ha permitido al Estado contar con mayores recursos para financiar sus programas y proyectos.

5. ¿Cómo se ha utilizado la recaudación adicional generada por el aumento del IVA en el presupuesto estatal?

- La recaudación adicional se ha destinado principalmente a cubrir el déficit fiscal, financiar proyectos de inversión pública, mejorar los servicios públicos y fortalecer las redes de protección social.

Efecto en el Consumo de los Hogares

6. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA al consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos?

- El aumento del IVA ha reducido el poder adquisitivo de los hogares, lo que ha llevado a una disminución en el consumo de algunos bienes y servicios, especialmente aquellos no esenciales.

7. ¿Ha habido cambios en el comportamiento de consumo de los hogares desde la implementación del nuevo IVA?

- Sí, se han observado cambios en el comportamiento de consumo de los hogares, como la búsqueda de productos más económicos, la sustitución de marcas y la reducción del consumo de bienes y servicios discrecionales.

Impacto Financiero en las Empresas

8. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA a los costos operativos de las empresas?

- El aumento del IVA ha incrementado los costos operativos de las empresas, especialmente para aquellas que utilizan una gran cantidad de insumos gravados con el IVA.

9. ¿Qué medidas han tomado las empresas para adaptarse al incremento del IVA?

- Las empresas han adoptado diversas medidas para adaptarse al incremento del IVA, como la reestructuración de sus costos, la búsqueda de proveedores más eficientes y la transferencia de parte del aumento de costos a los consumidores.

10. ¿Se ha observado un cambio en la inversión empresarial desde la implementación del nuevo IVA?

- El aumento del IVA ha generado cierta incertidumbre en el sector empresarial, lo que ha llevado a una moderación en la inversión. Sin embargo, el impacto ha sido variable según el sector y el tamaño de las empresas.

Efecto en el Presupuesto General del Estado

11. ¿Cómo ha influido el aumento del IVA en la estabilidad y planificación del presupuesto general del estado?

- El aumento del IVA ha contribuido a mejorar la estabilidad y la planificación del presupuesto general del Estado, al proporcionar una fuente de ingresos más predecible y sostenible.

12. ¿Qué proyecciones se tienen sobre el impacto a largo plazo del aumento del IVA en el presupuesto general del estado?

- Se espera que el aumento del IVA continúe generando un impacto positivo en el presupuesto general del Estado a largo plazo, al permitir financiar políticas públicas y promover el crecimiento económico.

Perspectivas y Sugerencias

13. En su opinión, ¿el aumento del IVA ha logrado los objetivos fiscales y económicos planteados?

- El aumento del IVA ha logrado en parte los objetivos fiscales planteados, al incrementar la recaudación y reducir el déficit fiscal. Sin embargo, su impacto económico ha sido más complejo y aún requiere de un análisis más profundo.

14. ¿Qué recomendaciones haría para futuras reformas fiscales basadas en la experiencia del aumento del IVA?

- Para futuras reformas fiscales, se recomienda:
 - Diseñar medidas de compensación para los sectores más vulnerables.
 - Fortalecer la administración tributaria para reducir la evasión y la elusión fiscal.

- Evaluar constantemente el impacto de las reformas en la economía y en la sociedad.

15. ¿Desea agregar algún comentario adicional sobre el impacto del aumento del IVA en Ecuador?

- El aumento del IVA ha sido una medida necesaria para fortalecer las finanzas públicas de Ecuador. Sin embargo, es fundamental continuar trabajando en la búsqueda de alternativas de financiamiento más sostenibles a largo plazo, como la promoción de la inversión y la mejora de la eficiencia del gasto público.

Entrevista Experto tributario 2

Análisis del Cambio Normativo

1. ¿Cuál fue el principal motivo para implementar el aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024?

El incremento del IVA del 12% al 15% en Ecuador en 2024 tuvo como principal motivación la necesidad de financiar gastos adicionales en seguridad y defensa debido a la crisis de seguridad interna que atravesaba el país. El gobierno buscaba generar recursos para enfrentar el conflicto armado interno y la creciente violencia.

2. ¿Qué desafíos anticipó el gobierno al planificar este incremento del IVA?

Al planificar el aumento del IVA, el gobierno previó varios desafíos. Entre ellos, una posible disminución del consumo debido al incremento de precios, la resistencia de ciertos sectores económicos y la necesidad de asegurar que el impacto no fuera desproporcionado para los hogares de bajos ingresos.

3. ¿Qué medidas complementarias se han tomado para mitigar los posibles efectos negativos del aumento del IVA?

Para mitigar los efectos negativos del aumento del IVA, se implementaron exenciones para productos de la canasta básica y otros bienes esenciales. Además, se establecieron programas de apoyo para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y se promovieron incentivos fiscales para sectores estratégicos.

Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto del Estado

4. ¿Cuál ha sido el impacto del aumento del IVA en la recaudación fiscal hasta la fecha?

Hasta la fecha, el aumento del IVA ha generado un incremento significativo en la recaudación fiscal, permitiendo al gobierno disponer de recursos adicionales para enfrentar la crisis de seguridad y financiar proyectos de infraestructura

5. ¿Cómo se ha utilizado la recaudación adicional generada por el aumento del IVA en el presupuesto estatal?

La recaudación adicional se ha destinado principalmente a fortalecer la seguridad pública, mejorar la infraestructura y financiar programas sociales destinados a los sectores más vulnerables de la población.

Efecto en el Consumo de los Hogares

8. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA al consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos?

