



## Impacto del cambio en la tasa de IVA en el comportamiento del consumidor y economía Impact of changes in VAT rates on consumer behavior and the economy

Jorge Luis Chauca-Novoa  
jorge.chauca31@est.ucacue.edu.ec  
**Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador**  
<https://orcid.org/0009-0006-9435-0176>

Verónica Paulina Moreno-Narvárez  
veronica.moreno@ucacue.edu.ec  
**Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador**  
<https://orcid.org/0000-0002-6137-2460>

Yanice Licenia Ordóñez-Parra  
jordonezp@ucacue.edu.ec  
**Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador**  
<https://orcid.org/0000-0002-5002-2203>

### RESUMEN

El objetivo de este estudio consiste en analizar la relación entre las variaciones del IVA y los ingresos por ventas en el sector comercial automotriz de la ciudad de Ambato. De metodología descriptiva. El aumento del IVA del 12% al 15% ha afectado de forma negativa al sector comercial automotriz de Ambato, elevando los costos operativos y reduciendo la rentabilidad. El ajuste de precios para cubrir los costos fiscales ha disminuido la demanda, lo que ha provocado una caída en los ingresos y ha comprometido la liquidez empresarial. Estos efectos han generado incertidumbre financiera, dificultando la toma de decisiones estratégicas, en particular entre los pequeños y medianos negocios. Los hallazgos confirman la relación positiva y significativa entre el incremento del IVA y la reducción de ingresos y demanda en el sector.

**Descriptor:** arancel; política arancelaria; finanzas. (Fuente: Tesoro UNESCO).

### ABSTRACT

The objective of this study is to analyse the relationship between VAT variations and sales revenue in the automotive retail sector in the city of Ambato. Descriptive methodology. The increase in VAT from 12% to 15% has negatively affected the automotive retail sector in Ambato, raising operating costs and reducing profitability. The price adjustment to cover fiscal costs has decreased demand, which has caused a drop in income and compromised business liquidity. These effects have generated financial uncertainty, making it difficult to make strategic decisions, particularly among small and medium-sized businesses. The findings confirm the positive and significant relationship between the VAT increase and the reduction in income and demand in the sector.

**Descriptors:** tariffs; customs policy, finance. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 08/01/2025. Revisado: 13/01/2025. Aprobado: 29/01/2025. Publicado: 10/03/2025.

**Sección artículos de investigación**



## INTRODUCCIÓN

Desde un enfoque macroeconómico, los ajustes en el Impuesto al Valor Agregado (IVA) han tenido efectos importantes en la inflación, los ingresos fiscales y el dinamismo de sectores como el comercio minorista y la industria. En países donde se han implementado aumentos en la tasa del IVA, se ha observado una contracción temporal en el consumo acompañada de un alza en los precios, mientras que las reducciones han incentivado el gasto de los consumidores, aunque con desafíos en la recaudación tributaria. En los últimos cinco años, el IVA ha sido un tema muy tratado en las políticas fiscales de diversos países, debido a su importancia en la recaudación tributaria de los países de América Latina (Durán-Fernández et al. 2024).

En México desde el planteamiento de Ojeda et al. (2022), los tratamientos fiscales establecidos en la Ley del IVA, como las devoluciones y compensaciones, afectan negativamente la eficiencia recaudatoria, esto se debe a que una parte significativa del impuesto recaudado se devuelve o compensa, esto indica que la hacienda pública mexicana enfrenta una deficiente recaudación del IVA, atribuida al modelo tributario y las políticas públicas implementadas en las últimas tres décadas. Por otro lado, Torreão & Dendasck (2021), plantean que en Brasil se ha realizado un proceso gradual de aumento de la tasa del IVA, pasando del 17% al 19% en varias regiones. Mientras que, en Chile, el IVA fue incrementado del 18% al 19% en 2014 y ha permanecido en ese nivel, siendo una de las tasas más altas de la región. Este incremento se justificó por la necesidad de fortalecer las finanzas públicas para financiar reformas sociales, como la educación y la salud (Toledo-Zúñiga et al., 2019).

Mediante la recaudación del IVA, el Estado adquiere los fondos esenciales para cubrir de manera efectiva las necesidades de la población (Campos-Alberca et al., 2021). Su influencia directa en el comportamiento del consumidor, al modificar los precios de bienes y servicios, y en la economía en general, al impactar la demanda y los niveles de recaudación, lo convierte en un elemento determinante para la estabilidad económica del país. Por ello, sus ajustes tienen repercusiones sobre la inversión, el empleo y el crecimiento económico.

Por otro lado, en Ecuador se realizó un ajuste en el IVA de fecha 01 de abril de 2024, cuando el gobierno, a través del Decreto Ejecutivo 198, aumentó la tasa en tres puntos porcentuales. Esta medida, firmada por el presidente Daniel Noboa, respondió a la necesidad de fortalecer la seguridad del país ante los crecientes conflictos armados internos, destinando los recursos adicionales a la compra de armamento, vehículos blindados y la capacitación de las fuerzas policiales y militares (Estrella-Herrera & Romo-Astudillo, 2025).

A pesar de que el IVA sigue siendo una fuente eficiente de recaudación con bajos costos administrativos, la reforma enfrentó desafíos considerables, entre ellos la resistencia social. Varios sectores de la población, sobre todo los más vulnerables, se vieron perjudicados por el aumento del impuesto, lo que generó tensiones en el ámbito social. En un contexto de desigualdad económica, el incremento de este impuesto exacerbó las brechas existentes, afectando de manera más severa a los hogares de bajos ingresos, que destinan una mayor proporción de su presupuesto al consumo de bienes y servicios básicos (Estrella-Herrera & Romo-Astudillo, 2025).

