

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS



UNIDAD ACADÉMICA
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TESIS DE GRADO:
ANÁLISIS SOBRE LA INFORMALIDAD DEL SECTOR COMERCIAL DE LA
CIUDAD DE ESMERALDAS DURANTE EL PERIODO 2020

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

LINEA DE INVESTIGACIÓN:
TRIBUTACIÓN

AUTOR:
ANA MORRILLO PANCHANO

ASESOR:
MGT VERÓNICA AGUILAR QUIÑÓNEZ

ESMERALDAS, 2021

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

ANÁLISIS SOBRE LA INFORMALIDAD DEL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS DURANTE EL PERIODO 2020

Autora: Ana Cristina Morrillo Panchano

Mgt. Verónica Elizabeth Aguilar Quiñónez

f_____

DIRECTORA DE TESIS

Mgt. Jenny Cristina Cervantes Intriago

f_____

LECTOR 1

Mgt. Ivannova Stefanía Estupiñán Hurtado

f_____

LECTORA 2

f_____

DIRECTORA DE PREGRADO (E)

f_____

SECRETARIO GENERAL PUCESE

Esmeraldas – Ecuador

Septiembre - 2021

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Quien suscribe, Ana Cristina Morrillo Panchano, portadora de la cédula de ciudadanía No. 0803847284 declaro que los resultados obtenidos en la investigación que presento como informe final, previo a la obtención del título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi exclusiva responsabilidad legal y académica.

Ana Cristina Morillo Panchano

C.I. 0803847284

CERTIFICACIÓN

Yo, Mgt. Verónica Aguilar, en calidad de directora de Tesis, CERTIFICO que: la estudiante Ana Cristina Morrillo Panchano, ha incorporado las sugerencias al trabajo de investigación titulada **ANÁLISIS SOBRE LA INFORMALIDAD DEL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS DURANTE EL PERIODO 2020**, por lo que autorizo su presentación ante el Tribunal de acuerdo con lo que establece el reglamento de la PUCESE.

Mgt. Verónica Elizabeth Aguilar Quiñónez

DIRECTORA DE TESIS

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación se lo dedico a Dios, quien supo guiarme e inspirarme para culminar con éxito el presente trabajo de investigación, por otorgarme las fuerzas necesarias para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a enfrentar las adversidades sin perder nunca la dignidad, ni desfallecer en el intento.

A mi familiares y amistades quienes me apoyaron en este largo camino de preparación académica. A mis padres por su ayuda incondicional, consejos, comprensión, amor, a quienes debo todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para lograr alcanzar mis metas.

A mi esposo por ser mi compañero de lucha ante las batallas que se presentan día a día por su apoyo incondicional y ayuda durante el tiempo que llevamos juntos.

Ana Cristina Morrillo Panchano

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios, por derramar sobre mí sus bendiciones y darme la oportunidad de cumplir este sueño anhelado.

Agradezco a mi familia, por darme la confianza y el apoyo moral, por sus incondicionales consejos que me empujaron a seguir adelante.

A mi asesora de tesis, Mgt. Verónica Aguilar, por su esfuerzo y dedicación, quien, con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado que pueda terminar mis estudios con éxito.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida, muchas gracias.

Con cariño.

Ana Cristina Morrillo Panchano

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se ha realizado con el propósito de analizar la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas. Para tal efecto se ha utilizado una metodología mixta de carácter cuantitativa y cualitativa lo que permitió analizar los factores que influyen en la situación de informalidad de la gran mayoría de los comerciantes. Para la recolección de la información se aplicó una encuesta dirigida a los comerciantes informales de la zona céntrica de Esmeraldas. Así mismo, se aplicó un muestreo no probabilístico con el uso de la técnica bola de nieve la cual se utiliza en los casos donde no se conoce el universo de la población. Como resultado de la investigación se obtuvo como información relevante que un 30% de los comerciantes informales no ha legalizado su actividad por la falta de interés en el proceso, un 22% afirma que es por desconocimiento del proceso, de igual manera, un 15% alega que es por falta de tiempo, finalmente, un 13% siente temor a no poder cubrir el pago de los impuestos que genera su actividad. Como conclusión se estableció que existe una manera sencilla de formalizar una actividad comercial es a través de la apertura de un RUC o RISE como persona natural, además, existen otros requisitos y registros autorizados que deben ser concedidos por otras entidades del Estado, esto dependerá del tipo de actividad comercial que desarrollará la empresa, entre estos requisitos se destacan los permisos municipales, del Cuerpo de bomberos y del Ministerio de Salud Pública.

Palabras clave: Comercio, regularización, informalidad, comerciantes.

ABSTRACT

This research work has been carried out with the purpose of analyzing the current situation of informal merchants in the city of Esmeraldas. For this purpose, a mixed quantitative and qualitative methodology has been used, which made it possible to analyze the factors that influence the informality situation of the vast majority of traders. To collect the information, a survey was applied to informal merchants in the central area of Esmeraldas. Likewise, a non-probabilistic sampling was applied with the use of the snowball technique, which is used in cases where the population universe is not known. As a result of the investigation, it was obtained as relevant information that 30% of informal merchants have not legalized their activity due to lack of interest in the process, 22% affirm that it is due to ignorance of the process, in the same way, 15% alleges that it is due to lack of time, finally, 13% feel fear of not being able to cover the payment of taxes generated by their activity. As a conclusion, it was established that the legalization procedures of informal businesses are regulated by the Law of the Superintendency of Companies, which offers some forms of incorporation of a company, among which we have simple, by shares, collective, mixed economy, limited liability and corporation. In addition, there are other requirements and authorized records that must be granted by other State entities, this will depend on the type of commercial activity that the company will develop, among these requirements the municipal permits, the RUC or RISE by the Internal Revenue Service stand out. Operating permit of the fire department and the Ministry of Public Health (MSP).

Keywords: Trade, regularization, informality, merchants.

INDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD.....	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	ix
INDICE DE FIGURAS	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	5
2.1 Bases teórico – científicas.....	5
2.1.1 El comercio a nivel mundial	5
2.1.2. El comercio a nivel de Ecuador.....	6
2.1.3. El Comercio en la ciudad de Esmeraldas	7
2.1.4. Importancia de regulación del comercio Informal	8
1.2.5. Obligaciones que rigen para conformar empresas en el Ecuador.....	9
1.2.5.1. Servicio de Rentas Internas (SRI)	10
1.2.5.2. El registro de patentes municipales	11
2.1.5.3. La Superintendencia de Compañías	11
2.2 Antecedentes	12
2.3 Bases Legales	17
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	22
2.1. Tipo de estudio.....	22
2.2. Definición conceptual y operacionalización de variables.....	23
2.3. Matriz categorial de la revisión documental	25
2.4. Población y muestra	26
2.5. Técnicas e instrumentos	26
2.6. Análisis de datos	26

CAPITULO III: RESULTADOS.....	28
CAPITULO IV: DISCUSIÓN	38
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	40
5.1. Conclusiones	40
5.2. Recomendaciones.....	41
BIBLIOGRAFIA	42

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Actividad de comerciantes informales	28
Figura 2. Tiempo que llevan en la actividad comercial.....	28
Figura 3. Número de trabajadores que posee en el negocio	29
Figura 4. Comprobantes por la compra de mercadería.....	30
Figura 5. Nivel de Educación	31
Figura 6. Motivos para no formalizar el comercio informal.....	31
Figura 7. Dificultades a causa de la informalidad comercial.....	32
Figura 8. Interés por formalizar el negocio.....	33
Figura 9. Temas para capacitarse.....	33

INTRODUCCIÓN

A nivel internacional un informe realizado por la Organización internacional del Trabajo reveló que al menos dos mil millones de personas (60%) pertenecientes a la población empleada del mundo, trabajan de manera informal, el mismo estudio también indica que la mayoría de ellos se encuentran en países emergentes y en desarrollo (Meneghini, 2018).

De acuerdo con lo manifestado en el estudio de Gómez, Jiménez y Marther (2017), en los países de América Latina, ya sea porque se ven excluidos involuntariamente del mercado formal de trabajo o por elección de los propios trabajadores, una parte importante de la población realiza sus actividades económicas y obtiene una porción o la totalidad de sus ingresos monetarios en lo que se denomina “el sector informal” de la economía.

En este sentido, es notorio que el sistema tributario se encuentre afectado por la economía informal, dado que los impuestos y los aportes a la seguridad social se suman a los costos de la mano de obra y constituyen factores clave en lo que respecta a las causas de la informalidad (Arreaga, y Bajaña, 2012). Además, los contextos de elevada informalidad pueden atentar contra los objetivos buscados por las distintas reformas tributarias, distorsionando sus efectos finales sobre la eficiencia y la equidad de la tributación (Gómez, Jiménez, Marther, 2017).

En efecto, las personas que forman parte del comercio informal no siempre están por voluntad propia sino por diversas necesidades, asimismo a la insuficiencia de oportunidades en el comercio formal y acceso a otras fuentes de ingresos por lo que se ven obligados a buscar el sustento familiar y realizan actividades económicas evadiendo todo tipo de responsabilidad tributaria.

En el Ecuador, a lo largo de muchos años ha existido una gran preocupación por el alto índice de informalidad en el comercio, ya que esto trae consigo la evasión de impuestos, y ha buscado estrategias para controlarlo, a través del ente regulador que es el Servicio de Rentas Internas (SRI), se creó el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) el 1 de agosto del 2008, el mismo que está dirigido a los informales que manejan sus negocios al margen de la ley, pues sus características y requisitos abarcan al comercio

en pequeña escala, con el fin de incorporar a este sector al régimen Impositivo (Arreaga y Bajaña, 2012).

Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2018), “la informalidad tiene un efecto nocivo sobre los derechos de los trabajadores, entre ellos los principios y derechos fundamentales en el trabajo, la protección social, las condiciones de trabajo decentes y el imperio de la ley” (p. 2). Se evidencia en este sentido que la informalidad tiene también un impacto negativo en el desarrollo de empresas sostenibles (especialmente en términos de baja productividad y falta de acceso a financiación), en los ingresos públicos y en el ámbito de acción del gobierno, particularmente con respecto a las políticas económicas, sociales y ambientales, la solidez de las instituciones, y la competencia leal en los mercados nacionales e internacionales (OIT, 2018).

A nivel local, en la provincia de Esmeraldas, no existe un registro oficial de comerciantes informales, sin embargo, según el Diario La Hora (2018) el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo ha efectuado una proyección poblacional en el cual se resalta que 180.570 personas son económicamente activas de las cuales 18.113 tienen empresas.

Según Barragán (2020) el comercio informal se desarrolla por diversos acontecimientos socio-económicos y para analizar esta problemática es necesario mencionar sus causas y determinantes de la informalidad, las cuales están estrechamente ligados a la falta de generación de empleo, el bajo nivel educativo, la ruralidad y la desigualdad de género (p. 11). En efecto, además de las estrategias de formalización, se requiere aplicar políticas que corrijan las causas profundas del trabajo informal y las consecuencias que el mismo genera.

Por lo tanto, el presente tema de investigación pretende analizar la informalidad que existe en el sector comercial de la ciudad de Esmeraldas, para ello se conocerá la situación actual de los comerciantes informales, cuáles son causas que lo promueven, y por último cuál es el procedimiento que deben seguir los ciudadanos para formar parte del comercio formal; obteniendo como resultado mermar el impacto de la informalidad en la recaudación tributaria.

Por lo tanto, para llevar a cabo este tema de investigación, surgen las siguientes preguntas:
¿Cuál es la situación actual del sector comercial informal de la ciudad de Esmeraldas?
¿Cuál es la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas?

¿Cuáles son las causas que promueven el comercio informal? ¿Cuál es el procedimiento a seguir para ser un comerciante formal?

