



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

*“Un poco más de persistencia, un poco mas de esfuerzo y lo que parecía irremediablemente un fracaso puede convertirse en un éxito glorioso”*

*Elbert Hubbard.*





**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

  
FINANZAS & AUDITORÍA

  
DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

## UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE SEDE LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

**TEMA:** EL COMERCIO INFORMAL Y SU INCIDENCIA EN LA EVASIÓN  
FISCAL EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI.

**AUTORAS:**

ANDAGUA FALCÓN, THALIA VANESA  
QUILA MUÑOZ, LADY DIANA

**TUTORA:**

ING. AVELLÁN HERRERA, NILDA ALEXANDRA.

FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

VERSIÓN: 1.0



# AGENDA DE PRESENTACIÓN



**CAPÍTULO I**  
PROBLEMA DE  
INVESTIGACIÓN



**CAPÍTULO II**  
MARCO TEÓRICO



**CAPÍTULO III**  
METODOLOGÍA



**CAPÍTULO IV**  
RESULTADOS DE LA  
INVESTIGACIÓN



**CAPÍTULO V**  
PROPUESTA



**CAPÍTULO VI**  
CONCLUSIONES Y  
RECOMENDACIONES



# CONTEXTUALIZACIÓN

## NIVEL MACRO



Según (World Economic Forum): En América Latina la economía informal es un componente clave en la lucha contra la desigualdad y exclusión social. Alrededor de 130 millones de latinoamericanos tienen empleos informales, lo cual limita la productividad y el desarrollo económico de la región, excluyendo a los trabajadores de las protecciones sociales y laborales.

## NIVEL MESO



Según Márquez y Coello (2018): debido al gran incremento del comercio informal presentado en el Ecuador en las últimas décadas especialmente por la crisis bancaria que se vivió en el año 1999, nuestro país ha soportado muchas problemáticas de índole social, económica, cultural e incluso política.

## NIVEL MICRO



Según Casa (2015). La provincia de Cotopaxi se encuentra ubicada en la región centro sur del país, por lo que pertenece a la zona 3, esta es una de las provincias que pese a su corta extensión geográfica posee un gran comercio principalmente en los sectores: El Salto, San Felipe, La Estación, San Sebastián por lo cual estos sectores serán los puntos focales para nuestra investigación.

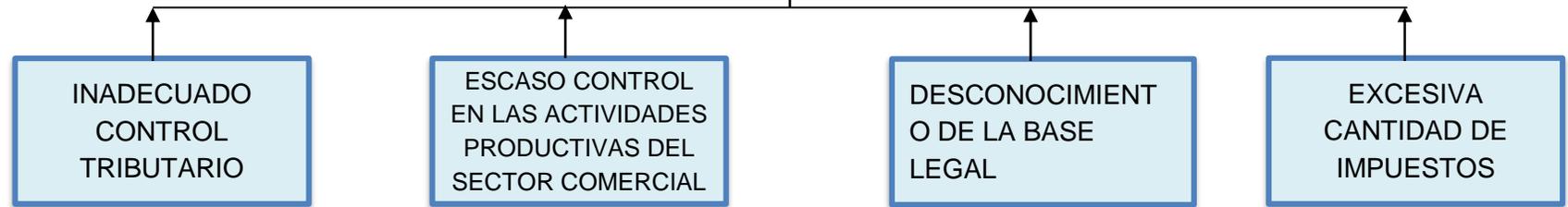
# ÁRBOL DE PROBLEMAS

V.D: EVASIÓN FISCAL

EFECTOS



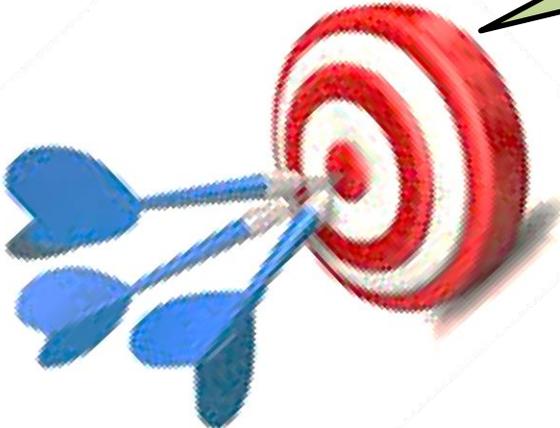
**Crecimiento del comercio informal**



CAUSAS

V.I: COMERCIO INFORMAL

## OBJETIVO GENERAL



Investigar el Comercio Informal y su incidencia en la Evasión Fiscal en la ciudad de Latacunga Provincia de Cotopaxi.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Construir una base teórica conceptual, así como legal referente al comercio informal y la evasión fiscal, por medio de la investigación bibliográfica para fundamentar el proyecto de investigación.



Levantar información sobre el número de comerciantes informales en la zona urbana de la ciudad de Latacunga a través de una guía de observación que permita determinar el tipo de comercio informal al que pertenecen.



Determinar el monto de la evasión fiscal en la recaudación de impuestos en la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi por medio de la aplicación de un cuestionario que permita pronosticar el monto de defraudación al fisco por parte de los comerciantes informales en los próximos cinco años.

