



## **Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

### **Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador**

**Melania González-Torres<sup>1</sup>, Liz Valle-Carrión<sup>2</sup>, Jhuliana Leonor Vinces-Jiménez<sup>3</sup>,  
Pamela del Cisne Rojas-Ávila<sup>4</sup>**

**1 Universidad Técnica Particular de Loja, mygonzalez@utpl.edu.ec**

**2 Universidad Técnica Particular de Loja lavalles1@utpl.edu.ec**

**3 Universidad Técnica Particular de Loja, jlvinces@utpl.edu.ec**

**4 Universidad Técnica Particular de Loja pcrojas1@utpl.edu.ec**

#### **RESUMEN**

En el Ecuador el Impuesto de Valor Agregado (IVA) es una de las imposiciones con mayor contribución en el recaudo tributaria y que aporta significativamente en la proforma presupuestaria del país. Este trabajo pretende identificar el aporte de los hogares de la Zona 6 y Zona 7 en la recaudación del IVA tomando como medida de bienestar el ingreso corriente, gasto corriente y gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas promedio mensual. Se realiza el análisis de regresividad y progresividad, partiendo de los datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos Rurales 2011- 2012. Los resultados obtenidos ubican que los hogares en la Zona 6 y de la Zona 7 con menores ingresos son aquellos que aportan más en el pago del IVA que aquellos hogares que tienen mayores ingresos, determinando así que la carga fiscal está sobre los hogares más pobres respecto al pago del IVA y con el gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas.

**Palabras claves:** Consumo, Impuesto al Valor Agregado, deciles, progresividad, regresividad,



**Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

**Regressivity and progressivity of current income and expenditure of Zone 6 and Zone 7, Ecuador**

**ABSTRACT**

In Ecuador, Value Added Tax (VAT) is one of the taxes with the highest contribution in tax collection and a significant contribution in the country's budget line. The aim of this paper is to identify the contribution that the households of zone 6 and zone 7 contribute in the collection of the VAT taking as a measure of well-being the current income, current expenditure and expenditure on foods and non-alcoholic drinks monthly average. The regressivity and progressivity analysis is carried out, based on the National Survey of Revenues and Expenditures of Rural Urban Homes 2011-2012. The results obtained indicate that the households in zone 6 and zone 7 with the lowest income are those that contribute more in the payment of VAT than those households that have higher incomes, thus determining that the tax burden is on the poorest households with respect to the payment of VAT and with the expenditure on food and non-alcoholic drinks

**Keywords:** Consumption, Value Added Tax, deciles, progressivity, regressivity,



## **1.- INTRODUCCIÓN**

El deber tributario es un compromiso que corresponde a los ciudadanos, es una obligación que se debe estar consciente ya que constituye esta contribución favorece el desarrollo de un país y al fortalecimiento de una sociedad (Dirección general de impuestos internos, 1986). Dentro de un régimen fiscal se encuentran los impuestos directos (el impuesto a la renta, salida de divisas, a los vehículos) y los impuestos indirectos (Impuesto al valor agregado, el impuesto a los consumos especiales) que se han transformado en la fuente primordial de financiamiento del presupuesto general del estado (Cabezas, 2010).

Los imposiciones tributarias o también llamados impuestos muestran la manera más directa en que la política fiscal actúa sobre la distribución del ingreso, así mismo el estado busca aumentar la presión fiscal o también llamada carga impositiva de los contribuyentes que ha venido siendo importante a través de los años, pues mediante un sistema de impuestos se intenta cubrir el gasto público (Cuestas y Góngora, 2014).

Para explicar que la presión tributaria sea baja en América Latina se identifica que existe un limitado papel de los impuestos directos ya que los impuestos indirectos, como el Impuesto al Valor Agregado, constituye una fuente principal en la estructura tributaria, a pesar que la recaudación del impuesto a la renta se ha fortalecido durante la última década (Cepal y Oxfam, 2016).

La presión fiscal en el Ecuador ha tenido un incremento con los años lo que beneficia al Estado para poder financiar el gasto público, y eso se refleja en la provisión de servicios públicos de calidad (Centro de Estudios Fiscales, 2017). El IVA constituye uno de los impuestos con mayor contribución en la recaudación tributaria Paz y Cepeda (2015). La tarifa que se aplica es del 12% y 0% (Servicio de Rentas Internas del Ecuador, n.d.). Así mismo existen excepciones de esta tarifa que buscan reducir la carga tributaria sobre los hogares con menores ingresos en su consumo indispensable.

La proforma presupuestaria tiene un componente importante que lo cubre la recaudación de impuestos, y en base a éstos rubros se toman decisiones y se planifica la política económica y fiscal del país. Entre los años 2008 al 2012 los impuestos han representado en promedio aproximadamente el 58% con respecto a los ingresos del PGE, siendo el IVA el impuesto indirecto de mayor recaudación con un promedio del 25%. (Ministerio de Finanzas, 2016) Para el año 2016 los impuestos constituyen en promedio aproximadamente el 76% de los ingresos del PGE, así mismo, el IVA tiene una aportación



## **Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*  
importante en el ingreso con un 29% en promedio, es por ello que el IVA es considerado el principal componente de recaudación nacional (BCE, 2017).

Se han realizado investigaciones respecto a la contribución de los hogares al IVA a nivel de países latinoamericanos como México, Colombia, Paraguay, y Honduras, para determinar la concentración de los gastos de las familias y su aporte al IVA, donde concluyen que los hogares con ingresos más bajos aportan más que los hogares con mayores ingresos, véase por ejemplo el estudio de Zárate (2014) que habla sobre la incidencia distributiva tributaria de Paraguay.

