



Marco normativo del IVA y su efecto en los sectores económicos de Ecuador

VAT regulatory framework and its impact on Ecuador's economic sectors

Johan Javier Soria-Moreta
johansm53@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0001-6386-5146>

Angie Maite Toapanta-Caiza
angietc08@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0007-3643-554X>

Camila Nicole Tenelanda-Avila
camilata10@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0006-5853-1906>

Santiago Fernando Fiallos-Bonilla
ua.santiagofiallos@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0009-7188-7423>

RESUMEN

Se presenta como objetivo analizar el marco normativo del IVA y su efecto en los sectores económicos de Ecuador. Se empleó metodología descriptivo-documental, se examinaron las disposiciones legales que regulan este tributo, incluyendo la Constitución, el Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario Interno, así como su alineación con los principios de equidad, proporcionalidad y progresividad. Se identifica que el IVA es una fuente de ingresos fiscales, pero su naturaleza regresiva afecta de manera desproporcionada a los sectores de menores ingresos y a las pequeñas empresas, se evalúan las reformas tributarias y la transformación digital como herramientas para mejorar la recaudación y el cumplimiento tributario.

Descriptores: presupuesto del estado; tributación; política fiscal. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

The objective is to analyse the VAT regulatory framework and its effect on Ecuador's economic sectors. A descriptive-documentary methodology was used, examining the legal provisions governing this tax, including the Constitution, the Tax Code and the Internal Tax Regime Law, as well as their alignment with the principles of equity, proportionality and progressivity. It is identified that VAT is a source of tax revenue, but its regressive nature disproportionately affects lower-income sectors and small businesses. Tax reforms and digital transformation are evaluated as tools to improve tax collection and compliance.

Descriptors: state budget; taxation; fiscal policy. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 13/10/2024. Revisado: 23/10/2024. Aprobado: 03/11/2024. Publicado: 21/11/2024.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es uno de los tributos más relevantes dentro del sistema fiscal ecuatoriano, tanto por su capacidad recaudatoria como por su impacto en los sectores económicos. Este impuesto indirecto, que grava el consumo de bienes y servicios, ha sido objeto de múltiples análisis desde perspectivas jurídicas, económicas y contables, debido a su incidencia en la equidad tributaria, la sostenibilidad fiscal y el cumplimiento de los principios constitucionales que rigen el sistema tributario ecuatoriano.

En este contexto, Montenegro (2010) destaca la importancia de diseñar sistemas contables que permitan optimizar la declaración del IVA, garantizando que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones tributarias de manera eficiente y dentro del marco legal vigente. Este enfoque resulta especialmente relevante en un sistema tributario que enfrenta desafíos relacionados con la regresividad del IVA, la proporcionalidad en el uso del crédito tributario y la necesidad de fomentar la competitividad económica sin comprometer la recaudación fiscal.

En consideración, la investigación tuvo por objetivo analizar el marco normativo del IVA y su efecto en los sectores económicos de Ecuador.

MÉTODO

Se trabajó bajo un enfoque cualitativo, utilizando una tipología descriptivo-documental como eje principal para analizar el marco normativo del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador y su impacto en los sectores económicos. Se llevó a cabo una revisión de documentos, seleccionando aquellos que abordan el IVA desde perspectivas jurídicas, económicas y contables. Entre las fuentes consideradas se incluyeron artículos científicos, tesis académicas, informes de organismos internacionales y normativa ecuatoriana vigente, como la Constitución de la República del Ecuador, el Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario Interno. Este proceso de selección garantizó que el análisis se fundamentara en



información actualizada y pertinente.

Posteriormente, las 17 fuentes recopiladas fueron sometidas a un análisis, con el propósito de identificar los principales aportes teóricos y empíricos relacionados con el IVA. Este análisis se centró en aspectos clave como la equidad tributaria, la sostenibilidad fiscal, la transformación digital y las reformas normativas. De esta manera, se buscó comprender cómo el marco normativo del IVA se alinea con los principios constitucionales de equidad, proporcionalidad y progresividad, y cómo su aplicación afecta a los sectores económicos del país.

