



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN,  
VINCULACIÓN Y POSGRADO**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE:**

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**“LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LA  
PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERÍODO 2023”**

**AUTOR:**

Dayana Daniela Ponce Quiñonez

**TUTOR:**

MsC. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

**Riobamba – Ecuador**

2025

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, (**Dayana Daniela Ponce Quiñonez**, con número único de identificación **080297398-2**), declaro y acepto ser responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en el presente trabajo de titulación denominado: “**LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA REAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERIODO 2023**” previo a la obtención del grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría

- Declaro que mi trabajo investigativo pertenece al patrimonio de la Universidad Nacional de Chimborazo de conformidad con lo establecido en el artículo 20 literal j) de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.
- Autorizo a la Universidad Nacional de Chimborazo que pueda hacer uso del referido trabajo de titulación y a difundirlo como estime conveniente por cualquier medio conocido, y para que sea integrado en formato digital al Sistema de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor, dando cumplimiento de esta manera a lo estipulado en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Riobamba 20 de marzo del 2025

DAYANA  
DANIELA PONCE  
QUIÑONEZ

Firmado digitalmente  
por DAYANA DANIELA  
PONCE QUIÑONEZ  
Fecha: 2025.03.23  
23:18:15 -05'00'

**Ing. Dayana Daniela Ponce Quiñonez**

080297398-2

**DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Certifico que el presente trabajo de titulación denominado: **“LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA REAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERIODO 2023”**, ha sido elaborado por la Ingeniera Dayana Daniela Ponce Quiñonez el mismo que ha sido orientado y revisado con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de Tutor. Así mismo, refrendo que dicho trabajo de titulación ha sido revisado por la herramienta antiplagio institucional; por lo que certifico que se encuentra apto para su presentación y defensa respectiva.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba 20 de marzo del 2025



Firmado electrónicamente por:  
**JHONNY MAURICIO  
CORONEL SANCHEZ**

MsC. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez  
**TUTOR**

Riobamba, 20 de marzo del 2025

## **CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN**

En calidad de miembros del Tribunal designados por la Comisión de Posgrado, CERTIFICAMOS que una vez revisado el Trabajo de titulación bajo la modalidad Proyecto de Investigación y/o desarrollo denominado "**LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA REAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERIODO 2023**", dentro de la línea de investigación de **(Gestión socioeconómica, contable, tributaria y laboral)**, presentado por el **maestrante (Ponce Quiñonez Dayana Daniela)**, portador de la CC. 080297398-2, del programa de **Maestría en Contabilidad y Auditoría**, cumple al 100% con los parámetros establecidos por la Dirección de Posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Es todo lo que podemos certificar en honor a la verdad.

Atentamente,



JHONNY MAURICIO  
CORONEL SANCHEZ

MsC. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez  
**TUTOR**

Riobamba, 20 de marzo del 2025

## CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN

En calidad de miembros del Tribunal designados por la Comisión de Posgrado, CERTIFICAMOS que una vez revisado el Trabajo de titulación bajo la modalidad Proyecto de Investigación y/o desarrollo denominado "**LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA REAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERIODO 2023**", dentro de la línea de investigación de **(Gestión socioeconómica, contable, tributaria y laboral)**, presentado por el **maestrante (Ponce Quiñonez Dayana Daniela)**, portador de la CC. 080297398-2, del programa de **Maestría en Contabilidad y Auditoría**, cumple al 100% con los parámetros establecidos por la Dirección de Posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Es todo lo que podemos certificar en honor a la verdad.

Atentamente,



Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda  
**Miembro del tribunal 1**

Riobamba, 20 de marzo del 2025

## CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN

En calidad de miembros del Tribunal designados por la Comisión de Posgrado, CERTIFICAMOS que una vez revisado el Trabajo de titulación bajo la modalidad Proyecto de Investigación y/o desarrollo denominado "**LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA REAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERIODO 2023**", dentro de la línea de investigación de **(Gestión socioeconómica, contable, tributaria y laboral)**, presentado por el **maestrante (Ponce Quiñonez Dayana Daniela)**, portador de la CC. 080297398-2, del programa de **Maestría en Contabilidad y Auditoría**, cumple al 100% con los parámetros establecidos por la Dirección de Posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Es todo lo que podemos certificar en honor a la verdad.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:  
**EDGAR ANIBAL  
RODRIGUEZ**