### **2.- REVISIÓN DE LITERATURA**

En varias investigaciones se analiza mediante indicadores de bienestar la característica regresiva y progresiva del IVA. Este impuesto es regresivo cuando los hogares que tienen menor porcentaje de ingreso pagan una mayor proporción de este impuesto, y es progresivo cuando sucede lo contrario (Rojas, 2017). Para medir la eficiencia del sistema tributario no necesariamente está relacionado con tener una alta o menor presión fiscal, sino que está relacionada con enfoques teóricos, factores económicos, sociales, que influyen tanto en la estructura de los tributos como en la recaudación (Ocampo, 2017). Barreix, et al. (2010) confirma mediante un análisis del impacto distributivo del IVA, que si se toma al ingreso como indicador de bienestar se constata la regresividad del mismo, sin embargo, si se toma el consumo como el indicador de bienestar el IVA resulta progresivo.

Los conceptos de ingreso, consumo e Impuesto al Valor Agregado (IVA) han sido tema de investigación en países de América Latina y la comunidad andina, donde se ha tomado como base encuestas realizadas de ingresos y gastos a los hogares.

México fue el primer país en realizar una encuesta denominada Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), y a partir de esta encuesta Hernández et. al. (2012) en su investigación “Los Impuestos en México: ¿Quién los Paga y Cómo?” concluyen que, al aplicar una distribución nociva o regresiva considerando la proporción del ingreso que representa el pago del Impuesto al Valor Agregado, el 10% con altos ingresos de la población paga el 6.5% de su ingreso en IVA, mientras que el 10% con menores ingresos paga el 11.4% en IVA. El fundador de encuestas con relación a los ingresos y gastos de los hogares fue la Organización Internacional del Trabajo (OIT) que



## **Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*  
realiza estadísticas sobre las situaciones de vida y de labor de los asalariados y sus familias (OIT, 2017).

En Honduras el publicación “¿Quién paga los impuestos en Honduras” concluye que el 10% de los hogares con ingresos altos aportan el 19% de su renta para el pago de impuestos, sin embargo, el 10% de los hogares con menores ingresos contribuyen al pago de los impuestos en un 41.1% (Perdomo y Diaz, 2011).

En Paraguay la contribución por concepto IVA proviene de los hogares con más bajos ingresos debido a que aportan un poco más del 38% del IVA mientras que los hogares con ingresos más altos sólo aportan el 3% (Zárate, 2014).

### **3.- MÉTODOS**

El presente trabajo está basado en los datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR) 2011-2012 elaborada por el Instituto Nacional de Encuestas y Censos (INEC) que brinda información con relación al monto, distribución, organización del ingreso y el gasto de hogares urbanos y rurales (INEC, 2012a).

El tamaño de la muestra se limita al número de hogares encuestados a nivel nacional que fueron 39.617. Es importante mencionar que el Ecuador está distribuido en 9 zonas conforme a su proximidad geográfica, cultural y económica (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2015). Para la presente investigación se toma los datos de los hogares que se encuestaron en la Zona 6 y Zona 7 siendo 4.532 y 5.565 hogares respectivamente.

En la encuesta ENIGHUR para ampliar la muestra se aplica un factor de expansión para que los datos sean representativos; este factor es fijado por el INEC y de acuerdo a sus notas técnicas lo definen como: “el valor que se utilizó como ponderativo de la información de variables identificadas a través de la encuesta para representar valores poblacionales de las estadísticas descritas en la investigación, en función de la posibilidad de selección que el diseño muestral estableció para cada unidad de muestreo”. Por tanto, se ha aplicado a la muestra el factor de expansión, y los resultados se presentan a continuación en la Tabla 1.



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

**Tabla 1. Muestra expandida de los hogares a nivel de zona 6 y zona 7**

Provincia	Número de hogares	Número de hogares expandidos
<b>Zona 6</b>		
Azuay	2.602	194.353
Cañar	1.086	62.093
Morona Santiago	844	34.096
<b>Zona 7</b>		
El Oro	2.276	172.742
Loja	2.459	124.818
Zamora Chinchipe	830	22.023

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

El factor de expansión se especificó como el opuesto de la posibilidad de escoger un hogar y sus miembros en un determinado ámbito de estudio, obteniendo así una muestra a nivel de la Zona 6 de 290.541 de hogares y en la Zona 7 de 319.582 hogares.

La encuesta a su vez, divide al gasto corriente de consumo en 12 grupos como por ejemplo alimentos y bebidas no alcohólicas, vivienda, salud, transporte, entre otros. La Tabla 2 muestra el nivel de gasto de los hogares en las divisiones de consumo, y se estableció que, de acuerdo al aporte de cada uno de estos rubros, el rubro de alimentos y bebidas a nivel nacional era el más representativo respecto a los demás ítems. Es así que a nivel nacional éste representa el 24.40% (INEC, 2012b), y en la Zona 6 y Zona 7 constituye el 26.22 % respecto al total del gasto corriente de consumo monetario.

**Tabla 2. Estructura del gasto corriente de consumo monetario (porcentaje).**

Divisiones	% Nacional	% Zona6 - 7
Alimentos y bebidas no alcohólicas	24,40%	26,22%
Transporte	14,60%	15,99%
Bienes y servicios diversos	9,90%	9,32%
Prendas de vestir y calzado	7,90%	8,22%
Restaurantes y hoteles	7,70%	6,62%
Salud	7,50%	8,45%
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	7,40%	6,71%
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar	5,90%	5,62%
Comunicaciones	5,00%	4,62%
Recreación y cultura	4,60%	4,05%
Educación	4,40%	3,54%
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	0,70%	0,63%

