

## Conference Paper

## Causas de la economía informal en el cantón Riobamba, 2018

## Causes of the informal economy in the canton Riobamba, 2018

Luz Maribel Vallejo Chávez, Carmen Amelia Samaniego Erazo, Carlos Volter Buenaño Pesántez, and Janneth del Rocío Morocho Yaucán

Escuela de Contabilidad y Auditoría. FADE-ESPOCH

### Resumen

La presente investigación explica las causas que generan la economía informal en el cantón Riobamba, debido al incremento de este sector económico en el espacio geográfico de estudio. El objetivo de la investigación es explicar las causas que conllevan al incremento de este sector en la economía informal puesto que debe ser una preocupación de las autoridades locales. El desarrollo de la investigación se sustenta en el Enfoque Cuantitativo, en el nivel Explicativo, en los tipos observacional, retrospectivo y longitudinal, el método es inductivo, la técnica, fue un cuestionario estructurado y la muestra fue aplicada a 367 individuos por conveniencia de los investigadores. Los resultados de la investigación identifican como causas del incremento de la Economía Informal en el cantón, las siguientes: la carga impositiva en el cumplimiento de las regulaciones legales, sanitarias y laborales, los permisos municipales exigidos, las restricciones en el mercado laboral, la inmigración interna y externa. Es menester dejar indicado que el presente artículo, se presenta en el contexto del Proyecto denominado Desarrollo Emprendedor para la economía informal del cantón Riobamba.

**Abstract:** The present investigation explains the causes that generate the informal economy in the canton Riobamba, due to the increase of this economic sector in the geographical space of study. The objective of the investigation is to explain the causes that lead to the increase of this sector in the informal economy since it must be a concern of the local authorities. The development of the research is based on the Quantitative Approach, on the Explanatory level, on the observational, retrospective and longitudinal types, the method is inductive, the technique was a structured questionnaire and the sample was applied to 367 individuals for the convenience of the researchers. The results of the investigation identify as causes of the increase of the Informal Economy in the canton, the following: the tax burden in compliance with legal, health and labor regulations, the required municipal permits, restrictions in the labor market, immigration internal and external. It is necessary to indicate that this article is presented in the context of the Project called Entrepreneurial Development for the informal economy of the Riobamba canton.

**Palabras clave:** economía informal, carga impositiva, regulaciones legales.

**Keywords:** informal economy, tax burden, legal regulations.

Corresponding Author:

Luz Maribel Vallejo Chávez  
luz.vallejo@epoch.edu.ec

Received: 10 January 2020

Accepted: 17 January 2020

Published: 26 January 2020

Publishing services provided by  
Knowledge E

© Luz Maribel Vallejo Chávez et al. This article is distributed under the terms of the [Creative Commons Attribution License](#), which permits unrestricted use and redistribution provided that the original author and source are credited.

Selection and Peer-review under the responsibility of the VI Congreso Internacional Sectei 2019 Conference Committee.



## 1. Introducción

La investigación reúne las principales causas de la existencia del sector informal en la economía de mercado; entre ellas, la evasión del pago de impuestos, los trámites engorrosos para crear una empresa o emprendimiento y la reducción en la recaudación de impuestos, así como también el desempleo generado en el país. Los efectos según algunos investigadores, clasifican como positivos y negativos; entre los positivos, la economía informal produce bienes y servicios que no produce la economía formal, satisfaciendo un sector de consumo; los productos y servicios de la economía informal sirven en muchas ocasiones, de sustento para la economía formal, además la economía informal dinamiza la actividad económica, genera ingresos y fuentes de trabajo, los efectos negativos son: disminución de los impuestos, competencia desleal con el sector formal, desconocimientos del proceso de generar emprendimientos. Hay que especificar la tendencia de Latinoamérica en la inmigración debido a la crisis de los países vecinos, que forma parte de la tendencia mundial y que se ha convertido en carácter restrictivo en algunos países de destino, que también genera un incremento en la economía informal. La investigación plantea las siguientes interrogantes: Entonces, ¿cuáles son las causas de la economía informal? ¿Qué elementos conllevan a la economía informal?

Los resultados de mediciones realizadas manifiestan que el 30% de la población se encuentra dentro de la economía informal, las actividades económicas están directamente relacionadas con el desarrollo social individual y el crecimiento económico de las familias, por tanto, requiere de un estudio para determinar su presencia y las características de la economía informal que está presente en el cantón Riobamba, siendo importante identificar que actividades tienen mayor influencia y aceptación.

La economía informal, también denominada economía sumergida, paralela, no registrada, oculta, invisible, sus actividades económicas han afectado en el ámbito de la economía empresarial, social y gubernamental, en forma directa sea positiva o negativamente en las actividades económicas formales en las dos últimas décadas, su evolución ha derivado una serie de políticas de gobierno para mejorar este sector de la economía y facilitar al mismo tiempo el pago de los tributos.

La literatura define a las actividades económicas informales con diferentes términos, pero todas concuerdan que son "actividades económicas no declaradas"

Se divide a la economía informal en 4 sectores: Sector criminal: se define por la producción ilegal de bienes y servicios (producción y tráfico de drogas); Sector irregular: se define al sector legal que incumple las declaraciones

legales requeridas para su funcionamiento (evasión de impuestos); Sector doméstico: se define a la producción de bienes y servicios de consumo propio (trabajo de las amas de casa); y Sector informal: se define a las actividades económicas que buscan evitar costos y son excluidas de los beneficios de ley (ejemplo las Bahías). (1)

Se identifica en dos grupos de análisis las causas e implicaciones de la economía informal: actividades ilegales: intercambio venta de bienes robados, tráfico de drogas, tráfico de armas, prostitución, fraude; contrabando; y actividades legales al evadir impuestos, la producción no declarada del negocio los sueldos y trabajos no son reportados ni se pagan beneficios legales. (2)

El impacto que los shocks del sector informal en la macroeconomía producen variaciones de los salarios, reducción de impuestos en el sector formal, disminuye el pago de tributos y no existe estabilidad, seguridad social y laboral, debido a que el trabajador no tiene prestaciones laborales en el IESS.