A través de un análisis detallado de los datos inflacionarios realizado por Quelal-Garzón (2024), es posible observar cómo distintas áreas del país gestionaron el encarecimiento de los bienes y servicios derivados de la reforma tributaria, lo que evidencia una heterogeneidad en las respuestas económicas a este tipo de políticas fiscales. A nivel general, la región Sierra experimentó una variación anual de 1,33% en la inflación, mientras que la región Costa registró una variación de -0,19%, lo que revela una tendencia deflacionaria en las zonas costeras durante el último mes de 2024, a pesar de la implementación del aumento en el IVA. Esta disparidad en los patrones inflacionarios refleja, en parte, las diferencias estructurales en los mercados y los patrones de consumo de cada región. En las ciudades de la Sierra, como Cuenca, que lideró con una variación del 1,82%, y Quito, con un aumento de 1,66%, las presiones inflacionarias fueron más pronunciadas. Esto puede atribuirse a su mayor dependencia de productos adquiridos desde otras regiones del país, lo que incrementó los



costos asociados con el transporte y la distribución, y, en consecuencia, el precio final de los bienes consumidos.

Por otro lado, las ciudades de la costa, como Guayaquil (-0,40%) y Machala (-0,29%), que cuentan con acceso directo a puertos y centros de distribución, mostraron una menor variación inflacionaria. Este fenómeno puede explicarse por la mayor disponibilidad de productos a precios más competitivos debido a la proximidad geográfica a los puntos de ingreso de mercancías, lo que permitió a estas ciudades manejar de manera más eficiente el aumento de los costos derivados de la reforma tributaria. En este sentido, la capacidad de absorción del impacto económico en las ciudades costeras parece estar relacionada con su infraestructura logística y su rol central en las cadenas de suministro nacionales e internacionales (Quelal-Garzón, 2024).

Un caso particular, en este contexto es el de Ambato, una ciudad situada en la región sierra, que experimentó una situación inflacionaria similar a la de otras ciudades de la zona. Ambato, con una economía centrada en la producción de textiles, alimentos y bienes de consumo, experimentó un incremento en los costos de los insumos y de la logística, lo cual trasladó el aumento de precios a los productos finales. Si bien la economía de Ambato está más orientada a la producción local y presenta una menor dependencia de compras externas en comparación con ciudades como Quito, su interconexión con otras localidades de la Sierra y su dependencia de ciertas cadenas de suministro fueron factores determinantes en la magnitud de los efectos inflacionarios. Estos factores muestran la vulnerabilidad de las economías regionales frente a cambios fiscales como el aumento del IVA, sobre todo cuando las estructuras productivas no están alineadas con la demanda local (Quelal-Garzón, 2024).

Surge entonces la siguiente pregunta de investigación: ¿cómo influyen las variaciones del IVA en los ingresos por ventas del sector comercial automotriz en la ciudad de Ambato?

Por consiguiente, el objetivo de este estudio consiste en analizar la relación entre las variaciones del IVA y los ingresos por ventas en el sector comercial automotriz de la ciudad de Ambato.

### **Enfoque multidimensional de las reformas tributarias del IVA en Ecuador**

El IVA es un impuesto que se aplica al consumo de bienes y servicios, en términos sencillos, es un tributo que se cobra en cada etapa de la cadena de producción y comercialización de productos, quien lo paga es el consumidor final. A lo largo de la cadena de producción, cada productor o comerciante va agregando valor al producto, y sobre ese valor agregado se aplica el IVA (Centeno-Maldonado et al. 2022). La finalidad de este impuesto indirecto es aplicar un gravamen sobre determinados bienes y servicios, afectando el consumo en distintas etapas de comercialización. Su recaudación es gestionada por la administración tributaria de cada país, la misma que se encarga de supervisar y garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes (Moreira-Cedeño & Palacios-Cedeño, 2024).

En Ecuador, el IVA está regulado por la Ley de Régimen Tributario Interno y grava la transferencia local e importación de bienes muebles, así como la prestación de servicios en todas sus etapas de comercialización. La mayoría de los bienes muebles de naturaleza corporal, como electrodomésticos, vehículos y ropa, están sujetos a la tarifa del 15% de IVA, al igual que la prestación de servicios en general, salvo las excepciones establecidas en la ley. Sin embargo, existen bienes y servicios gravados con una tarifa del 0%, de manera particular aquellos relacionados con necesidades básicas y servicios esenciales, entre los que se incluyen alimentos no procesados como frutas, verduras, carnes y leche, servicios de salud como atención médica y hospitalaria, el arriendo de bienes inmuebles para vivienda, el transporte terrestre y acuático de pasajeros y carga, y los servicios de educación en todos los niveles (Diez-Farhat & Encalada-Medrandá, 2023).

Por otro lado, Zambrano-Zambrano et al. (2024) analizan los ajustes en impuestos como el IVA, el impuesto a la renta (IR) y el impuesto a los consumos especiales (ICE), destacando su contribución a las metas de recaudación post-COVID-19. Los resultados muestran que, aunque las reformas han mejorado la recaudación fiscal, persisten desafíos relacionados con la



equidad y la sostenibilidad. En contraste, este fenómeno se debe a que el IVA, como impuesto regresivo, afecta de manera gradual más a los hogares de menores ingresos, reduciendo su capacidad de consumo y generando una contracción en la actividad económica. A pesar de ello, a partir de abril de 2024, las recaudaciones fiscales mostraron una recuperación, con una importante diferencia en los ingresos fiscales comparados con el periodo previo noviembre de 2023 a marzo de 2024, lo que demuestra la efectividad del incremento en la tasa del IVA. De acuerdo con los datos de (Morales et al., 2024), el recaudo entre abril y agosto de 2024 alcanzó los \$901.812.43, un aumento en comparación con los \$637.567.08 obtenidos en el periodo anterior.