Fuente: ENIGHUR 2011 - 2012

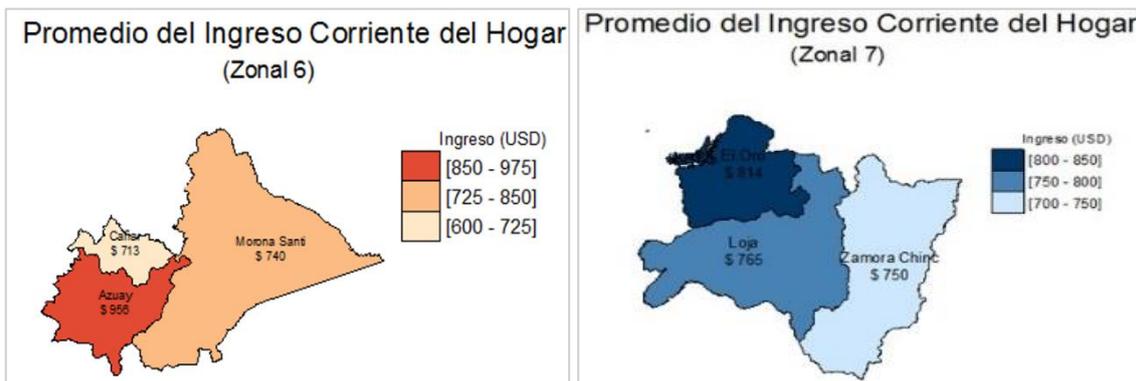
Elaborado por: Las autoras



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

En la clasificación de los productos que constan en el consumo de alimentos y bebidas no alcohólicas (AyBNA), se discriminó a 444 productos gravados con tarifa IVA 0% y 326 productos con tarifa IVA 12% (H. Congreso Nacional, 2016). Luego de haber depurado la información se analizó las variables; ingresos corrientes (Figura 1), gastos corrientes (Figura 2) y gasto de consumo (Figura 3) en alimentos y bebidas no alcohólicas (AyBNA). Se obtuvo un promedio mensual por Zona 6 y Zona 7 que son las seleccionadas para este análisis.



**Figura 1. Promedio mensual de ingreso corriente de las zonas 6 y 7**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2011 - 2012

Elaborado por: Las autoras

Es importante mencionar que la Zona 6 está conformada por la provincia de Azuay, Cañar, Morona Santiago, y la Zona 7 por las provincias de Loja, El Oro y Zamora Chinchipe.

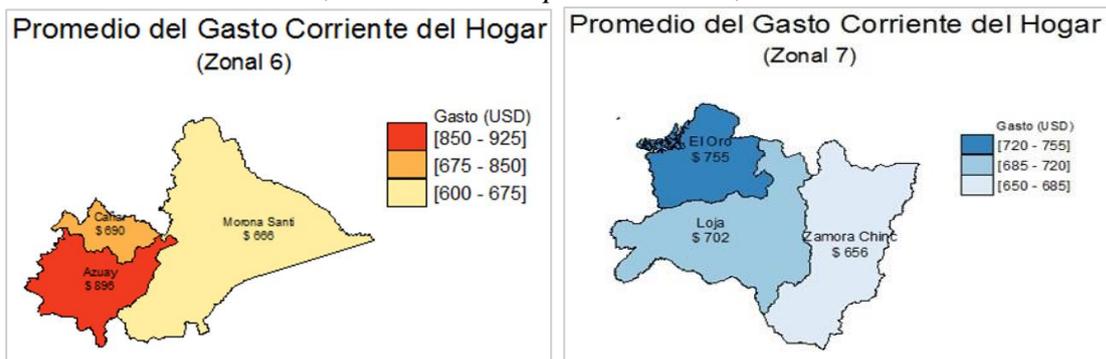
Luego se determinó que el ingreso corriente promedio mensual más representativo de la zona 6, está en la provincia de Azuay, mientras que en la Zona 7 se ubica en la provincia de El Oro como se puede ver en la figura, en el área más oscura. (Figura 1). En el caso del gasto corriente promedio mensual sucede algo similar, y por tanto las provincias de Azuay como de El Oro son las más representativas respecto a esta variable. (Figura 2).

Respecto al gasto de consumo en alimentos y bebidas no alcohólicas se da algo interesante, debido a que las provincias que, si bien tenían un ingreso y gasto mayor, no son las que realizan un mayor gasto de consumo promedio mensual en AyBNA. Las provincias que registran un mayor gasto en este rubro en la Zona 6 es la provincia de Cañar y en la Zona 7 es la provincia de Zamora Chinchipe (Figura 3).



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

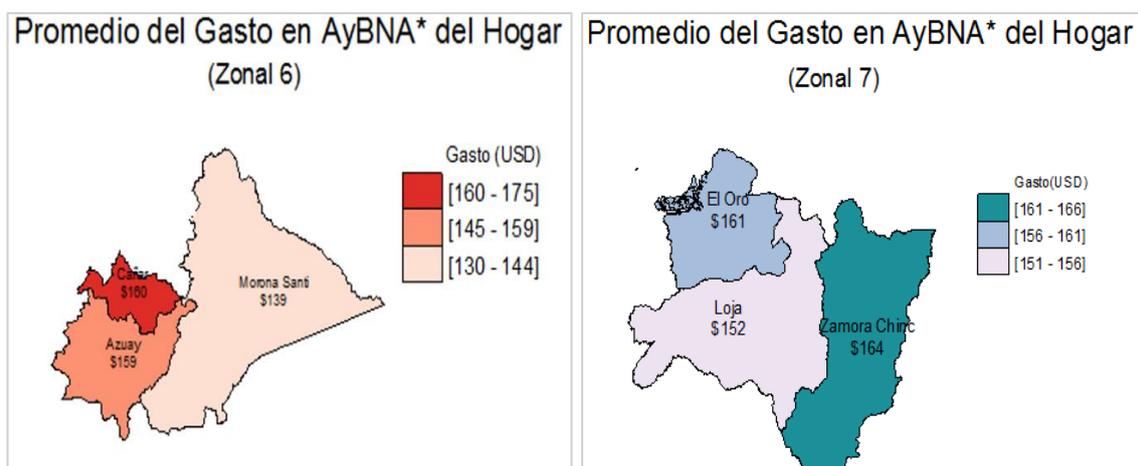


**Figura 2. Promedio mensual de gasto corriente de la Zonas 6 y 7**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2011 - 2012

Elaborado por: Las autoras

Como aporte al epígrafe anterior es importante precisar que la participación de las provincias de Cañar y Zamora Chinchipe en el ámbito empresarial a nivel nacional es bajo, solo aportan con el 1.9% y 0.8% respectivamente y esto se justifica ya que la mayoría de habitantes se dedican a actividades agropecuarias y trabajos calificados (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2017).