Mgs. Edgar Aníbal Rodríguez  
**Miembro del tribunal 2**

Riobamba, 20 de marzo del 2025

# CERTIFICADO

De mi consideración:

Yo **Jhonny Mauricio Coronel Sánchez**, certifico que Dayana Daniela Ponce Quiñonez con cédula de identidad No. 080297398-2 estudiante del programa de maestría en **Contabilidad y Auditoría**, cohorte **Primera (2023-2024)**, presentó su trabajo de titulación bajo la modalidad de Proyecto de titulación con componente de investigación aplicada/desarrollo denominado: **LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LA PROVINCIA DE ESMERALDAS, PERÍODO 2023**, el mismo que fue sometido al sistema de verificación de contenido de similitud de contenido COMPILATIO identificando el porcentaje de similitud **7%** en el texto.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Atentamente,



Mgs. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

CI: 060227935-8

## **AGRADECIMIENTO**

Al concluir una nueva etapa maravillosa de mi vida quiero empezar mi agradecimiento resaltando, primero a Dios por siempre derramar sus bendiciones sobre mí y toda mi familia, manteniéndonos siempre con buena salud, unión, solidaridad y con trabajo para un desarrollo oportuno. A la Universidad Nacional de Chimborazo y a todo el talento humano de esta prestigiosa Alma Mater.

Dirijo mis palabras de mi más sincero agradecimiento al Msc. Jhonny Coronel. Tutor de Tesis, por el apoyo profesional brindado a mi persona en el asesoramiento y orientación de manera continua durante todo el proceso de desarrollo de mi trabajo de titulación, con su forma intachable, valiosa y grata amistad.

*Dayana Daniela Ponce Quiñonez*

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación se lo dedico al ser supremo quien nos protege cada día durante el transcurso de nuestra vida y guía nuestros pasos, Dios.

A mis padres Filomena y Washington, quienes con su crianza me guiaron por el mejor camino y poder cumplir mis sueños y metas, con responsabilidad, dedicación y sacrificio lucharon siempre para apoyarme y así lograr formarme como profesional.

A mi hija Liz que es quien por quien cada día aprendo a madurar, a sacar fuerzas y ganas para avanzar y así poderle ganar un mejor futuro cada día.

*Dayana Daniela Ponce Quiñonez*

## ÍNDICE GENERAL

<b>DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS .....</b>	<b>ii</b>
<b>DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR .....</b>	<b>iii</b>
<b>CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN TUTOR .....</b>	<b>iv</b>
<b>CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN MIEMBRO 1 .....</b>	<b>v</b>
<b>CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN MIEMBRO 2 .....</b>	<b>vi</b>
<b>CERTIFICADO .....</b>	<b>vii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE GENERAL .....</b>	<b>x</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>xv</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>1</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>2</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>3</b>
<b>Capítulo 1 Generalidades .....</b>	<b>5</b>
<b>1.1 Planteamiento del problema .....</b>	<b>5</b>
1.1.1 Contexto Socioeconómico de la Provincia de Esmeraldas .....	6
1.1.2 Caracterización de las PYMES en Esmeraldas .....	8

1.1.3	Importancia de las PYMES en la Recaudación Fiscal .....	10
<b>1.2</b>	<b>Justificación de la Investigación .....</b>	<b>11</b>
<b>1.3</b>	<b>Objetivos .....</b>	<b>13</b>
1.3.1	Objetivo General.....	13
1.3.2	Objetivos Específicos.....	13
<b>1.4</b>	<b>Alcances y Limitaciones .....</b>	<b>13</b>
<b>Capítulo 2 Estado del Arte y la Práctica .....</b>		<b>15</b>
<b>2.1</b>	<b>Antecedentes Investigativos .....</b>	<b>15</b>
<b>2.2</b>	<b>Fundamentación Legal .....</b>	<b>17</b>
2.2.1	Constitución de la República del Ecuador .....	17
2.2.2	Ley de Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad Laboral	18
2.2.3	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno .....	18
2.2.4	Ley Orgánica de Finanzas Públicas.....	19
2.2.5	Ley de Economía Popular y Solidaria .....	19
2.2.6	Normativas Provinciales y Municipales.....	19
2.2.7	Consideraciones Adicionales .....	20
<b>2.3</b>	<b>Fundamentación Teórica .....</b>	<b>20</b>
2.3.1	Conceptualizaciones y Categorías Relevantes.....	21
2.3.2	Categorías Analíticas del Estudio.....	23
2.3.3	Cierre de Empresas y Sostenibilidad Económica .....	25
2.3.4	Análisis Comparativo de Estudios Nacionales e Internacionales.....	26
<b>2.3.6.</b>	<b>Enfoques Teóricos .....</b>	<b>31</b>
<b>Capítulo 3 Diseño Metodológico .....</b>		<b>33</b>