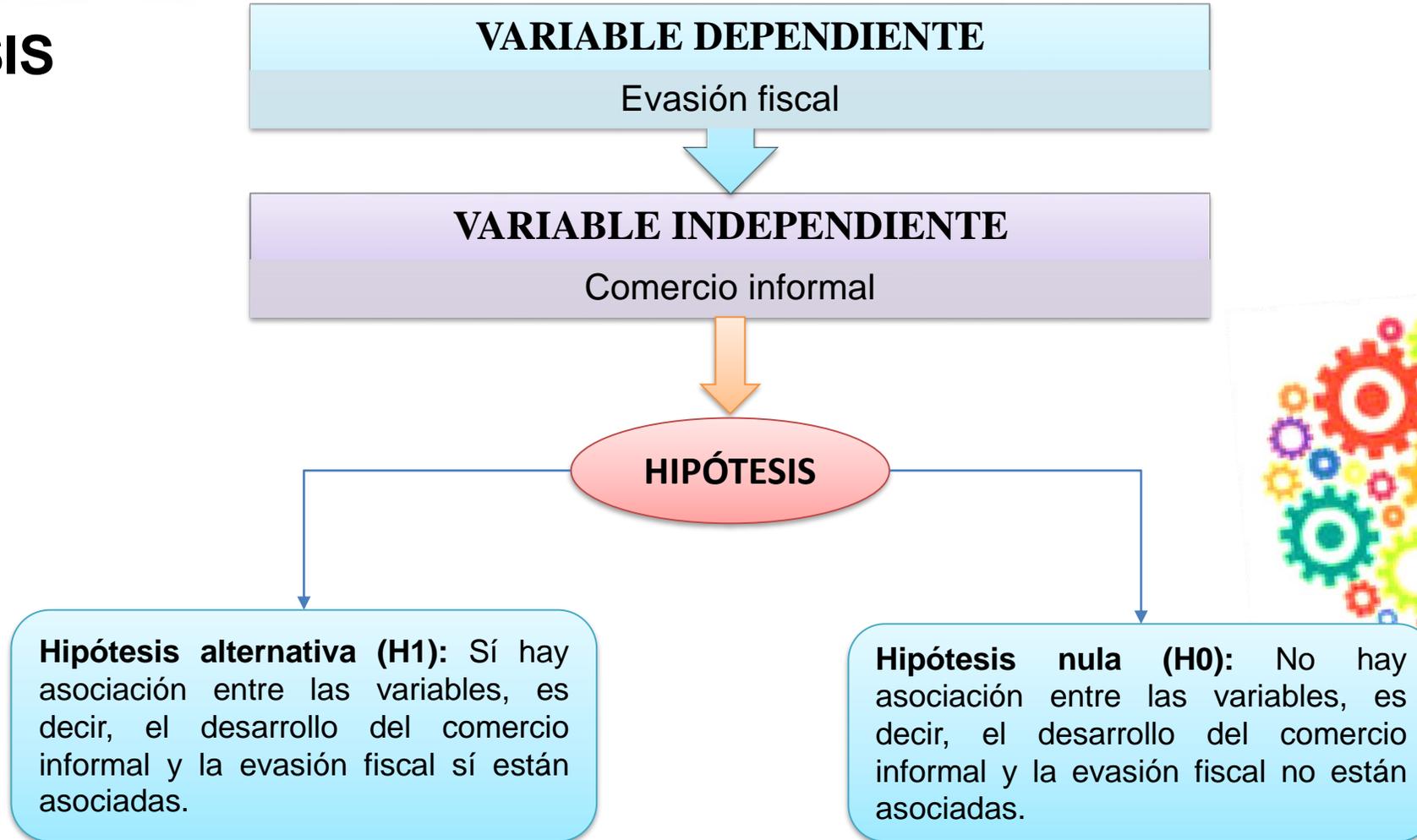


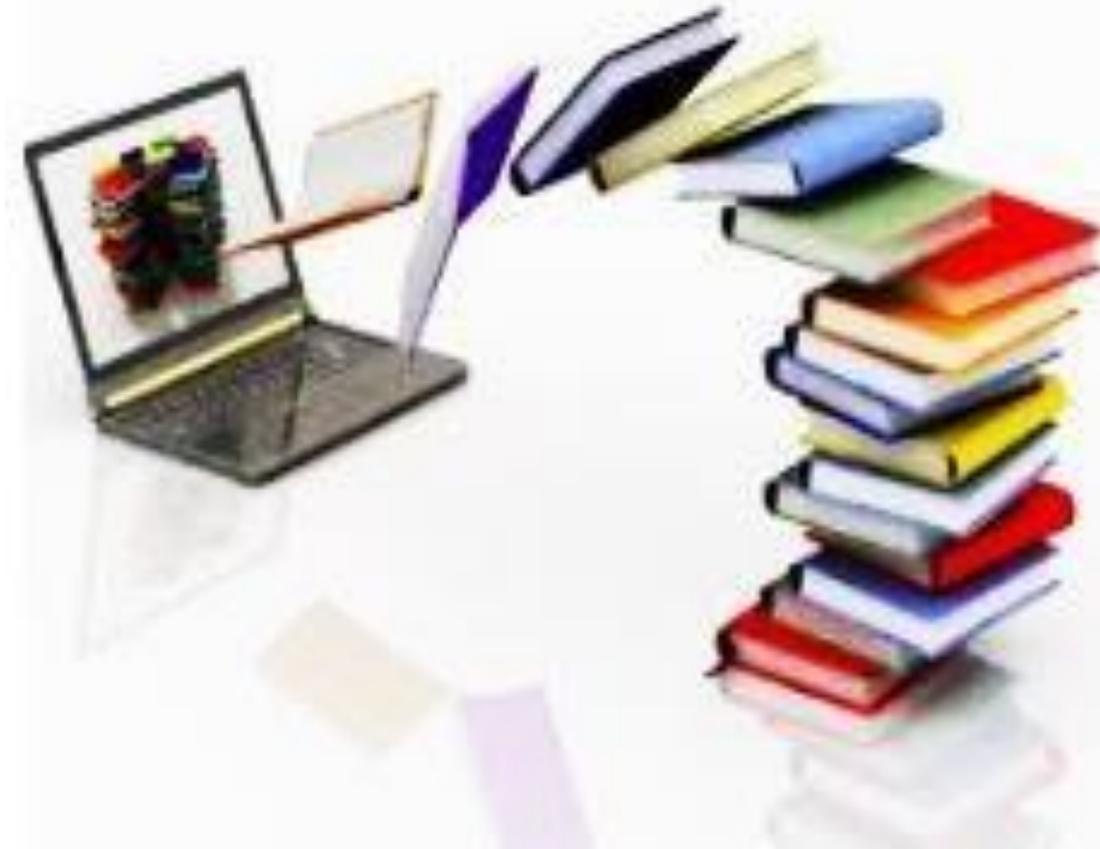
Comprobar la relación que existe entre la evasión fiscal y el comercio informal para la verificación de la hipótesis planteada en el proyecto de investigación.



Proponer una guía tributaria que permita a los comerciantes informales conocer las opciones para legalizar sus actividades comerciales.

# HIPÓTESIS





# CAPÍTULO II

## MARCO TEÓRICO

## CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLES

### COMERCIO INFORMAL

#### VARIABLE INDEPENDIENTE



Según Daza (2005) “se define al comercio informal al grupo de actividades económicas, las cuales se encuentran escasamente contempladas por sistema formales o bien no lo pueden estar en su totalidad (p. 18)

### EVASIÓN FISCAL

#### VARIABLE DEPENDIENTE



Según Almaraz (2003) eludir una obligación que la Constitución impone, a fin de que todos contribuyan al pago del tributo que la ley determina.(p.80)