**Figura 3. Promedio mensual de ingreso y gasto de consumo en AyBNA de las Zonas 6 y 7**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2011 - 2012

Elaborado por: Las autoras

En la Zona 6 un hogar tiene un ingreso promedio mensual de 803 USD y un promedio en gasto de 750 USD, es decir, ahorran mensualmente aproximadamente 53 USD. Sin embargo, en un hogar de la Zona 7 a pesar de registrar un ingreso promedio mensual menor de 776 USD y un gasto de 704 USD, genera un ahorro de 72 USD es decir en los habitantes de las provincias de esta zona se perfilan con una mayor tendencia al ahorro. Se contrastó también esta información con el nivel de instrucción del jefe de hogar en las Zona 6 y 7. Las categorías que se determinan son 5: ninguno, centro de alfabetización,



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*  
 primaria, secundaria y superior. La escala de instrucción más baja es ninguno, es decir que no ha cursado un nivel de educación; centro de alfabetización es un nivel educativo no regular establecido por el Ministerio de Educación como programa de alfabetización para personas mayores de 15 años que no finalizaron su educación primaria o secundaria por razones económicas, geográficas o sociales; primaria es nivel de educación regular que comprende desde el jardín de infantes hasta séptimo año de ciclo básico; secundaria se considera en el ámbito de básico-bachillerato (octavo a sexto curso) y superior instrucción que se imparte en universidades y escuelas politécnicas.

En la Tabla 3 se muestra que la instrucción de los jefes de hogar sujetos a éste análisis, tienen una baja instrucción en educación y las instrucciones que más prevalecen son la primera y la secundaria, en tercer lugar, se encuentran pocos jefes de hogar con educación superior, situación que puede explicar de alguna manera la tendencia de consumo de los alimentos y bebidas no alcohólicas en las zonas analizadas.

**Tabla 3. Instrucción del jefe de hogar de las provincias de la Zonas 6 y 7**

PROVINCIA / NIVEL	Ninguno	Centro de Alfabetización	Primaria	Secundaria	Superior
Azuay	15.403	1.366	97.545	44.276	35.763
Cañar	7.711	212	36.259	10.721	7.192
Morona Santiago	1.924	274	15.251	11.324	5.321
<b>Total Zona 6</b>	<b>25.038</b>	<b>1.852</b>	<b>149.055</b>	<b>66.321</b>	<b>48.276</b>
El Oro	8.027	1.160	87.182	54.210	22.162
Loja	5.766	1.560	71.612	23.384	22.496
Zamora Chinchipe	1.183	34	13.560	4.785	2.462
<b>Total Zona 7</b>	<b>14.976</b>	<b>2.754</b>	<b>172.354</b>	<b>82.379</b>	<b>47.120</b>

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

Ahora bien, los hogares en las Zona 6 y Zona 7 tienen diferentes niveles de consumo, en el caso del consumo en AyBNA varía en cuanto al consumo en productos gravados con IVA (tarifa 12%) y no gravado con IVA (tarifa 0%).

La Zona 6 tiene un gasto promedio mensual en AyBNA de 153 USD, de éstos destinan 118 USD a comprar productos gravados con IVA tarifa 0% y los 25 USD restantes en productos con IVA tarifa 12%, en tanto que en la Zona 7 tienen el gasto promedio mensual en AyBNA de 159 USD, consumiendo 125 USD en productos con tarifa 0% y 30 USD con tarifa 12% (Tabla 4).

**Tabla 4. Gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas de las provincias en la Zonas 6 y 7**



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

### Promedio mensual de gasto de consumo en AyBNA

Provincia	Promedio de consumo en AyBNA (USD)	Promedio IVA 0% (USD)	Promedio IVA 12% (USD)	Promedio Valor IVA (USD)
Azuay	159	129	27	3
Cañar	164	129	32	3
Morona Santiago	139	97	22	2
<b>Total Zona 6</b>	<b>154</b>	<b>118</b>	<b>27</b>	<b>3</b>
Loja	152	124	23	3
El Oro	161	124	35	4
Zamora Chinchipe	160	130	27	3
<b>Total Zona 7</b>	<b>158</b>	<b>126</b>	<b>28</b>	<b>3</b>

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador: Autoras

Además, se utiliza la división por deciles para aglomerar a los hogares en 10 grupos equivalentes, en relación a la variable ingresos.

$$\text{Decil}_i = \frac{n}{k}$$

**Donde:**

*Decil<sub>i</sub>* = Número de hogares “i” por decil.

*n* =Número general de hogares.

*k* =Número de deciles.

Al considerar los ingresos de los hogares en las zonas, se agrupó a los hogares por deciles de ingreso, es así que en la Zona 6 los hogares que conforman el decil  $D_1$  son aquellos que agrupan a los hogares con menores ingresos con un valor promedio mensual mínimo de 31USD y máximo de 277 USD y el decil  $D_{10}$  con mayores ingresos tienen un valor promedio mensual mínimo de 1.798 USD y máximo de 9.947 USD. En el caso de la Zona 7 los hogares que conforman el decil  $D_1$  tienen una diferencia con los hogares de la Zona 6 de 1 USD en el ingreso mínimo y el decil  $D_{10}$  tiene una diferencia en el ingreso máximo de 4.299 USD (Tabla 5).

Una vez segmentado los hogares por deciles, se contrasta con la variable nivel de instrucción del jefe de hogar. Para efectos de presentación de la información relevante se fusionó la información de la categoría ninguno con centro de alfabetización (INEC, 2012b).