<b>3.1</b>	<b>Enfoque de la Investigación .....</b>	<b>33</b>
<b>3.2</b>	<b>Diseño de la Investigación .....</b>	<b>34</b>
<b>3.3</b>	<b>Tipo de investigación.....</b>	<b>36</b>
<b>3.4</b>	<b>Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....</b>	<b>36</b>
<b>3.5</b>	<b>Técnicas para el Procesamiento e Interpretación de Datos .....</b>	<b>38</b>
<b>3.6</b>	<b>Población y Muestra .....</b>	<b>39</b>
3.6.1	Población.....	39
3.6.2	Tamaño de la Muestra .....	40
<b>Capítulo 4 Análisis y Discusión de los Resultados .....</b>		<b>42</b>
<b>4.1</b>	<b>Análisis Descriptivo de los Resultados.....</b>	<b>42</b>
4.1.1	Distribución Sectorial de los Cierres de PYMES.....	42
4.1.2	Distribución Temporal de los Cierres de PYMES.....	43
4.1.3	Niveles de Recaudación Fiscal en Esmeraldas.....	45
	Figura 5 Niveles de Recaudación Fiscal Mensual en Esmeraldas.....	45
4.1.4	Impacto en la Recaudación Fiscal.....	46
4.1.5	Principales Causas del Cierre de PYMES .....	48
4.1.6	Resultados de las Entrevistas .....	51
4.1.7	Resultados de las Entrevistas con Propietarios de PYMES.....	52
4.1.8	Resultados de las Entrevistas con Actores Externos.....	53
<b>4.2</b>	<b>Discusión de los Resultados.....</b>	<b>54</b>
4.2.1	Relación entre Cierre de PYMES y Recaudación Fiscal .....	55
4.2.2	Causas del Cierre Empresarial .....	55
4.2.3	Impacto de las Políticas Tributarias .....	56
4.2.4	Comparación con Otros Contextos Regionales .....	56

<b>Capítulo 5 Marco Propositivo .....</b>	<b>57</b>
<b>5.1. Estrategias para la Sostenibilidad y Sustentabilidad de las PYMES en la Provincia de Esmeraldas .....</b>	<b>57</b>
Tabla 3 Matriz comparativa: Identificación de Causas y Estrategias Propuestas .....	57
<b>5.2. Estrategias Potenciadas para las PYMES de Esmeraldas .....</b>	<b>60</b>
<b>5.2.1. Fortalecimiento del Acceso a Financiamiento .....</b>	<b>61</b>
<b>5.2.2. Transformación Digital y Modernización Tecnológica .....</b>	<b>61</b>
<b>5.2.3. Simplificación Tributaria y Incentivos Fiscales .....</b>	<b>62</b>
<b>5.2.4. Fortalecimiento de Capacidades Empresariales y Asociatividad .....</b>	<b>62</b>
<b>5.2.5. Sostenibilidad Ambiental y Economía Circular .....</b>	<b>63</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>64</b>
<b>Recomendaciones .....</b>	<b>65</b>
<b>Referencias Bibliográficas .....</b>	<b>67</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>73</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Indicadores Socioeconómicos Clave de la Provincia de Esmeraldas .....	8
Tabla 2 Contexto Global de las Principales Causas del Cierre de PYMES.....	48
Tabla 3 Matriz comparativa: Identificación de Causas y Estrategias Propuestas .....	57

