

# BENEFICIOS Y DESAFÍOS DE LA DEVOLUCIÓN DEL IVA PARA LOS ADULTOS MAYORES EN ECUADOR

## BENEFITS AND CHALLENGES OF VAT REFUNDS FOR SENIOR CITIZENS IN ECUADOR

Evelyn Borja<sup>1</sup>

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador

evelyn.borja@esepoch.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0004-2136-6826>

Francisco Carpio Salas<sup>2</sup>

Instituto Superior Tecnológico José Ortega y Gasset

<https://orcid.org/0009-0009-7720-4232>

franciscocarpio@istog.edu.ec

David Carpio Salas<sup>3</sup>

Instituto Superior Tecnológico José Ortega y Gasset

<https://orcid.org/0009-0000-1897-2455>

davidcarpio@istog.edu.ec

Fecha de recepción: 16-10-2024 / Fecha de aceptación: 27-10-2024 / Fecha de publicación: 01-11-2024

### RESUMEN

En Ecuador, la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) a los adultos mayores se establece como una iniciativa para aliviar la carga fiscal que recae sobre este grupo vulnerable. A pesar de los esfuerzos legales por garantizar este beneficio, persisten desafíos en su implementación efectiva. El problema de investigación radica en que la eficacia de la política de devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador ha suscitado un intenso debate, evidenciando la necesidad de analizar en profundidad los beneficios y desafíos que conlleva esta medida. El objetivo es analizar los beneficios y desafíos de la devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador, explorando su proceso de implementación y los resultados obtenidos hasta la fecha. Para la metodología se utilizó un enfoque metodológico mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos, se realizó un muestreo intencional de adultos mayores que cumplen con los criterios de inclusión establecidos, y se llevó a cabo un análisis de contenido de la información cualitativa, así como pruebas estadísticas. Los resultados revelan que la devolución del IVA tiene un efecto positivo en la mejora de la calidad de vida de los adultos mayores. Sin embargo, persisten desafíos relacionados con la falta de información y la complejidad de los trámites, lo que limita el acceso efectivo de esta población a este beneficio tributario. En conclusión, a pesar de los avances legales y las reformas



implementadas, es necesario abordar las brechas informativas y los obstáculos tecnológicos que enfrentan los adultos mayores para maximizar el impacto de la devolución del IVA en su bienestar.

### **Palabras clave**

Devolución de IVA, tercera edad, política pública, bienestar social

### **ABSTRACT**

In Ecuador, the refund of Value Added Tax (VAT) to senior citizens is established as an initiative to alleviate the tax burden on this vulnerable group. Despite legal efforts to guarantee this benefit, challenges persist in its effective implementation. The research problem lies in the fact that the effectiveness of the VAT refund policy for the elderly in Ecuador has raised an intense debate, evidencing the need to analyze in depth the benefits and challenges of this measure. The objective is to analyze the benefits and challenges of the VAT refund for the elderly in Ecuador, exploring its implementation process and the results obtained to date. For the methodology a mixed methodological approach was used, combining qualitative and quantitative methods, a purposive sampling of older adults who meet the established inclusion criteria was carried out, and a content analysis of the qualitative information was conducted, as well as statistical tests. The results reveal that the VAT refund has a positive effect on improving the quality of life of older adults. However, there are still challenges related to the lack of information and the complexity of the procedures, which limits the effective access of this population to this tax benefit. In conclusion, despite the legal advances and reforms implemented, it is necessary to address the information gaps and technological obstacles faced by older adults to maximize the impact of the VAT refund on their welfare.

### **Keywords**

VAT refunds, senior citizens, public policy, social welfare

### **INTRODUCCIÓN**

En el contexto socioeconómico de Ecuador, la implementación de políticas tributarias que favorezcan a grupos vulnerables resulta de suma relevancia. En este marco, la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) para adultos mayores se establece como una iniciativa destinada a aliviar la carga fiscal que recae sobre una población que, debido a su condición de ancianos, enfrenta múltiples y complejas dificultades económicas.

De acuerdo con (1), los beneficios tributarios en Ecuador están diseñados con el propósito de ofrecer un trato preferencial a ciertos contribuyentes, siendo los adultos mayores reconocidos como un grupo de atención prioritaria, tal como lo señala (2). La política de devolución del IVA, instituida mediante la resolución No. NAC-DGERCGC13-00636, se orienta hacia la restitución del IVA pagado en la adquisición de bienes y servicios de primera necesidad, con la intención de mejorar la calidad de vida de las personas de la tercera edad (3).