**Tabla 5. Rangos de ingreso corriente y gasto corriente según decil de la Zonas 6 y 7**

Decil	Ingreso corriente min-máx. (promedio mensual dólares redondeado )	Gasto corriente min-máx. (promedio mensual dólares redondeado )
-------	--	--



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

	ZONA 6	ZONA 7	ZONA 6	ZONA 7
$D_1$	31-277	32-277	35-1.236	29-1.700
$D_2$	279-382	278-382	158-2.050	118-2.438
$D_3$	382-471	382-471	160-5.084	127-2.431
$D_4$	471-566	471-566	172-2.143	228-1.308
$D_5$	567-676	566-676	231-3.403	289-1.631
$D_6$	676-810	676-810	295-2.087	304-2.724
$D_7$	810-991	810-991	266-3.688	219-3.227
$D_8$	992-1.257	992-1.257	249-2.741	388-6.282
$D_9$	1.259-1.797	1.260-1.793	359-3.860	210-4.581
$D_{10}$	1.798-9.947	1.798-14.246	452-1.8501	555-8.426

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborado: Autoras

Finalmente se utiliza la tasa media que sirve para determinar la incidencia distributiva de un impuesto donde se establece sobre qué estrato de la población y en qué proporción recae la carga impositiva, para así precisar si el impuesto es progresivo o regresivo (Arias, 2011).

$$t_m = \frac{T}{\beta}$$

**Donde:**

$t_m$ = Tasa media

$T$ = gasto en impuesto

$\beta$ = base de medida de bienestar (ingreso o consumo)

En su investigación (Zárate, 2014), aplicó el cálculo de la tasa media donde señala que si la tasa media ( $tm$ ) crece cuando aumenta  $\beta$ , sin embargo el impuesto es progresivo; si la tasa media no se altera ante variaciones de la base, se dice que el impuesto es proporcional; y si la tasa media decrece, es un impuesto regresivo.

Para el cálculo de este indicador hay que comparar la carga acumulada del IVA con la medida de bienestar sea el ingreso y el gasto en AyBNA promedio mensual acumulado. Una vez determinados todos los instrumentos y variables para el estudio se realizaron una serie de contrastaciones entre los deciles medidos por los niveles de ingreso, niveles de instrucción y el aporte de los hogares al consumo del IVA.

Se logró determinar información para poder identificar en qué proporción los hogares con menores o mayores ingresos promedios y su gasto en AyBNA designan al pago mensual del IVA para con esto poder establecer la progresividad o regresividad del IVA para los hogares sujetos de estudio



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

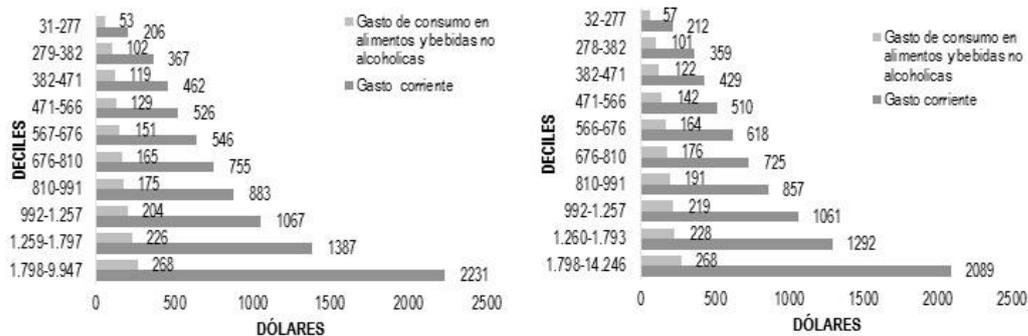
*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

### 4.- RESULTADOS

En primera instancia se discriminó a los hogares en deciles de acuerdo al nivel de ingreso del hogar, y se determinó que los promedios de ingreso mensual del  $D_1$  tanto de la Zona 6 y de la Zona 7 es de 154 USD promedio mensual. Por otro lado el promedio mensual del ingreso del  $D_{10}$  es de 5.873 USD en la Zona 6 y en la Zona 7 es de 8.022 USD.

El ingreso corriente mínimo mensual del  $D_{10}$  de la Zona 6 y Zona 7 es de 1.798 USD comparado con el  $D_1$  que es 58 veces menor, lo que muestra que la desigualdad de ingresos promedios mensuales es alta.

El gasto corriente promedio mensual de la Zona 6 y Zona 7 del  $D_1$  se estima en 209 USD, por otro lado se encuentra que el valor de gasto del  $D_{10}$  se estima en 2.160 USD.



**Figura 4. Promedio mensual de gasto corriente y gasto de consumo en AyBNA.**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

Concerniente al gasto corriente promedio mensual de los hogares, cada decil designa un porcentaje diferente al gasto de consumo en AyBNA. Se ha obtenido que en la Zona 6 el decil  $D_1$  destina aproximadamente 26% del gasto corriente al consumo promedio mensual de AyBNA y la Zona 7 destina del gasto corriente un 27 %, en tanto el  $D_{10}$  en ambas zonas destinan aproximadamente del gasto corriente el 12% al consumo promedio mensual de AyBNA .

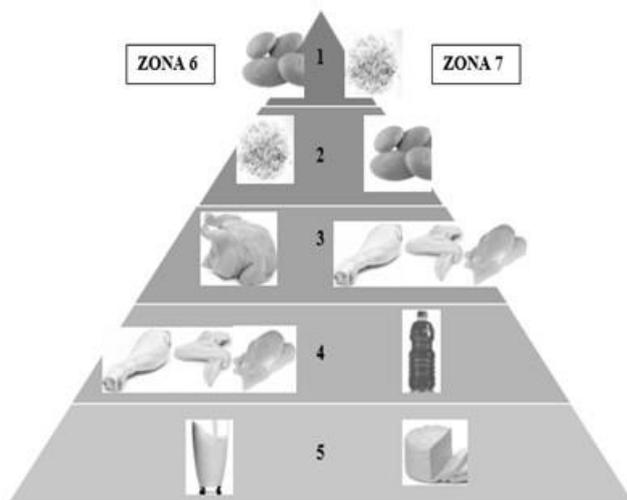
Analizando el comportamiento del gasto de consumo en AyBNA gravado se obtiene que en la Zona 6 el  $D_1$  gasta promedio mensual de 6 USD en IVA y el  $D_{10}$  un promedio mensual de 55 USD. Sin embargo, en la Zona 7 el  $D_1$  gasta un promedio mensual en IVA 7 USD y el  $D_{10}$  aproximadamente 58 USD promedio mensual.