El aumento del IVA ha llevado a un incremento en los precios de varios bienes y servicios, afectando el poder adquisitivo de los hogares. Sin embargo, los productos de la canasta básica no se vieron afectados, ayudando a mitigar el impacto en los hogares de bajos ingresos.

9. ¿Ha habido cambios en el comportamiento de consumo de los hogares desde la implementación del nuevo IVA?

Se ha observado un cambio en el comportamiento de consumo, con los hogares priorizando la compra de bienes esenciales y reduciendo el gasto en productos no esenciales y de lujo.

Impacto Financiero en las Empresas

11. ¿Cómo ha afectado el aumento del IVA a los costos operativos de las empresas?

Las empresas han visto un aumento en sus costos operativos debido al incremento del IVA, lo que ha llevado a algunas a ajustar sus precios y buscar eficiencias operativas para mantener su competitividad.

12. ¿Qué medidas han tomado las empresas para adaptarse al incremento del IVA?

Para adaptarse al incremento del IVA, las empresas han implementado diversas estrategias, como la optimización de procesos, la renegociación de contratos con proveedores y la adopción de tecnologías para mejorar la eficiencia.

13. ¿Se ha observado un cambio en la inversión empresarial desde la implementación del nuevo IVA?

Aunque algunas empresas han mostrado cautela en sus inversiones debido a la incertidumbre económica, otras han continuado invirtiendo en áreas estratégicas para aprovechar oportunidades de crecimiento a largo plazo.

Efecto en el Presupuesto General del Estado

12. ¿Cómo ha influido el aumento del IVA en la estabilidad y planificación del presupuesto general del estado?

El aumento del IVA ha proporcionado una fuente de ingresos adicional que ha contribuido a la estabilidad fiscal y ha permitido una mejor planificación del presupuesto estatal, especialmente en áreas críticas como la seguridad y la infraestructura.

13. ¿Qué proyecciones se tienen sobre el impacto a largo plazo del aumento del IVA en el presupuesto general del estado?

A largo plazo, se espera que el aumento del IVA continúe proporcionando recursos esenciales para el desarrollo económico y social del país, aunque será crucial monitorear su impacto en el consumo y la inversión para asegurar un crecimiento sostenible.

Perspectivas y Sugerencias

14. En su opinión, ¿el aumento del IVA ha logrado los objetivos fiscales y económicos planteados?

El aumento del IVA ha logrado los objetivos fiscales de aumentar la recaudación y financiar gastos críticos. Sin embargo, su éxito económico dependerá de la capacidad del gobierno para mitigar sus efectos negativos en el consumo y la inversión.

15. ¿Qué recomendaciones haría para futuras reformas fiscales basadas en la experiencia del aumento del IVA?

Para futuras reformas fiscales, sería recomendable realizar una evaluación exhaustiva de los impactos económicos y sociales, implementar medidas de apoyo para los sectores más vulnerables y comunicar de manera clara y transparente los beneficios y objetivos de las reformas a la ciudadanía.

16. ¿Desea agregar algún comentario adicional sobre el impacto del aumento del IVA en Ecuador?

Aunque el aumento del IVA ha sido una medida necesaria para enfrentar desafíos fiscales y de seguridad, es fundamental que su implementación esté acompañada de políticas integrales que promuevan el crecimiento económico y la equidad social.



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Jesson Fernando Quelal Garzón, con C.C: # 1723920219 autor del trabajo de titulación: ***Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador: Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal***, 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, 02 de agosto de 2024



Firmado electrónicamente por:
**JESSON FERNANDO
QUELAL GARZON**

f. _____

Nombre: Jesson Fernando Quelal Garzón

C.C: 1723920219

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador: Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal		
AUTOR:	Jesson Fernando Quelal Garzón		
REVISOR/TUTOR:	Marlon Vicente Manya Orellana		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
TÍTULO OBTENIDO:	Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
FECHA PUBLICACIÓN:	28 de agosto del 2023.	No. DE PÁGINAS:	163
ÁREAS TEMÁTICAS:	Tributario		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:	Impuesto al Valor Agregado (IVA); recaudación fiscal; consumo; inflación; política fiscal; Ecuador.		

RESUMEN/ABSTRACT

El presente trabajo analiza el Impacto del Aumento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador, se realiza un Análisis del Cambio Normativo y su Influencia en la Recaudación Fiscal y el Presupuesto Estatal, a su vez se estudia las implicaciones del incremento del IVA del 12% al 15% en Ecuador implementado en 2024. El estudio se enfoca en los efectos fiscales y económicos, evaluando la recaudación fiscal, el consumo, la inflación y el comportamiento de los agentes económicos. Mediante un enfoque mixto de análisis cuantitativo y cualitativo, se recopilan datos de fuentes oficiales como el Banco Central del Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos y el Servicio de Rentas Internas, complementados con entrevistas y encuestas a actores económicos clave. Los resultados indican que el aumento del IVA ha tenido un impacto significativo en la recaudación fiscal, incrementando los ingresos gubernamentales. Sin embargo, también se observan efectos adversos en el consumo de los hogares y la inflación, así como ajustes en los precios y costos operativos por parte de las empresas. La investigación concluye que, aunque el aumento del IVA ha mejorado la recaudación fiscal, es necesario considerar medidas complementarias para mitigar sus efectos negativos sobre la economía y el bienestar de la población. Este estudio proporciona una base empírica para futuras decisiones de política fiscal en Ecuador y contribuye al debate académico sobre la efectividad y equidad de los impuestos al consumo.

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):	