Los Vendedores de frutas, verduras, periódicos, artesanías ¿qué tienen en común estas ocupaciones? Todas componen parte de la realidad que vivimos a diario de una u otra manera, dando así la constitución de la economía informal. Al comercio informal se lo denomina como aquella reciprocidad económica que se compone de manera anormal, desigual y oculta. Anormal y desigual debido a que no se continúa un proceso legal y autorizaciones necesarias para que esta labor se realice. Y oculta porque la anormalidad es lo que causa que estos intercambios sean muy complicados de cuantificarlos para realizar sus estudios respectivos. (3)

El empleo en el sector informal se considera como un grupo de unidades de producción, según la definición y clasificación del Sistema de Cuentas Nacionales de las Naciones Unidas, forma parte del sector de los hogares; es decir, son empresas (unidades económicas) que pertenecen a los hogares y no están constituidas en sociedad; para el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC (2015) manifiesta en concordancia con esta definición, el empleo en el sector informal es el conjunto de personas que trabajan en establecimientos que no se encuentran registrados ante la autoridad tributaria, es decir, en empresas que no tienen Registro Único de Contribuyente (RUC). A diferencia del empleo en el sector formal, son personas que trabajan en establecimientos que tienen RUC. (4)

Según el Reporte de economía laboral, este sector ha generado un incremento en nuestro país, según la información del INEC, en septiembre de 2015 se registró el 40,6 % mientras que en septiembre 2016 se incrementó al 44,5 % y para marzo 2018 fue el 45 %. La evolución de las estadísticas señala que existe un incremento, que puede ser ocasionado por la falta de empleo formal (5).

Reducir estos resultados, el gobierno debe empezar a implementar, de forma que se disminuya la evasión de impuestos por parte de los contribuyentes, así mismo de un cambio y transición a la formalización; las personas que realicen actividad económica requieren una mejor calidad de trabajo..... al menos unas 951 000 personas se dedican al comercio informal, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la mayoría se ubica sin permiso en las calles céntricas de las principales ciudades con el argumento de la falta de fuentes de trabajo y de la pobreza (3).

La economía informal es una manera de hacer frente a la crisis económica de los hogares y la pobreza, este concepto visto por Amartya, (2000) quien considera: "Las capacidades individuales de las personas como determinantes del desarrollo humano" es decir las capacidades y habilidades de los individuos permiten que se desarrollen actividades económicas en búsqueda de su bienestar personal y familiar, dedicándose a cualquier actividad que produzca ingresos. Así acuerdan Alkire y Foster (2007) "Cada individuo evalúa la existencia de carencias en varios indicadores correspondientes a las principales áreas o dimensiones que determinan su desarrollo personal y familiar como: salud, educación y nivel de vida" (6,7).

En general, el 25 % de los individuos trabajan por cuenta propia, el 30 % trabaja en el sector comercio y 47 % trabajan en el sector de servicios. En América Latina, el empleo "informal urbano" pasó, en el transcurso de la última década, del 52 % al 58 % según la Organización Mundial de Trabajo OIT (2003). Situación ratificada al proponer que "El trabajo decente como política social y la mejor política económica. Sin embargo, esto no ha sido visto así a lo largo de la historia" (8,9).

## 1.1. Causas y efectos de la economía informal.

Una de las principales causas de la economía informal, es el tratar de mantener oculta las actividades económicas por desconocimiento y trámites engorrosos que existen al momento de legalizar sus negocios; en consecuencia, sus actividades económicas se convierten en economía informal, debido al costo, tiempo y desconocimiento de procesos en muchos de los casos. La pregunta es ¿Evadir los impuestos de la actividad

económica que realizan, incrementa sus utilidades? Debido a que la economía informal se realiza libremente, de manera espontánea y sin aportar ingresos tributarios al Estado. La respuesta es no, el desconocimiento de los procedimientos para legalizar las actividades económicas y su práctica de quienes aplican la economía informal, trae como consecuencia, problemas legales por la evasión de impuestos a través de las leyes y sentencias por incumplimiento; en referencia a la premisa "El desconocimiento de la ley no le exime de culpa (10), también es importante profundizar en la moral y la cultura que se genera en sus habitantes; así como la incertidumbre y la zozobra que produce el comportamiento de las personas que están realizando actividades económicas de forma ilegal; este análisis hace referencia desde el punto de vista del comportamiento humano.

## 1.2. Desde el punto de vista Macro-económico

Desde el punto de vista macroeconómico, la globalización, desregulación y reestructuración de procesos en las empresas y el código de trabajo, han permitido emplear mano de obra bajo la modalidad de contratos de trabajo más flexibles. En este sentido, la expresión "no son informales los hombres; sino más bien, las actividades que estos realizan" se refiere a que las formas de contratación de personal son más flexibles, sin embargo, las actividades siguen siendo informales. Además, el comercio informal o ambulatorio es un fenómeno evidente en el mundo, en forma de comercios de calle, al margen de regulaciones y disposiciones legales (11,12,13).

En concordancia a la expresión "no son informales los hombres; sino más bien, las actividades que estos realizan" se entiende que las actividades son informales; fenómeno evidente en todo el mundo, en unas ciudades más generalizadas que otras.

Entre sus beneficios directos de la economía informal se mencionan: la flexibilidad, autonomía e independencia relativa de sus participantes, especialmente existen algunos beneficios indirectos para los consumidores tales como: mayor acceso a la compra de productos, precios más bajos y a veces, ciertas facilidades en el pago. Además, el Programa Mundial del Empleo PREALC, manifiesta la economía informal desempeña un rol protagónico en ciertas clases sociales al facilitar el acceso a productos más baratos que en el mercado formal; sin embargo, influye negativamente en el desarrollo de la economía por la evasión de impuestos y la reducción de la recaudación fiscal que equivale a establecer una tasa impositiva sobre el sector formal induciendo bajo crecimiento y menor bienestar (14,15).

En consecuencia, una interpretación de causas indicaría que, si se flexibilizaría la legislación laboral y si se simplifican los requisitos para establecer un negocio, se incentivaría el sector formal de la economía. "Este tipo de actividades requiere, por una parte, de menores esfuerzos que exigen las actividades comerciales (inversión, infraestructura y capital) y por otra, menores exigencias desde el punto de vista legal (permisos, licencias sanitarias, entre otras)" (16).

Al flexibilizar la legislación laboral, se refiere a modificar las leyes con incentivos laborales en beneficio de las nuevas empresas que ingresan al mercado especialmente las micro y pequeñas, por otro lado, simplificar la carga impositiva en requisitos y trámites de nuevos negocios, de esta manera disminuiría las actividades de la economía informal.

Según este enfoque macroeconómico, existen cuatro las causas principales para que se generen sectores informales en una economía: la carga impositiva, las restricciones del mercado laboral, el incremento de las instituciones públicas y la tendencia en la inmigración; sobre las cuales se explica cada una de ellas a continuación:

### 1.2.1. La carga impositiva

Son los impuestos que afectan las decisiones en un individuo, entre pagar sus impuestos generados de las actividades formales o pensar que el pago de los mismo disminuye sus ingresos finales. Las contribuciones tributarias se relacionan con la seguridad social, estimulan la oferta laboral en un sector formal en la economía; cuando el individuo analiza la diferencia existente entre el ingreso total percibido de la actividad económica, antes y después de los impuestos en el sector formal, busca la manera de evadir esta diferencia; de esta manera, ingresa a las actividades de la economía informal; a continuación, se detalla las siguientes premisas:

- Cuando las tasas impositivas disminuyen, no se incrementa la economía informal.
- Cuando las tasas impositivas aumentan, se incrementa la economía informal.