Como se aprecia, las reformas sobre las tasas del IVA tienen un impacto multidimensional que afecta diversos aspectos de la sociedad. Pueden influir en el crecimiento económico, la competitividad empresarial y la distribución del ingreso, afectando sobre todo a los sectores más vulnerables si no se adoptan medidas compensatorias. A su vez, estas reformas pueden generar tanto tensiones como consensos entre distintos grupos sociales, puesto que sus efectos son percibidos de manera diferente, lo que repercute en la relación entre el gobierno y la ciudadanía.

Desde el punto de vista económico, las reformas al IVA pueden generar un aumento en la recaudación fiscal, lo que incrementa los recursos disponibles para el gobierno. En este sentido, el aumento de la tasa del IVA o la ampliación de su base imponible, como ha ocurrido en algunas reformas, puede fortalecer las finanzas públicas. No obstante, estos ajustes también tienen el riesgo de incrementar la inflación y afectar el poder adquisitivo de los consumidores. En consecuencia, las reformas pueden generar un aumento en los costos operativos de las empresas, en particular en las pequeñas y medianas, afectando su competitividad y capacidad para absorber los nuevos costos o trasladarlos a los precios finales de los productos y servicios (Ramírez et al., 2023).

A nivel social, las reformas tributarias del IVA suelen ser vistas como regresivas, puesto que afectan más a los hogares de menores ingresos, quienes destinan una mayor proporción de su ingreso al consumo. Esta regresividad es una de las principales críticas a las reformas del IVA, debido a que su impacto es desigual. Para contrarrestar esta tendencia, en ocasiones se implementan medidas compensatorias, como la entrega de subsidios o transferencias directas a los hogares más vulnerables. Aunque estas políticas buscan mitigar el efecto negativo sobre los sectores más pobres, su efectividad depende de una correcta implementación y del alcance de los programas sociales (Pineda, 2018).

La dimensión política de las reformas tributarias es esencial, puesto que las modificaciones al IVA son temas delicados en las agendas gubernamentales y suelen generar controversias. Aumentar el IVA o modificar su estructura puede ser percibido de manera negativa por la población, sobre todo si no se percibe que los beneficios sean claros. En este sentido, la gestión de la percepción pública y la aceptación social es un desafío para los gobiernos. A su vez, la reforma tributaria puede ser vista como una respuesta a compromisos internacionales, como los adquiridos con el Fondo Monetario Internacional (FMI), lo que podría generar tensiones internas, pero también garantizar respaldo financiero y político. Para fortalecer la legitimidad de la reforma, es fundamental que el gobierno implemente medidas para mejorar la administración tributaria, como la simplificación del sistema y la incorporación de tecnología para facilitar el cumplimiento fiscal (Ramírez et al., 2023).

### **Comportamiento del consumidor frente a las reformas tributarias del IVA**

El comportamiento del consumidor implica un conjunto de acciones orientadas a satisfacer la necesidad de compra, un proceso que abarca varias etapas: la búsqueda, la adquisición, la evaluación y la disposición del producto. Para lograr una satisfacción plena, es esencial identificar quién es el consumidor, en qué lugares realiza sus compras, la cantidad que adquiere y, por lo tanto, cómo utiliza el producto en su vida cotidiana. Este análisis permite



comprender mejor las motivaciones y hábitos de los consumidores, lo cual es esencial para satisfacer sus necesidades de manera efectiva (Contreras & Vargas, 2021).

Este comportamiento, está influenciado por factores externos, como los cambios en los precios de los insumos de producción. El aumento o disminución de estos precios tiene un impacto directo en la oferta de bienes en el mercado. Cuando los costos de producción disminuyen, las empresas pueden producir más bienes a precios más bajos, lo que a su vez puede influir en las decisiones de compra de los consumidores. Por el contrario, si los precios de los insumos aumentan, los costos de producción se incrementan, lo que lleva a una reducción en la cantidad de bienes ofrecidos y, de manera eventual, a un aumento en los precios. Estos cambios afectan el comportamiento de compra, ya que los consumidores pueden verse disuadidos por los precios más altos, lo que influye en sus decisiones y hábitos de consumo (Arguello et al., 2018).

Otro factor externo que también afecta la demanda es el incremento de impuestos, como el IVA. El aumento en la tasa del IVA actúa como un desincentivo al consumo, puesto que incrementa los precios de los productos y servicios, lo que lleva a los consumidores a sentirse menos motivados a realizar compras. Este efecto es notorio en bienes no esenciales, los cuales suelen ser más sensibles a los cambios en los precios. Cuando el costo de estos productos se eleva debido a un aumento en el IVA, los consumidores tienden a postergar o reducir sus adquisiciones, lo que disminuye la demanda en el mercado (Quelal-Garzón, 2024).

El concepto de incremento en este contexto hace referencia a la variación positiva que experimenta el valor numérico de una variable, en este caso, el porcentaje del IVA, durante un periodo determinado. Por el contrario, el decremento se refiere a una disminución del valor de esa variable en el mismo intervalo. En este sentido, un aumento en el IVA puede generar un ciclo negativo para el consumo, puesto que, al elevarse los precios, se genera una contracción en la demanda, sobre todo en sectores económicos más sensibles a los precios. Este fenómeno, al ser amplificado por la percepción de los consumidores de que los precios de los bienes aumentarán, puede afectar a las decisiones individuales de compra, y también el desempeño general de la economía (Contreras & Vargas, 2021).

Desde la óptica del consumidor, el aumento del IVA reduce el nivel de consumo, pues esta alza se traduce en un incremento directo en los precios de los bienes y servicios. Esto lleva a que los consumidores, en particular aquellos con ingresos más bajos, ajusten sus hábitos de compra, priorizando productos esenciales y reduciendo el gasto en artículos no indispensables. La incertidumbre sobre el impacto de los precios más altos genera una mayor cautela en el gasto, haciendo que los hogares se vuelvan más selectivos en sus decisiones de consumo. La reacción frente a la subida de precios es más pronunciada en los sectores de la población más vulnerables, quienes enfrentan limitaciones en su capacidad de compra (Quelal-Garzón, 2024).