RESULTADOS

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador constituye un tributo indirecto de vital importancia dentro del sistema tributario nacional, tanto por su capacidad recaudatoria como por su incidencia en los sectores económicos. Desde una perspectiva jurídica, su análisis requiere un enfoque técnico que permita evaluar su diseño normativo, su impacto en la equidad tributaria y su contribución a la sostenibilidad fiscal.

Por lo tanto, el IVA, al ser un impuesto indirecto, grava el consumo y, por ende, afecta de manera desproporcionada a los sectores de menores ingresos, lo que lo convierte en un tributo regresivo. Según Jorratt (2011), la equidad vertical y horizontal del IVA en Ecuador presenta serias limitaciones, ya que su diseño actual no distingue entre los diferentes niveles de capacidad contributiva de los ciudadanos. Este aspecto ha sido ampliamente debatido en la doctrina tributaria, donde Báez & Bühler (2017) proponen la implementación de mecanismos correctivos, como exenciones focalizadas o devoluciones dirigidas, que permitan mitigar el impacto regresivo del impuesto.

Asimismo, Bonilla-Bolaños, Ramírez-Álvarez & Cordova (2024) plantean escenarios de diferenciación de tasas del IVA como una alternativa viable para reducir la carga tributaria sobre los sectores más vulnerables. Desde una perspectiva jurídica, esta propuesta se alinea con el principio de equidad tributaria consagrado en el artículo



300 de la Constitución de la República del Ecuador, que exige que el sistema tributario sea progresivo y redistributivo.

Asimismo, el IVA es una de las principales fuentes de ingresos fiscales en Ecuador, representando un porcentaje significativo de la recaudación tributaria total. Según Calle-Oleas et al. (2017), este impuesto ha demostrado ser un instrumento eficaz para garantizar la sostenibilidad fiscal del Estado. Sin embargo, su aplicación genera tensiones con el principio de capacidad económica, por cuanto, Quispe-Fernández & Ayaviri-Nina (2021), señalan la carga tributaria del IVA puede afectar negativamente la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes, especialmente en sectores con márgenes de ganancia reducidos.

Por otro lado, Vargas et al. (2024) analizan las reformas en las tasas del IVA implementadas entre 2016 y 2024, destacando que estas modificaciones han sido diseñadas para responder a las necesidades fiscales del país. No obstante, desde una perspectiva jurídica, estas reformas deben ser evaluadas a la luz del principio de proporcionalidad, consagrado en el artículo 76 de la Constitución, para garantizar que no se impongan cargas excesivas o desproporcionadas a los contribuyentes.

Mientras que la transformación digital ha emergido como una herramienta clave para optimizar la recaudación del IVA y mejorar el cumplimiento tributario. Según Ramírez-Álvarez, Oliva & Andino (2022), la implementación de la facturación electrónica ha permitido fortalecer la transparencia y eficiencia del sistema tributario, reduciendo significativamente los niveles de evasión fiscal. Este avance se enmarca dentro de las disposiciones del Código Tributario ecuatoriano, que establece la obligación de los contribuyentes de cumplir con los deberes formales de manera eficiente y oportuna.

De igual manera, Tumbaco-Alzamora & Alvear-Venegas (2023) destacan que la digitalización no solo mejora la recaudación, sino que también simplifica los procesos administrativos, reduciendo los costos de cumplimiento para los contribuyentes. Sin embargo, desde una perspectiva jurídica, es fundamental



garantizar que estas herramientas digitales respeten los derechos de los contribuyentes, como el derecho a la privacidad y la protección de datos personales, consagrados en el artículo 66 de la Constitución.

