

Impacto del Incremento del IVA al 15% en la Desigualdad y Regresividad Fiscal en Ecuador: Un Análisis de Microsimulación con ECUAMOD

JOSÉ MIELES

Articulista Independiente

Resumen:

La progresividad y regresividad son conceptos fundamentales para evaluar los sistemas fiscales y las políticas económicas. Mientras la progresividad implica que impuestos y transferencias aumentan en proporción a los ingresos, imponiendo una mayor carga a quienes tienen más recursos, la regresividad significa que la carga fiscal disminuye a medida que los ingresos aumentan. Evaluar estos conceptos es crucial para entender el impacto en la equidad y la redistribución de la riqueza.

La microsimulación es una herramienta poderosa que permite analizar cómo diferentes políticas económicas afectan a los hogares e individuos. Utilizar datos detallados, se pueden modelar los efectos de cambios en políticas fiscales sobre la distribución del ingreso. En Ecuador, se utilizó la herramienta ECUAMOD para evaluar el impacto de un aumento del IVA del 12% al 15%. Los resultados indican que este incremento generaría un aumento de ingresos fiscales del 15%, pero también aumentaría la desigualdad y la regresividad del sistema fiscal.

El análisis muestra que la distribución del ingreso por quintiles se concentra aún más en los ingresos bajos y que el coeficiente de Gini, que mide la desigualdad, incrementa ligeramente. Además, los índices de progresividad y equidad, como los de Kakwani, Reynolds-Smolensky y Suits, reflejan un aumento en la regresividad y una menor redistribución efectiva. En general, aunque el aumento del IVA podría generar mayores ingresos para el fisco, también tendría efectos marginales negativos sobre la equidad y la distribución del ingreso. Este análisis subraya la importancia de considerar políticas fiscales compensatorias para mitigar los efectos regresivos de incrementos en el IVA.

Introducción:

La evaluación de los sistemas fiscales y las políticas económicas

requiere una comprensión profunda de los conceptos de progresividad y regresividad. La progresividad implica que los impuestos y transferencias aumentan en proporción a los ingresos, imponiendo una mayor carga a quienes poseen más recursos. Por otro lado, la regresividad indica que la carga fiscal disminuye a medida que los ingresos aumentan. Analizar estos conceptos es fundamental para comprender el impacto de las políticas en la equidad y la redistribución de la riqueza. Este artículo explora la importancia de estos conceptos y cómo la microsimulación se ha convertido en una herramienta crucial para analizar sus efectos en diferentes grupos de población.

La microsimulación, al utilizar datos detallados a nivel micro, permite modelar los efectos de diversas políticas económicas sobre los hogares y los individuos. En el contexto de Ecuador, se utilizó la herramienta ECUAMOD para evaluar el impacto de un incremento del IVA del 12% al 15%. Los resultados de esta microsimulación revelan que, aunque el aumento del IVA podría generar un incremento de ingresos fiscales del 15%, también conllevaría un aumento en la desigualdad y la regresividad del sistema fiscal. Este análisis subraya la necesidad de considerar políticas fiscales compensatorias para mitigar los efectos regresivos de incrementos en el IVA, promoviendo así una distribución más equitativa del ingreso y la riqueza.

Desarrollo:

La progresividad y regresividad son conceptos esenciales para evaluar los sistemas fiscales y las políticas económicas. La progresividad se refiere a que los impuestos o transferencias aumentan en proporción a los ingresos o riqueza de las personas, imponiendo una carga relativamente mayor a quienes tienen más recursos. En contraste, la regresividad implica que la carga fiscal o la distribución de beneficios disminuyen a medida que los ingresos o la riqueza aumentan. Evaluar la progresividad y regresividad de un sistema fiscal

o política social es crucial para entender su impacto en la equidad y la redistribución de la riqueza. Es necesario analizar estos conceptos de manera crítica, destacando su importancia y presentando evidencia empírica respaldada por citas bibliográficas.

La microsimulación se ha convertido en una herramienta analítica poderosa para evaluar los efectos de las políticas económicas en los hogares y los individuos. Al utilizar datos detallados a nivel micro, permite modelar cómo las políticas afectan a diferentes grupos de la población, facilitando así el análisis de su progresividad o regresividad. Este enfoque proporciona una comprensión más precisa y contextualizada de cómo las políticas impactan en la distribución del ingreso y la riqueza.