Durante las últimas décadas, Ecuador ha experimentado transformaciones significativas en sus normativas fiscales, dirigiéndose hacia la protección de los derechos de las personas mayores. La Ley del Anciano, promulgada en 2016, establece que toda persona que haya alcanzado los sesenta y cinco años y que cumpla con ciertos criterios económicos estará exonerada del pago de impuestos fiscales y municipales. Esta legislación, junto con la Ley de Régimen Tributario Interno (4), contempla el derecho de los adultos mayores a la devolución del IVA, reflejando un esfuerzo genuino por garantizar que este sector de la población pueda acceder a los bienes y servicios que requieren para vivir con dignidad.

(5) destaca que, a nivel internacional, diversos países han implementado normativas que favorecen a los ancianos, fundamentadas en principios de equidad y justicia social. Sin embargo, en Ecuador, la situación presenta desafíos significativos que necesitan ser abordados con urgencia para asegurar que los adultos mayores realmente se beneficien de las políticas tributarias diseñadas específicamente para ellos.

No obstante, a pesar de la existencia de estos beneficios legales, es evidente que la eficacia de la política de devolución del IVA ha suscitado un intenso debate. La falta de entendimiento por parte de los adultos mayores sobre este beneficio tributario ha llevado a que muchos de ellos no soliciten la devolución del impuesto, limitando así su acceso a recursos que podrían ser cruciales para su bienestar (6).

La presente investigación se propone analizar en profundidad los beneficios y desafíos que conlleva la devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador. Se explorarán no solo los objetivos de esta política y su proceso de implementación, sino también los resultados obtenidos hasta la fecha. A través de un enfoque crítico, se busca identificar las barreras que enfrentan los adultos mayores para acceder a este beneficio y formular recomendaciones concretas que permitan optimizar su efectividad.

La base legal que respalda esta investigación se encuentra en la legislación vigente, la cual establece con claridad los derechos de los adultos mayores en relación con el IVA. Sin embargo, es fundamental profundizar en cómo estas normativas se traducen en la práctica y cómo son percibidas por los beneficiarios.

A medida que se avanza en el análisis, se evidenciarán las implicaciones de la política de devolución del IVA en la calidad de vida de los adultos mayores, así como en el panorama de equidad fiscal en el país.

La hipótesis que guía esta investigación sugiere que, a pesar de la existencia de un marco legal favorable, factores como la falta de información y la complejidad de los trámites son obstáculos que limitan la efectividad de la política de devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador. Por lo tanto, se buscará establecer un diagnóstico claro sobre la situación actual y proponer estrategias que contribuyan a mejorar la implementación de esta política tributaria, asegurando que los adultos mayores puedan ejercer sus derechos y acceder a los beneficios establecidos de manera efectiva.



## MATERIALES Y MÉTODOS

### Método de investigación:

Para llevar a cabo la investigación sobre los beneficios y desafíos de la devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador, se empleó un enfoque metodológico mixto, que combina tanto métodos cualitativos como cuantitativos. Este enfoque permite obtener una visión más holística del fenómeno estudiado, facilitando la comprensión de las dinámicas subyacentes que afectan a la población objetivo.

### Población:

Por medio de referencias bibliográficas se constató una población de adultos mayores que residen en diversas regiones del país. Se realizó un muestreo intencional, eligiendo a un grupo significativo de individuos que cumplen con la condición de ser beneficiarios de la política de devolución del IVA. Para definir la muestra, se establecieron criterios de inclusión y exclusión.

### Criterios de inclusión:

- a) Participantes de 65 años o más, que es la edad mínima establecida por la normativa para acceder a la devolución del IVA.
- b) Adultos mayores que residen en Ecuador y que han vivido en el país de manera continua durante al menos los últimos cinco años.
- c) Individuos que han manifestado algún nivel de conocimiento sobre la devolución del IVA, independientemente de si han solicitado o no el beneficio.

### Criterios de exclusión:

- a) Personas menores de 65 años.
- b) Adultos mayores que no residen permanentemente en Ecuador o que han cambiado de residencia en los últimos cinco años.
- c) Participantes que presenten condiciones de salud que impidan su participación en encuestas o entrevistas, como deterioro cognitivo severo o enfermedades terminales.

Para la parte de revisión bibliográfica, se consultaron fuentes académicas y legales a través de bases de datos reconocidas como SCOPUS y LATINDEX, lo que permitió acceder a información actualizada y relevante sobre el tema.