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

Se debe indicar que los productos que más se consumen en la Zona 6 y Zona 7 son: pan, arroz, pollo, aceite, leche, huevos con tarifa 0% y de productos gravados con IVA tarifa 12% la cola (bebidas gaseosas) y enlatados como el atún (Figura 5).



**Figura 5. Ranking AyBNA en las zonas 6 y 7.**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

Posterior a la segmentación por decil de ingreso es necesario analizar el efecto del progresividad o regresividad del IVA en el consumo de los hogares de las zonas estudiadas. En este rubro, considerando la divergencia de conclusiones en investigaciones previas, se evidencia que la discusión sobre la naturaleza del impuesto va a continuar. Debido a que cada vez se obtienen resultados diferentes, entonces, este debate da la pauta para conocer si a nivel zonal el IVA resulta tener un carácter regresivo o progresivo.

Los resultados obtenidos de la Zona 6 y Zona 7 por deciles, en los que se estratificó los hogares estudiados, evidencian que el comportamiento del IVA tiende a ser regresivo con respecto al ingreso corriente promedio mensual y progresivo en el gasto de consumo promedio mensual en AyBNA.

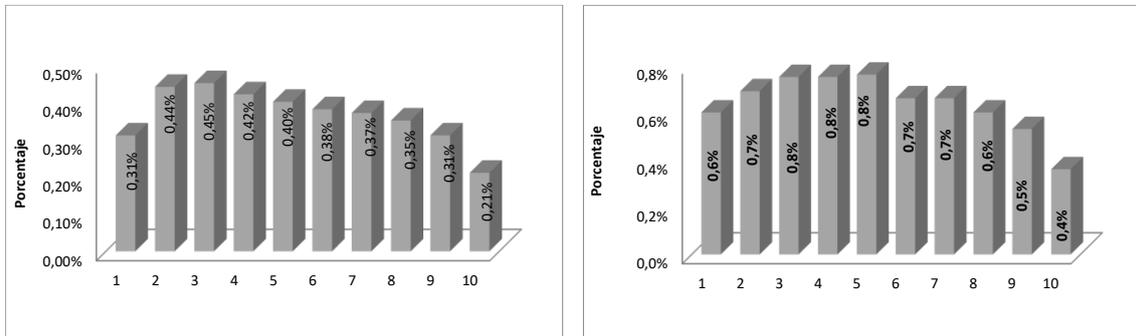
Al aplicar la tasa media el IVA tiene una tendencia regresiva con respecto a la medida de bienestar ingreso en las zonas. Los hogares en la Zona 6 con menores ingresos  $D_1$  destinan 0,31% de su ingreso al pago del IVA, en tanto los hogares con mayores ingresos destinan 0,21% al pago del impuesto. Es ineludible observar que el  $D_1$  está gastando en promedio mensual 0,10% más de su ingreso que el  $D_{10}$  para el pago del IVA (Figura 7).

En la Zona 7 los hogares del  $D_1$  destinan aproximadamente 0,60% promedio mensual de su ingreso al pago del IVA mientras que el  $D_{10}$  destina 0,36% para el pago de este



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304* impuesto, es decir, que para el  $D_1$  significa 0,24% más de su ingreso en promedio mensual en comparación del  $D_{10}$  para el pago del IVA (Figura 7).

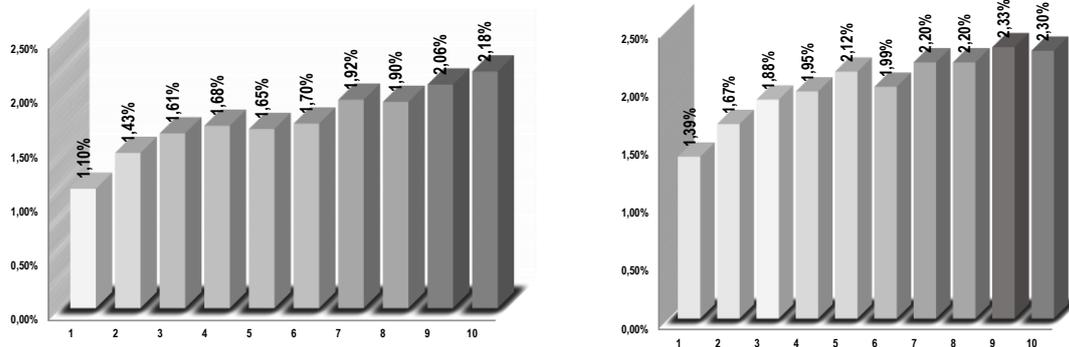


**Figura 7. Tasa media con respecto al ingreso de consumo en AyBNA zonas 6 y 7.**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

Desde el punto de vista tomando como medida de bienestar el gasto de consumo en alimentos y bebidas no alcohólicas para el cálculo de la tasa media se obtiene un carácter progresivo del IVA (Figura 8).



**Figura 8. Tasa media con respecto al gasto de consumo en AyBNA zonas 6 y 7.**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

Con referencia a la medida de bienestar de gasto de consumo en AyBNA, los deciles  $D_1$ ,  $D_2$  y  $D_3$  gravados con IVA tarifa 0% y 12% tiende a ser menor que los deciles  $D_8$ ,  $D_9$ ,  $D_{10}$  entonces la progresividad se cumplirá cuando el decil que mayor consumo tenga en productos gravados mayor pago de IVA asumirá, es lo que pasa en los deciles  $D_8$ ,  $D_9$ ,  $D_{10}$  (Figura 8).