Desafortunadamente, una vez, desarrollado este hábito (evadir) en los individuos, es muy difícil que sea abandonado (17), significa que los individuos convierten éste en una réplica de evasión, cuando ven que las tasas impositivas de los impuestos disminuyen sus ingresos, estos generan una cultura de evasión.

Por otra parte, el sistema social incentiva a los individuos a buscar un empleo en el sector informal, porque obtiene ingresos adicionales cuando incluso tiene un ingreso proveniente un empleo formal, pero este no es suficiente.

### 1.2.2. Restricciones en el mercado laboral para conseguir trabajo.

Actualmente son muchas las exigencias para conseguir un empleo formal (años de experiencia, títulos, idiomas y la edad), que influyen significativamente para que se incremente el tamaño de la economía informal y constituyen a las restricciones que imponen en el mercado laboral. Debido a las exigencias de la oferta laboral de empleo en el sector formal como: requisitos, experiencia, el costo de seguir una carrera universitaria, la dedicación y el tiempo para obtener un título universitario que dependen de la motivación laboral de los individuos para prepararse académica y profesionalmente o decidirse a realizar actividades de la economía informal de manera más rápida al insertarse en las actividades económicas que generen ingresos inmediatos.

### Determinantes del empleo informal

Describe las características de los individuos que incurren en la alternativa de empleo informal, que fueron analizadas en la presente investigación tales como: edad, sexo, tipo de actividad que realiza en la economía informal y sector de actividad.

Edad: esta variable determina la participación del individuo en la economía informal en función de la edad, se considera que las personas de tercera edad no están en la misma capacidad de realizar actividades que los jóvenes realizarían. Esto puede darse debido a la competencia que surge en el mercado, donde se compara la productividad que realizaría un joven con una personas de más edad, quienes incluso percibe una mejor remuneración, frente a la productividad que realizaría un anciano; además, cabe mencionar que las personas de la tercera edad resultan una dificultad al momento de ser contratados, incluso cuando se encuentran trabajando, por el riesgo a enfermar o sufrir un accidente laboral que pueda producir algún tipo de discapacidad, que los empleadores interpretan como otro costo y disminución de los ingresos en la economía formal.

También se puede observar el trabajo infantil, niños que trabajan en la economía informal, infringiendo el trabajo infantil que es ilegal. En cambio, los adolescentes están predispuestos a trabajar en actividades en la economía informal, sin importar lo inferior que pueda llegar a ser el salario, mientras esperan un puesto formal reuniendo experiencia en ese campo.

Sexo: las mujeres jóvenes con niños, es muy posible que tomen esta alternativa de actividades informales, dado que necesitan recursos y tiempo que les permita cuidar a sus hijos y su hogar.

A esto también influye los factores familiares, la cantidad de niños, así como la cantidad de miembros inactivos en la composición familiar, tienen un impacto positivo en los empleos formales en el género masculino, pero negativos en el género femenino. De esta manera, existe una elevada probabilidad de que las mujeres adolescentes con hijos trabajen en la informalidad debido a la tolerancia respecto a las horas de trabajo que hace más viable el cuidado de los miembros inactivos en el grupo familiar.

Tipos de actividad económica: se destacan las habilidades laborales, que considera elementos como educación, experiencia en el campo; se entiende que los individuos que poseen poca educación no están en capacidad de conseguir trabajos laborales formales.

Las actividades informales crean una barrera significativa en el desarrollo económico de todo país. Esto sucede debido a que las autoridades, al no recaudar impuestos a este sector informal; sin embargo, se recaudan a las empresas que están formalizadas, que resulta en una competencia desleal en disparidad de condiciones con las informales. La competencia desleal de las empresas informales perjudica a la capacidad de desarrollo de las empresas formales que brindan empleo con beneficios legales a sus trabajadores, pagan impuestos al estado; afectando de esta manera la productividad y mejora en el país, debido a que disminuye el rendimiento de las empresas formales.

Luego de ocurrido el terremoto en el 2016, varias ciudades quedaron devastadas, entre ellas las provincias de Manabí y Esmeraldas, principalmente en actividades económicas tales como: comercio, turismo, pesca y camaronero. Se observó que las grandes empresas atuneras, camaroneras y otras dedicadas al turismo aún se mantuvieron fuertes a pesar de la devastación; a pesar que las empresas camaroneras obtuvieron pérdidas de casi USD 30 millones solo en la ciudad de Pedernales; sin embargo, Manabí aporta cinco millones de libras de camarón al mercado y el 70 % proviene de la pesca artesanal.

El director del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) en Manabí, Jesús Loor señaló: "A causa del terremoto en la provincia las afiliaciones al IESS disminuyeron un 8,5 % en el sector privado, pero crecieron 1,6 % en el público, comparado con el año pasado. A consecuencia del terremoto muchas plazas de trabajo se vieron pérdidas y se reflejó un incremento de solicitudes del seguro de desempleo del IESS; a partir de esta fecha la cifra se elevó en Manabí registrando 203 610 afiliados y 63 572 en la ciudad de Esmeraldas (18).

El empleo sector formal e informal, en septiembre del 2017 del total nacional, el 47,4 % corresponde al sector formal y el 46,4 % el sector informal; la diferencia del 100 %



es 6,20 % corresponden a las personas "ocupados no clasificados" y las "personas de servicio doméstico (19).

Las actividades económicas en la economía informal y el tipo de actividad, van desde el vendedor de frutas de temporada, venta de snack como maní confitado, habas tostadas, ramos pequeños de flores, venta de franelas, accesorios de vehículos, venta de helados, jugos de coco, entre otros relacionados con el comercio y producción en lo referente a los servicios esta la limpieza de parabrisas.

Sector de Actividad: existen tres sectores de la actividad económica, estos son: Sector primario, constituye el conjunto de actividades económicas que obtienen materias primas del medio natural: ganadería, agricultura, pesca y minería y explotación forestal. El sector secundario comprende las actividades económicas destinadas a la transformación de las materias primas: industria y construcción. El sector terciario incluye todas las actividades económicas que proporcionan servicios (transporte, comercio, turismo, salud, educación y finanzas).

### 1.2.3. Incremento de las instituciones públicas.

Mientras se incremente las instituciones públicas (juzgados, IESS, Municipios, Registro Civil, etc.), disminuye los emprendimientos y la generación de empresas de producción o servicios, en consecuencia se incrementan las actividades de la economía informal. Además, la tramitología de las leyes y reglamentos, los costos excesivos de formar una empresa y el desconocimiento de los trámites de funcionamiento legal para la conformación de la empresa que deben realizarse en las instituciones públicas, determinan las siguientes premisas.