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Indicadores Socioeconómicos Clave de la Provincia de Esmeraldas .....	7
Figura 2 Distribución Sectorial de las PYMES en Esmeraldas .....	9
Figura 3 Distribución Sectorial de las PYMES en Esmeraldas .....	42
Figura 4 Distribución Temporal de los Cierres de PYMES.....	44
Figura 5 Niveles de Recaudación Fiscal Mensual en Esmeraldas .....	45
Figura 6 Distribución Temporal de los Cierres de PYMES.....	47
Figura 7 Causas del Cierre de PYMES según Propietarios .....	53
Figura 8 Causas del Cierre de PYMES según Actores externos.....	54

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación analiza el impacto del cierre de pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la recaudación fiscal de la provincia de Esmeraldas durante el período 2023. En un contexto caracterizado por la alta informalidad y dificultades económicas, esta investigación aborda cómo el cierre de estas empresas afecta negativamente los ingresos tributarios y la sostenibilidad del sistema fiscal local.

El objetivo general es evaluar la relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal mediante una metodología mixta que combina análisis descriptivo. La caracterización de las PYMES se realiza a partir de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) y el Servicio de Rentas Internas (SRI), complementados con entrevistas semiestructuradas a actores clave. El diseño metodológico incluye la construcción de una matriz de supervivencia para medir el impacto de los cierres empresariales en la recaudación fiscal.

Los resultados evidencian una disminución del 15.1 % en la recaudación del IVA y del 21 % en el Impuesto a la Renta, atribuida principalmente a los 304 cierres de PYMES registrados en sectores clave como comercio y agricultura. Estos hallazgos subrayan la necesidad de políticas públicas integrales que promuevan la sostenibilidad empresarial y mitiguen el impacto económico de los cierres.

Se concluye que el fortalecimiento del tejido empresarial mediante incentivos fiscales, acceso a financiamiento y formación empresarial es crucial para garantizar la estabilidad fiscal en regiones vulnerables como Esmeraldas.

**Palabras clave:** *Cierre de PYMES, recaudación fiscal, sostenibilidad empresarial, Esmeraldas, SUPERCIAS.*

## ABSTRACT

The current research investigates the impact of small and medium-sized enterprises (SMEs) closures on tax revenue in Esmeraldas Province – Ecuador during 2023. In the view that Ecuador is characterized by deep informality and economic difficulties, the study explores how these closures have adversely affected tax income and the overall sustainability of the local fiscal system. This research aimed to assess the relationship between SME closures and tax revenue through a mixed-methods approach combined with both descriptive and econometric analyses. SME data is sourced from the Superintendence of Companies, Securities, and Insurance (SUPERCIAS) and the Internal Revenue Service (SRI), supplemented by semi-structured interviews with key stakeholders. The research employs a survival matrix and an econometric model to quantify the impact of SME closures on tax revenue. The results reveal a 15.1% decrease in value added tax (VAT) collections and a 21% decline in income tax revenue, primarily due to the closure of 304 SMEs in critical sectors such as commerce and agriculture. These findings highlight the urgent need for comprehensive public policies aimed at promoting business sustainability and mitigating the economic consequences of SME closures. The study concludes that enhancing the business ecosystem through fiscal incentives, improved access to financing, and targeted business training is crucial for ensuring fiscal stability in economically vulnerable regions like Esmeraldas.

**Keywords:** *SME closures, tax revenue, business sustainability, Esmeraldas, SUPERCIAS.*

Reviewed by

ADRIANA  
XIMENA  
CUNDAR RUANO



Firmado digitalmente  
por ADRIANA XIMENA  
CUNDAR RUANO  
Fecha: 2025.03.21  
23:02:38 -05'00'

MsC. Adriana Ximena Cundar Ruano, Ph.D.

**ENGLISH PROFESSOR**

C.C. 1709268534

## INTRODUCCIÓN

El cierre de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representa un desafío significativo para las economías locales, al afectar no solo el empleo y la producción, sino también la capacidad de los gobiernos para mantener una base tributaria estable. Las PYMES, a menudo consideradas el motor de las economías emergentes, enfrentan diversos factores que las conducen al cese de sus operaciones, tales como la falta de acceso a financiamiento, condiciones de mercado adversas y una gestión tributaria deficiente (Soto et al., 2023; Burgos et al., 2023). Este fenómeno no solo tiene consecuencias en términos de actividad económica, sino que también impacta negativamente en los ingresos fiscales, especialmente en regiones con alta dependencia de estas unidades productivas.