Para analizar la progresividad o regresividad de un sistema fiscal específico, se puede emplear un modelo de microsimulación basado en datos reales de ingresos y gastos de los hogares. Este modelo puede simular cómo diferentes políticas, como cambios en las tasas impositivas o ajustes en los programas de transferencia, afectan la distribución del ingreso. Los resultados pueden presentarse en forma de curvas de Lorenz, índices de Gini y otros medidores de desigualdad.

El análisis de la progresividad y regresividad mediante microsimulación ofrece una visión más profunda de cómo las políticas afectan a diferentes segmentos de la sociedad. Esto permite a los formuladores de políticas tomar decisiones más informadas y diseñar sistemas fiscales y programas de transferencia que promuevan la equidad y la redistribución efectiva de la riqueza. Sin embargo, es importante reconocer que la microsimulación tiene limitaciones y suposiciones inherentes, por lo que los resultados deben interpretarse con cautela.

En última instancia, este enfoque analítico contribuye significativamente al debate sobre la equidad y la redistribución, y puede informar la toma de decisiones basada en evidencia para crear sistemas fiscales y políticas sociales más justos y efectivos.

Para el año 2023, se utilizó la herramienta ECUAMOD para realizar una microsimulación y analizar la incidencia del IVA en Ecuador, tomando como variable de referencia el ingreso del hogar. La situación actual con la estructura tributaria, fiscal y de precios en la última base de datos disponible para Ecuador se consideró como línea base. Se planteó el análisis de un incremento del 2% y del 6% en la tasa del IVA, que se situaba en el 12%. Cabe destacar que, según datos de Baker & McKenzie, la tasa promedio del IVA a nivel mundial es del 15%.

En Ecuador, al igual que en muchos otros países, la distribución de ingresos per cápita del hogar puede variar significativamente debido a factores como la ubicación geográfica, la educación, el sector laboral y otros factores socioeconómicos. En términos generales, se observa una brecha significativa entre las familias de altos ingresos y las de bajos ingresos.

Hasta 2023, una gran proporción de la población en Ecuador vivía en condiciones de pobreza o vulnerabilidad económica. Según el INEC, en junio de 2023, la pobreza a nivel nacional se ubicó en el 27,0% y la

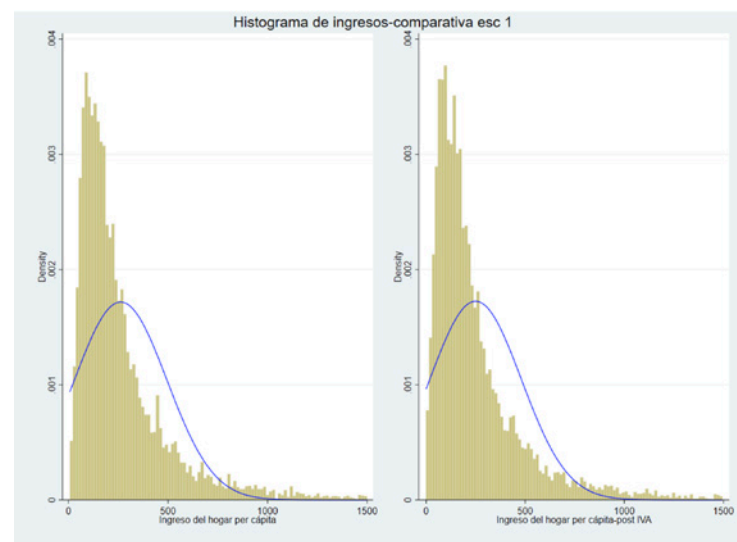
pobreza extrema en el 10,8%. En el área urbana, la pobreza alcanzó el 18,0% y la pobreza extrema el 5,2%. En el área rural, la pobreza llegó al 46,4% y la pobreza extrema al 22,6%. El país ha enfrentado desafíos en términos de desigualdad de ingresos, donde una pequeña parte de la población posee una gran parte de los ingresos, mientras que la mayoría enfrenta dificultades económicas. En junio de 2023, el coeficiente de Gini a nivel nacional fue de 0,467.