### Entorno:

La investigación se llevó a cabo en un entorno nacional, centrándose en distintas provincias de Ecuador. Se optó por utilizar nombres genéricos para proteger la identidad de los participantes, asegurando así la confidencialidad de la información recopilada.

### Análisis de los datos:

Se llevaron a cabo análisis descriptivos, así como pruebas estadísticas como el análisis de correlación, con el fin de identificar relaciones significativas entre las variables estudiadas. Para la información cualitativa, se utilizó el método de análisis de contenido, que permitió categorizar y analizar las respuestas de los participantes, extrayendo conclusiones relevantes sobre sus percepciones y experiencias.

Este enfoque metodológico, complementado por la revisión de la normativa legal y el análisis de datos estadísticos, permite abordar de manera integral los objetivos de la investigación, contribuyendo así a una comprensión más profunda de este importante tema.

## RESULTADOS

Los resultados revelan una serie de hallazgos significativos que ilustran tanto el impacto positivo de esta política tributaria como las barreras que aún persisten en su implementación.

La devolución del 12% del IVA en las compras de bienes y servicios de primera necesidad para los adultos mayores de 65 años se erige como un derecho fundamental en el contexto ecuatoriano, mismo beneficio que tiene un efecto significativo en la mejora de la calidad de vida de esta población y también incide positivamente en su bienestar mental y físico, contribuyendo a su dignidad y autonomía (7).

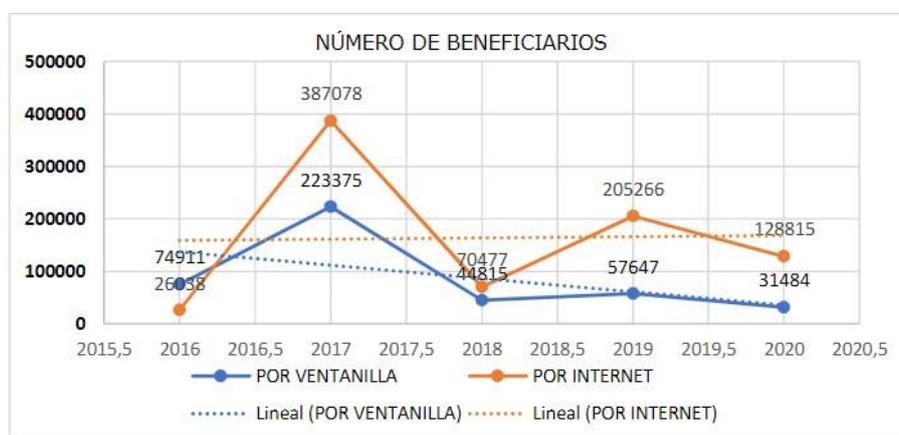
Cabe destacar que el Servicio de Rentas Internas (SRI) establece como bienes y servicios de primera necesidad aquellos que abarcan aspectos esenciales de la vida cotidiana, tales como vestimenta, salud, educación, alimentación, comunicación, cultura, deporte, transporte, movilidad y vivienda, misma clasificación que subraya la importancia del IVA como un recurso vital en el sustento diario de los adultos mayores, quienes, a menudo, enfrentan limitaciones económicas.

No obstante, a pesar de las reformas tributarias implementadas en 2016 bajo la "Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas", que buscaban corregir deficiencias en las devoluciones del IVA, los desafíos persisten. Estas reformas fueron motivadas por denuncias que evidenciaban el abuso del sistema por parte de individuos ajenos a la población de adultos mayores que deberían beneficiarse (8). Asimismo, el marco legislativo ecuatoriano reconoce explícitamente la devolución del IVA como un componente esencial de un sistema tributario justo y equitativo, diseñado específicamente para beneficiar a un grupo social considerado prioritario (9).

En un esfuerzo por optimizar la gestión tributaria, el SRI implementó en diciembre de 2021 un nuevo sistema que permite la devolución automática del IVA a través de la facturación electrónica. Este sistema ha sido diseñado con el objetivo de facilitar el acceso de los adultos mayores a los beneficios en el momento de realizar sus compras, adaptándose en diversos establecimientos comerciales. Los datos recientes indican que un número considerable de personas de este grupo etario se beneficia de este mecanismo, lo que sugiere una notable mejora en la eficiencia del proceso de devolución (10).

Sin embargo, uno de los principales obstáculos que enfrenta esta población es la falta de información adecuada y accesible. (11), (12) destacan que un porcentaje significativo de adultos mayores desconoce la totalidad de los beneficios tributarios a los que tienen derecho, lo que limita severamente su capacidad para aprovechar al máximo estas políticas públicas diseñadas para su bienestar.