- Si las leyes, regulaciones y tramitología se incrementan, también se incrementa la economía informal.
- Cuando disminuye las leyes, regulaciones y tramitología, se incrementa disminuye la economía informal.
- Si existe excesivo número de entidades públicas, disminuye el sector formal de la economía.
- Si disminuye el excesivo número de entidades, se incrementa el sector formal de la economía.

Además, incluye la tramitología en las instituciones públicas, debido a la burocracia que se presentan en este tipo de instituciones para acceder a un trámite en particular,

desmotivando al individuo realizar estas actividades. Por lo tanto se llega a la afirmación "los países con mayor índice de corrupción tienen un porcentaje alto de economía informal" (19)

Por otro lado, existe un consenso en evaluar si son mayores los beneficios o los efectos de la economía informal. Entre los efectos positivos del sector informal están los siguientes: satisface ciertas necesidades del mercado que no cubre la economía formal, genera riqueza, fuentes de trabajo y dinamiza la economía del mercado. Sus efectos negativos es la competencia desleal, evadir el pago de tributos, evade beneficios legales de sus trabajadores y de ellos mismos, como las prestaciones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) la atención médica, medicamentos, prestaciones y jubilaciones, entre otras. Afectando en forma indirectas al presupuesto del Estado disminuyendo el mantenimiento y construcción de vías, hospitales equipados y educación, entre otros.

La ausencia de contratos de trabajo y sus costos (vacaciones, seguridad social y seguridad laboral) caracterizándose por el no pago de impuestos y por la variabilidad de las relaciones laborales informales" de la misma manera coincide la Organización Mundial de trabajo. "La economía informal surge en consecuencia; producto de ineficiencias de las leyes, así como los altos costos de tiempo, dinero e información que implica la legalidad de las empresas" (15, 21, 12).

Los individuos que tienen actividades en la economía informal, "obtienen ingresos disminuidos" A esto añade Hernández "sin seguros social, laboral, vacaciones, ni aguinaldos y si son personas jurídicas, ahorran costos de permanencia en la empresa, costos de acceso, por supuesto, reparto de utilidades y el pago de tributos" para Lasso afirma "en general, las expresiones de informalidad en los trabajadores por cuenta propia, servicios y trabajos esporádicos, servicio doméstico, empleos informales en organizaciones formales, micro comercios y micro empresas informales, comercio ambulante y vendedores callejeros que se caracterizan por trabajar fuera de normas, regulaciones y leyes" (21,22,23).

#### **1.2.4. La tendencia de Latinoamérica en la inmigración.**

Debido a la crisis de los países vecinos, que forma parte de la tendencia mundial se ha convertido en carácter restrictivo en los países de destino, también genera un incremento en la economía informal. La inmigración lleva consigo factores internos y externos en la economía informal, se presentan a continuación:

*Factores externos:*

1. Falta de alternativas empleo para los inmigrantes.
2. Incertidumbre social y acceso al trabajo en el futuro económico.
3. Inseguridad general frente al crecimiento de la violencia.
4. Necesidades básicas insatisfechas.
5. El trabajo no se ajusta a sus expectativas laborales.

*Entre los factores internos:*

1. Frustración en las expectativas de vida.
2. Frustración en la realización personal.
3. Mandato generacional ligado a la comunidad de la cadena migratoria familiar.
4. Acceso a la información acerca de las opciones en el exterior.
5. Convicción de la imposibilidad de la realización ético-valorativa en la sociedad de origen.

El proceso migratorio implica considerables esfuerzos y sacrificios para los trabajadores migrantes, sus penurias no terminan al llegar al lugar de destino. Por el contrario, allí deberán sortear obstáculos mayores, ya que se enfrentarán a múltiples formas de discriminación en el trabajo que desempeñen, en los salarios que perciban, en su carrera laboral y en los riesgos del desempleo (25).

La OIT manifiesta que la mayoría de los trabajadores y las empresas de la economía informal producen bienes y servicios lícitos, aunque a veces no cumplan los requisitos de procedimiento, como relativos al registro o trámites de inmigración. Se debería distinguir entre estas actividades y las actividades delictivas o ilícitas, como la producción y el tráfico de drogas ilegales, que están contempladas en el código penal, y no pueden ser reglamentadas o amparadas por la legislación laboral o comercial. La persistencia de una economía informal muy extendida es incompatible con la realización de avances importantes en la consecución de los objetivos del trabajo decente y mina la capacidad de las empresas para ser más productivas (26).

De esta manera, se incrementa la economía informal, debido a los procesos migratorios de venezolanos, cubanos, colombianos y otros inmigrantes que se encuentran en Ecuador.

### 1.3. Desde el punto de vista micro-económico

La tasa marginal, es un factor de importancia al incrementarse el resultado es el efecto del trabajo vs el ocio. Sin embargo, en la economía informal el individuo percibe ingresos por las actividades realizadas en la economía informal, sin ser afectado por las tasas impositivas.

Según Neck en la investigación realizada sobre "la demanda de bienes sumergidos y el trabajo sumergido", demuestran que la demanda de trabajo informal y la oferta de bienes informales dependen de la tasa marginal de impuestos y el nivel salarial de la economía oficial. De esta manera, una alta tasa marginal de impuesto a la renta implica una oferta de trabajo mayor en la economía informal, en contraposición de un alto nivel salarial en el sector formal disminuyen la oferta de trabajo informal (27).

El número de horas de trabajo laboral, al disminuir las horas de trabajo laboral y aumentar la oferta de trabajo en la economía informal, además de incrementarse el desempleo. En algunos países el costo laboral es tan elevado que muchos prefieren trabajar en la economía informal, generando un incremento en el desempleo y seguros de desempleo en países que cubren este rubro, llevando a los mismos a una crisis económica, un ejemplo claro es España, donde las personas desempleadas reciben un dinero mensual por el desempleo.

La función del estado es proveer bienes y servicios tales como: justicia, seguridad social, vías, hospitales, educación entre otros, que son financiados por los impuestos y constan de una partida presupuestaria; en consecuencia, las actividades no registradas de los diferentes sectores producción, servicios, trabajo, comercio y otros reducen la recaudación de impuestos al Estado y de esta manera disminuye las mejoras y el cubrir el presupuesto para los bienes y servicios antes mencionados. En detrimento de la calidad de vida y el bienestar de los ciudadanos.

La economía informal, tiene efectos positivos en el crecimiento económico pues genera competencia y dinamismo en el mercado, se produce en menor escala, o se produce productos que no se producen en la economía formal en consecuencia promueve el empleo y fuentes de ingreso.