Escenario IVA 15%

Utilizando el método de microsimulación con la herramienta ECUAMOD, reflejó el aumento del IVA del 12% al 15%. En términos generales, este aumento impositivo genera un incremento de ingresos para el fisco en aproximadamente un 15%, según la microsimulación realizada. Inicialmente, se analiza el impacto impositivo en la distribución del ingreso per cápita de los hogares, así como los cambios en el coeficiente de Gini, los índices de progresividad y los indicadores de equidad vertical y horizontal.

En cuanto a la distribución del ingreso, se mantiene la tendencia de una distribución con asimetría positiva, es decir, se concentran las observaciones en ingresos bajos. A continuación, se muestran los histogramas de distribución antes y después del pago del IVA:

Histograma de distribución de ingresos antes y después del pago del IVA con un incremento de la tasa al 15%



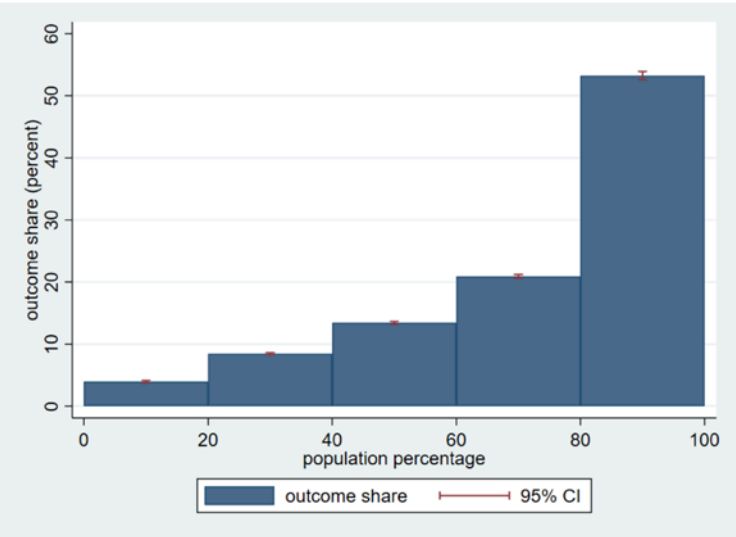
Elaborado por el autor.

Comparando con el escenario base, la distribución del ingreso por quintiles muestra que el quintil con el nivel de ingresos más alto pasa de representar el 53.2320% del total a representar el 53.4633%. Esto



significa que el aumento del IVA al 15% perjudica a quienes tienen menores ingresos, ya que, como se demostró en el escenario base, medido por el ingreso per cápita de los hogares, el IVA es un impuesto regresivo en Ecuador donde el consumo se redujo a costa de una contracción en el producto.

Distribución de ingreso por percentiles - escenario IVA 15%



Elaborado por el autor

El coeficiente de Gini, que mide la desigualdad, pasa de 0.4821 en el escenario base a 0.4851, mostrando un incremento de 0.003. Este resultado evidencia que el aumento de la tasa del IVA al 15%, al ser un impuesto regresivo, incrementa la desigualdad.

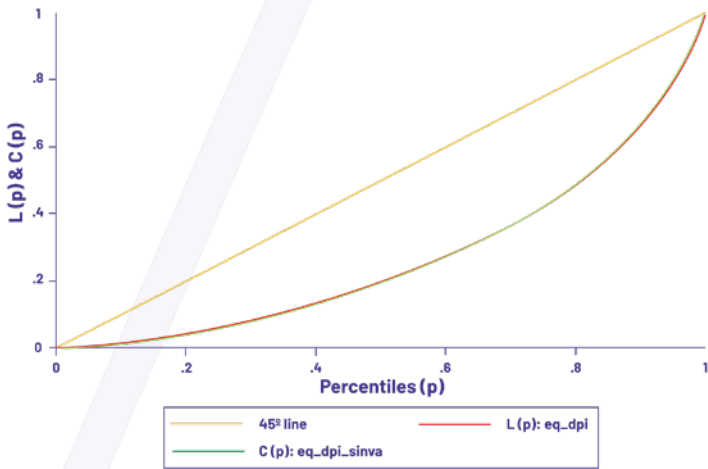
Coeficiente de Gini

Variable	Estimate	STE	LB	UB
1: GINI_eq_dpi	0,461023	0,002312	0,456491	0,465555
2: GINI_eq_dpi_sinva	0,485115	0,002344	0,480521	0,489709