Los negocios informales en Ecuador representan una importante herramienta para el crecimiento y desarrollo económico y por ende social del país (Rodríguez, 2012). Este tipo de negocios les da la oportunidad de generar empleo, el cual permite obtener ingresos y mejorar sustancialmente la calidad de vida de las personas quienes participan de este tipo de actividad, debido a que estas personas no han podido acceder a un trabajo formal por distintos factores (Diario El Comercio, 2019).

El beneficiario principal de la economía formal es el Estado ya que el comercio informal tiene una estrecha relación con la evasión de las obligaciones impositivas y al reducir la informalidad se obtendrá más recaudación de tributos lo cual es conveniente para el país.

El comercio informal y sus múltiples causas son un tema relevante, ya que esto afecta directamente a la economía de la ciudad, Tal como lo indica en su estudio Chicaiza (2015), el comercio informal no permite obtener los recursos necesarios para los municipios.

La Revista Líderes (2015), asevera que la informalidad en el ámbito laboral es una situación de vida la cual está fuertemente arraigada en Ecuador, además esta aseveración está sustentada con las estadísticas establecidas por el Instituto Nacional de Estadísticas del Ecuador (INEC), el cual hace alusión que los trabajadores informales, son todas aquellas personas que realizan una actividad laboral la cual no posee el RUC o que no realizan la respectiva cancelación de tributos dispuestos en el RISE. Siendo esta actividad laboral consideraba como vulnerable, esto se debe a que el trabajo informal no cuenta con la cobertura legislativa, lo cual provoca que quienes realicen dicha actividad no cuenten con el respaldo debido para su seguridad.

Según el Diario la Hora (2018), el empleo en el sector informal pasó del 45% al 47,5%, por lo cual, al salir a las calles esmeraldeñas se evidencia un significativo grupo de comerciantes que buscan sustentar su estabilidad económica vendiendo productos de manera informal. El artículo anterior (Diario la Hora 2018) también señala que este incremento en el comercio informal se ha registrado por la falta de plazas de empleo, el mismo que se ha constituido en un problema para los dueños de locales comerciales a causa de que han disminuido sus ventas.

Como objetivo general del presente estudio se consideró analizar la situación actual del sector comercial informal de la ciudad de Esmeraldas, de igual manera como objetivos específicos se establece identificar la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas; determinar las causas que promueven el comercio informal; y describir el procedimiento para legalizar un negocio.

Es importante señalar cada uno de los apartados que componen la siguiente investigación, a continuación, se detallan: En primera instancia, se expone la introducción donde se efectúa una breve presentación del tema, planteamiento del problema, justificación y objetivos del estudio.

El primer capítulo se lo denominó marco teórico, y contiene los apartados de las bases teóricas científicas, también se exponen los antecedentes que son estudios previos que se asemejan al analizado en el presente estudio, finalmente se encuentra la fundamentación legal que son un resumen de las leyes, normas y reglamentos que apoyan legalmente la investigación.

El capítulo 2 presenta la metodología, en donde se describe los métodos utilizados, la población investigada, así como la técnica y los instrumentos que se emplearon para la recolección de información.

El capítulo 3 presenta los resultados de la investigación que se han obtenido a través de la aplicación de encuestas efectuadas a los comerciantes informales, la presentación incluye graficas estadísticas y el respectivo análisis de las mismas.

En el capítulo 4 se realizó la discusión, que consistió en la confrontación de los datos obtenidos en el presente estudio con otros informes, artículo, etc., que se han elaborado con anterioridad.

Finalmente, se presenta el capítulo 5 que contienen las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación y que satisfacen los objetivos planteados al comienzo del estudio.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Bases teórico – científicas

2.1.1 El comercio a nivel mundial

El comercio a nivel mundial según la Organización Mundial del Comercio (OMC) (2019), representa el crecimiento que los países van desarrollando, esto ayuda a reducir la pobreza a nivel global, así como también aumenta las oportunidades económicas de las personas (p. 9). Esta apertura comercial a nivel mundial es lo que ha generado importantes beneficios, lo cual ha permitido a que la población de menos ingresos pueda acceder a bienes y servicios más asequibles.

Con la apertura del comercio internacional se ha podido intercambiar bienes valiosos entre países, lo que ha generado el crecimiento de los países exportadores, que se lleven nuevos productos a otros países, y además se ha logrado mejorar las condiciones para el consumidor final.

No obstante, el crecimiento del comercio a nivel mundial, según un estudio realizado por la CEPAL (2020), se ha visto afectado por distintos factores como lo son las crisis internas de los países, en el 2020 se ha visto interrumpido por la pandemia de Covid-19, la cual ha mantenido las economías de los países en jaque. Además, el mismo estudio añade que otro de los factores preponderantes es migraciones sin control lo cual ha desencadenado en crisis económicas internas de los países donde llegan migrantes los cuales no pueden realizar una actividad económica que se formal y por ende tengan una remuneración que les permita cubrir sus necesidades básica, siendo un aliciente esto para el trabajo informal en todos los países del mundo.

Para entender que es el comercio informal es importante definir que es el comercio formal y en que se diferencian ambos. Comercio formal según Chicaiza (2015), es aquel que se maneja a través de las normas de comercio formadas por cada país, basándose en las disposiciones legales modernas que manipula el estado.

Mientras que el Comercio informal según el estudio de Orozco (2015), es aquel que no se rige por los procedimientos y leyes relativas a las transacciones de bienes y/o servicios en la sociedad.

Estas definiciones permitirán entender porque el comercio informal es uno de los grandes problemas a lo que se enfrentan todos los países del mundo, puesto que es una problemática multinacional a la cual se ven afectados todos los países.

La Organización Mundial del Trabajo (OIT), en Decent Work and the Informal Economy (International Labour Conference 90th Session 2002), define que la características principales de los trabajadores informales son no ser reconocidos ni protegidos por los marcos legales y regulatorios, además de esto se le suma la falta de protección social, de reconocimiento de los derechos de propiedad o la dependencia de instituciones informales para el desarrollo de su actividad; en algunos estudios sobre la informalidad laboral señalan que este término lo saben utilizar como sinónimo de trabajador pobre, que no posee contrato, no posee prestaciones ni seguridad para ejercer esta práctica, además que estos trabajadores informales no poseen ningún tipo de seguro personal ni mucho menos seguridad social o afiliación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Organización Internacional del Trabajo, 2002).

El comercio informal se compone de empresas, negocios, individuos y actividades que son ejecutadas fuera de la ley, así como de las normas que gobiernan la acción económica dentro de un país, que surge de la falta de empleo y la desigualdad (Hoeven, 2010).

La informalidad del comercio es una problemática que está presente en el mundo entero, ya que es una de las fuentes de ingreso de quienes se han quedado sin una fuente laboral estable por motivos de la ineficiente creación y mantenimiento de las plazas de trabajos, así como también es fuente de ingreso, lo cual provoca un afectación tributaria abismal dentro de cada país en el cual incurre este tipo de comercio, haciendo casi imposible una recolección tributaria eficiente en cada lugar donde se encuentra (Muñoz & Chois, 2013).

2.1.2. El comercio a nivel de Ecuador

Según los registros que maneja el Instituto Nacional de Estadística y Censos en diciembre del 2018 a nivel país, se encontraba el 46,2% de la población total realizando trabajos de

manera formal, no obstante, la misma cantidad se expresaba en el sector informal (INEC, 2019).

No obstante, en la actualidad existen gran número de trabajadores informales en Ecuador, esto se debe a diferentes factores de los cuales uno de ellos y sino el más importante es la generación de empleo de forma rápida, lo que lleva a que la informalidad crezca de forma desproporcionada en el comercio del país (Rodríguez, 2012).

Otros factores que impulsa la informalidad del comercio son el número de trabajadores, nivel de ingresos que perciben, el tiempo que desarrolla dicha actividad informal, el nivel de escolaridad, el área que ocupara para realizar determinada actividad comercial (Ormaza-Andrade, 2019).

Otro de los factores es que las entidades formales no poseen la capacidad de ofrecer puestos de empleo que sean apropiados y estables a la población laboralmente activa, esto se debe a que el escenario actual de la economía se ha visto cada vez más golpeado por una creciente pandemia como lo ha sido la pandemia de Covid-19, en la cual Ecuador y el mundo se visto inmerso y ha perjudicado las economías de todos los países, haciendo que las personas busquen alternativas al perder sus empleos y tener que subsistir diariamente junto a su familia (CEPAL, 2020).

Establecer un comercio regulado por las distintas entidades responsables como lo son el municipio, lo que buscan con las medidas es poder dirigir a estas personas a que ejerzan su fuente de ingreso con medidas de seguridad ya sean públicas y sanitarias, además de proveer un espacio físico que les permita trabajar en condiciones favorables y que no estén expuestos a los robos en la calle, además, ordenar el comercio informal, permite al municipio obtener los impuestos que son necesario para el desarrollo de proyectos que van en beneficio de toda la comunidad.

2.1.3. El Comercio en la ciudad de Esmeraldas

La provincia de Esmeraldas se encuentra ubicada al noroccidente del Ecuador, su división política comprende los cantones de Esmeraldas, Eloy Alfaro, Muisne, Quinindé, y San Lorenzo (Guevara, 2017). Tiene una población de 385,223 habitantes, de los cuales el 51,28% son hombres y el 48,82% son mujeres. Su capital es la ciudad de Esmeraldas cuya población es de 157,792 habitantes, de los cuales el 49,02% son hombres y el 50,98% son mujeres (INEC, 2019).

En cuanto al comercio informal en la ciudad de Esmeraldas, según lo referido por Rodríguez (2018), indica que, la mayor parte de la población dedicada a esta actividad están ubicadas en plazas, parques centrales y en especial en el centro histórico de ciudad, la problemática que atañe esta situación es el mal uso y deterioro de los espacios públicos, además cada vez se registran más incidentes como peleas y discusiones entre los policías municipales y los comerciantes informales que defiende sus derechos y buscan ganarse el sustento diario para mantener a sus familias.

Actualmente, no existe una cifra oficial del incremento del comercio autónomo informal en la ciudad de Esmeraldas, pero, el diario local indica que debido al desempleo se ha evidenciado un grave incremento de esta actividad a causa de la falta de control y regularización de los comerciantes informales, quienes a falta de empleo han decidido emprender en este tipo de ventas ya que estos generan excelentes ingresos económicos a diario, lo que ha convertido a esta actividad comercial informal en una oportunidad laboral rentable para muchos debido a la evasión de los impuestos y el no pago de arriendos (La hora, 2018).

En este sentido, en la ciudad de Esmeraldas el comercio informal se ha convertido en una actividad abrumadora que ha saturado las principales calles y avenidas de vendedores de diversos productos, lo cual ha generado desorden y a su vez conflictos entre ciudadanos, vendedores y autoridades.

2.1.4. Importancia de regulación del comercio Informal

La economía informal para Rodríguez (2018), es uno de los problemas que más daño a causado a la sociedad, pues si bien ha contribuido a la resolución del problema del desempleo, también ha generado problemas económicos al país, debido a la no orientación de muchos vendedores informales hacia la formalización de una empresa, el país ha estado exento de recibir contribuciones económicas de impuestos que legalmente debería reportar los comerciantes informales.

A pesar de que el comercio informal es una de las actividades que más empleos ha generado, también ha originado una relación entre la falta de oportunidad laboral y la búsqueda de la legalidad para la generación de recursos con respecto a la economía informal (Chicaiza, 2015).

Lo antes expuesto evidencia que los negocios informales permiten el acceso laboral sin ningún tipo de restricción, por tal razón, en la actualidad las ventas informales tienen ventajas ante las empresas formales debido a que estas deben pagar los impuestos que indica el estado, mientras que la economía informal no contribuye en ningún tipo de ingreso económico al Estado.