# Tipos de Comercio Informal



**Comercio Ambulante:** grupos de personas que no ocupan un lugar fijo de comercio, sino que por el contrario se mueven por varios sectores de la ciudad de acuerdo a tipo de comercio al que se dediquen.



**Comercio Estacionario:** Según Cepeda (2003) Que se instalan junto con las mercancías que aplican a su labor en forma fija en un espacio público, de tal forma que la ocupación del espacio subsiste aun en las horas en que el vendedor se ausenta del lugar.



**Comercio Semiestacionario:** Según Cepeda (2003) no ocupan de manera permanente un área determinada del espacio público, pero que, no obstante, por las características de las mercancías que comercializan, necesariamente deben ocupar en forma transitoria un determinado espacio público.

## Ley de Régimen Tributario Interno

Es un impuesto que grava al valor de las transferencias locales o importaciones de bienes muebles.

Se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras.





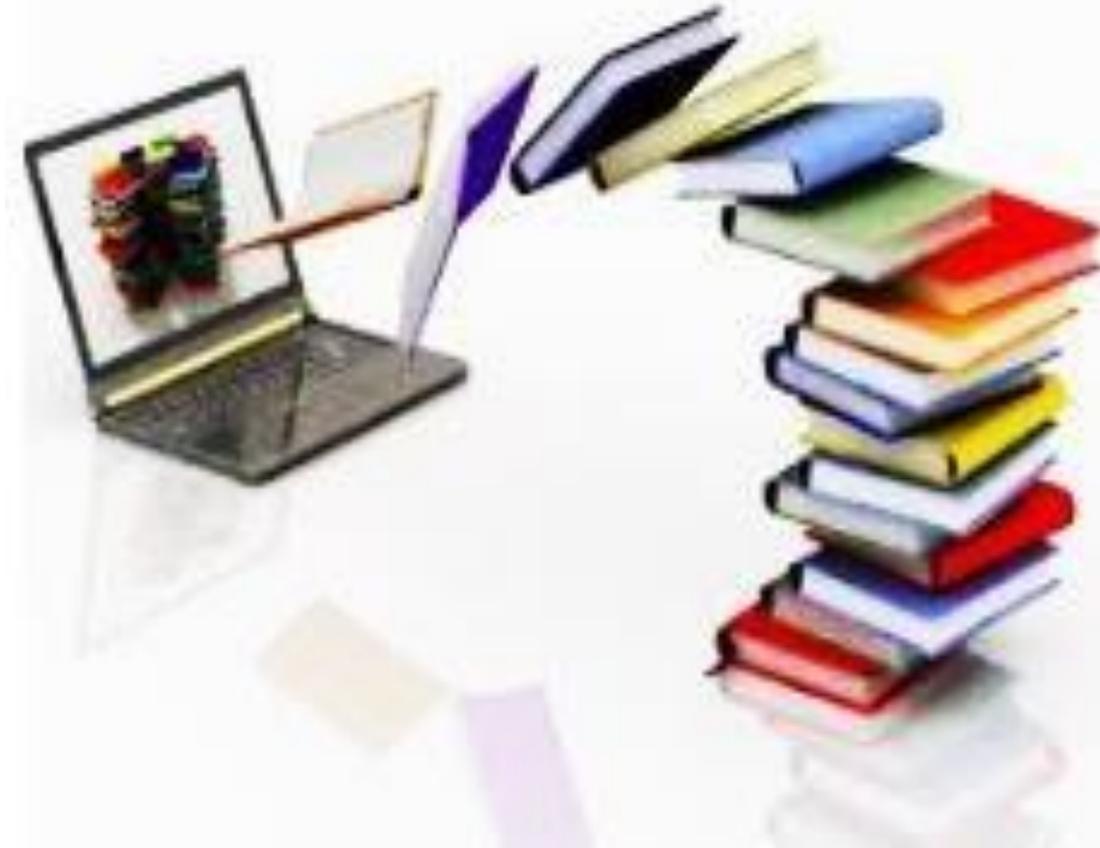
**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE



# CAPÍTULO III METODOLOGÍA

# METODOLOGÍA

## Enfoque de Investigación

Enfoque Cuantitativo



## Tipo de Investigación

Investigación Descriptiva

Investigación Correlacional



## Diseño de la Investigación

No experimental



## 4.Modalidad Básica de la Investigación

Bibliográfica-Documental

De Campo



## 1.Técnicas de recopilación de información

1.Observación Directa

1.Observación no Participante

1.Guía de Observación

# HERRAMIENTA DE INVESTIGACIÓN

Chi Cuadrado



Esta investigación utilizará una tabla de contingencia o matriz de riesgos de las variables, en donde se describe las incógnitas relacionadas de las variables independiente y dependiente que responderán a los objetivos de la investigación, así como a la comprobación de las hipótesis.

**Tabla 7**  
*Tabla de Contingencia de Variables*

Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿Lleva usted un control de los registros de los ingresos y gastos de sus ventas diarias?:			
¿Tiene usted R.U.C?			
<b>TOTAL</b>			



# CAPÍTULO IV RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

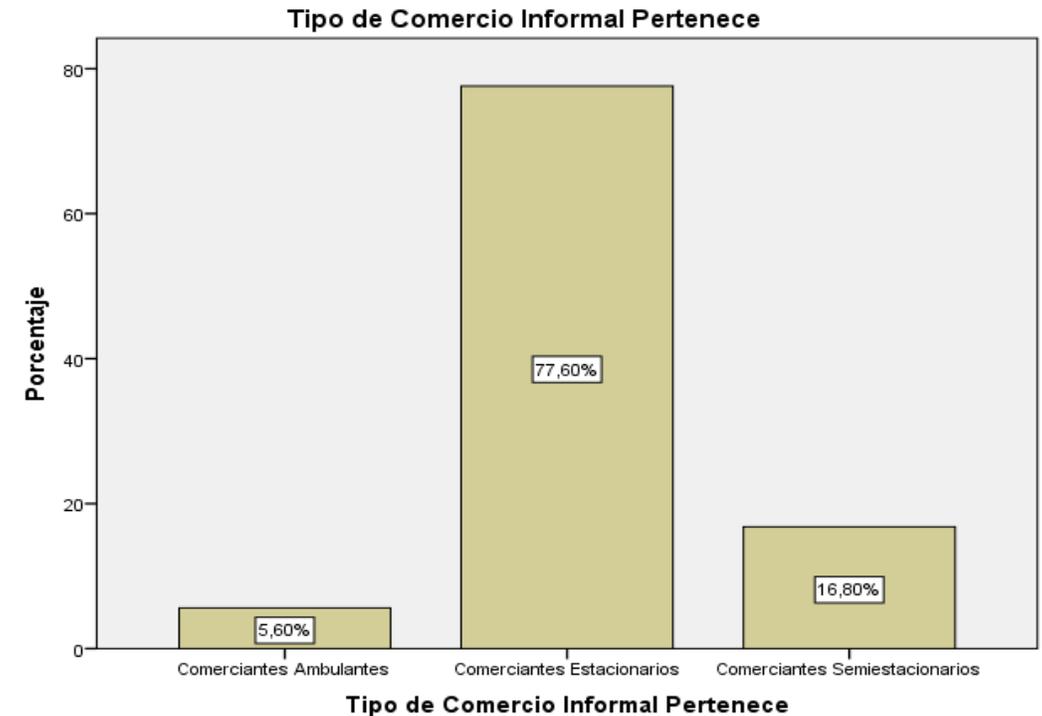
# Interpretación de los resultados Guía de Observación

San Sebastián

**Tabla 13**

*Tipo de Comercio Informal al que pertenece*

Tipo		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Comerciantes Ambulantes	7	5,6
	Comerciantes Estacionarios	97	77,6
	Comerciantes Semiestacionarios	21	16,8
	Total	125	100,0