En el caso de la provincia de Esmeraldas, la situación es particularmente alarmante. Los registros de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) muestran una disminución constante en el número de empresas activas, lo cual coincide con una reducción en la recaudación fiscal. Este fenómeno refleja la estrecha relación entre la supervivencia de las PYMES y la sostenibilidad del sistema tributario. Estudios recientes destacan que el cierre de empresas incrementa los niveles de informalidad, erosionando aún más la capacidad de recaudación y generando un efecto multiplicador negativo sobre la economía local (Burgos et al., 2023).

El presente trabajo tiene como propósito analizar la incidencia del cierre de las PYMES registradas en SUPERCIAS sobre la recaudación fiscal en Esmeraldas durante el período 2023. Para ello, se propone un enfoque metodológico que incluye la caracterización de las empresas según su estado operativo, la construcción de una matriz de supervivencia y un análisis econométrico que permita evaluar la relación entre el cierre empresarial y la

recaudación fiscal. Este enfoque integral busca generar evidencia empírica que explique cómo el deterioro del tejido empresarial puede repercutir en los ingresos tributarios de una región.

Desde una perspectiva conceptual, este estudio aborda palabras clave como cierre de PYMES, recaudación fiscal y SUPERCIAS, avanzando desde un análisis macroeconómico hacia un enfoque específico que relacione dinámicas empresariales con indicadores fiscales. El objetivo principal es ofrecer insumos valiosos para el diseño de políticas públicas que fortalezcan la sostenibilidad de las PYMES y promuevan la estabilidad fiscal en regiones como Esmeraldas.

## **CAPÍTULO 1**

### **GENERALIDADES**

#### **1.1 Planteamiento del problema**

El cierre de pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la provincia de Esmeraldas ha generado impactos significativos en el entorno económico y fiscal local. Estas unidades productivas, que constituyen una parte fundamental del tejido empresarial, enfrentan dificultades que incluyen la falta de acceso a financiamiento, condiciones de mercado adversas y una gestión administrativa limitada, lo que incrementa su vulnerabilidad y propicia su salida del mercado. Según registros de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS), la disminución en el número de empresas activas en la región coincide con una caída en la recaudación fiscal, afectando los ingresos tributarios necesarios para garantizar la provisión de bienes y servicios públicos.

Esta problemática no solo refleja una relación directa entre el cierre de empresas y la reducción de ingresos fiscales, sino que también evidencia una mayor informalidad y la erosión de la base tributaria. A pesar de la relevancia de este fenómeno, existe un vacío en los estudios que expliquen cuantitativamente la magnitud del impacto del cierre de PYMES sobre la recaudación fiscal en Esmeraldas, limitando la capacidad de los tomadores de decisiones para diseñar políticas públicas efectivas.

Por tanto, surge la necesidad de analizar de manera integral esta relación, evaluando los cierres empresariales y su incidencia en los ingresos fiscales. Este análisis permitirá no solo dimensionar el problema, sino también ofrecer una base empírica para la formulación de estrategias orientadas a fortalecer la sostenibilidad de las PYMES y promover la estabilidad fiscal en la provincia.

### ***1.1.1 Contexto Socioeconómico de la Provincia de Esmeraldas***

El cierre de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la provincia de Esmeraldas se desarrolla en un entorno socioeconómico complejo, caracterizado por altos niveles de pobreza y desempleo. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en 2021 la provincia registró una tasa de pobreza por ingresos del 52,9 %, mientras que la pobreza extrema alcanzó el 25,3 %, cifras que superan ampliamente los promedios nacionales (PRIMICIAS, 2021). Estas condiciones socioeconómicas limitan las oportunidades de desarrollo, afectando la sostenibilidad de las empresas y el bienestar de los ciudadanos.