Para profundizar en la comprensión del comportamiento de la devolución del IVA, se presenta un gráfico que compara los montos devueltos a través de los métodos tradicionales con aquellos devueltos por vías electrónicas. Este análisis se puede evidencia en la Figura 1 que permite identificar tendencias y evaluar el impacto de estos beneficios en la población de adultos mayores. Los datos proporcionados por el SRI muestran variaciones en el número de beneficiarios a lo largo de los años, enfatizando que el acceso a la devolución por internet ha sido facilitado por diversos servicios que apoyan a los adultos mayores en la realización de trámites de manera más ágil y sencilla (13).



**Figura 1.** Número de beneficiarios para la devolución del IVA periodo 2016-2020

**Fuente:** (13)

Los datos proporcionados por el SRI respecto al número de beneficiarios (solicitudes aceptadas de adultos mayores) reflejan una variación entre años (13). La Figura 1 muestra la tendencia en el periodo 2016-2020 del acceso a los montos devueltos por internet, esto se debe a que existe lugares (cybers, sitios de internet, etc.) que ofrecen a los adultos mayores facilidades para hacer los trámites de una manera más sencilla y rápida.



**Figura 2.** Comportamiento del número de beneficiarios a la devolución del IVA durante el periodo 2016-2020

Fuente: (13)

En la Figura 2 de análisis de la tendencia en el número de beneficiarios entre 2016 y 2020, pone de manifiesto que, a pesar de que en 2017 se registró el mayor número de solicitudes aprobadas (610,453), solamente el 12.23% de la población adulta mayor en Ecuador accede a este beneficio. Si bien las cifras monetarias han mostrado un incremento a lo largo de los años, el acceso efectivo a este derecho sigue siendo limitado, influenciado por factores como la falta de conocimiento y la complejidad inherente al proceso. Por lo contrario, al analizar la devolución de IVA en valores monetarios, se observa que la tendencia que ha sido creciente considerando el corte temporal descrito en el gráfico 3.



**Figura 3.** Devolución del IVA USD

Fuente: (14)

En este gráfico se observa que, en el año 2014, el SRI detectó un patrón preocupante: los adultos mayores presentaban facturas de terceros y compras no destinadas a su consumo personal, lo que llevó a la implementación de la Ley de Prevención del Fraude Tributario (14). Esta ley fue seguida por la creación de la Ley de Incentivos en 2015, que especificó que los bienes y servicios adquiridos debían ser de primera necesidad, lo que resultó en un aumento del presupuesto destinado a las devoluciones y en un incremento del 24% en el número de solicitudes en comparación con el año anterior (15).

Sin embargo, eventos adversos como la caída de ingresos fiscales y el terremoto de 2016 provocaron una disminución del 46% en el monto total de las devoluciones. Este tipo de crisis, junto con la reducción de los montos a devolver en años posteriores (como en 2018, que registró una disminución del 26%), resalta la vulnerabilidad del sistema y su dependencia de factores económicos externos (15).

En 2020, la pandemia de COVID-19 ocasionó un descenso significativo del 40% en las devoluciones del IVA, evidenciando el impacto de la crisis sanitaria en el consumo y la recaudación impositiva, lo que subraya la necesidad de reforzar el acceso y la educación sobre estos beneficios para asegurar que los adultos mayores puedan ejercer plenamente sus derechos tributarios (Pico Noboa, 2021).

Finalmente, se encuentra en los descubrimientos que, aunque la devolución del IVA representa un avance notable en el apoyo a la población adulta mayor, es imperativo que se aborden las brechas informativas y los desafíos tecnológicos que esta población enfrenta. Solo de esta manera se podrá maximizar el impacto de las políticas públicas en la mejora de su calidad de vida, garantizando que los adultos mayores no solo conozcan sus derechos, sino que también tengan la capacidad de ejercerlos de manera efectiva.

## DISCUSIÓN

El análisis exhaustivo de la devolución del IVA a los adultos mayores en Ecuador revela una situación multifacética que involucra tanto beneficios tangibles como desafíos por superar. Al contrastar los hallazgos de esta investigación con los valiosos aportes de diversos autores expertos en la materia, se puede obtener una visión más integral y enriquecida del impacto de este incentivo tributario en la calidad de vida de este grupo vulnerable de la población.