Los productos que se encuentran gravados con 0%, que son la mayor parte de ellos, están estratégicamente cumpliendo el objetivo principal para el cual se aplicó la tarifa de IVA

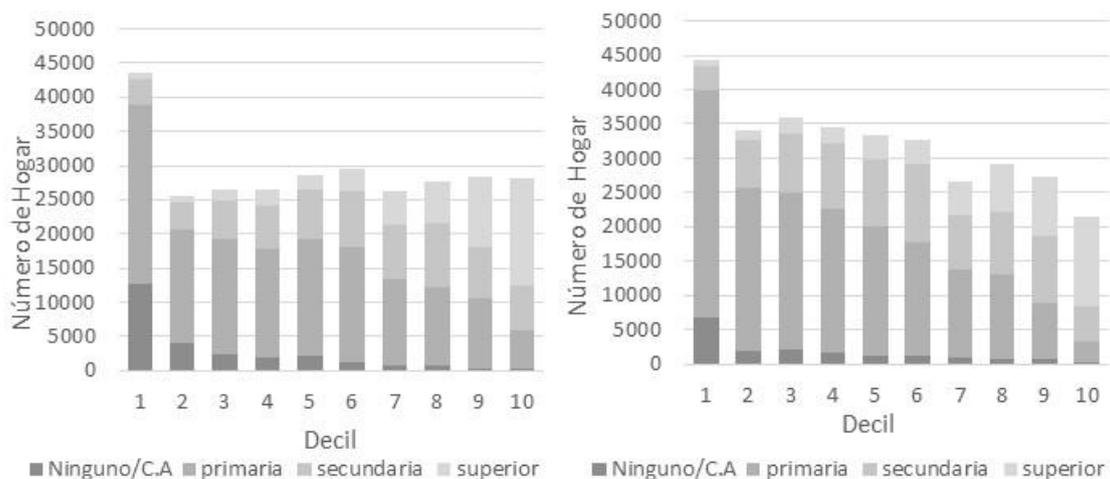


## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304* que fue permitir a los hogares de menores ingresos acceder a productos de primera necesidad y vitales para el buen vivir, pero se debe tener en cuenta que su baja condición económica hace que el pago que realizan al comprar ciertos productos gravados con IVA sea significativo con relación a sus ingresos.

Respecto a los niveles de escolaridad por decil en la Zona 6 y Zona 7, se obtuvo que aproximadamente el 52.7% de los hogares se encuentra con instrucción primaria, el 24.4% con instrucción secundaria, el 15.6% con instrucción superior y por último 7.3% de los jefes de hogar se encuentran con ninguna/centro de alfabetización como nivel de instrucción, se unió estos dos niveles para efectos de presentación y relevancia en los datos presentados. (Figura 5).

Desde otro punto de vista analizando decil por decil se obtiene diferencias significativas en su instrucción, los jefes de hogar en el  $D_1$  con menores ingresos la mayor parte tiene un estudio de primaria, y la minoría posee una educación superior, mientras que el  $D_{10}$  la mayor parte de los jefes de hogar tienen una educación superior, y poco de los hogares poseen ningún tipo de educación (Figura 9).



**Figura 9. Instrucción del jefe del hogar según deciles de la Zona 6 y Zona 7.**

Fuente: INEC, ENIGHUR 2012

Elaborador por: Las autoras

\*C. A Centro de Alfabetización

Así mismo se observa que los jefes de hogar de los deciles  $D_2$  y  $D_9$  no han asistido a centros de alfabetización y en la instrucción superior el 32.58 % de los hogares se encuentran en el  $D_{10}$  (Figura 4). Por lo tanto, se observa una desigualdad en el nivel de educación de los hogares con menores y mayores ingresos, y una relación directamente proporcional entre ingreso y nivel de educación.



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304*

### 5.- CONCLUSIONES

Los hogares en la Zona 6 mantienen ingresos promedios mensuales (803 USD) y gastos promedios mensuales (751 USD) mostrando un ahorro promedio mensual de 52 USD, y la Zona 7 tienen un ahorro de 72 USD con un ingreso promedio mensual (776 USD) y gasto promedio mensual de (704 USD).

En la Zona 6 el ingreso promedio del decil  $D_1$  hogares con ingresos bajos no cubren el gasto en 8,61%, en cambio el  $D_{10}$  con ingreso promedio (2.756 USD) cubre el gasto (2.231 USD) y disfruta de un remanente de 19,03% de ingreso.

En la Zona 7 se da algo similar los hogares con menores ingreso  $D_1$  no cubre el gasto en 11.32%, en comparación con el  $D_{10}$  más rico con un ingreso promedio de (2.757 USD) que si lo cubre el gasto promedio de (2.089 USD).

El nivel de instrucción de los deciles de la Zona 6 y Zona 7, tiene la misma tendencia, el decil  $D_1$  no poseen un alto nivel de escolaridad, la mayoría tiene un nivel primario de educación; sin embargo en el  $D_{10}$  con mayores ingresos la mayor parte han cursado un nivel de educación superior.

El gasto corriente promedio mensual de los hogares en las Zona 6 y Zona 7 entre el  $D_1$  y  $D_{10}$  es significativo en 10,5 veces, es decir, se pudo estimar una brecha de desigualdad alta en cuanto al gasto de los hogares.

En las Zonas 6 y Zona 7 el consumo de AyBNA en el  $D_1$  es menor al del  $D_{10}$ , diferencia notoria debido al ingreso que perciben lo que muestran una línea marcada en cuanto al acceso de bienes que, si bien son alcanzables, muestra indudablemente las posibilidades de ciertos grupos y las necesidades de otros.