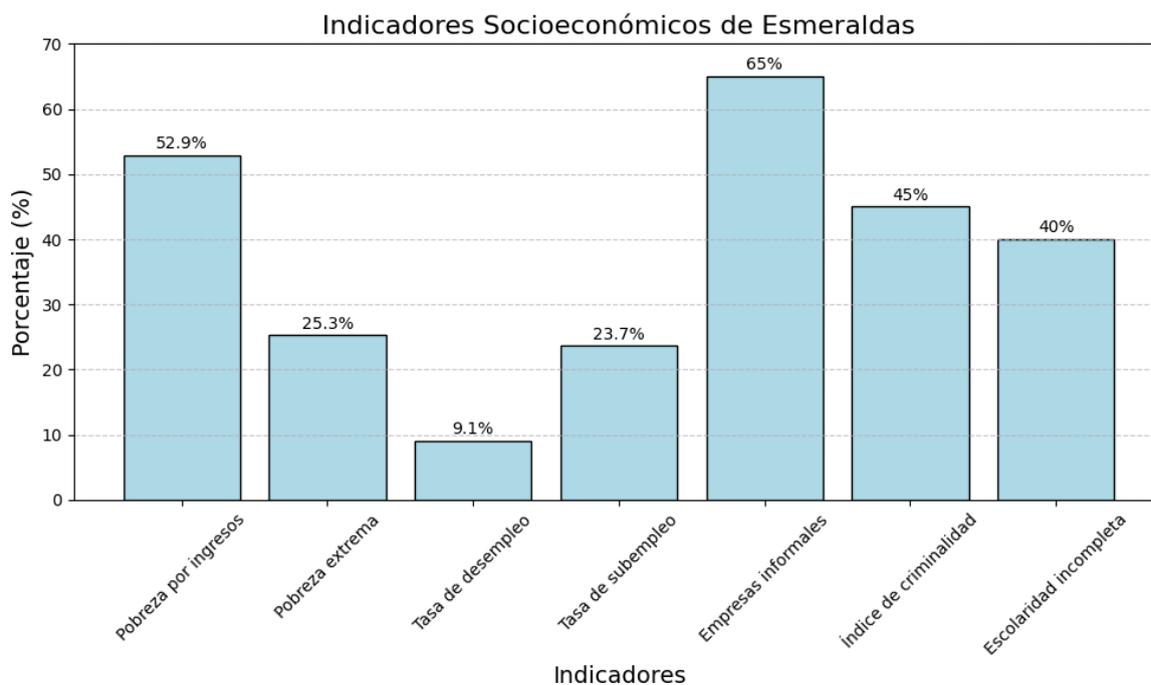
Por otro lado, Esmeraldas presenta la tasa de desempleo más alta de Ecuador, con un 9,1 % en 2022, un indicador que evidencia las dificultades del mercado laboral en la región (Expreso, 2022). Este problema se ve agravado por altos niveles de subempleo y la necesidad de que los profesionales realicen actividades fuera de sus campos de especialización, lo que compromete el desarrollo económico local.

A pesar de estas limitaciones, Esmeraldas posee recursos económicos y naturales que podrían ser aprovechados para mejorar su situación. Entre sus principales actividades económicas se encuentran la agricultura, con productos como el banano, cacao y café, la pesca, la industria petroquímica y el turismo. Este último sector, en particular, tiene un alto potencial para promover el desarrollo sostenible mediante la creación de empleo y la generación de ingresos para la provincia (La Hora, 2023).

La provincia enfrenta grandes desafíos que comprometen su estabilidad económica, pero también cuenta con oportunidades que podrían ser clave para superar estas dificultades. La diversificación económica y la implementación de políticas públicas adecuadas son

esenciales para fomentar un desarrollo sostenible y mejorar las condiciones de vida de la población.

**Figura 1** *Indicadores Socioeconómicos Clave de la Provincia de Esmeraldas*



**Nota.** Los datos provienen de PRIMICIAS (2021) e INEC (2022).

Los datos de pobreza por ingresos y pobreza extrema provienen de PRIMICIAS (2021). La tasa de desempleo y subempleo se obtuvieron del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). El porcentaje de empresas informales es una estimación basada en reportes locales, y el índice de criminalidad fue proporcionado por el INEC (2022). El porcentaje de escolaridad incompleta se calculó a partir de datos del INEC (2022).