En este contexto, "existe una relación positiva entre el crecimiento de la economía informal y la economía formal, bajo el supuesto que el costo para ingresar en la economía informal es bajo, concluye que una política fiscal expansiva es un estímulo positivo para ambos sectores" (28).

En los hallazgos de investigación realizados por Schneider, concuerda con Adam y Ginsburgh, quien demuestra que el 66% de los ingresos obtenidos de la economía

informal son gastados inmediatamente por el sector formal, de esta manera se incrementa el consumo y pagando impuestos indirectos. En Alemania y Australia se encontró que dos tercios que produce la economía informal no existen en la economía formal (29,30).

En contradictorio Loyza concluye que la reducción del tamaño de la economía informal, incrementa la recaudación de impuestos y, por ende, mejora la cantidad y calidad de servicios provistos por el estado, que estimula el crecimiento económico. En su investigación demuestra que en países latinoamericanos existe un incremento de la economía informal del 1 % que genera una disminución del 1,22 % del PIB (31).

En resumen, el objetivo de todo gobierno es diseñar, implementar y medir las políticas económicas y sociales que impulsen el desarrollo sostenido y sustentable de un país, que se ajusten a la situación actual de la economía informal, para que sean aplicables y obtener resultados positivos que mejoren la calidad y cantidad de productos y servicios que sean probados con estándares de calidad especialmente los alimentos y medicamentos naturales que se expenden al libre albedrío en las principales calles de la ciudad de Riobamba, así como también en diferentes ciudades y países de América Latina y Europa, aunque según resultados de investigaciones se informa que Latinoamérica existe 89 % de la economía informal en relación a la formal en el sector de producción, en relación con Europa, donde se encuentra más legalizado y con políticas diferentes para la generación de empresas y emprendimientos. Mientras que el en sector de servicios en Europa se invierte la tasa de economía informal por la presencia de migrantes.

Es difícil conocer el tamaño de la economía informal y su influencia en el sector formal, las estadísticas no revelan esta información, en consecuencia las tasas de desempleo y producción se encuentran subestimadas, los precios son más bajos que la economía formal que provoca una tasa de inflación sea menor a la real, las transacciones que se realiza en el sector informal en su mayoría son en efectivo y en pequeñas cantidades que dinamizan la economía de los indicadores monetarios y la demanda de dinero. El PIB per cápita es menor de lo que realmente es, mientras que los impuestos y el gasto público se incrementa y las recaudaciones de impuestos disminuyen.

Por tanto, siendo difícil saber exactamente cuántos individuos se dedican a la economía informal, la investigación realizó una encuesta a los actores de esta actividad económica, sus resultados se verán a continuación.

## 2. Materiales y Métodos

La investigación se basa en un Enfoque Cuantitativo, en el nivel Explicativo, en los tipos observacional, retrospectivo y longitudinal. El método es inductivo en consideración de que se observó al sujeto de la investigación en el lugar de los hechos, lo que permitió analizar las causas que conllevan a trabajar en la economía informal. La técnica que se aplicó, fue un cuestionario estructurado y por conveniencia de los investigadores, el cuestionario contiene preguntas sobre edad, sexo, nacionales y extranjeros; también contiene el tipo de actividad que realizan, éste fue aplicado a 367 individuos que se dedican a la venta y comercialización de bienes y servicios, localizados en las intersecciones de las calles de las parroquias urbanas Lizarzaburu y Velasco del cantón Riobamba, que a decir de las estadísticas son las más extensas y frecuentadas por comerciantes de la economía informal.

## 3. Resultados y Discusión

La investigación realizada se fundamentó en las restricciones en el mercado laboral, donde se observó las siguientes características de los individuos que realizan estas actividades informales:

TABLE 1: Carga impositiva.

Legales (municipales)	<p><b>Permisos municipales.</b> En el municipio de la ciudad donde se crea la empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagar la patente municipal</li> <li>• Pedir el certificado de cumplimiento de obligaciones</li> <li>• Uso de suelo</li> </ul> <p><b>Documentos habilitantes.</b> Con la inscripción en el Registro Mercantil y Superintendencia de Compañías Abrir el RUC de la empresa.</p> <p><b>Apertura el Registro Único de Contribuyentes (RUC)</b> se obtiene en el Servicio de Rentas Internas (SRI), con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El formulario correspondiente debidamente lleno</li> <li>• Original y copia de la escritura de constitución</li> <li>• Original y copia de los nombramientos</li> <li>• Copias de cédula y papeleta de votación de los socios</li> <li>• De ser el caso, una carta de autorización del representante legal a favor de la persona que realizará el trámite</li> </ul> <p><b>Carta para el banco.</b> Con el RUC, en la Superintendencia de Compañías le entregan una carta dirigida al banco donde abrió la cuenta, para disponer del valor depositado.</p>
Sanitarias	Permiso de Salud (Ministerio de Salud - Dirección de Salud) Agencia de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria (ARSA) se inscribe para obtener el Registro Sanitario
Laborales	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Fuente: Pasos para formar una empresa en Ecuador (32)

### 3.1. Restricciones en el mercado laboral

Según la Friedrich Ebert Stiftung de Ecuador, la edad es uno de los factores que llevan a la actividad económica informal por cuenta propia, así, el 72 % de los jóvenes empleados, lo hace en condiciones de empleo inadecuado; mientras que los jóvenes desempleados componen el 40,4 % del total de personas desempleadas.

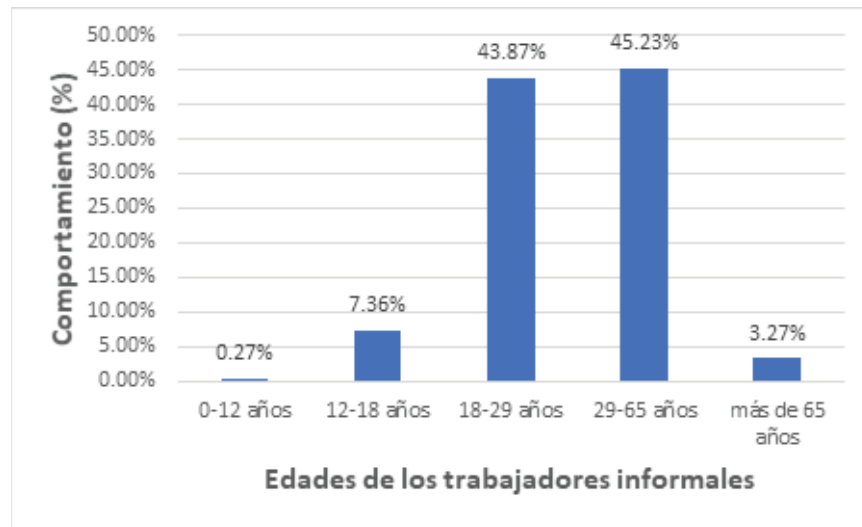


Figure 1: Trabajo informal y edad (Fuente: Cuestionario)

La figura 1, demuestra que el 45,2 % de los trabajadores informales tiene una edad comprendida entre 29 y 65 años entre nacionales y extranjeros; el 43,9 % entre 18-29 años; esto significa, que los segmentos identificados aún se encontrarían en una edad productiva pero que no han podido acceder al mercado laboral formal por diferentes causas.