Elaborado por el autor

Al graficar la curva de Lorenz y la curva de concentración considerando el pago del IVA, se observa que la curva de concentración está más próxima a la línea de distribución equitativa, mientras que la curva de Lorenz se encuentra más alejada. Esto indica que el coeficiente de concentración es menor que el coeficiente de Gini, lo que permite considerar al IVA como un impuesto regresivo global. Además, se puede apreciar la diferencia entre la curva de Lorenz del ingreso antes y después del pago del IVA.

Curva de Lorenz - escenario IVA 15%



Elaborado por el autor

En cuanto a los índices de progresividad o regresividad, de equidad vertical y horizontal, en comparación con el escenario base, se obtuvieron los siguientes resultados:

- El Índice de Kakwani se mantiene regresivo, con un valor de -0,3823.
- El índice de Reynolds-Smolensky muestra un deterioro, pasando de -0,0199 a -0,0253, indicando una redistribución más inequitativa después del pago del IVA.
- El índice de equidad vertical también se deteriora, pasando de -0,0234 en el escenario base a -0,0218, lo que implica una mayor regresividad.
- El índice de progresividad de Suits aumenta ligeramente en regresividad, pasando de -0,3906 a -0,3907.
- El índice de Musgrave-Thin, que analiza el efecto redistributivo, disminuye de 0,9629 a 0,9529, indicando un menor efecto redistributivo debido al aumento del IVA.
- Finalmente, el índice de Atkinson-Plotnick, que mide la inequidad horizontal, aumenta de 0,0013 a 0,0019, sugiriendo un incremento en las pérdidas debido a la desigualdad.

Índices de progresividad / regresividad

Measures	(v=2)
Pre-tax Gini	0,4634
Post-tax Gini	0,4887
Average tax rate	0,0577
Reynolds-Smolensky net redis. Effect	-0,0253
Kawani. Progressivity index	-0,3823
Vertical equity	-0,0234
Reranking	0,0019
Suits progressivity indez	-0,3907
Musgrave-Thin redistributive effect	0,9529
Atkinson-Plotnick horiz. Inequity	0,0019

Elaborado por el autor

En términos generales, se observa un leve deterioro en los índices de desigualdad y un aumento marginal en la regresividad y en los índices de equidad horizontal y vertical. Aunque el fisco podría recaudar alrededor de un 15% más en ingresos, los perjuicios de esta medida son marginales.

Conclusiones y recomendaciones:

El análisis del impacto de un aumento del IVA del 12% al 15% en Ecuador, utilizando la herramienta de microsimulación ECUAMOD, revela un incremento significativo en los ingresos fiscales, pero también evidencia un aumento en la desigualdad y la regresividad del sistema fiscal. Los resultados muestran que la distribución del ingreso se concentra aún más en los quintiles más bajos, incrementando el coeficiente de Gini y deteriorando los índices de progresividad y equidad. Estos hallazgos subrayan la naturaleza regresiva del IVA y sus efectos negativos sobre la equidad y la redistribución del ingreso.

En vista de estos resultados, se recomienda implementar políticas fiscales compensatorias que mitiguen los efectos regresivos del aumento del IVA. Entre estas medidas se podrían considerar transferencias directas a los hogares de menores ingresos, subsidios focalizados y programas de apoyo social que contrarresten el impacto regresivo. Asimismo, es crucial mejorar la progresividad del sistema fiscal en su conjunto, mediante reformas que aumenten la carga fiscal sobre los segmentos de mayores ingresos y reduzcan la presión sobre los más vulnerables. Estas acciones no solo contribuirían a una distribución más equitativa del ingreso, sino que también fomentarían una mayor cohesión social y un crecimiento económico inclusivo.