En este sentido, la economía informal se ha convertido en una influencia negativa para la comunidad, pues, a causa de los comerciantes que han optado este tipo de economía se incumplen con los requerimientos que exige la ley y las normativas municipales de la localidad, de igual manera se evidencia una contaminación ambiental, visual, auditiva y el deterioro de espacios públicos a causa del desarrollo del comercio informal (Barragán, 2020).

Otro factor que también afecta es que la economía informal atrae a la delincuencia con los mismos moradores y visitantes, situación que sin la intervención y debido control de parte de las autoridades puede convertirse en una influencia dañina para el desarrollo comunitario. Todas estas situaciones antes expuestas causan daños y malestares a quienes viven en los alrededores de quienes se dedican al comercio informal.

Sin embargo, según Rodríguez (2018), se debe tener en cuenta que quienes ejercer esta actividad económica ilegal, han encontrado en ello su único medio de sustento por la falta de preparación académica y de oportunidades laborales. La mayoría de estos comerciantes no tienen conocimiento de los requisitos necesarios para efectuar su actividad de manera legal, otros se han descuidado de este aspecto y ven más rentable su actividad omitiendo el pago de impuestos.

Estos problemas no solo afectan a la comunidad que vive en su alrededor, sino también afecta a ellos como comerciantes, por cuanto no pueden vender con tranquilidad sus productos y hasta tienen conflictos con las autoridades municipales quienes desean retirarlos de los espacios públicos donde laboran.

1.2.5. Obligaciones que rigen para conformar empresas en el Ecuador

En el siguiente apartado se expone los pasos que deben seguirse para la creación de una empresa, haciendo énfasis en las obligaciones que deben cumplirse antes las distintas entidades públicas y que se requieren cumplir para formalizar un negocio o empresa.

1.2.5.1. Servicio de Rentas Internas (SRI)

Es la entidad estatal dedicada a la recaudación de los tributos internos establecidos por la ley, mediante la aplicación de normativa vigentes, su finalidad es establecer una cultura tributaria en el país (SRI, 2021). Las personas que se dedican al comercio informal, cuando desean formalizar su negocio por lo general, se constituyen como persona natural y algunos de ellos como artesanos a través del RISE (Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano), su objetivo es simplificar el pago de impuestos en un determinado sector de contribuyentes.

Las condiciones para acceder al RISE es que los ingresos no deben superar los 60.000 dólares durante el periodo fiscal de 1 años, los beneficios que incluye el RISE es que las declaraciones no son necesarias, no le retienen impuesto alguno, los comprobantes de ventas son simplificados, la persona no está obligada a llevar contabilidad, entre otros (Orozco, 2015).

Para obtener el RUC Debe acercarse al Servicio de Rentas Internas con los siguientes documentos:

Personas naturales

- Original y copia de la cédula de ciudadanía y papeleta de votación del titular.
- Planilla actual de pago de servicios
- Si el local es arrendado presentar el contrato legalizado (SRI, 2021).

Personas jurídicas

- Formulario Ruc 01-A lleno con los datos de la compañía.
- Formulario Ruc 01-B lleno con los datos de las sucursales
- Original y copia de la Escritura de Constitución de la Compañía.
- Original y copia del nombramiento del representante legal
- Original y copia de cedula de ciudadanía del representante legal.
- Planilla actual de pago de servicios
- Si el local es arrendado, presentar el contrato legalizado
- Carta de compromiso firmada por el contador incluyendo su número de ruc. Si el trámite lo realiza un tercero, carta de autorización firmada por el titular y copias de

cedula y papeleta de votación de quien realiza el trámite. El trámite es de inmediato, salvo si se necesita verificación de la dirección demora 48 horas y es enviado por Courier (SRI, 2021).

1.2.5.2. El registro de patentes municipales

La institución responsable es el Municipio. Su registro o impuesto se grava a toda persona natural o jurídica que ejerce actividades comerciales dentro de la ciudad de Esmeraldas.

Patentes para personas naturales: Para inscribir y obtener por primera vez:

Número del CIU del contribuyente.

Nombre o razón social del contribuyente.

Nombre del Titular y/o representante del negocio o empresa.

Copia de la cédula de ciudadanía y certificado de votación vigente a colores.

Dirección domiciliaria del propietario o representante del negocio o empresa. calle / numero / barrio.

Actividad comercial del negocio.

Fecha de inicio de operaciones.

Monto del capital con que se opera (según declaración o el determinado por la autoridad tributaria municipal (Municipio de Esmeraldas, 2013).

Patentes para personas jurídica

Original y copia de la escritura de constitución de la compañía.

Original y copia de la resolución de la Superintendencia de Compañías.

Original y copia de cedula de ciudadanía y papeleta de votación actualizada del representante legal.

Dirección donde funciona la misma (Municipio de Esmeraldas, 2013).

2.1.5.3. La Superintendencia de Compañías

Es el ente controlador de las sociedades de capitales en el Ecuador, su característica principal es dar asesoría y apoyo al sector empresarial ecuatoriano, también ayuda al fortalecimiento del sector productivo nacional y también vigila, controla y promueve el mercado de valores (Superintendencias de Compañías, 2018). Para constituir una empresa

en Ecuador, y trabajar bajo los parámetros de la legalidad, es necesario cumplir una serie de requisitos:

Registrar el nombre y la actividad de la empresa

- Debe seleccionar un nombre y definir la actividad de la empresa,
- Acercarse a la Superintendencia de Compañías para reservar el nombre, un funcionario de la entidad, le entrega un oficio “absolución de denominaciones, el cual le garantiza la reserva.
- Solicitar a un abogado que en el escrito de constitución de la compañía, el nombre reservado, incorpore, el objeto social o actividad, la nacionalidad, el domicilio, el capital y la participación de acciones. El notario eleva a escritura pública la constitución de la compañía, (tres copias).
- Presenta las tres copias de escritura pública con un oficio escrito por el abogado, a la Superintendencia de Compañías.
- Publicar en un diario de alta circulación el extracto entregado por la Superintendencia de Compañías y adquirir tres ejemplares.
- Realizar los trámites en el Registro Mercantil y el Municipio, e ingresar conjuntamente con las escrituras, nombramientos y de más documento habilitantes a la Superintendencia de Compañías (Superintendencia de Compañías, 2018).

2.2 Antecedentes

Se analizan distintos artículos que tienen directa relación con el tema de esta investigación que es el “Análisis sobre la informalidad del sector comercial de la ciudad de Esmeraldas durante el periodo 2020”. Esto se realiza con la finalidad de conocer las diferentes metodologías que se han aplicado y los resultados encontrados por los distintos autores que se mencionan a continuación.

En la investigación realizada por Chicaiza (2015), se planteó como objetivo analizar del comercio informal y su incidencia en los comerciantes regularizados en la parroquia de Cotocollao del cantón Quito, para ello, se empleó una metodología basada en una investigación de campo a través de encuestas realizadas a comerciantes informales y a los regularizados del sector antes especificado. Como resultado se obtuvo que el 42% de los

comerciantes informales poseen un nivel de instrucción secundaria y un 36% un nivel de instrucción primario, de igual manera se resalta que los motivos por los cuales iniciaron su propio negocio ha sido por necesidad económica y también por no poder encontrar un trabajo fijo. Como conclusión se resalta que el comercio informal en la parroquia Cotocollao es una fuente de empleo principalmente para las personas que no han tenido la oportunidad de encontrar empleo fijo, además esta actividad les ha permitido poder obtener ingresos económicos para poder subsistir.

La investigación de Rodríguez (2018), tuvo como finalidad analizar la regulación de los comerciantes autónomos informales y su incidencia en el desarrollo comunitario. Caso: parroquia Santa Rosa del cantón Atacames, para tal efecto, se utilizó una metodología mixta de carácter cuantitativo – cualitativo, se analizó estadísticamente la relación entre las variables que por su naturaleza fueron descriptivas y que permitieron relacionar el problema de la investigación con la naturaleza de la misma. Como resultado se obtuvo que 97% de los comerciantes informales encuestados afirman que están de acuerdo con que exista una ordenanza municipal que regule sus actividades, pero lo que no aprueba es que esta ley contraste con la realidad diaria a la que se encuentran expuestos. Así mismo, el 53% de la población encuestada califica como mala la gestión que ha realizado el municipio en cuanto a sus necesidades. De igual manera el 84% afirma estar dispuesto a trabajar con legalidad ante las normativas que se le exija en los municipios. Como conclusión se estableció que el municipio debe incluir en sus normativas municipales ordenanzas que regulen el comercio autónomo informal ya que al ser la parroquia Santa Rosa un sector turístico, este concentra el mayor número de población que se dedica a esta actividad y necesitan de una normativa apegada a la realidad que vive el cantón.

En la investigación realizada por Véliz y Díaz (2014), se estableció como finalidad analizar el fenómeno de la informalidad y su contribución al crecimiento económico: el caso de la ciudad de Guayaquil, para tal propósito se empleó una metodología descriptiva, a través de la indagación sobre la informalidad, su realidad y sus características, y especialmente su aporte al crecimiento económico y su potencialidad en el desarrollo futuro de la urbe, al verificar las variables que influyen en la no formalización de sus actividades. La recolección de datos se efectuó a través de encuestas a personas que realizan alguna actividad de manera informal en la ciudad de Guayaquil y entrevistas a las micro, pequeñas y medianas empresas (pymes) locales. Los resultados evidencian que

el 69% de la actividad informal genera ingresos de 200 a 400 dólares mensuales, considerando que la canasta básica está en un costo de 557,44 dólares, el 23% percibe de 400 a 700 dólares, mientras que el 5% tiene ingresos mensuales de entre 700 y 800 dólares, solo el 2% ha logrado ingresos de 1000 a 1500 por medio del trabajo informal, dejando así un 1% percibiendo más de 2000 dólares mensuales. Como conclusión se resalta que la informalidad puede verse como un mecanismo de emprendimiento o un fenómeno relacionado. Así mismo, las actividades que mayormente se desarrollan de manera informal son las relacionadas con el sector comercial siendo este el sector que mayores ingresos económicos genera dentro de la ciudad de Guayaquil.

En otra investigación realizada por Ormaza, Solís, Ochoa y Quevedo (2019), su estudio tiene como objetivo analizar las peculiaridades de los pequeños comercios del sector informal en la ciudad de Azogues, para lograr este propósito, se utilizó una metodología de tipo mixto cualitativo-cuantitativo, la cual permitió analizar al vendedor informal convertido en un factor de segmentación de mercado de trabajo urbano de los trabajadores de este sector. Los resultados dan cuenta de hallazgos importantes como la edad de las personas que se dedican a esta actividad en su gran mayoría está en el rango de 18 a 30 años; de igual manera la cantidad porcentual más alta de número de hijos está en el rango de 3 a 4 descendientes; la mayoría tiene estado civil casado y unión libre; y el 59% tiene nivel de estudio primario. De igual manera, se evidencia que el porcentaje más alto de comerciante informales es decir el 21% tiene ingresos de 400 a 500 dólares mensual, cifra que supera el salario básico unificado; de igual manera se evidencia un 15% de comerciantes que poseen un nivel de ingreso mayor a 1000 dólares al mes. Como conclusión se resalta que en la ciudad de Azogues existe un grave inconveniente a la hora de ubicar a la fuerza laboral cada año, lo cual obliga a estas personas incursionar en el sector informal, de igual manera estos comerciantes que el autoempleo es sin lugar a duda una de las fuentes para poder captar ingresos y mantener a sus familias.