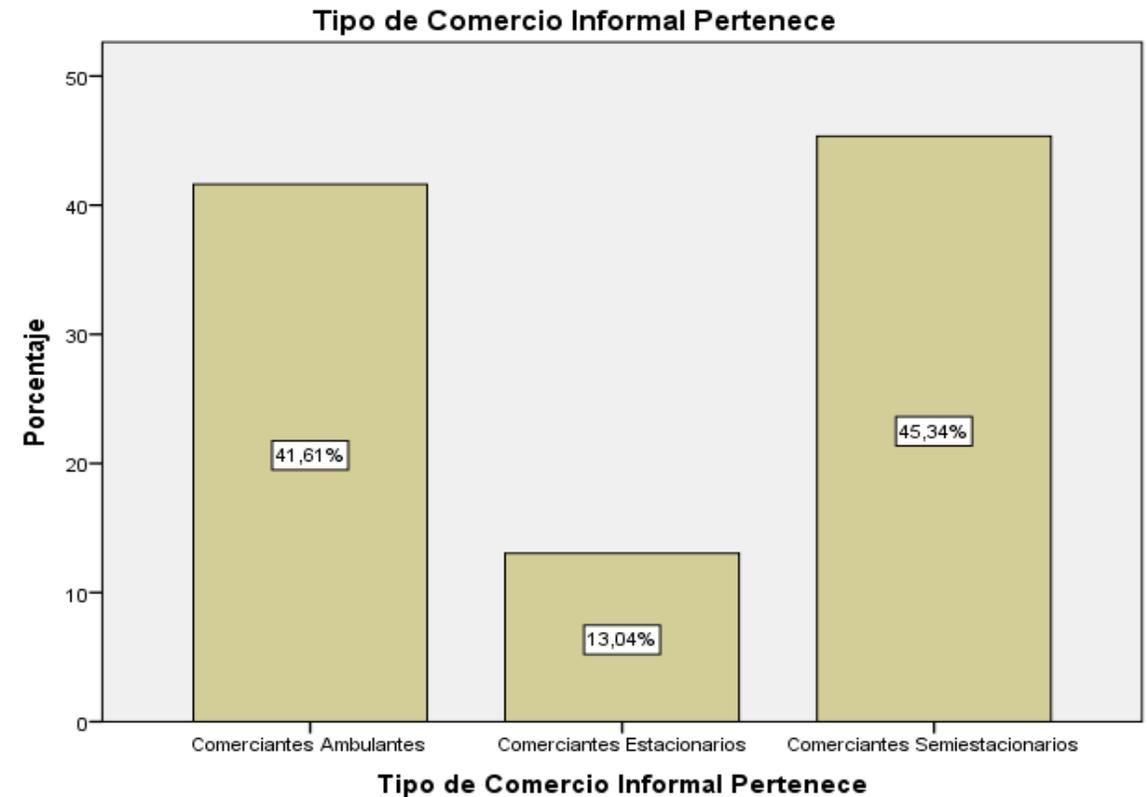
# Interpretación de los resultados Guía de Observación

## El Salto

**Tabla 23**

*Tipo de Comercio Informal al que pertenece*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Comerciantes Ambulantes	67	41,6
	Comerciantes Estacionarios	21	13,0
	Comerciantes Semiestacionarios	73	45,3
	Total	161	100,0



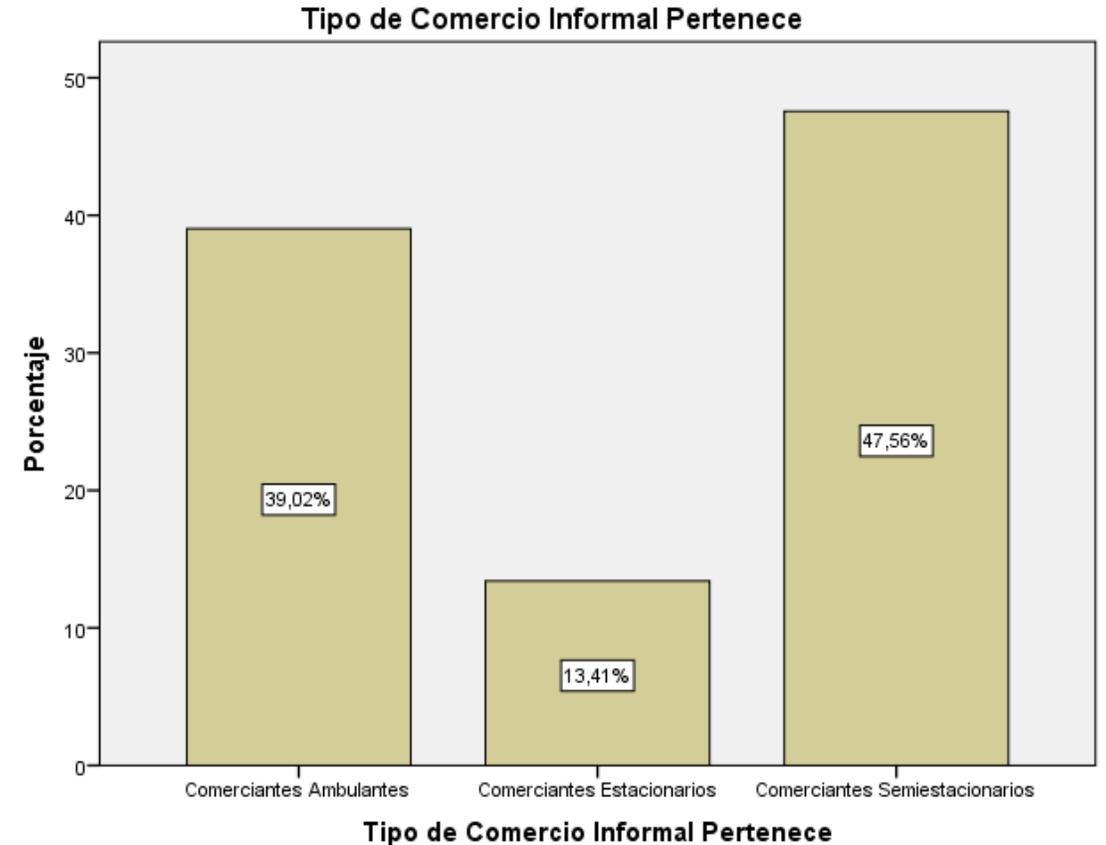
# Interpretación de los resultados Guía de Observación