Por otro lado, las empresas también se ven afectadas por el aumento de sus costos operativos, dado el encarecimiento de los insumos y servicios. Este aumento en los costos influye en las decisiones relacionadas con la inversión, pues se opta por retrasar proyectos de expansión o reducir la producción con el fin de minimizar los gastos. La necesidad de ajustar los precios a la nueva realidad del IVA genera cambios en las estrategias comerciales, lo que afecta la competitividad de las empresas en el mercado (Quelal-Garzón, 2024).

El incremento del IVA tiene un impacto relevante en la actividad económica del país, pues, al elevarse los precios, los consumidores experimentan una reducción en su poder adquisitivo (Cacay, 2021). Esta disminución en la capacidad de compra genera una contracción en la demanda de bienes y servicios, afectando de forma negativa a diversos sectores, en su mayoría a los negocios locales, las pequeñas empresas, que dependen del consumo interno, resultan las más vulnerables, debido a que la menor demanda reduce sus ventas, afecta sus ingresos y dificulta su capacidad para mantenerse competitivas en un entorno económico más desafiante.



## MÉTODO

Desde una perspectiva metodológica, se optó por un enfoque de investigación descriptiva no experimental con un enfoque cuantitativo. Este tipo de investigación se caracteriza por observar los fenómenos en su entorno natural, sin manipular las variables, lo que permite analizar los eventos tal como se presentan en su contexto original. En lugar de intervenir directamente en el entorno de estudio, este enfoque permitió describir y comprender el problema respetando su dinámica propia. De acuerdo con Hernández et al. (2014), Hadi et al. (2023) y Arias & Covinos (2021), este diseño metodológico es adecuado para obtener una visión precisa y detallada de las características y comportamientos del fenómeno estudiado.

La recolección de datos se realizó a través de una encuesta estructurada compuesta por 20 preguntas cerradas, diseñada para garantizar la obtención de información de manera sistemática y comparable. Esta herramienta permitió recopilar datos relevantes de empresas textiles ubicadas en áreas rurales, maximizando la participación mediante la difusión de la encuesta a través de plataformas digitales. El uso de medios digitales no solo facilitó la accesibilidad para los encuestados, sino que también incrementó la eficiencia en el proceso de recolección de datos.

El universo de estudio estuvo compuesto por 60 locales comerciales, de los cuales se seleccionaron 31 mediante un muestreo por conveniencia. Este método consideró la disposición de los participantes para formar parte del estudio, asegurando así la viabilidad del proceso de investigación.

## RESULTADOS

A continuación, se exponen los resultados más relevantes de la encuesta aplicada a los propietarios de los comercios automotrices de la ciudad de Ambato:

**Conocimiento de reformas tributarias – Claridad de las regulaciones:** el 32% de los encuestados con un conocimiento muy alto sobre las reformas del IVA considera que las regulaciones son claras o muy claras. El 19% con un conocimiento alto tiene una percepción similar. En contraste, el 35% con un conocimiento regular considera que las regulaciones son de manera regular claras, mientras que el 10% con un conocimiento bajo y el 3% con conocimiento nulo perciben las regulaciones como poco claras o nada claras.

**Impacto de reformas IVA:** los resultados evidencian que las reformas tributarias del IVA han generado un alto impacto en los precios, con un total de 26 respuestas en estas categorías (84% del total). Las reformas han provocado un incremento alto en los precios de los productos y servicios ofrecidos.

**Demanda de bienes y servicios:** el 53.8% de las respuestas indicó una disminución moderada en la demanda, mientras que el 11.5% reportó una reducción. Por otro lado, el 46.2% de las respuestas reflejó un aumento en la demanda.

**Tasa actual del IVA:** en relación con el incremento de la tasa del IVA al 15%, los resultados de la encuesta revelan una opinión dividida entre los encuestados. Un 3% considera que el incremento es completamente adecuado para sus negocios, mientras que un 48% lo ve como algo adecuado. Por otro lado, un 45% se mantiene neutral respecto a la medida, lo que indica una falta de consenso sobre los efectos directos del aumento. Solo el 3% de los encuestados opina que el aumento de la tasa no es adecuado. Aunque la mayoría de los encuestados percibe el incremento como una medida aceptable, la falta de una respuesta clara de la mayoría podría reflejar incertidumbre o preocupaciones sobre el impacto del IVA en sus operaciones y en la demanda de productos y servicios.

**Costos en obligaciones del IVA – Costos administrativos en las empresas:** un 13% de los encuestados considera que cumplir con las obligaciones del IVA es muy costoso, mientras que un 42% lo percibe como costoso. Por otro lado, un 45% lo califica como regular. Este patrón evidencia que una parte significativa de los encuestados enfrenta desafíos adicionales



relacionados con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, lo que podría reflejar una carga administrativa considerable para las empresas.

En cuanto a los costos administrativos, el 13% de los encuestados reportó un aumento relevante en el último año, el 42% experimentó un aumento moderado, el 35% indicó que no hubo cambios, y el 10% observó una disminución moderada. Estos resultados refuerzan la idea de que, en general, la reforma fiscal ha incrementado los costos operativos de las empresas, en especial para aquellas que consideran costoso cumplir con el IVA.

Tabla 1. Tablas de Contingencia.

| Cambio en costos administrativos | Aumentaron significativamente | Aumentaron moderadamente | No cambiaron | Disminuyeron moderadamente | Total |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|----------------------------|-------|
| Muy costoso                      | 1                             | 2                        | 0            | 1                          | 4     |
| Costoso                          | 2                             | 5                        | 5            | 1                          | 13    |
| Regular                          | 1                             | 6                        | 6            | 1                          | 14    |
| Total                            | 4                             | 13                       | 11           | 3                          | 31    |

*Nota.* El cuadro muestra los recuentos observados referentes al cumplimiento de las obligaciones del IVA frente a los cambios en los costos administrativos.