Asimismo el uso del crédito tributario del IVA es un aspecto central del marco normativo de este impuesto, ya que permite a los contribuyentes recuperar el IVA pagado en sus adquisiciones. Según Tualombo (2022), la aplicación del método contable frente al factor de proporcionalidad en el cálculo del crédito tributario plantea desafíos significativos, especialmente para las grandes empresas comerciales, desde una perspectiva jurídica, es esencial que el marco normativo sea claro y consistente, a fin de evitar conflictos legales y garantizar la seguridad jurídica de los contribuyentes.

En este mismo sentido, Díaz-Montenegro (2010) propone el diseño de sistemas contables que optimicen la declaración del IVA dentro del marco legal vigente, permitiendo a los contribuyentes cumplir con sus obligaciones tributarias de manera eficiente y conforme a derecho. Por lo tanto, las reformas tributarias en Ecuador han buscado equilibrar la necesidad de recaudar ingresos con el impacto en los sectores económicos. Según Oleas et al. (2017) y Chávez-Cruz et al. (2020), las modificaciones en el IVA han tenido un impacto significativo en las recaudaciones tributarias, destacando la importancia de un diseño normativo que promueva la sostenibilidad fiscal sin afectar negativamente a los sectores productivos. Desde una perspectiva jurídica, estas reformas deben ser evaluadas a la luz del principio de legalidad tributaria, consagrado en el artículo 300 de la Constitución, que exige que todo tributo sea creado, modificado o suprimido mediante ley.

Por consideración, el marco normativo del IVA en Ecuador enfrenta desafíos significativos en términos de equidad, eficiencia y sostenibilidad, las propuestas de diferenciación de tasas (Bonilla-Bolaños et al., 2024), la devolución focalizada del crédito fiscal (Hidalgo et al., 2019) y la transformación digital (Ramírez-Álvarez et al., 2022) son ejemplos de cómo el sistema puede evolucionar para responder a las necesidades del país. Sin embargo, cualquier reforma debe ser diseñada y aplicada



respetando los principios constitucionales de equidad, proporcionalidad y legalidad, garantizando así un sistema tributario justo, eficiente y sostenible.

CONCLUSION

El marco normativo del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador está regulado principalmente por la Constitución de la República del Ecuador, el Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario Interno, junto con sus reglamentos. Este conjunto normativo establece las disposiciones legales que rigen la aplicación, recaudación y control del IVA, definiendo aspectos como las tasas impositivas, los sujetos pasivos, las exenciones y los mecanismos de devolución del crédito tributario. Además, el marco normativo se encuentra alineado con los principios constitucionales de equidad, proporcionalidad y progresividad, aunque su implementación práctica enfrenta desafíos significativos.

En cuanto a su efecto en los sectores económicos, el IVA tiene un impacto dual. Por un lado, constituye una de las principales fuentes de ingresos fiscales del Estado, lo que lo convierte en un instrumento clave para garantizar la sostenibilidad fiscal. Sin embargo, su naturaleza como impuesto indirecto lo hace regresivo, afectando de manera desproporcionada a los sectores de menores ingresos y a las pequeñas y medianas empresas. Este efecto regresivo ha sido parcialmente mitigado mediante exenciones y devoluciones focalizadas, como las aplicadas al sector exportador, aunque estas medidas no siempre son suficientes para garantizar la equidad tributaria.

Por otro lado, el IVA también influye en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes, especialmente en sectores con márgenes de ganancia reducidos. Las reformas tributarias implementadas en los últimos años han buscado equilibrar la necesidad de recaudar ingresos con el impacto en la actividad económica, pero su efectividad depende de un diseño normativo que respete los principios de proporcionalidad y capacidad contributiva. Asimismo, la transformación digital, a través de herramientas como la facturación electrónica, ha mejorado el cumplimiento tributario y la eficiencia en la recaudación, aunque plantea nuevos



retos en términos de adaptación tecnológica para ciertos sectores.

FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

A la dirección de investigación de la Universidad Regional Autónoma de los Andes.