## La Estación

Tabla 33

*Tipo de Comercio Informal al que Pertenece*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Comerciantes Ambulantes	32	39,0
	Comerciantes Estacionarios	11	13,4
	Comerciantes Semiestacionarios	39	47,6
Total		82	100,0





## Interpretación de los resultados Guía de Observación

Tipo de Comerciante Informal al que Pertenece			
	Comerciante Estacionario	Comerciante Semiestacionario	Comerciante Ambulante
San Sebastián	77,60%	16,80%	5,60%
El Salto	13,04%	45,34%	41,61%
La Estación	13,41%	47,56%	39,02%



## Pronóstico del valor cuota de Impuesto RISE

Tabla 221

*Pronóstico del valor cuota de Impuesto RISE*

Ingresos Anuales	# Comerciantes Informales según investigación en Latacunga	Cuota mensual RISE Actividad Económica Comercial	Valor mensual pagar RISE	Valor anual pagar RISE
0 - 5.000	366	\$ 1,43	\$ 523,38	\$ 6.280,56
5.001 - 10.000	1	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 51,48
10.001- 20.000	1	\$ 8,59	\$ 8,59	\$ 103,08
	<b>368</b>			<b>\$ 6.435,12</b>

## Pronóstico de la Evasión Fiscal

**Tabla 222**

Pronóstico de la evasión Fiscal

Valor Anual	Índice de IPC Acumulada 2021
6.435,12	1,3%

Años	Evasión
2021	6.435,12
2022	6.518,78
2023	6.602,43
2024	6.686,09
2025	6.769,75

Para realizar el pronóstico de la evasión fiscal se tomo en cuenta el índice de Precios al Consumidor acumulado hasta el mes de octubre del 2021 que fue de 1,3%, se tomo en cuenta este dato porque se relaciona directamente con la variable independiente que es el Comercio Informal, el valor de la evasión fiscal correspondiente a la ciudad de Latacunga del año 2021 es de \$6.435,12.

# Cálculo del Chi Cuadrado

## Frecuencias Observadas

Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿Lleva usted un control de los registros de los ingresos y gastos de sus ventas diarias?:	7	22	29
¿Tiene usted R.U.C?	1	28	29
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>50</b>	<b>58</b>

## Frecuencias Esperadas

Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿Lleva usted un control de los registros de los ingresos y gastos de sus ventas diarias?:	4	25	29
¿Tiene usted R.U.C?	4	25	29
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>50</b>	<b>58</b>

## Cálculo Chi Cuadrado $\chi^2$

O	E	(O-E)	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
7	4	3	9,00	2,25
22	25	-3	9,00	0,36
1	4	-3	9,00	2,25
28	25	3	9,00	0,36
<b>CHI CALCULADO</b>				<b>5,22</b>