Por su parte Quispe, Ayaviri y Villa (2020), en su estudio se propusieron determinar los efectos socioeconómicos y tributarios de los denominados comerciantes informales en ciudades intermedias del Ecuador. Se utilizó una metodología cualitativa – explicativa con la finalidad de identificar cuáles son las causas y efectos del comercio informal alrededor de los mercados de las ciudades intermedias del Ecuador. Se aplicó para la recogida de información el cuestionario a una muestra total de 310 comerciantes

informales. Se aplicó el análisis factorial y regresión lineal. Los resultados obtenidos muestran que la condición del estado civil, la disponibilidad de un lugar o local con servicio de agua potable, el pago de impuestos, desconocimiento de normas, sobrevivencia, residencia, ingreso económico, identidad étnica, falta de pertenencia a una asociación son los factores que causan el desarrollo del comercio informal. Se determina que el comercio informal tiene un efecto en la obstrucción de las calzadas de la calle, precio de viviendas, creación de mayor competencia de precios de los productos, ingresos del sector formal, ingresos del Estado por evasión tributaria y del comercio formal.

Otra investigación que se relaciona con el tema propuesto es la realizada por Sempértegui y Chamba (2017), el cual utiliza un diseño metodológico enmarcado en el ámbito general de la epistemología y de los mecanismos para describir los hechos como son observados, y más específico siguiendo los lineamientos del método descriptivo, a través de la encuesta. Los resultados que se produjeron en cuanto a la información obtenida con relación al factor sociodemográfico de los encuestados en la ciudad de Loja nos dice que por cada hombre que realiza actividad informal, existen 2 mujeres en esta actividad, cerca del 70% de esta población se encuentra en edades entre 18 y 38 años, la mayoría viven en viviendas arrendadas o con familiares, tienen hijos en edades de entre seis y doce años en la gran mayoría de los casos, de estado civil casados en su mayoría, y más del 50% con estudios primarios. Como conclusión se resalta que el comercio informal requiere un proceso de ordenamiento y regulación que los inserte en la actividad formal para poder realizar sus actividades de manera ordenada y conforme a leyes y ordenanzas.

En el estudio del tipo econométrico, realizado por León (2019), se utilizó una metodología de estudio del tipo revisión bibliográfica, la cual tuvo por objetivo principal determinar las variables o factores que influyen en la intención emprendedora de los comerciantes informales del sector Economía Popular y Solidaria, cantón de Machala. Los datos se obtienen con la aplicación de un test de campo dirigido a 600 emprendimientos, los resultados demuestran la existencia de tres variables del tipo independientes, estadísticamente significativas: Visión hacia el futuro, asumir riesgos y mentalidad innovadora, alcanzando niveles de alta significancia igual al 97% y especificidad en un 95% lo que evidencia que relación entre las variables que inciden en la decisión de iniciar un negocio, es decir, explican la variable dependiente (intención emprendedora) del

modelo, concluyendo que el emprendedor está preparado para enfrentar situaciones de necesidades del entorno local.

El estudio de Moreira, Pico y Díaz (2016), emplea una metodología de revisión bibliográfica. Donde se analizó y caracterizó la situación del empleo informal respecto a su definición, clasificación y análisis en América Latina, Ecuador y Los Ríos. Razón por la cual las personas prefieren mantenerse bajo esta modalidad dadas las barreras o impedimentos que implica el proceso de formalización. El resultado obtenido en la revisión bibliográfica fue la caracterización de sector informal, en donde se resalta que el trabajo informal funciona con un bajo nivel de organización, poca división del trabajo y escaso capital, con mano de obra y tecnología poco calificada; los activos fijos pertenecen a los propietarios del negocio o servicio, y pueden ser utilizados indistintamente por su empresa no constituida en sociedad o por el hogar; no existen garantías formales de contratación y los trabajadores pueden realizar transacciones y contraer pasivos sólo en nombre propio. El subsector informal incluye a los trabajadores por cuenta propia que, ocasionalmente, emplean asalariados y, generalmente, no se inscriben en registros oficiales, fiscales o de seguridad social; algunos de los dueños de los negocios informales pueden ocupar uno o más asalariados de manera continua y cumplir, parcialmente, con reglamentaciones o requisitos gubernamentales.

Otros autores como García, Bello y Ormaza (2019), utilizaron como metodología de estudio, varias técnicas como son: encuestas, la observación y entrevistas, la cual tuvo por objetivo conocer la incidencia del comercio informal en los hogares de los emprendedores que prestan servicios diversos en la Universidad Técnica de Manabí. Los resultados permitieron conocer que los emprendedores en un 32% consideran que su economía no ha mejorado, también han indicado que su actividad no es rentable; en cuanto al poder generar trabajo para los demás, el 63% los comerciantes han indicado que sus ganancias les impiden emplear a terceras personas; a diferencia de un 37% que indica todo lo contrario. En cuanto a sus ingresos el 80% de los comerciantes han expresado que estos ascienden a 250 dólares aproximadamente, mientras que un 12% indicó percibir un sueldo de 380 dólares y solo el 8% ha afirmado que su actividad produce entre 450 o más mensualmente. Como conclusión se resalta el comercio informal es un fenómeno social que está ligado a la carencia de trabajo formal, es importante señalar que esta modalidad de trabajo se ha convertido en el medio de sustento para satisfacer las necesidades básicas

de las familias de los desempleados, también es una alternativa para aquellas personas que por falta de estudio y de recursos económicos para hacerlo no han podido acceder a un empleo formal.

En el trabajo investigativo de Orozco (2015), se empleó una metodología descriptiva, también llamada investigación cuantitativa, se utilizó la técnica de la encuesta aplicada a 385 comerciantes informales. De los resultados se destaca que el 40,5% de las personas encuestadas se dedican a la comercialización de alimentos y bebidas, seguido de un 10% que vende ropa y un 6,5% que comercializa juguetes, la diferencia vende otros artículos. También se resalta que la gran mayoría de los comerciantes informales no pertenece a ningún tipo de cooperativa o asociación que represente sus intereses. En cuanto a los ingresos por las ventas el 54,4% reciben de 20 a 60 dólares diarios por sus ventas, un porcentaje menor recibe de 61 a 100 dólares, mientras que un mínimo porcentaje afirma recibir ingresos por sus ventas desde 101 dólares en adelante. Se puede concluir indicando que los factores socioeconómicos como el desempleo, la educación, altas tasas de migración, falta de vivienda, y de servicios básicos, tienen una alta incidencia en las personas que se dedican al comercio informal, convirtiéndose esta actividad en el medio mediante el cual muchas familias de Guayaquil consiguen sus recursos para poder subsistir.

2.3 Bases Legales

Este estudio se sustenta en la Constitución de la República del Ecuador y otras leyes y reglamentos como Código Orgánico de Ordenamiento Territorial y Autonomía y Descentralización COOTAD, Ley de Defensa y Desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista y la ley del registro Único del Contribuyente RUC; en las cuales se hace referencia sobre la economía, reglamentos y legalización de los comerciantes informales.

Constitución del Ecuador

Constitución de la República del Ecuador (2008), en su art. 33.-se refiere a el trabajo como un derecho económico y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

En el art. 66 de la Constitución del Ecuador (2008), se refiere a garantizar el derecho a desarrollar actividades económicas conforme los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental; el derecho a acceder a bienes y servicios públicos y privados de calidad, con eficiencia, eficacia y buen trato; el derecho a la propiedad en todas sus formas, con función y responsabilidad social y ambiental.

Código Orgánico de Ordenamiento Territorial y Autonomía y Descentralización COOTAD.

El COOTAD (2020), establece en su artículo 29 que las funciones de los gobiernos autónomos descentralizados (GAD) se llevarán a cabo mediante la integración de las siguientes funciones: de legislación, normativa y fiscalización; de ejecución y administración y por último, de participación ciudadana y control social.

El artículo 303 de la misma ley (COOTAD, 2020), establece que el derecho a la participación ciudadana se llevará a cabo en todos los niveles de los GAD mediante los diversos mecanismos de democracia representativa, directa y comunitaria.

En cuanto a los bienes de uso público, el artículo 417 de la (COOTAD, 2020), establece que estos son de utilización es de manera gratuita por las personas particulares, sin embargo, puede ser materia de utilización exclusiva y temporal, a través del pago de regalías.

Así mismo, en el artículo 597 de la COOTAD, se establece que los GAD distritales y municipales contarán para el ejercicio de la potestad pública, con unidades administrativas de la policía metropolitana o municipal, quienes estarán a cargo del cumplimiento de las normas expedidas en función de su capacidad reguladora (COOTAD, 2020).

Ley de Defensa y Desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista

La presente ley tiene por objeto regular las actividades de los comerciantes informales, autónomos y minoristas que se encuentran ubicados en los espacios públicos del país, se resalta la importancia de incorporar un inciso que garantice la facultad de los gobiernos autónomos descentralizados de regular y controlar el uso de espacios públicos; así mismo se consideró prohibir de cualquier manera la confiscación de mercadería, y cualquier práctica desleal de este tipo de actividad que sea causa de violencia de las ordenanzas municipales o que ocasione pérdida a los vendedores que si se encuentran regularizados, y se enfatiza en la protección de las personas naturales que se dedican a esta actividad económica (Ley de Defensa y Desarrollo del Trabajador Autónomo y del Comerciante Minorista, 2020).

El artículo 4 de la presente ley, indica cuales son los derechos de las y los trabajadores autónomos y de las y los comerciantes minoristas, en donde se resaltan los siguientes:

- a) El trabajo, en todas sus formas e iniciativas, utilizando los espacios adecuados de conformidad con la normativa jurídica dictada por los gobiernos autónomos descentralizados, en el ámbito de su competencia;
- b) La capacitación gratuita en los diversos campos ocupacionales que coadyuve a su desarrollo individual y mejore sus condiciones de vida;
- c) El acceso a la seguridad social
- d) La obtención de líneas preferenciales de financiamiento de las entidades financieras del sector público, para el fomento y desarrollo de sus actividades (Ley de defensa y desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista, 2020).

De igual manera, la misma ley detalla en su artículo 5 las obligaciones de las personas dedicadas al trabajo autónomo y/o comercio minorista, resaltándose las siguientes:

- a) Desarrollar sus actividades bajo los criterios de ordenamiento del espacio público, de conformidad con normativa jurídica dictada por los gobiernos autónomos descentralizados, en el ámbito de su competencia;
- b) Comercializar y distribuir, en forma preferente, bienes y /o servicios generados por la producción nacional, destinados a fortalecer el desarrollo productivo del país;
- c) Sujetarse a los procesos de regulación y control establecidos por la ley o que fueren dictados por la autoridad competente;

- d) Registrarse ante la autoridad competente en el sistema Nacional de Información y Registro de las y los trabajadores autónomos y de las y los comerciantes minoristas, a fin de contar con una base de datos que permita determinar su condición y establecer e implementar políticas públicas en beneficio del sector; y

Las demás establecidas en la Constitución de la Republica, tratados e instrumentos internacionales vigentes y la Ley (Ley de defensa y desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista, 2020).

En cuanto a la responsabilidad de los GAD, en el artículo 8 se establece que en el ámbito de su competencia de este organismo se incluirá dentro de sus planes, programas y proyectos de desarrollo y en su presupuesto anual, partidas presupuestarias para la creación, ampliación, mejoramiento y administración de los centros, pasajes comerciales, recintos, ferias y mercados, en los cuales las y los trabajadores autónomos y los comerciantes minoristas puedan ejercer sus actividades. Dichos establecimientos deberán estar dotados de servicios básicos, centros de desarrollo infantil, comedores populares, centros médicos, guarderías, así como de centros de capacitación para las y los trabajadores autónomos y comerciantes minoristas.

También, el GAD deberá estar a cargo del mantenimiento de planificación, construcción y mantenimiento de la infraestructura física adecuada para que se lleven a cabo las actividades realizadas por los comerciantes minoristas y autónomos (Ley de defensa y desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista, 2020).