Un aspecto particularmente destacado es el efecto positivo y significativo que la devolución del IVA tiene en la estabilidad económica y el bienestar general de los adultos mayores. Tal como señalan (16 y 20) en sus estudios, este incentivo fiscal representa un apoyo sustancial que les permite satisfacer necesidades primordiales como la alimentación y la atención médica. Los resultados del presente estudio corroboran esta perspectiva, ya que la mayoría de los encuestados indicaron destinar los montos recuperados a estos rubros esenciales para su subsistencia y salud.

No obstante, es importante considerar la visión más matizada que aportan (17) y (18), quienes plantean que, si bien la devolución del IVA es un beneficio, su impacto económico real no necesariamente resulta tan trascendental en la situación financiera de los adultos mayores.

Esta postura contrasta con la percepción mayoritariamente favorable expresada por los participantes de esta investigación, quienes consideran que la devolución del IVA contribuye de manera significativa a mejorar su calidad de vida (19).

Adicionalmente, (21) señala un aspecto crítico relacionado con la eficacia de esta medida en términos de focalización y transparencia. Según este autor, la devolución del IVA no siempre logra identificar y llegar a los adultos mayores en situación de pobreza extrema, cuestionando así la equidad de su implementación. Esto sugiere que, si bien el beneficio es valorado por los participantes, existen desafíos importantes en cuanto a su alcance y eficiencia que deben ser abordados.

En cuanto a los niveles de conocimiento sobre el proceso de devolución del IVA, los resultados de este estudio revelan una brecha considerable, con la mayoría de los encuestados demostrando un entendimiento limitado. Esta situación coincide con lo expuesto (22) y (23), quienes señalan que la falta de información y orientación adecuada puede ser un obstáculo significativo para que los adultos mayores accedan a este beneficio de manera efectiva.

En este sentido, las sugerencias planteadas por los participantes, como la automatización de los trámites y la mejora en la cultura tributaria dirigida a este grupo, resaltan la importancia de implementar medidas que faciliten el acceso y la comprensión del proceso de devolución del IVA. Estas propuestas se alinean con lo expuesto por (24) y (25), quienes destacan la necesidad de simplificar y agilizar los procedimientos para hacer más eficiente y accesible este beneficio.

Finalmente, el análisis contrastado y enriquecido de los resultados de esta investigación con los valiosos aportes de diversos autores expertos permite identificar tanto los beneficios tangibles como los desafíos que presenta la devolución del IVA para los adultos mayores en Ecuador.

Si bien este incentivo fiscal es valorado positivamente por los participantes y se percibe como un aporte significativo a su calidad de vida, existen brechas en cuanto al conocimiento, la eficiencia y la equidad del proceso que deben ser abordadas de manera integral y efectiva para lograr una implementación más justa y accesible para este grupo vulnerable de la población.

## CONCLUSIONES

La devolución del IVA representa un beneficio tributario de gran relevancia para la población adulta mayor, ya que contribuye de manera significativa a mejorar su calidad de vida al facilitar el acceso a bienes y servicios de primera necesidad. Los resultados muestran que la mayoría de los participantes destinan los montos devueltos a cubrir gastos esenciales como alimentación y salud, lo cual evidencia el impacto positivo de este incentivo fiscal en su bienestar.

Sin embargo, persisten importantes desafíos en cuanto a la efectividad de la implementación de esta política pública. Un porcentaje considerable de adultos mayores desconoce los detalles del proceso de devolución del IVA, lo que limita su capacidad para acceder a este beneficio de manera oportuna y eficiente. La falta de información y orientación adecuada se erige como una barrera significativa que debe ser abordada.

Además, si bien los montos devueltos son valorados positivamente por los participantes, existe debate en torno a la magnitud del impacto económico real que este incentivo tiene en la situación financiera de los adultos mayores. Algunos estudios sugieren que, si bien representa un apoyo, su efecto en la estabilidad económica de este grupo vulnerable no es tan trascendental como se podría esperar.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Servicio de Rentas Internas. Devolución de IVA a la Tercera Edad en Ecuador [Internet]. Quito: SRI; 2023.
2. García M, Martínez A, Pérez J. Impacto de las políticas fiscales en la tercera edad en América Latina. *Rev Econ Polít.* 2022;48(3):123-135.
3. López R, Castillo E. Evaluación de programas de asistencia para la tercera edad en Ecuador. *J Soc Pol.* 2021;56(2):45-67.