A nivel zonal el IVA tiene un carácter regresivo en relación al gasto e ingreso corriente de los hogares. En la Zona 6 el  $D_{10}$  contribuye un 0,21% de su renta al pago del IVA; por el contrario, el  $D_1$  destina de su ingreso un 0,31%, En la Zona 7 el  $D_1$  destina el 0,37% y el  $D_{10}$  el 0,29%, lo que asevera la hipótesis planteada en la investigación que los hogares con ingresos bajos destinan más de su ingreso al pago de IVA.

El IVA en el consumo en AyBNA de la Zona 6 y Zona 7 muestra una tendencia progresiva. El aporte al IVA con relación al consumo en AyBNA de la Zona 6 asciende a un promedio mensual entre 0,58 USD que aporta los hogares del decil  $D_1$  y 5,83 USD los hogares del decil  $D_{10}$ . En la Zona 7 el  $D_{10}$  paga de IVA promedio mensual 0.79 USD y el  $D_1$  aporta al IVA con 6.16 USD. Esto reafirmaría que el impuesto con tarifa 0% de



## Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.

*Revista Publicando*, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 164-181. ISSN 1390-9304  
IVA en la mayoría de AyBNA conocidos en la ley de régimen tributario interno está bien delimitado.

Es importante mencionar que el estudio tiene una limitante al tratar únicamente dos de las nueve zonas que existen en el país, y además se ha escogido el grupo más representativo de consumo de las zonas sujetas a estudio, por considerar que en este grupo se concentraba la información más relevante del gasto corriente.

### 6.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, D. (2011). *Un análisis de Incidencia distributiva para el IVA: Una propuesta de reforma socialmente eficiente, (tesis postgrado)*. Facultad Latino Americana de ciencias sociales, sede Ecuador.
- Barreix, A., Bès, M., y Roca, J. (2010). El IVA Personalizado, 54. Retrieved from [http://www.itdweb.org/documents/El\\_IVA\\_Personalizado\\_IEF\\_Eurosocial\\_BID\\_BBR\\_28JUN11\\_ESPAN.PDF%5Cnhttp://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/1/41751/alberto\\_barreix\\_El\\_IVA\\_Personalizado\\_BID\\_Eurosocial\\_IEF\\_2010\\_doc.pdf](http://www.itdweb.org/documents/El_IVA_Personalizado_IEF_Eurosocial_BID_BBR_28JUN11_ESPAN.PDF%5Cnhttp://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/1/41751/alberto_barreix_El_IVA_Personalizado_BID_Eurosocial_IEF_2010_doc.pdf)
- BCE. (n.d.). ESTADISTICAS ECONOMICAS. Retrieved September 12, 2017, from <https://www.bce.fin.ec/index.php/estadisticas-economicas>
- Cabezas, M. (2010). *Analisis de los efectos economicos en el impuestos en el Ecuador, (tesis postgrado)*. Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador. Retrieved from <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/4852/1/Efectos Economicos de los Impuestos en el Ecuador.pdf>
- Centro de Estudios Fiscales. (2017). Incidencia de las propuestas tributarias en el periodo electoral 2016 - 2017. *Centro de Estudios Fiscales*, 33–36.
- CEPAL, y OXFAM. (2016). Tributación para un crecimiento inclusivo, 16–00238, 22.
- Cuestas, J., y Góngora, S. (2014). Análisis crítico de la recaudación y Composición Tributaria en Ecuador 2007-2012. *REVISTA EPN*, 34(1), 1–10.
- Dirección general de impuestos internos. (1986). [Sistema tributario], various paginags.
- H. Congreso Nacional. Ley Organica De Regimen Tributario Interno (2016).
- Hernández, F., Zamudio, A., y Guerrero, J. (2012). Los Impuestos en México: ¿Quién Los Paga y Cómo? *Academia Mexicana de Investigación Tributaria*.
- INEC. (2012a). Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos. *Instituto Nacional de Estadística Y Censos*, 2011–2012. Retrieved from



## **Regresividad y progresividad de los ingresos y gastos corrientes de las Zona 6 y Zona 7, Ecuador.**

*Revista Publicando*, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,164-181. ISSN 1390-9304

[http://www.inec.gob.ec/Enighur\\_/EnighurPresentacionRP.pdf](http://www.inec.gob.ec/Enighur_/EnighurPresentacionRP.pdf)

- INEC. (2012b). Resumen metodológico y Principales Resultados Encuesta Nacional de ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales 2011-2012. *Instituto Nacional de Estadística Y Censos*, 64, 18–21. <http://doi.org/11425181>
- Ministerio de Finanzas. (2016). Rendición De Cuentas 2015, 29. <http://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ocampo.H. (2017). La presión fiscal en América Latina: una descripción de sus componentes y factores, 45, 1–15.
- OIT. (2017). Orígenes e historia de OIT/Cinterfor (OIT/Cinterfor). Retrieved from <http://www.ilo.org/cinterfor/sobre-cinterfor/historia/lang--es/index.htm>
- Paz, J. J., y Cepeda, M. (2015). *Historia de los Impuestos en Ecuador. Visión sobre el régimen impositivo en la historia económica nacional*. SRI-PUCE-THE.
- Perdomo, R., y Diaz, M. (2011). *Quien paga los impuestos en Honduras, aportes para la construcción de una Nación mas justa*. Foro social de deuda externa y desarrollo de Honduras.
- Rojas, D. (2017). *Análisis de regresividad del IVA en el Ecuador*, Notas de reflexión políticas fiscal y tributaria, Nro. 40 Centro de Estudios Fiscales. SRI.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2015). *Agenda Zonal, Zona 7 Sur 2013-2017*. Secretaría Nacional de Planificación y desarrollo. Retrieved from <http://www.planificacion.gob.ec/>
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador. (n.d.). Impuesto al Valor Agregado -IVA. Retrieved September 12, 2017, from <http://www.sri.gob.ec/de/iva>
- Zárate, W. (2014). Incidencia y equidad tributaria en Paraguay: el caso del IVA, Nota de política 16, Centro de análisis y difusión de la Economía Paraguaya.