Ley del Registro Único del Contribuyente SRI

Ley del Registro Único del Contribuyente (RUC, 2016), en su art. 3.- hace referencia que todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen alguna actividad económica en Ecuador, en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generan ganancias, beneficios, están sujetas a tributación, esto implica a que están obligados a inscribirse, por una sola vez en el Registro Único de Contribuyentes.

En su artículo 4.- con respecto a la inscripción que se hace referencia en el artículo anterior, esta deberá ser solicitada por las personas naturales, por los mandatarios,

representantes legales o apoderados de entidades, organismos y empresas, sujetas a esta Ley, en las oficinas o dependencias que señale la administración preferentemente del domicilio fiscal del obligado.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de estudio

El presente estudio se caracterizó por emplear un diseño mixto es decir cuantitativo y cualitativo que permitió describir la realidad de un aspecto en un momento determinado (Fernández y Baptista, 2014).

De igual manera la presente investigación fue de carácter interpretativo y descriptivo cuyo propósito fue extraer las características del sector informal esmeraldeño. Al respecto Danhke (2003), señala que los estudios descriptivos permiten especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. En efecto, las investigaciones de carácter descriptivo permiten medir la información recopilada, para luego en base a estos resultados describir, analizar e interpretar las características del fenómeno estudiado.

A su vez, tuvo un alcance de tipo descriptivo-explicativo y con un diseño no experimental, puesto que se analizó la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas y se conoció las causas de la informalidad.

2.2. Definición conceptual y operacionalización de variables

Variable	Concepto	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Instrumento
Independiente					
Comercio informal	Es aquel intercambio económico que se realiza de manera irregular y oculta. Irregular porque no sigue los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer dicha actividad.	Situación actual del comercio informal Causas que promueven el comercio informal. Pasos para convertirse en comerciante formal	Ingreso diario Gastos diarios Actividad económica Información demográfica Preparación académica Desempleo Recursos económicos Leyes Decretos Acuerdos ministeriales	<p>¿Su actividad comercial es?</p> <p>Comercio.....</p> <p>Servicio.....</p> <p>Ambas</p> <p>¿qué tiempo lleva en la actividad comercial?</p> <p>Menos de un año.....</p> <p>Más de un año.....</p> <p>Dos años en adelante.....</p> <p>¿Por cuál de los siguientes motivos usted no ha formalizado su actividad comercial?</p> <p>Falta de interés.....</p> <p>Desconozco el procedimiento.....</p> <p>Por temor a pagar impuestos.....</p> <p>Falta de tiempo.....</p> <p>Escases de recursos económicos.....</p> <p>Por tener otros planes para el futuro.....</p> <p>Otros:.....</p>	Encuesta

				<p>¿A qué dificultades se ha enfrentado por la informalidad del negocio?</p> <p>Retiro de mercadería por la autoridad municipal.....</p> <p>No existe un historial financiero del negocio.....</p> <p>No ser sujeto de crédito por Instituciones Financieras.....</p> <p>Buscar préstamos con terceros.....</p> <p>¿Le interesaría formalizar su negocio?</p> <p>Si.....</p> <p>No.....</p>	
--	--	--	--	---	--

2.3. Matriz categorial de la revisión documental

Categoría	Descriptor
Comercio informal	Pasos para formalizar la actividad económica

2.4. Población y muestra

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó un muestreo no probabilístico denominado bola de nieve, la cual según Alloatti (2013), consiste en seleccionar individuos para ser estudiados y estos a su vez reclutan nuevos participantes entre sus conocidos; esta técnica permite que el tamaño de la muestra vaya creciendo a medida que los individuos seleccionados invitan a participar a sus conocidos.

Al no contar con una población y muestra definida, considerando que no se encontró bases de datos o reportes oficiales sobre la cantidad de comerciantes informales que existen en la ciudad de Esmeraldas, se decidió aplicar el muestreo bola de nieve principalmente en los comerciantes que se encuentran la zona céntrica de la ciudad; la investigadora mediante trabajo de campo se consideró como muestra a la mayor cantidad posible de comerciantes informales que se encuentren en la zona antes indicada.

2.5. Técnicas e instrumentos

Para el desarrollo de la presente investigación se empleó herramientas tales como:

La encuesta la cual se caracterizó por ser una técnica destinada a la obtención de datos de varias personas (Cáceres, 2014). Como instrumento se empleó un cuestionario de 11 interrogantes de características cerradas.

Otra técnica que se utilizó fue la revisión documental, mediante estas herramientas se pudo dar cumplimiento al objetivo específico tres el cual señala que se va a describir cual es el proceso que debe seguir los comerciantes informales para legalizar su actividad comercial y pasar a ser comerciantes formales, como instrumento se utilizaron fichas bibliográficas.

2.6. Análisis de datos

Los resultados que se obtuvieron al aplicar las encuestas a los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas fueron tabulados y presentados en tablas de frecuencia y

porcentaje con su respectiva grafica estadística que posteriormente se analizaron e interpretaron para la obtención de los resultados.

Para realizar todo el proceso antes indicado se empleó el programa de Microsoft tanto el de Excel como el de Word para llevar el cabo el presente trabajo investigativo.

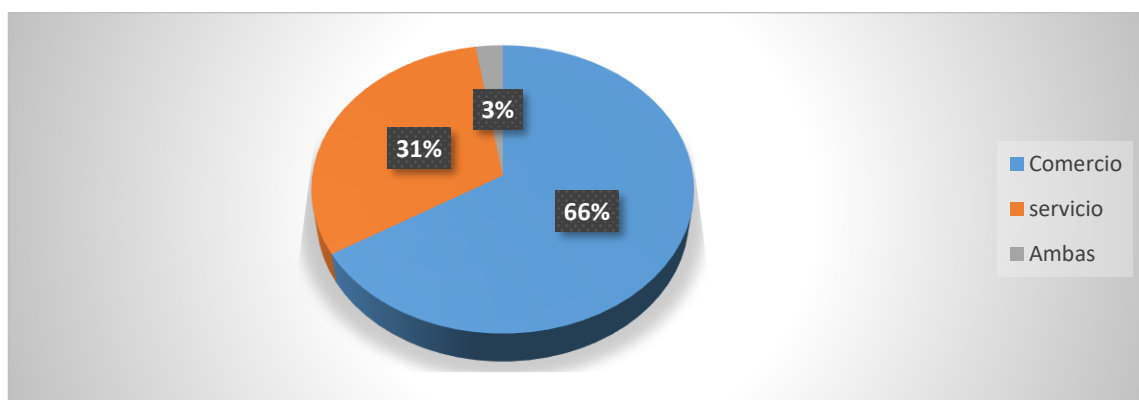
CAPITULO III: RESULTADOS

3.1. Análisis de la encuesta aplicada a comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Objetivo 1: Situación actual de los comerciantes informales

La figura 1, indica que los 53 comerciantes informales encuestados se dedican al comercio como actividad diaria, 25 comerciantes afirman que son prestadores de servicios informales, mientras que 2 se dedican a ofertar ambos servicios.

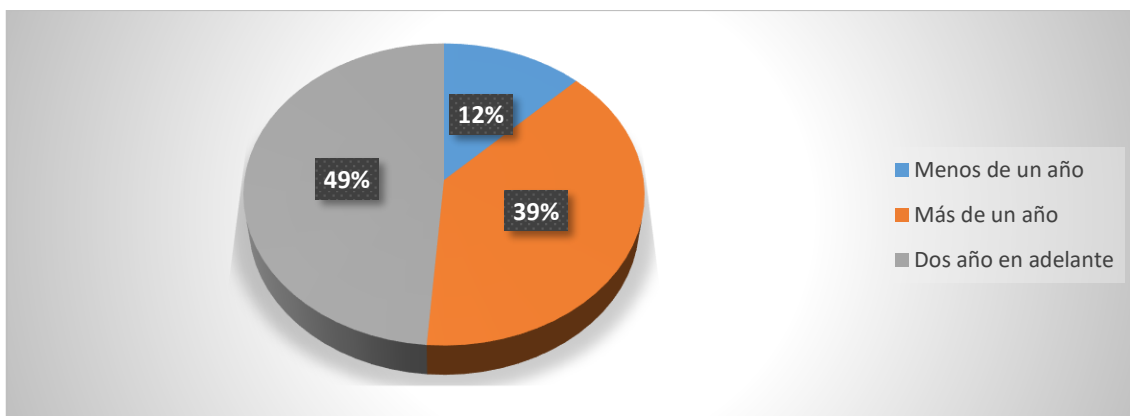
Figura 1. Actividad de comerciantes informales



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Los resultados que se presentan en la figura 2, evidencian que 39 comerciantes informales encuestados vienen desarrollando esta actividad hace más de dos años, 31 personas indican que llevan más de un año, a diferencia de 10 comerciantes informales que afirma tener en el negocio menos de un año.

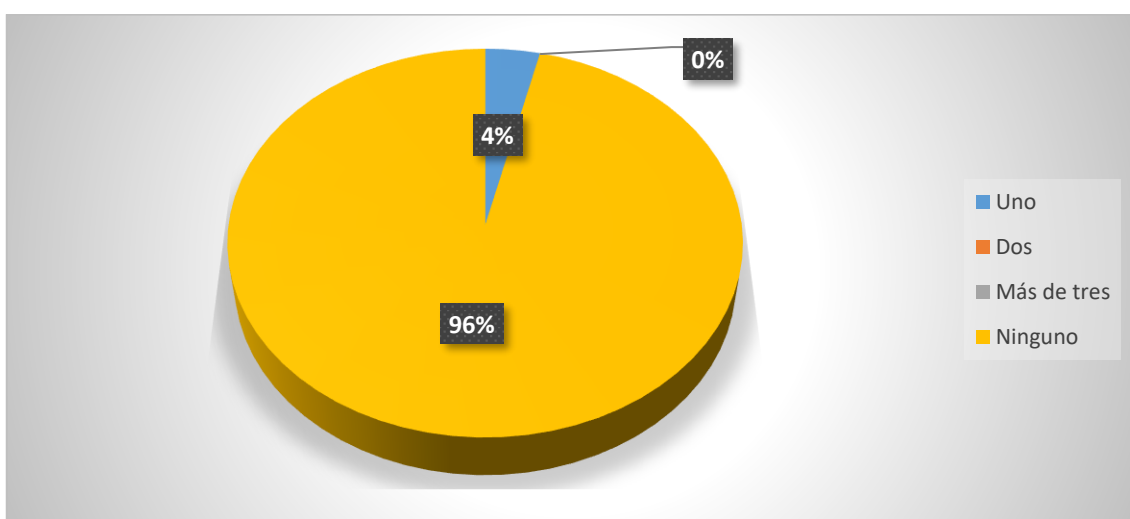
Figura 2. Tiempo que llevan en la actividad comercial



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

En la figura 3, se evidencia que la mayoría (77 comerciantes) de los negocios informales en la ciudad de Esmeraldas no cuentan con trabajadores, es decir, están a cargo de sus propietarios; a diferencia de 3 comerciantes que han indicado tener un solo empleado que los reemplaza cuando el dueño no puede estar en el negocio.