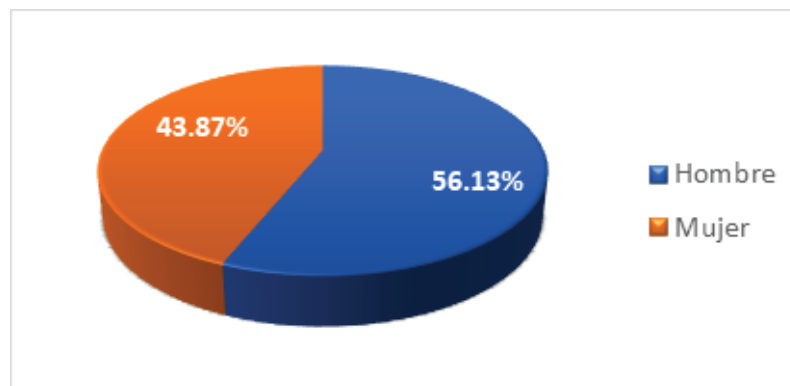


Figure 2: Sexo de los Trabajadores Informales. (Fuente: Cuestionario)

La figura 2, indica que el 56 % que se encuentra en el sector informal por cuenta propia y el 44 % corresponde al sexo femenino, comportamiento diferente a la década anterior que según De Soto, (1992) indica que, a causa del crecimiento de la población

activa, existe mayor participación de las mujeres en el empleo formal e informal, incremento del éxodo hacia las ciudades y disminución del empleo en la economía formal.

En la década de los noventa, las mujeres que más participaban de la actividad económica están en las edades comprendidas entre 35 y 39 años, edad en la que la mayoría tenía obligaciones familiares, en 1993 el 45 % de las mujeres se integra al campo laboral informal y el 38 % de hombres trabajan en el sector informal urbano. La mayoría de los hombres con bajo nivel educacional en relación a las mujeres, el sector de actividad de las mujeres era: comerciantes, trabajadoras domésticas, artesanas y obreras (32).

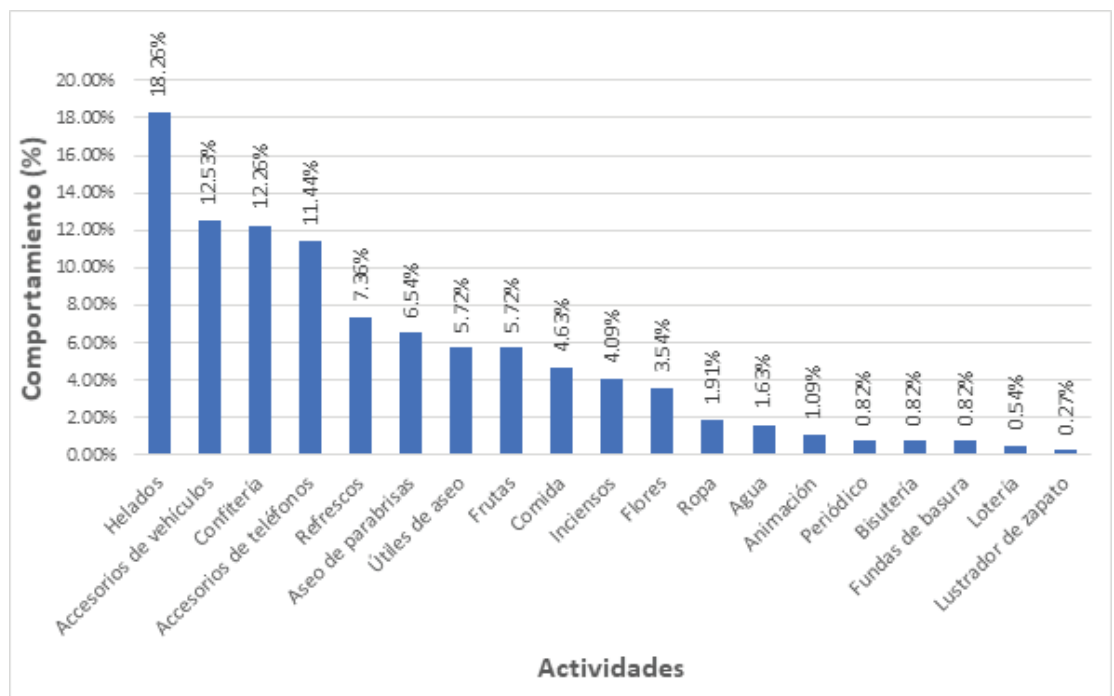


Figure 3: Actividades del trabajo informal (Fuente: Cuestionario)

La figura 3, evidencia las principales actividades de la economía informal (cuenta propia), en la cual el 18,26 % del sector informal vende helados, el 12,53 % se dedica a la venta de accesorios de vehículos, el 12,26% vende confitería, el 11,44 % se dedica a la venta de accesorios de teléfonos.

La figura 4, demuestra que el segmento de la economía informal comercializa bienes en un 92,1 % mientras que el 7,9 % realizar la economía informal en el sector servicios.



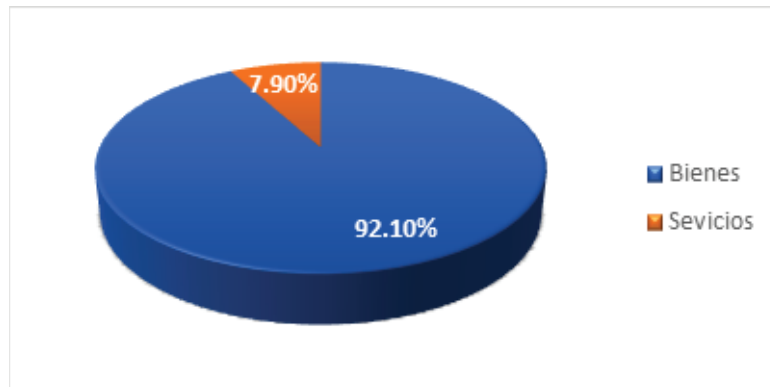


Figure 4: Sectores Económicos (Fuente: Cuestionario).

### 3.2. Inmigrantes

La figura 5 corresponde a la presencia de extranjeros en el segmento de la economía informal por cuenta propia.