**Cambios en las actividades de operación:** de los 31 encuestados, el 23% informó que las reformas tributarias incentivaron cambios sustanciales en su forma de facturación, mientras que el 68% señaló que hubo cambios moderados. Solo el 10% indicó que no hubo cambios.

**Efecto en la competitividad y crecimiento:** en cuanto a la percepción del impacto de las reformas al IVA en la competitividad de su negocio, el 58% considera que el efecto fue neutral, el 39% lo percibe como negativo y el 3% lo considera muy negativo. A pesar de que la mayoría ha adaptado su facturación a las reformas, algunos perciben un impacto negativo en la competitividad de sus negocios.

**Efecto en los ingresos totales – Porcentaje destinado a obligaciones tributarias:** el 55% de encuestados indicó que el incremento de la tasa del IVA ha reducido de manera moderada sus ingresos, mientras que el 6% reportó una reducción importante. Solo el 16% afirmó que sus ingresos no han cambiado, y un 23% señaló un incremento moderado o valioso. Respecto al porcentaje de ingresos destinado a obligaciones tributarias, el 58% destina entre el 10% y 20%, seguido de un 13% que destina entre el 20% y 30%, y un 6% que reporta más del 40%. Estos datos reflejan un impacto moderado a negativo en los ingresos, con una carga tributaria concentrada de forma particular en el rango del 10% al 20%.

**Dificultad en cumplimiento de gastos operativos – Cambios en el margen de ganancia:** el 74% afirmó que el pago del IVA ha generado dificultades para cubrir otros gastos operativos en alguna medida. En relación con los márgenes de ganancia, el 74% señaló que han disminuido de manera moderada, el 19% indicó que no han cambiado, y el 6% reportó una disminución relevante. Esto evidencia que el pago del IVA afecta tanto los gastos operativos como los márgenes de ganancia, con una tendencia predominante hacia una disminución moderada en estos últimos.

**Efecto en la capacidad de mejoras – ajuste en los precios de bienes y servicios:** de los 31 encuestados, el 42% considera que las reformas tributarias afectan la capacidad de su negocio para invertir en mejoras o expansiones, mientras que un 42% tiene una percepción neutral. Solo el 16% percibe un impacto positivo o muy positivo. En cuanto a la variación de precios debido a las reformas del IVA, el 71% indicó que ha ajustado sus precios de forma moderada, el 19% señaló ajustes notables, y solo el 3% mencionó que no han hecho ajustes. Estos resultados reflejan una percepción mayoritaria de impactos negativos o neutros en la capacidad de inversión, junto con ajustes generalizados en los precios.

**Efecto en la estabilidad financiera de la empresa:** el 58% considera que el incremento de la tasa del IVA afecta de forma negativa la estabilidad financiera de su negocio, mientras que el 35% tiene una percepción neutral. Solo el 6% señaló un impacto muy positivo.



**Relación costos generados - los beneficios obtenidos:** respecto a la relación entre los costos generados por el IVA y los beneficios obtenidos, el 48% la evaluó como desfavorable, el 48% como neutral, y apenas el 3% como favorable.

**Alternativas de adaptación:** respecto a la búsqueda de alternativas para adaptarse a las reformas del IVA, el 39% ha implementado medidas con resultados limitados, el 32% no considera necesario realizar cambios, y el 29% no ha tomado ninguna acción.

**Relación entre las reformas tributarias y los ingresos del sector comercial automotriz de Ambato**

A continuación, se presentan los resultados obtenidos mediante el Coeficiente de Pearson para evaluar la relación entre las reformas tributarias y sus efectos en el sector. Este análisis permite determinar si existe una correlación significativa, a la vez que facilita la identificación de patrones. Los resultados del coeficiente oscilan entre -1 y 1, lo que indica la fuerza y dirección de la relación (ver tabla 2).

**Tabla 2.** De Pearson correlaciones.

| Variable  | Han generado un impacto en sus productos o servicios | Han afectado la demanda de sus productos o servicios | La tasa actual del IVA es adecuada para su negocio | Cumplir con las obligaciones del IVA es más costoso | Han aumentado sus costos administrativos | Ha cambiado su forma de facturación |
|---|--|--|--|---|--|-------------------------------------|
| 2. Han afectado la demanda de sus productos o servicios | R de Pearson   | 0.031  | —  |   |  |                                     |
|   | Valor p  | 0.869  | —  |   |  |                                     |
|   | IC inferior al 95%                                   | -0.327   | —  |   |  |                                     |
|   | IC superior 95%                                      | 0.381  | —  |   |  |                                     |
| 3. La tasa actual del IVA es adecuada para su negocio   | R de Pearson   | -0.315   | 0.105  | —   |  |                                     |
|   | Valor p  | 0.084  | 0.575  | —   |  |                                     |
|   | IC inferior al 95%                                   | -0.602   | -0.259   | —   |  |                                     |
|   | IC superior 95%                                      | 0.044  | 0.443  | —   |  |                                     |
| 4. Cumplir con las obligaciones del IVA es más costoso  | R de Pearson   | 0.354  | 0.117  | -0.362  | —  |                                     |
|   | Valor p  | 0.051  | 0.532  | 0.045   | —  |                                     |
|   | IC inferior al 95%                                   | 5.609×10 <sup>-4</sup>                               | -0.248   | -0.635  | —  |                                     |
|   | IC superior 95%                                      | 0.629  | 0.452  | -0.009  | —  |                                     |
| 5. Han aumentado sus costos                             | R de Pearson   | 0.169  | 0.322  | 0.225   | 0.101                                    | —                                   |