REFERENCIAS

- Báez, D. R., & Bühler, M. D. (2017). IVA no regresivo de Ecuador: Una alternativa para países en desarrollo. *Propuestas para el Desarrollo*, (1), 53–66.
- Bonilla-Bolaños, A., Ramírez-Álvarez, J., & Cordova, N. (2024). Evaluación de escenarios potenciales de diferenciación del IVA para Ecuador. *Revista Electrónica de Comunicaciones y Trabajos de ASEPUMA*, 25(1), 1–20.
- Calle-Oleas, R. B., Malla-Alvarado, F. Y., Lalangui-Lima, M. S., & Guamán-González, F. G. (2017). El impuesto al valor agregado IVA en Ecuador y su incidencia en las recaudaciones tributarias. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa*, 4(7).
- Campos-Alberca, G. E., Guanaquiza-Leiva, P. S., Uriguen-Aguirre, P. A., & Vega-Jaramillo, F. (2021). Estructura tributaria, impacto en el crecimiento económico del Ecuador: Análisis econométrico del periodo 2010–2019. *Revista Científica y Tecnológica UPSE (RCTU)*, 8(2), 40–47.
- Chávez-Cruz, G. J., Chávez-Cruz, R. B., & Betancourt-Gonzaga, V. A. (2020). Análisis de la contribución del IVA, renta, RISE e ICE en la zona 7 del Ecuador periodo 2013–2017. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 330–335.
- Díaz-Montenegro, J. (2010). Diseño de un sistema contable que permite optimizar legalmente la declaración del IVA en Ecuador. *Contabilidad y Negocios*, 5(10).
- Hidalgo, J., Narváez, C., & Álvarez, J. C. E. (2019). Devolución del crédito fiscal del impuesto al valor agregado (IVA) al sector exportador bananero en el Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(3), 4–18.
- Jorratt, M. (2011). Evaluando la equidad vertical y horizontal en el impuesto al valor agregado y el impuesto a la renta: El impacto de reformas tributarias potenciales. Los casos del Ecuador, Guatemala y el Paraguay (No. 5345). *Naciones Unidas Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)*.
- Montenegro, J. D. (2010). Diseño de un sistema contable que permite optimizar legalmente la declaración del IVA en Ecuador. *Contabilidad y Negocios*, 5(10), 44–55.
- Oleas, R. B. C., Alvarado, F. Y. M., Lima, M. S. L., & González, F. G. G. (2017). El impuesto al valor agregado IVA en Ecuador y su incidencia en las recaudaciones tributarias. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa*, 4(7).



- Parra-Gavilanes, D. A., Parra-Silva, P. A., & Cerezo-Segovia, B. (2019). Análisis de las retenciones en la fuente del impuesto al valor agregado IVA y su incidencia en los resultados integrales. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(2), 203–208.
- Quispe-Fernández, G. M., & Ayaviri-Nina, D. (2021). Carga y presión tributaria: Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 251–270. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>
- Ramírez-Álvarez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: Evaluación de impacto. *Problemas del Desarrollo*, 53(208), 97–123.
- Sandoval, W. E. J. (2021). Recaudación de impuestos en Ecuador: 2018–2020. *Revista Qualitas*, 22(22), 028–045.
- Tualombo, M. A. (2022). Análisis de la aplicación del método contable frente al factor de proporcionalidad en el cálculo del uso del crédito tributario del impuesto al valor agregado (IVA), en las grandes empresas comerciales de la ciudad de Quito–Ecuador. *Actualidad Contable FACES*, 25(44), 100–122.
- Tumbaco-Alzamora, M. J., & Alvear-Venegas, A. A. (2023). La transformación digital para optimizar la recaudación tributaria del IVA en el Ecuador (Bachelor's thesis). <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/24787>
- Vargas, V. J. P., Meza, D. V. L., Pilataxi, J. W. E., Suarez, R. C. S., & Salazar, P. A. C. (2024). Las reformas en las tasas impositivas y su impacto en la recaudación tributaria del Ecuador: Caso IVA 2016–2024. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(1), 561–578.

Derechos de autor: 2024 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>