Figura 3. Número de trabajadores que posee en el negocio



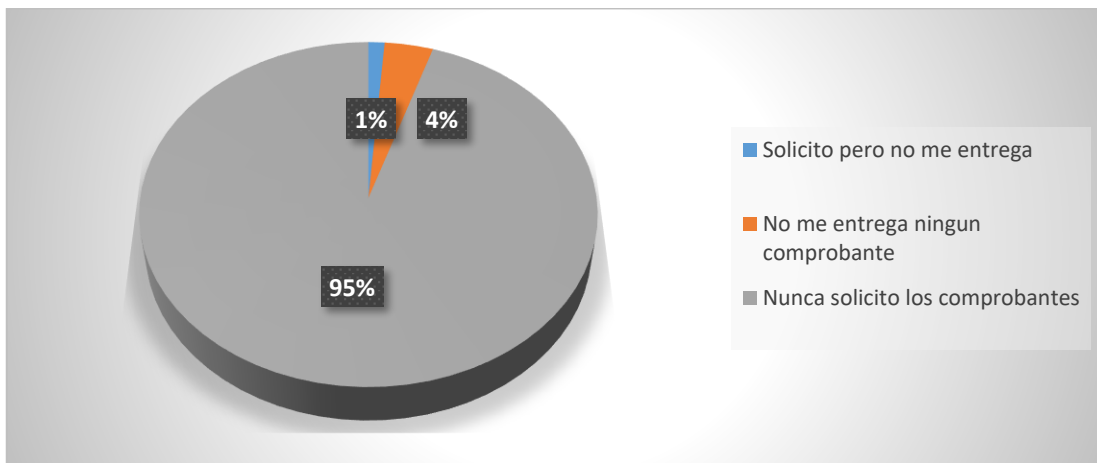
Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

En base a los resultados obtenidos en la pregunta 4, se expresa el número de trabajadores que poseen los negocios informales de la ciudad de Esmeraldas, lo que ha evidenciado que de las 80 personas encuestadas la totalidad afirman que sus familiares son los que trabajan en su negocio, es decir, la actividad informal se ha convertido en un negocio familiar.

En cuanto a la afiliación del seguro social, se evidencian que la totalidad (80 personas) de los comerciantes informales no se encuentran afiliados al IESS, esto se debe a la inestabilidad de su negocio y al temor de no poder a futuro cumplir con las aportaciones que exige la institución.

Los resultados que se presentan en la figura 4 demuestran que 76 de los comerciantes informales al momento de adquirir la mercadería o insumos para prestar servicios no solicitan las facturas por sus adquisiciones; a diferencia de 3 personas que indican que si solicitan el comprobante de su compra, pero a veces no le entregan porque tienen que aumentarle el IVA; finalmente 1 persona encuestada expresó que el lugar donde compran su mercadería no están legalizados por ello no reciben factura cuando adquieren la misma.

Figura 4. Comprobantes por la compra de mercadería

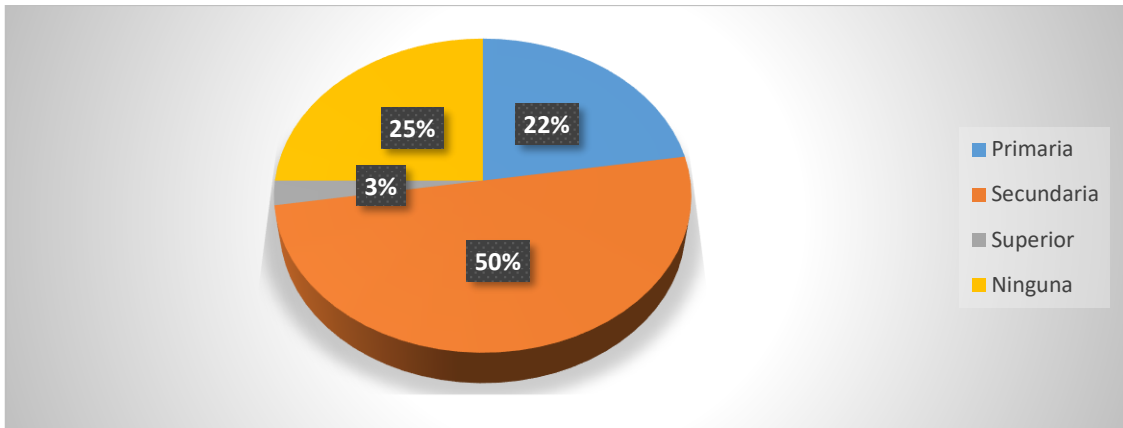


Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Objetivo 2: Causas que originan el comercio informal

La figura 5 indican 40 comerciantes informales que tiene finalizada la educación secundaria, a diferencia de 20 personas que afirma no tener ninguna instrucción educativa; de igual manera, un 18 han expresado haber terminado la primaria; finalmente, un 2 de las personas encuestadas tiene estudios superiores. Los datos antes expuestos reflejan que el comercio informal es una actividad en la cual las personas deciden emprender porque no encuentran trabajo en ningún otro sitio, a veces por su falta de preparación o por saturación o falta de vacantes en las empresas.

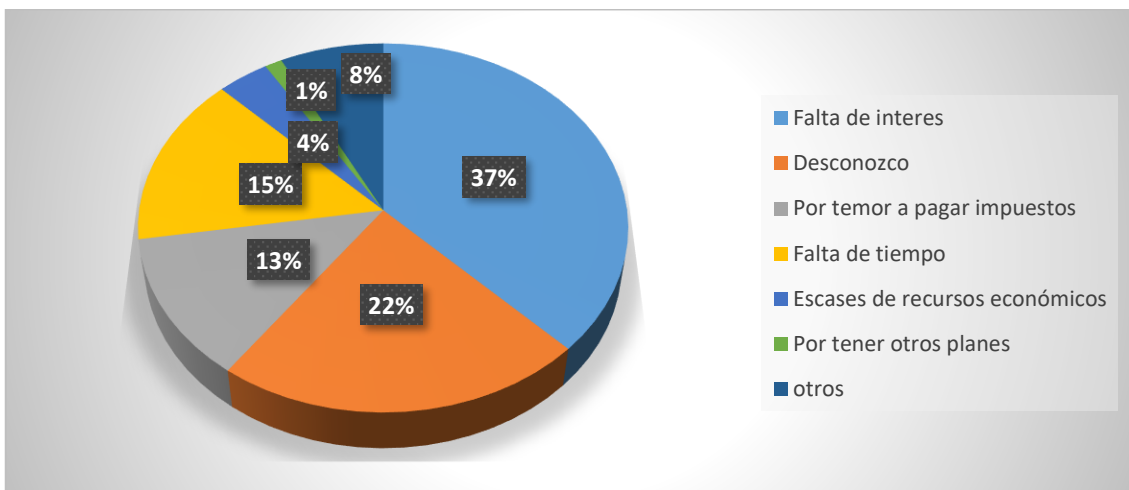
Figura 5. Nivel de Educación



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Se evidencia en la Figura 6, que 30 comerciantes informales no han legalizado su actividad por falta de interés en el proceso, mientras que 18 de ellos no lo ha hecho por desconocimiento; seguido de 12 comerciantes que indica que se debe a la falta de tiempo; 10 personas encuestadas sienten miedo a no poder pagar los impuestos que genera su actividad; a continuación, mientras que 6 comerciantes no formaliza su actividad por otros motivos que no se encuentran en la lista; 3 encuestados indica que la falta de recursos es su impedimento; finalmente una persona afirma que se debe a que tienen otros planes para el futuro y solo se dedican a la actividad informal para capitalizarse.

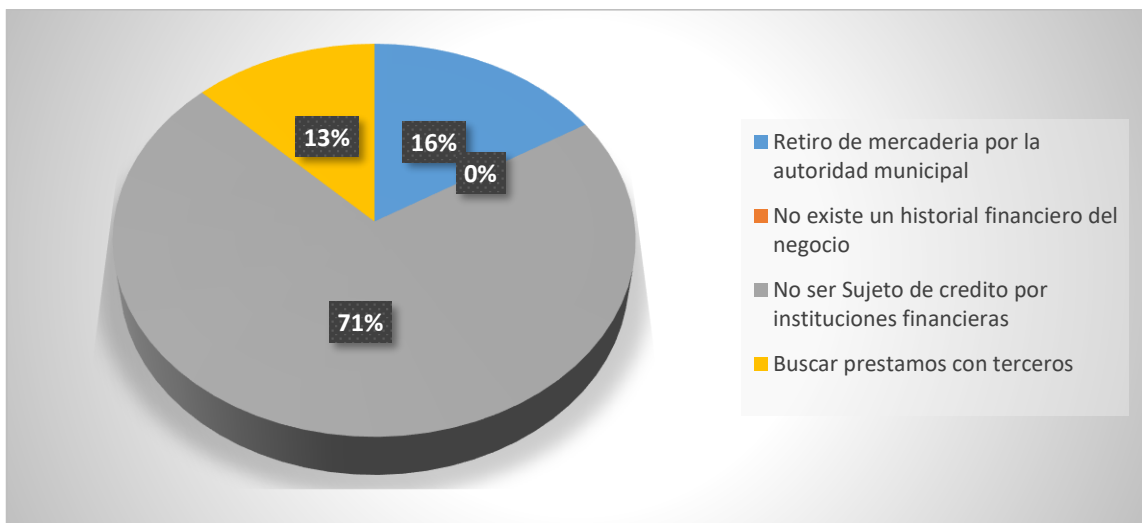
Figura 6. Motivos para no formalizar el comercio informal



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

En la figura 7, se evidencian que 57 comerciante informales han tenido dificultades causadas por no ser sujetos de crédito en una institución financiera; seguido de 10 personas que afirman dificultad en realizar préstamos con terceros por la informalidad de su negocio; finalmente 13 comerciantes han manifestado que su principal dificultad es el retiro de su mercadería por causar la obstrucción de la vía pública o por permisos de funcionamiento.

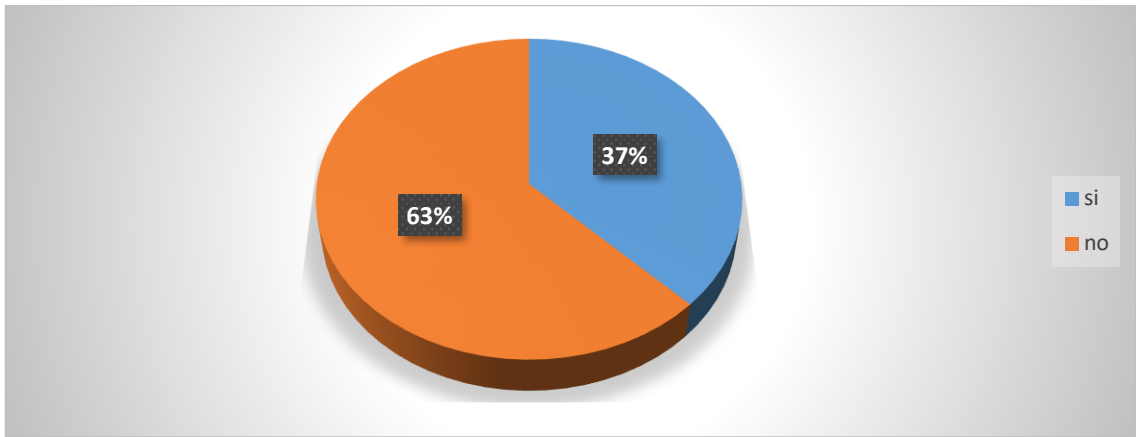
Figura 7. Dificultades a causa de la informalidad comercial



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Los resultados que se presentan en la figura 8, demuestran que 50 comerciantes informales no están interesados por formalizar su actividad laboral, sin embargo, 30 personas encuestadas afirman todo lo contrario. Estos valores evidencian que el poco interés es por muchas razones como la falta de recursos, por tener otros planes para el futuro, por no tener el tiempo, y por evadir el pago de impuestos. Sin embargo, un porcentaje menor tiene proyecciones para el futuro de legalizar su actividad comercial y poder acceder a créditos en instituciones financieras que le permitan tener su empresa o negocio formalizado.