administrativos

|    |   |                    |        |        |        |        |        |        |
|----|---|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|    |   | Valor p            | 0.363  | 0.078  | 0.224  | 0.588  | —      |        |
|    |   | IC inferior al 95% | -0.197 | -0.037 | -0.141 | -0.263 | —      |        |
|    |   | IC superior 95%    | 0.494  | 0.607  | 0.536  | 0.440  | —      |        |
| 6. | Ha cambiado su forma de facturación         | R de Pearson       | 0.382  | 0.228  | -0.016 | 0.362  | 0.467  | —      |
|    |   | Valor p            | 0.034  | 0.216  | 0.932  | 0.045  | 0.008  | —      |
|    |   | IC inferior al 95% | 0.032  | -0.137 | -0.368 | 0.009  | 0.135  | —      |
|    |   | IC superior 95%    | 0.648  | 0.539  | 0.340  | 0.635  | 0.705  | —      |
| 7. | Ha afectado la competitividad de su negocio | R de Pearson       | -0.467 | -0.211 | 0.542  | -0.378 | 0.009  | -0.229 |
|    |   | Valor p            | 0.008  | 0.255  | 0.002  | 0.036  | 0.962  | 0.215  |
|    |   | IC inferior al 95% | -0.705 | -0.526 | 0.232  | -0.646 | -0.347 | -0.540 |
|    |   | IC superior 95%    | -0.135 | 0.155  | 0.752  | -0.027 | 0.362  | 0.136  |

*Nota.* La tabla muestra las correlaciones de Pearson entre diferentes variables relacionadas con las reformas del IVA, junto con sus valores p y los intervalos de confianza (IC).

### Han cambiado su forma de facturación y otras variables

El análisis muestra que existe una relación positiva e importante entre el cambio en la forma de facturación y el aumento de los costos administrativos ( $R = 0.467$ ,  $p = 0.008$ ). Esto indica que, cuando los costos administrativos aumentan, las empresas ajustan su forma de facturación, adoptando herramientas digitales o modificando procesos operativos. Asimismo, la relación positiva y relevante entre el aumento en los costos relacionados con el cumplimiento del IVA y la forma de facturación ( $R = 0.362$ ,  $p = 0.045$ ) implica que los mayores costos tributarios inducen a las empresas a modificar sus sistemas de facturación para adaptarse a las nuevas exigencias fiscales.

### Ha afectado la competitividad de su negocio y otras variables

La competitividad del negocio muestra una relación negativa con los impactos en los precios de los productos o servicios generados por las reformas del IVA ( $R = -0.467$ ,  $p = 0.008$ ). Esto implica que los cambios en los precios, impulsados por la necesidad de cubrir costos adicionales, disminuyen la capacidad de las empresas para competir en el mercado. De forma similar, existe una correlación negativa con el costo de cumplir con las obligaciones del IVA ( $R = -0.378$ ,  $p = 0.036$ ), lo que indica que los negocios que enfrentan mayores costos de cumplimiento tributario son menos competitivos. Por otro lado, la percepción de que la tasa actual del IVA es adecuada para el negocio tiene una relación positiva y esencial con la competitividad ( $R = 0.542$ ,  $p = 0.002$ ), destacando que una percepción favorable sobre la tasa puede fortalecer la posición competitiva.

### Han afectado la demanda de sus productos o servicios y otras variables

En este caso, no se observa una correlación estadística importante con otras variables, ya que todos los valores p son mayores a 0.05. Esto evidencia que la percepción sobre los impactos de las reformas del IVA en la demanda no está muy relacionada con las demás variables incluidas en el análisis.



### La tasa actual del IVA es adecuada para su negocio y otras variables

La percepción de que la tasa actual del IVA es adecuada para el negocio tiene una fuerte relación positiva con la competitividad de la empresa ( $R = 0.542$ ,  $p = 0.002$ ). Esto señala que las empresas que consideran que la tasa del IVA es razonable suelen reportar una mejor posición competitiva, porque sienten menos presión para ajustar precios o incurrir en costos adicionales. Sin embargo, no se observan correlaciones que resalten con otras variables incluidas en el análisis, lo que podría indicar que esta percepción está más relacionada con la percepción general de competitividad que con factores operativos específicos.

Estos resultados destacan cómo las reformas fiscales actúan frente los ingresos generados por la empresa, en particular aquellas relacionadas con el IVA, tienen un impacto multidimensional, afectando desde sus procesos administrativos hasta su capacidad competitiva en el mercado. Por lo cual se puede determinar que los cambios en la forma de facturación de las empresas están vinculados con el aumento de los costos administrativos y las dificultades asociadas al cumplimiento del IVA, lo que refleja cómo estas obligaciones generan ajustes operativos. Adicional a esto, los impactos en los precios de los productos y los costos adicionales para cumplir con el IVA tienen un efecto negativo sobre la competitividad del negocio, limitando su capacidad para mantenerse en el mercado. Por el contrario, una percepción favorable de que la tasa de IVA es adecuada está asociada a una mejora en la competitividad, subrayando la importancia de un sistema tributario percibido como justo y manejable para promover la sostenibilidad empresarial.

La tabla 3 presenta un análisis de correlación de Pearson entre diversas variables relacionadas con el impacto del pago del IVA y las reformas tributarias en las empresas. Se examina cómo el porcentaje de ingresos destinados a obligaciones tributarias, la reducción de ingresos y la demanda de productos o servicios se relacionan con la capacidad de ajuste de precios, la dificultad para cubrir gastos operativos y la inversión empresarial. Los coeficientes de correlación y los valores p permiten evaluar la significancia estadística de estas relaciones, destacando cómo los impuestos pueden afectar la estabilidad financiera y operativa de los negocios.