4. Loor Pinargote BJ, Vélez Vélez GY, Zamora Cusme MA, Iriarte Vera MB. Análisis de la devolución del impuesto al valor agregado en personas adultas mayores del cantón Bolívar. *Maestro y Sociedad*. 2024;21(2):655-673.
5. Almeida Blacio JH, Menéndez Bravo PM. Análisis social de la devolución del IVA a los adultos mayores del cantón Santo Domingo. 2020. Disponible en: <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/12658>
6. Mera Bozano EF, Castillo Galarza JM. La devolución del Impuesto al Valor Agregado como beneficio fiscal en las personas de la tercera edad en el Ecuador. 2023. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/37837>
7. Tumbaco Lino SJ, Quiñónez Cercado MP. Impacto de la devolución del impuesto al valor agregado en los adultos mayores. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*. 2023;6(1):1-10. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i1.944>
8. Párraga-Zambrano G, Vélez-Mendoza L. Devolución del Impuesto al Valor Agregado y su Impacto en la Economía de Personas de la Tercera Edad de Portoviejo, 2020-2021. 593 Digital Publisher CEIT. 2024;9(1):333-346. <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.1.2174>
9. Rivera Valverde LN. Análisis de devolución del iva a personas adultas mayores post pandemia 202 -2021. *Ciencias Sociales y Políticas*. 2023.
10. Vélez Ortiz EE. Control de devolución de IVA a personas de la tercera edad. Tesis Maestría. Cuenca: Universidad de Cuenca; 2016.
11. Granda Abad DA, Abambari Arevalo MJ, Delgado Olaya RM. La devolución del IVA a los adultos mayores de Machala y su impacto en la economía ecuatoriana: período 2014 – 2016. *Revista Publicando*. 2019;6(20):34-46.
12. Vera Vera LA, Mendoza Saltos MF. Devolución del IVA y su incidencia en la calidad de vida de los adultos mayores. *Ciencia y Desarrollo*. Universidad Alas Peruanas. 2024.
13. Garzón C. La devolución del IVA y su impacto en las finanzas de las personas de la tercera edad periodo 2010 - 2015. Trabajo de Titulación. 2016.
14. Huenchuan S. El valor de una protección de los derechos de las personas mayores al más alto nivel. Naciones Unidas. 2018.
15. Instituto Nacional de Estadística y Censos. Compendio Estadístico 2014 [Internet]. 2014. Disponible en: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Compendio/Compendio-2014/COMPENDIO\\_ESTADISTICO\\_2014.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Compendio/Compendio-2014/COMPENDIO_ESTADISTICO_2014.pdf)
16. Instituto Nacional de Estadística y Censos. Proyecciones Poblacionales 2016 [Internet]. s.f. Disponible en: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Poblacion\\_y\\_Demografia/Proyecciones\\_Poblacionales/presentacion.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Poblacion_y_Demografia/Proyecciones_Poblacionales/presentacion.pdf)
17. Izquieta L. Impuesto al Valor Agregado (IVA): Evolución, tarifas y aportes de las principales ciudades: Caso Ecuador. 2015.
18. Lowndes A. Análisis de los efectos de las reformas tributarias en las devoluciones del IVA a las personas de la tercera edad en la ciudad de



- Cuenca, periodo 2010-2015. 2016.
19. Lucero H. Condición de vida de las personas adultas mayores en el Ecuador. Tesina. Instituto de Altos Estudios Nacionales. 2018.
  20. Lustig N, Amábile F, Bucheli M, Molina G, Higgins S, Jaramillo M, et al. Impacto de las Reformas Fiscales en la Pobreza y la Desigualdad en América Latina. 2021
  21. Argüello Delgado VC, Rivera Piñaloza DV, Goyes Noboa JE, Sánchez Macías RA. Los beneficios tributarios y el impacto en el nivel socio-económico de las personas de la tercera edad en el cantón Guaranda provincia de Bolívar – Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*. 2021;13(S1):272-280.
  22. Asamblea Nacional Constituyente de la República del Ecuador. Constitución de la Republica del Ecuador 2008. Quito, Ecuador; 2008.
  23. Becerra-Erráez MA, Guarnizo-Púa DA, Campuzano-Vásquez JA, Dávila-Herrera S. Economía popular y solidaria y bono de desarrollo humano en la provincia de El Oro. *Sociedad & Tecnología*. 2021;4(S2):320-334.
  24. Begum MM. Tax Policies and Older Adults. *Encyclopedia of Gerontology and Population Aging*. 2019.
  25. Brewer BC. Do income tax breaks for the elderly affect economic growth? *Contemporary Economic Policy*. 2020;7-27.