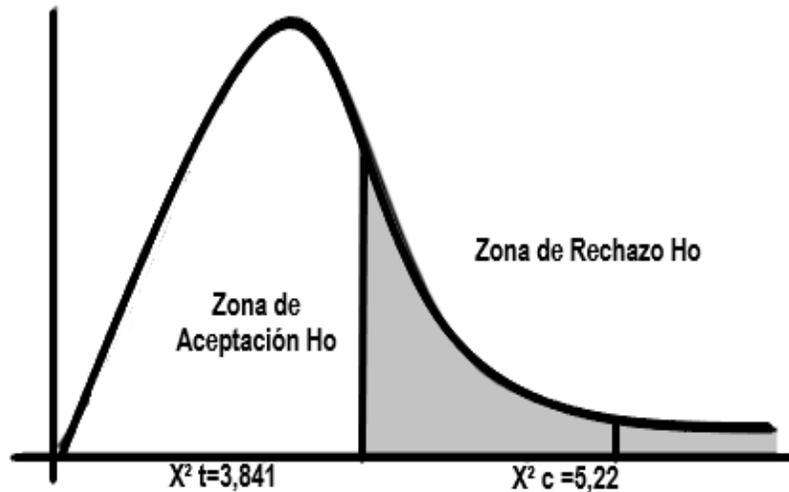
# Cálculo del Chi Cuadrado

*Tabla de Distribución Chi Cuadrado*

	0,001	0,005	0,01	0,02	0,025	0,03	0,04	0,05
<b>g.d.l</b>								
1	10,828	7,879	6,635	5,412	5,024	4,709	4,218	3,841
2	13,816	10,597	9,210	7,824	7,378	7,013	6,438	5,991
3	16,266	12,838	11,345	9,837	9,348	8,947	8,311	7,815
4	18,467	14,860	13,277	11,668	11,143	10,712	10,026	9,488
5	20,515	16,750	15,086	13,388	12,833	12,375	11,644	11,070
6	22,458	18,548	16,812	15,033	14,449	13,968	13,198	12,592
7	24,322	20,278	18,475	16,622	16,013	15,509	14,703	14,067
8	26,124	21,955	20,090	18,168	17,535	17,010	16,171	15,507
9	27,877	23,589	21,666	19,679	19,023	18,480	17,608	16,919
10	29,588	25,188	23,209	21,161	20,483	19,922	19,021	18,307

El chi cuadrado teórico es de 3,841.

## Representación Gráfica Chi Cuadrado.



## Regla de Decisión

**H0:** Si  $X^2 c \leq X^2 t$

**H1:** Si  $X^2 c \geq X^2 t$

$5,22 > 3,841 \longrightarrow$  Acepta H1

## Decisión Estadística

Después de los resultados obtenidos, con 1 grado de libertad, un nivel de confianza del 95% y un nivel de significancia del 5%, el cálculo estadístico determina el valor de la prueba del Chi Cuadrado calculado es de  $X^2 c = 5,22$ , valor mayor que el chi cuadrado teórico, por lo cual, los resultados indican que se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) y se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ). Con estos resultados se establece que: “Sí hay asociación entre las variables, es decir, el desarrollo del comercio informal y la evasión fiscal sí están asociadas”



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



## *Guía Tributaria para Principiantes*

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS SEDE  
LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO.

LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA.

### PROPUESTA DE TESIS

ELABORADO POR:

ANDAGUA FALCÓN, THALIA VANESA  
QUILA MUÑOZ, LADY DIANA

TUTOR: ING. NILDA ALEXANDRA, AVELLÁN HERRERA

# CAPÍTULO V PROPUESTA

# GUÍA TRIBUTARIA

Según Aguilar Feijoo (2004) expresa:

La Guía Didáctica es una herramienta valiosa que complementa y dinamiza el texto básico; con la utilización de creativas estrategias didácticas, simula y reemplaza la presencia del profesor y genera un ambiente de diálogo, para ofrecer al estudiante diversas posibilidades que mejoren la comprensión y el autoaprendizaje. (p. 179)



**Link de la Guía:**

<https://sites.google.com/espe.edu.ec/mi-gua-tributaria/inicio>

# PROPUESTA

## Justificación

Fomenta en los contribuyentes la responsabilidad de pagar los impuestos de forma adecuada

Promoverá el desarrollo en sus negocios y servirá como una fuente de ingreso para el Estado y así se desarrolle los proyectos públicos.

Herramienta de apoyo por parte de la directiva del Municipio de Latacunga.

Servirá como base para la toma de decisiones en beneficio de todos los involucrados.

### *Guía Tributaria para Principiantes*

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS SEDE  
LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO.

LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA.

PROPUESTA DE TESIS

ELABORADO POR:

ANDAGUA FALCÓN, THALIA VANESA  
QUILA MUÑOZ, LADY DIANA

TUTOR: ING. NILDA ALEXANDRA, AVELLÁN HERRERA

**Guía  
Tributaria para Comerciantes  
Informales de la ciudad de  
Latacunga.**

## OBJETIVO GENERAL

Diseñar una guía tributaria para los comerciantes informales de la ciudad de Latacunga que permita un estudio autónomo de sus beneficiarios para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.



Obtener la información esencial de los deberes formales de los tributos por parte del ente regulador de impuestos (SRI) para la elaboración de la guía tributaria dirigida a los comerciantes informales de la ciudad de Latacunga.

Explicar e informar las obligaciones tributarias que deben cumplir las personas dedicadas al comercio informal en la ciudad de Latacunga.

Impulsar a los comerciantes informales a unirse a un régimen tributario como una oportunidad de ser responsable en sus obligaciones tributarias.

**Objetivos Específicos**



## DEBERES FORMALES



Mi Primer deber Formal

Inscripcion en los Registros pertinentes

Mi Segundo deber Formal

Emitir comprobantes de Venta Autorizados

Mi Tercer deber Formal

Llevar los libros y Registros contables Relacionados con la Actividad Económica

Mi Cuarto deber Formal

Presentar las declaraciones que correspondan y pagar los Impuestos

Mi Quinto deber Formal

Acudir a las oficinas de Servicios de Rentas Internas o de manera virtual



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE



# CAPÍTULO V

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

## CONCLUSIONES

- 
- Para determinar el número de comerciantes informales en la zona urbana de la ciudad de Latacunga se identificaron inicialmente 4 sectores donde se concentraba el comercio informal de la ciudad previo al confinamiento por la Covid 19 como son El Salto, San Sebastián, La Estación, La Laguna, sin embargo en éste último sector en las visitas realizadas durante el desarrollo de la investigación no se observaron comerciantes informales por lo que no se tomó en cuenta para el análisis de los resultados. Se utilizó como herramienta de investigación una guía de observación, que permitió determinar la presencia de un total de 368 comerciantes informales en estos sectores. Por otra parte, se realizó un muestreo intencional utilizando el cuestionario de encuesta a 23 personas correspondientes a 13 categorías del comercio informal encontrados y que se analizan en el capítulo IV.