**Tabla 3.** De Pearson correlaciones.

| Variable  | Han generado un impacto en los precios de sus productos o servicios | Porcentaje de ingresos destinados al pago de obligaciones tributarias | Se ha reducido sus ingresos                              | Ha afectado la demanda de sus productos o servicios | El pago de IVA dificulta cubrir gastos operativos | Ha ajustado los precios de productos y servicios por las reformas | Las reformas han limitado su capacidad de inversión |
|---|---|---|--|---|---|---|---|
| Porcentaje de ingresos destinados al pago de obligaciones tributarias | R de Pearson: -0.231<br>Valor p: 0.211<br>IC 95%: [-0.541, 0.134]   | —   | —  | —   | —   | —   | —   |
| Se ha reducido sus ingresos   | R de Pearson: 0.063<br>Valor p: 0.737<br>IC 95%: [-0.298, 0.408]    | R de Pearson: 0.380<br>Valor p: 0.035<br>IC 95%: [-0.647, -0.029]     | —  | —   | —   | —   | —   |
| Han afectado la demanda de sus productos o servicios                  | R de Pearson: 0.031<br>Valor p: 0.869<br>IC 95%: [-0.327,           | R de Pearson: 0.131<br>Valor p: 0.482<br>IC 95%: [-0.464,             | R de Pearson: 0.608<br>Valor p: <.001<br>IC 95%: [0.323, | —   | —   | —   | —   |





La mayor carga fiscal también afecta la liquidez empresarial, dificultando la capacidad de inversión y el mantenimiento de flujo de efectivo, las empresas pueden perder competitividad frente a otras que logren absorber el impacto del IVA de manera más eficiente, afectando en particular a los pequeños y medianos negocios. Este aumento genera incertidumbre en la planificación financiera, por cuanto las empresas deben recalcular costos y márgenes de beneficio, afectando su capacidad para tomar decisiones estratégicas a corto y largo plazo. Con base en estos resultados, se valida la hipótesis afirmativa de que existe una relación positiva y fuerte entre el aumento de la tasa del IVA y la reducción de los ingresos y la demanda de productos y servicios en el sector comercial automotriz de la ciudad de Ambato. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula, que postulaba que no existía una correlación significativa entre estas variables.

## CONCLUSION

El IVA es un impuesto regresivo que impacta con mayor intensidad a los hogares de menores ingresos, puesto que estos destinan una mayor proporción de su presupuesto al consumo de bienes y servicios gravados. Como resultado, el incremento del IVA ha exacerbado las brechas económicas y ha contribuido a una mayor concentración del ingreso en los sectores de mayor poder adquisitivo, evidenciando la necesidad de medidas compensatorias para mitigar sus efectos negativos en la población vulnerable.

El incremento en la tasa del IVA en Ecuador ha generado un aumento importante en la recaudación fiscal del país, fortaleciendo las finanzas públicas y permitiendo la asignación de mayores recursos a áreas prioritarias, como la seguridad nacional. No obstante, este ajuste ha provocado un encarecimiento de bienes y servicios, afectando la demanda de consumo y la actividad económica, en especial en sectores que dependen del comercio y la producción local.

Los efectos del aumento de la tasa del IVA han sido heterogéneos a nivel regional, con mayores presiones inflacionarias en la región Sierra, debido a su dependencia de productos transportados desde otras localidades, mientras que en la región Costa se observó una menor variación inflacionaria gracias a su acceso directo a puertos y centros de distribución. Este fenómeno destaca la importancia de considerar las particularidades estructurales de cada región al diseñar políticas fiscales, con el fin de minimizar impactos negativos desproporcionados en ciertas zonas del país.

Los resultados de la encuesta revelan que las reformas tributarias, en particular las relacionadas con el IVA, han tenido un impacto significativo en las operaciones y la competitividad de las empresas del sector comercial automotriz. A pesar de que un porcentaje considerable de los encuestados piensa que las reformas son claras, los efectos sobre los precios de los productos y servicios, así como la demanda, son adversos. Las empresas han experimentado un aumento en los costos administrativos y una reducción en sus márgenes de ganancia, lo que ha generado dificultades para cubrir otros gastos operativos. De igual forma, se observó que, aunque la mayoría de los negocios ajustaron sus precios en respuesta a las reformas, muchos enfrentan una disminución en su capacidad competitiva debido a los costos adicionales.

El aumento del IVA del 12% al 15% ha afectado de forma negativa al sector comercial automotriz de Ambato, elevando los costos operativos y reduciendo la rentabilidad. El ajuste de precios para cubrir los costos fiscales ha disminuido la demanda, lo que ha provocado una caída en los ingresos y ha comprometido la liquidez empresarial. Estos efectos han generado incertidumbre financiera, dificultando la toma de decisiones estratégicas, en particular entre los pequeños y medianos negocios. Los hallazgos confirman la relación positiva y significativa entre el incremento del IVA y la reducción de ingresos y demanda en el sector.



## FINANCIAMIENTO

No monetario

## CONFLICTO DE INTERÉS

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

## AGRADECIMIENTOS

A la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Católica de Cuenca por su permanente compromiso con la investigación científica, la cual representa una valiosa contribución al Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador. Este esfuerzo constante fortalece el conocimiento académico y apoya el progreso del país.

## CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

**Jorge Luis Chauca Novoa:** Participó en la conceptualización del estudio y en la definición de los objetivos de investigación. Colaboró en el diseño metodológico, especialmente en la selección de las técnicas estadísticas utilizadas para el análisis de los datos. Contribuyó en la redacción de la sección de metodología, asegurando la claridad y precisión en la descripción de los procedimientos aplicados, realizó un análisis crítico de los resultados obtenidos, aportando interpretaciones relevantes para el sector textil. Revisó el manuscrito en su totalidad, garantizando la coherencia y el rigor académico.

**Verónica Paulina Moreno Narváez:** Se encargó de la validación de los resultados obtenidos, contrastándolos con estudios previos y normativas relacionadas con la gestión de costos en el sector textil. Participó en la redacción de la sección de resultados, asegurando la claridad y precisión de los datos presentados. Colaboró en la elaboración de las tablas, así como en la redacción de las conclusiones. También fue responsable de la revisión final del manuscrito y de la adecuación de las referencias bibliográficas según las normas editoriales.