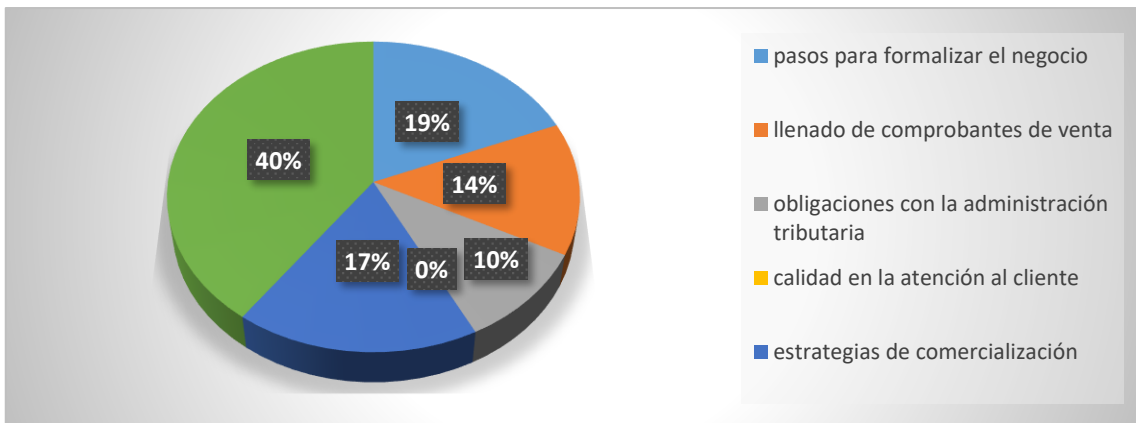
Figura 8. Interés por formalizar el negocio



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

En la figura 9, se evidencia que 32 comerciantes informales les gustaría capacitarse en todos los temas inherentes a administración de su negocio, a diferencia de 15 comerciantes que les interesa aprender sobre estrategias de comercialización; mientras que a 14 personas solo les interesa conocer cómo pueden hacer para formalizar su negocio; 11 encuestados quiere aprender a llenar los comprobantes de venta como facturas, recibos o notas de ventas; finalmente 8 comerciantes quieren saber cuáles son las obligaciones que deben cumplir si llegasen a formalizar su negocio.

Figura 9. Temas para capacitarse



Fuente: Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas

Objetivo 3: Procedimiento para ser un comerciante formal

Según la información recabada de la Cámara de Comercio de Quito (2019), en el Ecuador los emprendimientos pueden efectuarse a través de la aplicación de dos figuras legales, la una es como persona natural mientras que otra es como persona jurídica.

En el caso de emprender como persona natural, se ejercen derechos y se contrae obligaciones por sus propios derechos, es decir que se asume directa y personalmente la responsabilidad sobre las obligaciones y deudas que genere el negocio. Para el caso de las personas jurídicas, se conforma una sociedad la cual asume los derechos y obligaciones generados en la operación de la empresa, de esta manera queda a salvo la responsabilidad personal de los socios o accionistas.

Para iniciar un emprendimiento como persona natural legalmente el proceso se lo realiza de manera más rápida y sencilla. A continuación, se indican los pasos:

- Disponer de un establecimiento físico
- Obtener un RUC o RISE de la persona natural a través del SRI.
- Obtener la patente de persona natural en el Municipio de la localidad
- Imprimir el facturero

Registro Único del Contribuyente RUC

En el caso de la obtención del RUC el SRI emite el documento cuya finalidad es registrar a los contribuyentes naturales o jurídicos frente a la administración tributaria, con el propósito de receptar el pago de impuestos por el ejercicio de cualquier actividad económica que se lleve a cabo en el país ya sea esta temporal o permanentemente. En este trámite también se puede aplicar el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE el cual se adapta a un determinado sector de contribuyentes y tiene el objetivo de facilitar y simplificar el pago de los impuestos.

Pasos para obtener el RUC

- Formulario 01-A debidamente lleno y suscrito por el contribuyente.
- Original y copia de la cedula de identidad y certificado de votación del contribuyente.
- Planilla de servicio básico de los últimos 3 meses del lugar donde opera el negocio
- Contrato de arrendamiento inscrito.
- Copia de cedula y certificado de votación del dueño del inmueble.

Deberes formales de los contribuyentes

- Inscripción, actualización, suspensión, requisitos RUC, personas naturales, sociedades. Emisión, autorización, impresión de comprobante de ventas, documentos complementarios, electrónicos, máquinas registradoras.
- Declaraciones de los diferentes impuestos en línea.
- Presentación anexos.
- Aprobación de Formularios por parte de la Administración Tributaria.
- Ampliación de plazos para declaraciones.
- Normas y Procedimientos para facilidades de pago y remisión.
- Régimen Impositivo Simplificado (RISE).
- Certificados en Línea.

Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI, 2021).

Permisos municipales

En referencia a los requisitos municipales, el primer paso es obtener el registro de patente a través de la inscripción del Registro de Actividades Económicas Tributarias (RAET).

Los pasos para obtener esta patente por primera vez son los siguientes:

- Formulario de declaración de patente para personas naturales debidamente llenado y firmado
- Copia de cedula y certificado de votación

- Copia de RUC
- Acuerdo de responsabilidad de uso de medios electrónicos

En los casos de que la persona que inicia emprendimiento sea un artesano calificado debe adjuntarse copia de la calificación artesanal vigente emitida por la Junta Nacional de Defensa del Artesano.

Si la persona tuviera alguna discapacidad, se deberá adjuntar una copia del carné del CONADIS o del Ministerio de Salud, vigente.

Si la actividad es de transporte deberá adjuntarse además copia de la licencia de conducir categoría profesional.

Permisos del Ministerio de Salud Pública

También es importante la obtención del permiso de funcionamiento del Ministerio de Salud Pública a través del ARCSA (Agencia de Regulación y Control Sanitario), este procedimiento se lo efectúa mediante el sistema automatizado de ARCSA <http://permisosfuncionamiento.controlsanitario.gob.ec/>, enviando la solicitud que consta en el mismo sistema y los requisitos escaneados y avalados por el solicitante.

Los siguientes requisitos NO son necesarios adjuntarlos porque serán verificados en línea con las instituciones pertinentes.

- Número de cédula del propietario o representante legal del establecimiento.
- Número de cédula y datos del responsable técnico de los establecimientos que lo requieren (Perfil Representantes Técnicos de Plantas Procesadoras de Alimentos).
- Número de RUC o RISE
- Categorización del Ministerio de Industrias y Productividad, si fuera el caso.
- Categorización otorgada por el Ministerio de Turismo, si fuera el caso.

Permiso del Ministerio del Interior

Otro permiso necesario para el funcionamiento es el que otorga el Ministerio del Interior a través de las Intendencias de Policía de cada provincia, a los locales donde se expende alimentos, bebidas y servicio de alojamiento siempre y cuando no se encuentren bajo la

jurisdicción del Ministerio de Turismo. Para este propósito se requiere la presentación de los siguientes requisitos:

- Copia de cédula y certificado de votación.
- Copia del RUC
- Cartilla de pago de la patente municipal.

Para obtener este permiso de funcionamiento es necesario ingresar y registrarse en la web www.mdi.gob.ec/permiso-funcionamiento, registrar la información en el sistema, anexar y cargar todos los requisitos asociados al trámite y cancelar la tasa correspondiente en el Banco del Pacífico. El sistema, habilita automáticamente el documento para que el usuario imprima su permiso de funcionamiento.

CAPITULO IV: DISCUSIÓN

Como resultado dentro del análisis de la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas se resalta que la mayoría se dedica a la actividad comercial es decir la compra y venta de productos, mientras que un porcentaje menor a la venta de servicios no formalizados. Al respecto el autor Barragán (2010), expresa que esta condición ha originado el término de trabajadores informales independientes porque no trabajan para alguna empresa ni tampoco reciben un salario fijo, sino más bien ellos son sus propios jefes y su sueldo depende de lo que puedan conseguir en sus actividades diarias como vendedores.

En cuanto a sus condiciones de ilegalidad la mayoría no posee un RUC, permisos de funcionamiento emitido por el municipio, de igual manera no se encuentra afiliado al seguro social, además, la gran mayoría no cuenta con un lugar de funcionamiento es decir local u oficina para desarrollar sus actividades. En cuanto a su preparación académica la mayoría de los comerciantes informales han finalizado su educación secundaria, lo que les ha permitido tener los conocimientos básicos para atender su negocio. Al respecto, el estudio de Ruiz (2015), presenta resultados discrepantes por cuanto los comerciantes informales en su mayoría tienen una instrucción primaria y secundaria incompleta, también un considerable porcentaje de personas no tienen ningún nivel de instrucción, situación que demuestra que aún existe analfabetismo en la provincia, además se evidencia que este grupo de personas a pesar de su condición se han esforzado para superarse y llevar a cabo su actividad económica.

Sin embargo, se ha identificado un grupo minoritario de personas que tiene un nivel de instrucción superior, situación que siendo analizada indica que esta parte de la población a pesar de tener una profesión no ha podido conseguir empleo, situación que los ha llevado a desenvolverse como comerciantes con el propósito de poder solventar sus necesidades y llevar el sustento a su hogar.

Otro dato importante que se desataca en el presente estudio son los motivos por los que no han legalizado su actividad comercial y la mayoría indica que es por falta de interés, otro porcentaje menor por desconocimiento y finalmente por falta de tiempo. En efecto,

el estudio de Muñoz y Salas (2013), indica que la mayoría de los comerciantes informales de la ciudad de Quito no pagan ni declaran impuestos, es decir no se encuentran legalizados, esto repercute en la operatividad del negocio debido a que no llevan un control adecuado de los gastos tanto en compra como en ventas de productos o servicios, a pesar de que sus niveles de ingresos se encuentran amparados en la ley.

De igual forma, en los resultados encontrados en el presente estudio, se evidenció que la totalidad de los comerciantes informales del país no se encuentran afiliados al seguro, esto por lo general se debe a la inestabilidad laboral y al miedo de no poder a futuro cumplir con las aportaciones que exige la institución. En este punto, el trabajo realizado por Rodríguez (2018), hace un aporte fundamental porque así mismo, los comerciantes informales afirman no aportar al seguro por la inestabilidad de sus ganancias ya que ellos indican que a veces ganan bien y otras veces no se vende nada de los productos que comercializan, situación que conlleva a sentir inseguridad en la afiliación por no poder cumplir con los pagos mensuales del seguro.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Dentro de los resultados obtenidos de las encuestas aplicada a los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas se ha determinado que la mayoría se dedican a la venta de productos, es decir, a comprar mercadería y venderla a un precio mayor para generar ingresos, a diferencia de un porcentaje menor que se dedica a la venta de servicios. Una de las principales consecuencias que provoca la actividad informal es que la mayoría de estos negocios son excluidos por las fuentes de formales financieras de crédito, debido a la falta de garantías reales que avalúen los créditos bancarios; además la irregularidad de los ingresos hace que no se puedan afiliar al seguro ni tampoco contar con los beneficios que este organismo ofrece, así mismo, la mayoría de estos negocios no son generadores de fuentes de empleo debido a su condición de informalidad la cual les impide poder contratar legalmente al personal lo que convierte a esta actividad en un negocio familiar en el cual se apoyan los unos a los otros para salir adelante.
- Dentro de las causas que han motivado el surgimiento de la actividad comercial informal en la ciudad de Esmeraldas, se debe a la falta de empleo, a la falta de interés por legalizar el negocio y al desconocimiento del proceso a seguir para poder trabajar de acuerdo con la ley. Además, la inestabilidad de sus ingresos hace que los dueños de los pequeños negocios se sientan inseguros en poder cumplir con los impuestos y compromisos que se deben cubrir al legalizar su actividad.
- La manera más sencilla de legalizar un negocio informal es a través de la apertura de un RUC o RISE como persona natural, además, existen otros requisitos y registros autorizados que deben ser concedidos por otras entidades del Estado, esto dependerá del tipo de actividad comercial que desarrollará la empresa, entre estos requisitos se destacan los permisos municipales, del Cuerpo de bomberos y del Ministerio de Salud Pública.