## CONCLUSIONES

- 
- Al aplicar la guía de observación se determinó que el tipo de comercio informal en los 3 sectores en la zona urbana de la ciudad de Latacunga existen diferentes tipos de comerciantes como lo son los :Comerciantes Semiestacionarios estos son los que desarrollan su actividad en carretas, carretillas o cajones rodantes, tapetes, telas o plásticos en las que colocan sus mercancías y se trasladan de un lugar a otro deteniéndose solamente en algún lugar por un mínimo de tiempo para la realización de alguna venta, los comerciantes Ambulantes quienes realizan su actividad portando los productos que ofrecen en venta sobre su cuerpo y finalmente los Comerciantes Estacionario que son quienes desarrollan su actividad alrededor de casetas, kioscos o vitrinas. Tras realizar la observación correspondiente se obtuvieron los siguientes resultados , En el sector San Sebastián el 77,60% son los comerciantes de tipo estacionarios, en segundo lugar con un 16,80% los comerciantes semiestacionarios y finalmente con un 5,60% están los comerciantes ambulantes. En el sector el Salto el 45,34% son comerciantes Semiestacionarios ,seguido de un 41,61% están los comerciantes Ambulantes ,y 13,04% están los comerciantes Estacionarios .En el sector La Estación con un porcentaje de 47,56% están los comerciantes semiestacionarios, con un porcentaje de 39,02% tenemos a los comerciantes ambulantes y finalmente con un 13,41% están los comerciantes estacionarios.

## CONCLUSIONES



- En esta investigación se propone que una de las formas para que los comerciantes informales pasen de la informalidad a la formalidad sería acogerse al Régimen Impositivo Simplificado RISE vigente, para lo cual considerando que de los 368 comerciantes informales encontrados, 366 tienen ingresos anuales de entre 0-5000 dólares por lo tanto pagarían una cuota mensual de \$1,43; un comerciante informal con ingresos anuales entre 5.001-10.000 pagará una cuota mensual de \$4,29 y finalmente 1 comerciante informal con ingresos anuales entre 10.001-20.000 dólares pagará una cuota mensual de \$8,59. En consideración de lo anterior, se determinó que el monto de evasión fiscal en la ciudad de Latacunga para el año 2021 es de \$ 6.435,12 de manera anual ; para realizar el pronóstico de la evasión fiscal se tomo en cuenta el índice de Precios al Consumidor acumulado hasta el mes de octubre del 2021 que fue de 1,3%, tras el cálculo de los años siguientes para el año 2022 será de \$6.518,78; para el año 2023 será 6.602,43; para el año 2024 será \$ 6.686,09; para el año 2025 será de \$6.769,75.

## CONCLUSIONES

- Mediante la comprobación de hipótesis se concluyó que con 1 grado de libertad, un nivel de confianza del 95% y un nivel de significancia del 5%, el cálculo estadístico determina que el valor de la prueba del Chi Cuadrado calculado es de  $X^2 c = 5,22$ , valor mayor que el chi cuadrado teórico, por lo cual, los resultados indican que se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) y se rechaza la hipótesis nula (" $H_0$ "). Con estos resultados se establece que: "Sí hay asociación entre las variables, es decir, el desarrollo del comercio informal y la evasión fiscal sí están asociadas".



# CONCLUSIONES

- La implementación de una Guía Tributaria para Comerciantes Informales es un manual en el que se explica las obligaciones, deberes, normativa y aplicación práctica de los tributos que una persona natural o jurídica debe cumplir, a través de técnicas nuevas y acorde a la época tecnológica que mejore el entendimiento de sus beneficiarios y fomentando así la cultura tributaria en la ciudad de Latacunga.





## RECOMENDACIONES

- Se recomienda utilizar los instrumentos de investigación que se dejan como modelos en este proyecto de investigación, así como la metodología aplicada que permitirá a los investigadores interesados en profundizar, actualizar o hacer un análisis comparativo, contar con una fuente de consulta importante.
- Es importante que a través de los organismos competentes, entre ellos El Gobierno Autónomo Descentralizado de la ciudad de Latacunga; con los datos presentados en esta investigación, considere realizar un proyecto de carácter social que permita mejorar las condiciones actuales en las que desarrollan su actividad comercial los informales presentes en la ciudad, que incluyan charlas o cursos de capacitación con temas orientados a mejorar sus ingresos así como la importancia de formalizar y legalizar sus negocios.
- Evidentemente sí hay asociación entre el desarrollo del comercio informal y la evasión fiscal, para lo cual a través de la política fiscal se debe trabajar en proyectos en beneficio a los comerciantes informales pues si no existe un control en el desarrollo del comercio informal, la evasión fiscal irá en incremento.
- Se recomienda revisar La Guía Tributaria que se propone en este proyecto de investigación, que está de libre acceso para todos aquellos que estén interesados en informarse sobre los deberes formales que se deben seguir como contribuyentes y que permita evitar sanciones por el desconocimiento de la normativa tributaria.



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

*¡Muchas Gracias!*