**Yanice Licenia Ordóñez Parra:** Contribuyó en la recopilación de información teórica y en la redacción de la sección de fundamentos teóricos, enfocándose en el análisis de la gestión de costos y su impacto en la competitividad empresarial. Participó activamente en la estructuración de la encuesta aplicada, asegurando que las preguntas fueran pertinentes y alineadas con los objetivos del estudio. Colaboró en la interpretación de los resultados y en la redacción de las recomendaciones prácticas para el sector textil, revisó el manuscrito para garantizar la calidad y el cumplimiento de los estándares editoriales.

## REFERENCIAS

- Argüello, C., Rosero, S., Muñoz, E., Gualpa, M., Velasco, M., Zurita, G., & Chávez, C. (2018). *Teoría del consumidor: La forma más fácil de aprender economía*. Quito: La Caracola Editores.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación [Design and research methodology]*. Arequipa: ENFOQUES CONSULTING EIRL.
- Cacay, J. C., Ramírez, G. D., & Campuzano, J. A. (2021). Efecto del Crecimiento Económico y la Presión Fiscal sobre el Impuesto al Valor Agregado. *Revista San Gregorio*, 1(47). <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i47.1750>
- Campos-Alberca, G., Guanaquiza-Leiva, P., Uriguen-Aguirre, P., & Vega-Jaramillo, F. (2021). Estructura tributaria, impacto en el crecimiento económico del Ecuador: análisis econométrico del periodo 2010- 2019. *Revista Científica Y Tecnológica UPSE*, 8(2), 40-47. <https://doi.org/10.26423/rctu.v8i2.561>
- Centeno-Maldonado, P. A., Moreno-Silva, R. H., Tapia-Guayanlema, M. G., & Urquizo Padilla, G. L. (2022). El Impuesto al Valor Agregado (IVA) en Ecuador y sus cambios. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 10(Edición Especial, Diciembre), Artículos. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v10i18.3414>



- Contreras, M. A. del C., & Vargas, J. A. (2021). Conceptualización y caracterización del comportamiento del consumidor. Una perspectiva analítica generacional. *ACADEMO Revista De Investigación En Ciencias Sociales Y Humanidades*, 8(1), 15–28.
- Diez-Farhat, Said Vicente, & Encalada-Medranda, Liliana Katuska. (2023). Análisis de La cultura tributaria de las organizaciones del sector agropecuario. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 27(120), 93-103. Epub 02 de enero de 2024. <https://doi.org/10.47460/uct.v27i120.737>
- Durán-Fernández, A. B., & Torres-Negrete, A. de las M. (2024). Impacto de las reformas tributarias: comportamiento de los contribuyentes y su cumplimiento en Latinoamérica. *Revista Metropolitana De Ciencias Aplicadas*, 7(Suplemento 1), 71-84. <https://doi.org/10.62452/bzdxw554>
- Estrella-Herrera, J. C., & Romo-Astudillo, S. L. (2025). Análisis sobre el incremento del IVA al 15% en el servicio de transporte en Ecuador. *Revista Científica Kosmos*, 4(1), 19–35. <https://doi.org/10.62943/rck.v4n1.2025.146>
- Hadi, M. M. (2023). Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis [Research methodology: Guide for the thesis project]. Puno, Perú: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación [Research methodology]. México D.F.: McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Morales, V. M., Vásquez, P. L., Medina, A. T., & Torres, R. M. (2024). Impacto del incremento del IVA 15% en la recaudación de impuestos en Ecuador. *Arandu UTIC*, 11(2), 2328–2339. <https://doi.org/10.69639/arandu.v11i2.422>
- Moreira-Cedeño, D. I., & Palacios-Cedeño, N. M. (2024). Análisis de las reformas tributarias del Impuesto al Valor Agregado y las recaudaciones periodo 2016-2023. *MQRInvestigar*, 8(3), 5055–5077. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.3.2024.5055-5077>
- Ojeda P., F., Preciado Á., F., & Rodríguez V., A. (2022). La recaudación del Impuesto al Valor Agregado en México: 2012-2021. *Actualidad Contable FACES*, 2(45), 127-146.
- Parra-Gavilanes, D. A., Cerezo-Segovia, B. A., & Morales-Sornoza, J. M. (2022). Impacto de la variación tarifaria del Impuesto al Valor Agregado sobre el gasto en Ecuador. *Revista De Ciencias Sociales Y Económicas*, 6(1), 44–54. <https://doi.org/10.18779/csye.v6i1.552>
- Pineda, D. Y., Díaz Rodríguez, M. T., & Castro Rodríguez, C. (2020). Efecto de las Reformas Tributarias en la Sostenibilidad Empresarial Colombiana (2012-2018). *Revista Venezolana De Gerencia*, 24(2), 379-392. <https://doi.org/10.37960/revista.v24i2.31499>
- Quelal-Garzón, J. F. (2024). *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* [Tesis de grado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio UCSG. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/23280>
- Ramírez, G. D., Cacay, J. C., & Vega, C. (2023). Ecuador: Análisis econométrico del crecimiento económico y su efecto en el impuesto a la renta, periodo 2007-2021: Ecuador: econometric analysis of economic growth and its effect on income taxes, period 2007-2021. *REVISTA CIENTÍFICA ECOCIENCIA*, 10(2), 41–62. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.102.783>
- Toledo-Zúñiga, P., Riffo-Aguilar, F., & Torres-Pedrerros, P. (2019). Impuestos extrafiscales en la reforma tributaria 2014: análisis crítico [Extrafiscal taxes in the 2014 tax reform: critical analysis]. *Revista De Derecho (Valdivia)*, 32(1), 139–156. <https://doi.org/10.4067/S0718-09502019000100139>



Torreão, A. D. A., & Dendasck, C. V. (2021). Reforma tributaria en Brasil: Un análisis desde la perspectiva de la modernización del sistema tributario. *Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento*, 9(11), 88-98.

**Derechos de autor: 2025 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/>**