5.2. Recomendaciones

- Las políticas gubernamentales del Ecuador deben estar enfocadas a la asistencia técnica, que permita impulsar el desarrollo productivo, una de las maneras de poder realizar esto es que las instituciones del Estado tales como el SRI por medio de sus instalaciones promocionen los programas y planes de gobierno que posee el Estado para impulsar el emprendimiento.
- Otro punto fundamental es la simplificación por parte de las instituciones estatales del proceso o de los trámites para legalizar un negocio. A pesar de que la Superintendencia de Compañías ha mejorado la interrelación para la constitución de una compañía, aún existen dificultades y carencia de interrelación con las instituciones como los GADs, permisos del Ministerio de salud pública, Cuerpo de bomberos entre otros. Por lo antes expuesto es recomendable crear una plataforma interna donde las diferentes instituciones puedan interactuar y facilitar al usuario la tramitación de los diferentes permisos de funcionamiento.
- Es importante también que la banca tanto pública como privada desarrollen proyectos de créditos a tasas menores que no sean muy altas para de esta manera incentivar la legalización del comercio informal. A pesar de que ya existen algunos como CreEcuador, EmprendeEcuador, InnovaEcuador, estos proyectos no son muy conocidos sobre todo por aquellas personas que requieren emprender en un nuevo negocio.

BIBLIOGRAFIA

- Alloatti, M. (2013). *Una discusión sobre la técnica bola de nieve*. Obtenido de <http://elmecs.fahce.unlp.edu.ar/iv-elmecs/AlloattiPONmesa13.pdf>
- Alter, C. M. (1 de Agosto de 2012). *WIENGO*. Obtenido de Trabajo de Mujeres en Empleo Informal: Globalizando y Organizando: http://www.inclusivecities.org/wp-content/uploads/2013/06/Chen_WIEGO_WP1_es.pdf
- Arreaga Bolaños, B. R. (2012). *Estudio sobre el nivel de incumplimiento de los contribuyentes informales en la aplicación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano y su impacto económico en la Cabecera Cantonal San Jacinto de Yaguachi, Provincia del Guayas, año 2012*. Guayaquil.
- Barragán, G. V. (2020). LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA. ESTUDIOS EN EL CONTEXTO DE ECUADOR. *Dissertare*, 11.
- Cáceres, O. (2014). *Técnicas de investigación entrevista, encuesta y observación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/oscarcaceres9862/tecnicas-de-investigacion-entrevista-encuesta-y-observacin>
- Camara de Comercio de Quito. (2019). *Manual práctico para emprendedores*. Obtenido de <https://ccq.ec/wp-content/uploads/2019/01/Instructivo-legal-para%CC%81ctico-para-emprendedores-DEF..pdf>
- CEPAL. (2017). *Consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina*. Santiago CEPAL CEPAL2017-04.
- CEPAL. (2020). *Los efectos del COVID-19 en el comercio internacional y la logística*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45877-efectos-covid-19-comercio-internacional-la-logistica>
- Chicaiza, E. (2015). *Análisis del comercio informal y su incidencia a los comerciantes regularizados en la parroquia de Cotocollao, cantón Quito*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9931/1/T-UCE-0005-048-2017.pdf>
- Código Orgánico de Ordenamiento Territorial, Autónomo y Descentralizado . (2020). *COOTAD*. Obtenido de <https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2020/01/cootad.pdf>
- Diario El Comercio. (2019). *El mercado laboral en Ecuador registra más informalidad*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/desempleo-mercado-laboral-informalidad.html>
- Diario El Comercio. (2019). *Los comerciantes informales marcharon hoy en Esmeraldas*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/comerciantes-informales-marcharon-hoy-esmeraldas.html>
- Diario la hora. (2005).

- Diario La Hora. (2018). *El color de la informalidad pinta de frente al desempleo*. Obtenido de <https://lahora.com.ec/esmeraldas/noticia/1102171732/el-color-de-la-informalidad-pinta-de-frente-al-desempleo#:~:text=La%20m%C3%A1s%20reciente%20Encuesta%20Nacional,330.097%20en%20junio%20de%202018>.
- García, R., Bello, B., & Ormaza, M. (2019). *El comercio informal y su influencia en los emprendedores de la Universidad Técnica de Manabí*. Obtenido de <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/1487/2124>
- Guevara, D. (2017). *Caracterización de la provincia de Esmeraldas*. Obtenido de <http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=18207>
- INEC. (2019). *Censo poblacional del Ecuador*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- LA HORA. (2018). El color de la informalidad pinta de frente al desempleo. págs. <https://lahora.com.ec/esmeraldas/noticia/1102171732/el-color-de-la-informalidad-pinta-de-frente-al-desempleo>.
- León, L. (2019). *La intención emprendedora del comercio informal de la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2019000200012&lng=pt&nrm=iso
- Ley de defensa y desarrollo del trabajador autónomo y del comerciante minorista. (2020). *Consejo de Participación ciudadana y Control Social*. Obtenido de https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2020/11/punto_3-resolucion_no-351-sesion_59.pdf
- Ley del Registro Único del Contribuyente. (2016). *Ley del RUC*. Obtenido de <https://www.gob.ec/regulaciones/ley-registro-unico-contribuyentes-ruc>
- Meneghini, A. (2018). *El trabajo informal afecta a la mayor parte del mundo*. Obtenido de <https://www.france24.com/es/20180501-trabajo-informal-afecta-mundo>
- Moreira, M., Pico, B., & Díaz, E. (2016). *Análisis de las características del sector informal en la Provincia de Los Ríos Ecuador*. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-AnalisisDeLasCaracteristicasDelSectorInformalEnLaP-5833463.pdf>
- Municipio de Esmeraldas. (2013). *Ordenanza sustitutiva para la determinación, administración, control y recaudación del impuesto de patente anual y derecho de registro en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Esmeraldas*. Obtenido de <https://esmeraldas.gob.ec/lotaip/2013/ORDENANZA-PATENTE-Y-DERECHO-DE-RGISTRO.pdf>
- OIT, O. I. (2018). *Mujeres y hombres en la economía informal*. Ginebra.
- Organización Mundial del Comercio. (2019). *Informe sobre el Comercio Mundial*. Obtenido de https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/00_wtr19_s.pdf
- Ormaza, J., Solís, J., Ochoa, J., & Quevedo, J. (2019). *Peculiaridades de los pequeños comercios del sector informal en la ciudad de Azogues*. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/pdfce/v25n49/2076-054x-pdfce-25-49-55.pdf>
- Orozco, M. (2015). *Estudio descriptivo de la caracterización de los comerciantes informales en la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de

- <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/4127/1/T-UCSG-POS-MAE-99.pdf>
- Quispe, G., Ayaviri, D., & Villa, M. (2020). *Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: efectos socioeconómicos y tributarios*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28063519016/index.html#:~:text=El%20comercio%20informal%20contribuye%20en,del%20incremento%20del%20comercio%20informal>.
- Rodriguez, A. (2018). *Análisis sobre la Regularización de los Comerciantes Autónomos Informales y su Incidencia en el Desarrollo Comunitario*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/15783/1/T-UCE-0018-SSU-005.pdf>
- Rodríguez, D. (2012). *Análisis de los negocios informales en la economía ecuatoriana y su transición a la formalidad*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/5558/T-PUCE-5789.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ruiz, M. (2015). *Analisis socioeconómico del comercio informal por género y su impacto en la economía de las familias, cantón el Empalme años 2008 - 2012* . Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjP4s7UjPPxAhWpSDABHaAvCfwQFjAAegQIBRAD&url=https%3A%2F%2Frepositorio.uteq.edu.ec%2Fhandle%2F43000%2F2872&usq=AOvVaw24DhttpUyls5rs0Gw0KBC>
- Saldarriaga, J., Vélez, C., & Betancur, G. (2015). *Estrategias de mercadeo de los vendedores ambulantes*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v19n39/v19n39a08.pdf>
- Sempértegui, J., & Chamba, J. (2015). *Comercio Informal en la ciudad de Loja, estudio situacional, propuesta de ordenamiento y regulación*. Obtenido de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/127>
- Servicio de Rentas Internas. (2021). *Inscripción del Registro único del Contribuyente*. Obtenido de <https://www.gob.ec/sri/tramites/inscripcion-registro-unico-contribuyente-ruc-regimen-general-persona-natural-ecuatoriana-extranjera-residente>
- Superintendencia de Compañías. (2018). *Solicitar reserva de denominaciones*. Obtenido de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/reser_den/MANUAL_USUARIO_RESERVA_DENOMINACIONES.pdf

Anexo 1. Encuesta a Comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

SEDE
ESMERALDAS

PRESENTACIÓN

La información recogida en la presente encuesta servirá para la elaboración de la tesis de grado con el tema “ANÁLISIS SOBRE LA INFORMALIDAD DEL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS DURANTE EL PERIODO 2020”.

INSTRUCCIONES

Le solicitamos su colaboración contestando este cuestionario, marcando con una X la opción que le parezca más correcta. La participación es voluntaria y los datos que nos proporcione serán tratados de manera anónima y respetando en todo momento la confidencialidad. Si tiene alguna duda consulte al encuestador.

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la situación actual del sector comercial informal de la ciudad de Esmeraldas.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar la situación actual de los comerciantes informales de la ciudad de Esmeraldas.
- Determinar las causas que promueven el comercio informal.
- Describir el procedimiento para ser un comerciante formal.

CUESTIONARIO

1. **¿Su actividad comercial es?**
Comercio.....
Servicio.....
Ambas
2. **¿qué tiempo lleva en la actividad comercial?**
Menos de un año.....
Más de un año.....
Dos años en adelante.....
3. **¿Cuántos trabajadores tiene en la actividad comercial a parte de usted?**
Uno.....
Dos.....
Más de tres.....
Ninguno.....
4. **De acuerdo con su respuesta anterior, sus trabajadores son:**
Familiares.....
Persona externa.....
5. **¿Se encuentra usted afiliado al seguro social?**
Si.....
No.....
6. **¿Qué nivel de Educación tiene usted?**
Primaria.....
Secundaria.....
Superior.....
Ninguna.....
7. **¿Usted recibe comprobantes de ventas cuando compra su mercadería, por ejemplo: facturas o notas de ventas?**
Solicito, pero mi proveedor no me entrega.....
No me entrega ningún comprobante mi proveedor.....
Nunca solicito los comprobantes.....

8. ¿Por cuál de los siguientes motivos usted no ha formalizado su actividad comercial?

- Falta de interés.....
- Desconozco el procedimiento.....
- Por temor a pagar impuestos.....
- Falta de tiempo.....
- Escases de recursos económicos.....
- Por tener otros planes para el futuro.....
- Otros:.....

9. ¿A qué dificultades se ha enfrentado por la informalidad del negocio?

- Retiro de mercadería por la autoridad municipal.....
- No existe un historial financiero del negocio.....
- No ser sujeto de crédito por Instituciones Financieras.....
- Buscar préstamos con terceros.....

10. ¿Le interesaría formalizar su negocio?

- Si.....
- No.....

11. ¿En cuál de los siguientes temas le gustaría ser capacitado?

- Pasos para formalizar un negocio.....
- Llenado de comprobantes de ventas: factura – nota de venta.....
- Obligaciones con la administración tributaria.....
- Calidad en la atención al cliente.....
- Estrategias de comercialización.....
- Todas las anteriores.....