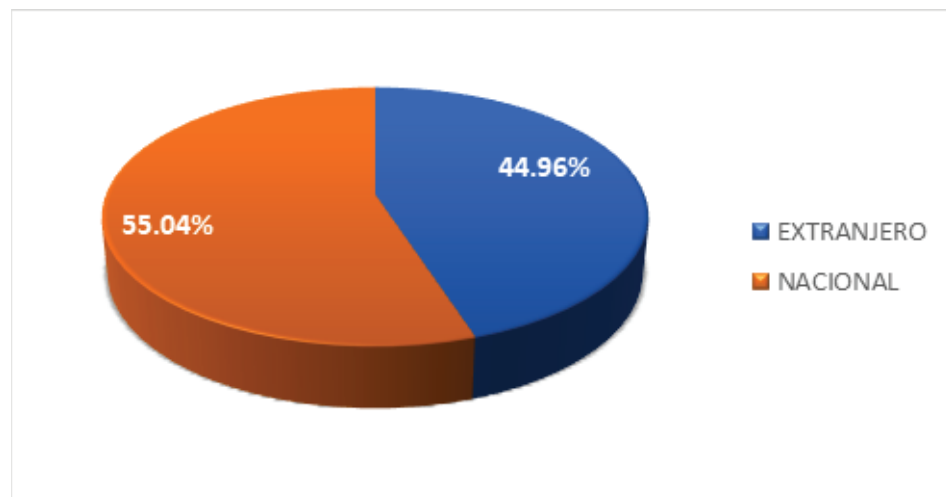


Figure 5: Origen (Fuente: Cuestionario)

La figura 5, demuestra que, en la economía informal por cuenta propia, se encuentran: el 44,96% son extranjeros y el 55,04% son nacionales. Como se observa el porcentaje de extranjeros es casi igual al porcentaje de los individuos que realizan actividades informales que son nacionales.

### 3.3. Propuesta

Andrade y Torres realizan en sus conclusiones de investigación, una propuesta de tres medidas urgentes y realizables: reducción de tramitología, reducción simplificación de la cantidad de impuestos y un análisis costo beneficio (33).

La reducción de la tramitología reduce el poder de los funcionarios públicos y reduce los incentivos a la corrupción trayendo de esta manera a más individuos a formar empresas en el sector formal; la reducción y simplificación de la cantidad de impuestos, debido a en Ecuador existe más de 60 tipos de impuestos y tasas que no generan beneficios legales, su complejidad da lugar a que personas naturales y jurídicas evadan o sobornen a las autoridades para evitar pagarlos; y el desarrollo de incentivos positivos y de penalizaciones severas y ejecutables para que los individuos se motiven a incursionarse en la economía formal y se desmotive el ingreso a la economía informal.

Las medidas propuestas requieren de un análisis costo/beneficios observando la importancia del sector informal en la economía del mercado. Se propone que se realicen investigaciones posteriores en la economía informal y se reduzcan la cantidad de trámites y procesos para el pago de tributos.

Crear estrategias a la formalización, a través del gobierno, a través de la reducción de costos, tales como: eliminar exigencias de trámites para formación de micro o pequeñas empresas; reducir plazos en la creación de estas, eliminando trámites y proyectándose a un sistema que integre todos los trámites y procesos en una ventanilla única. Informar los beneficios para atraer a los empresarios informales al sector formal (beneficios sociales, beneficios familiares, sentimiento de cumplimiento con las obligaciones fiscales, mejorar su entorno de negocio; además genera beneficios en los pilares fundamentales para el desarrollo sostenible y sustentable de una empresa, de esa manera se incentiva a formar una cultura empresarial.

## 4. Conclusiones

El trabajo expuesto contiene las causas de la economía informal en la ciudad de Riobamba y relaciona con otros trabajos de investigación empírica realizados en Ecuador y otros países. Debido a que este sector de la economía informal constituye una preocupación de las autoridades locales.

Entre las causas de la economía informal están las cargas impositivas, que, analizados desde el punto de vista del individuo, su percepción es: si son justos los impuestos, que beneficios tienen y analiza la diferencia de sus ingresos y el pago de tributos si realmente esto le conviene. A ello, se debe el desconocimiento de los trámites legales para el funcionamiento de empresas y emprendimientos. La cultura de evasión, no pagar al fisco los impuestos, bajo la creencia que no se ven resultados en el país, el sentirse beneficiario de los impuestos pagados en beneficio de su ciudad, hace que se generalice esta cultura de evasión.

Otra causa, son las restricciones en el mercado laboral, donde prima la experiencia, títulos, idiomas y la edad; en los resultados de la investigación en individuos que realizan actividades informales nacionales y extranjeras el 45,2 % tiene una edad comprenda entre 29 y 65 años; el 43,9 % están en las edades de 18-29. Significa que aún se encuentran en una edad productiva, muchos de ellos no han encontrado trabajo formal debido a la ausencia de empresas en la ciudad y a otros factores como el origen de las personas y la falta de documentos para hacerlo. Las restricciones en el mercado laboral influyen significativamente en el tamaño de la economía informal, debido a las exigencias de la oferta laboral en el empleo del sector formal, actualmente los requisitos para conseguir el empleo son extensos, además el costo de seguir una carrera universitaria, la dedicación y el tiempo para obtener un título dependen de la motivación salarial, de esta manera los individuos sienten motivados a realizar un esfuerzo para prepararse académicamente y profesionalmente o simplemente dedicarse a las actividades de la economía informal y conseguir dinero rápidamente.

También es una causa el incremento de las instituciones públicas, como (juzgados, IESS, Municipios, Registro civil, etc), hace que los individuos esperen una oferta laboral en este sector económico, disminuyendo la generación de emprendimientos y empresas de producción o servicios, en consecuencia se incrementan las actividades de la economía informal. Además, incluye la tramitología que se debe realizar debido a la burocracia que se presentan en las instituciones públicas para acceder a un trámite en particular.

El incremento de la población inmigrante, y la falta de posibilidades en el mercado laboral, incrementa la economía informal.

Por otro lado, existe un consenso entre si son mayores los beneficios o los efectos de la economía informal. Los efectos positivos del sector informal es que satisface ciertas necesidades del mercado que no cubre la economía formal, genera riqueza, fuentes de trabajo y dinamiza la economía del mercado. Sus efectos negativos es la competencia desleal, evaden el pago de tributos y evade beneficios legales de sus trabajadores y ellos mismos como las prestaciones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). Las consecuencias indirectas son menos vías, menos hospitales equipados y menos educación.

## Conflicto de intereses

Es importante resaltar si existen intereses particulares por parte del estado en la recaudación de impuestos, en las personas naturales y jurídicas para legalizar sus

actividades informales y los bancos que son entidades financiadoras que les permitirá fomentar prestaciones para micro emprendimientos.

## References

- [1] Fleming, M. Roman, J. y Farrel, G. (2000) *The Shadow Economy*, *Journal of International Affairs*, 3, No. 2. p.390.
- [2] Lippert, O. y Walker, M. (1997) *The Underground Economy: Global Evidences of its Size and Impact*, Vancouver, B>C>, The Frazer Institute.p.5.
- [3] Gonzalez, J. (2018) *Análisis del sector informal y su incidencia en el desarrollo económico 2015-2017*. P.1-2. Eumed.net, [Citado 24 enero -2019]. Disponible en: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/03/sector-informal-ecuador.html>
- [4] Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC (2015). *Reporte de Economía Laboral*. [Citado 24 enero -2019]. Disponible en: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- [5] Reporte de Economía Laboral (2018). [Citado 24 enero -2019]. Disponible en: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/Informe\\_Economia\\_laboral-sep17.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/Informe_Economia_laboral-sep17.pdf)
- [6] Amartya, S. (2000) Desarrollo y Libertad. En A. Sen, *La Pobreza como privación de capacidades, capítulo 4 en Desarrollo y Libertad* (págs. 114-141). Buenos Aires: Planeta S.A.
- [7] Alkire, S. y Foster, J. (2007). *Recuento y medición Multidimensional de la Pobreza*. Documento de trabajo OPHI No.7.
- [8] OIT (2003). *Documento de las Tendencias Mundiales del Empleo*.p.3.
- [9] Pleitez, W. PNUD, 2008, Informe Nacional de Desarrollo Humano, El Salvador 2007-2008.
- [10] Tijerina, J, Medellín, A. (1990) *Análisis de difusión económica*. Documento de Investigación No. 7.
- [11] OIT (2003). Jacques Charmes, *Women and Men in the Informal Economy: A Statistical Picture*.
- [12] Gershi, E. y De Soto, H. (1987) *El otro sendero: la revolución informal*.
- [13] Martínez, R. 1999. Estrategias para sobrevivir. Inmigrantes en la venta ambulante. *Intervención Psicosocial*, 8 (2), 251-263.
- [14] PREALC (1988) *Programa mundial del empleo. Más allá de la regulación: El sector informal en América Latina*, Primera edición. pp:14-16.

- [15] Diamond, P., Mirrless, J. (1971) *Optimal Taxation and Public Production: I. Production Efficiency*. American Economic Review. Vol. 61, pp.: 8-27.
- [16] Tanzi, V. (1983) *The underground economy*. Finance and Development. Vol. 20, No. 4. IMF. Washington, D. C. Vol. 20 No. 4.
- [17] Spiro, P. (1993) *Evidence of a Post-GST Increase in the Underground Economy*, *Canadian Tax Journal/ Revue Fiscale Canadiense*, Vol. 41, No. 2. Pp. 247-258.
- [18] Diario el Universo (2016) El comercio fue el más afectado tras el sismo de 7,8 en Ecuador. [20 enero 2019], Disponible en: <https://www.eluniverso.com/noticias/2016/07/29/nota/5714052/comercio-fue-mas-afectado-tras-sismo-78>
- [19] Granda, C. y Feijoó, E. (2018) Reporte de economía laboral. Ecuador en cifras. [24 enero 2019], Disponible en: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Marzo-2018/Informe\\_Economia\\_laboral-mar18.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Marzo-2018/Informe_Economia_laboral-mar18.pdf)
- [20] Schneider, F. y Enste, D. (2000) *Shadow Economies Around The Woorld: Size, Causes and Consequences*, Fiscal Affairs Department, IMF Working. Paper 26.
- [21] OIT. Ginebra. 2003. Tendencias mundiales del empleo.
- [22] Jusidman, C. (1993) *El sector informal en México*. Secretaría de trabajo y prevención social "B". México. pp.105.
- [23] Pollack, M. y Jusidman, C (1997) El sector informal urbano, desde la perspectiva de género. Caso México. julio 1997. Disponible en: [http://www.bivica.org/upload/sector-informal\\_mexico.pdf](http://www.bivica.org/upload/sector-informal_mexico.pdf)
- [24] Hernández, G. (1997) *The structure and recent evolution of the labour force in México*. Documento de trabajo. ITAM.
- [25] Lasso, P. (2000). *El comercio informal; El comercio informal en países de América Latina*. Reporte de investigación Academia Consumidor/Investigación de Mercados. ITESO; Año IV, Epoca1, Número 16, marzo de 2000.
- [26] Stalker, P. (1994) *Trabajando juntos*, cap. ¿Porqué migra la gente?, en *The work of stranger*, OIT, Ginebra.
- [27] OIT (2010). El trabajo decente y la economía informal. *Informe VI Combatir la pobreza y la desigualdad: Cambio estructural, política social y condiciones políticas*. Ginebra.
- [28] Neck, R. Hofreither, M y Schneider, F. (1989) *The Consequences of Progresssives Income Taxation for the Shadow Economyy: Some Theoretical Considerations*, in *Boes, Dictor and Bernhand Ferderrer, The Political Economy of Progressive Taxation*, Heidelberg, Springer Publishing company, pp. 149-176.
- [29] Adam, M y Ginsbursh, V. (1985) *The effect of Irregular Markerts on Macroeconomic Policy: Some Estimates for Belglum*, *European Economic Review*, @9/1, pp. 15-33.

- [30] Schneider, F. (1998) *Stellt das Anwachsen der Schwarzarbeit eine wirtschafts politische Herausforderung dar? Einige Gedanken aus volkswirtschaftlicher Sicht*, Linz Mitteilungen des Instituts für angewandte Wirtschaftsforschung (IAW), 1/98, S. 4-13.
- [31] Loyza, N. (1996) *The Economics of the Informal Sector: a Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin América*, Carnegie-Rochester Conference Series on public Policy 45, pp. 129-162.
- [32] Pasos para formar una empresa en Ecuador, [26 enero 2019]. Disponible en <https://cuidatufuturo.com/pasos-crear-empresa-ecuador/>
- [33] De Soto, H. (1992) *El Otro Sendero*. ED. Sudamericana, Argentina.
- [34] Andrade, N. y Torres, M. (2003) *La economía sumergida en el Ecuador: Tamaño, causas y consecuencias*. *Cuestiones Económicas*. Vol. 10 No. 2:3. [citado 24 enero 2019]; Disponible en: [http://repositorio.bce.ec:8080/bitstream/32000/220/1/IXX-II-02ANDRADE\[%\]20Y\[%\]20TORRES.pdf](http://repositorio.bce.ec:8080/bitstream/32000/220/1/IXX-II-02ANDRADE[%]20Y[%]20TORRES.pdf)