### 1.1.2 Caracterización de las PYMES en Esmeraldas

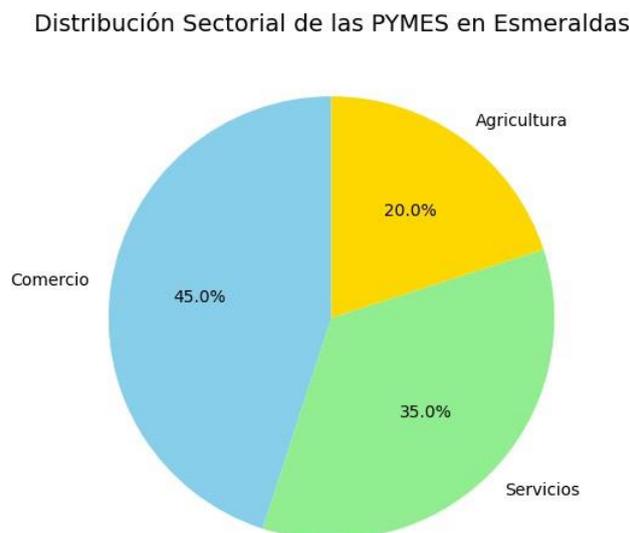
En Ecuador, la clasificación de las empresas en micro, pequeñas y medianas (MIPYMES) se basa en criterios establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, que adoptó la normativa de la Comunidad Andina de Naciones (CAN) según la Resolución 1260. Esta clasificación considera el número de empleados, el valor bruto de ventas anuales y el monto de activos:

**Tabla 1** Indicadores Socioeconómicos Clave de la Provincia de Esmeraldas

<b>Categoría</b>	<b>Personal Ocupado</b>	<b>Ventas Anuales (USD)</b>	<b>Activos (USD)</b>
<b>Microempresa</b>	1 a 9	≤ 100,000	≤ 100,000
<b>Pequeña Empresa</b>	10 a 49	100,001 a 1,000,000	100,001 a 750,000
<b>Mediana Empresa</b>	50 a 199	1,000,001 a 5,000,000	750,001 a 3,999,999
<b>Gran Empresa</b>	Más de 200	> 5,000,000	> 4,000,000

*Nota:* Los datos fueron extraídos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS, 2023)

La mayoría de las PYMES en Esmeraldas se concentran en sectores tradicionales, como el comercio (45 %), los servicios (35 %) y la agricultura (20 %). Esta distribución refleja la estructura económica de la provincia, caracterizada por su dependencia de actividades primarias y terciarias. El sector comercial incluye tiendas minoristas y mayoristas, mientras que los servicios abarcan transporte, alojamiento y pequeños negocios relacionados con el turismo. Por su parte, el sector agrícola se centra en cultivos como el cacao y el banano, esenciales para la economía local (SUPERCIAS, 2023; INEC, 2022)

**Figura 2** *Distribución Sectorial de las PYMES en Esmeraldas*

**Nota:** Reportes de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS, 2023) y el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022).

Los datos reflejan la distribución de las PYMES en la provincia de Esmeraldas por sector económico, basados en reportes de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS, 2023) y el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022).

Las PYMES en Esmeraldas enfrentan una serie de obstáculos estructurales que limitan su capacidad de crecimiento y sostenibilidad. Uno de los desafíos más críticos es el acceso limitado al financiamiento. Muchas de estas empresas no cuentan con los requisitos necesarios, como historial crediticio o garantías suficientes, para obtener préstamos. Esto las obliga a operar con recursos propios o acudir a alternativas informales de crédito, lo que restringe su capacidad para invertir en expansión, innovación o mejorar su competitividad (SUPERCIAS, 2023). Además, la alta informalidad, que alcanza un 65 % de las PYMES,

dificulta su acceso a programas gubernamentales y beneficios tributarios, perpetuando una situación de vulnerabilidad económica (INEC, 2022).

Otro desafío importante es la falta de capacitación empresarial, particularmente en áreas clave como gestión financiera, planificación estratégica y mercadeo. La ausencia de formación adecuada reduce significativamente la competitividad de las PYMES y las hace menos resilientes frente a crisis económicas, como se evidenció durante la pandemia de COVID-19. Durante este período, muchas empresas tuvieron que cerrar debido a la caída en la demanda y la falta de capacidad para adaptarse al cambio. Además, las condiciones económicas adversas de la provincia, incluidas altas tasas de pobreza y desempleo, agravan las dificultades que enfrentan estas empresas para mantener operaciones sostenibles (La Hora, 2023; PRIMICIAS, 2021).

### ***1.1.3 Importancia de las PYMES en la Recaudación Fiscal***

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan un pilar esencial para el sistema tributario en Ecuador, ya que aportan significativamente a los ingresos fiscales mediante el pago de impuestos directos e indirectos. Según datos del Servicio de Rentas Internas (SRI), las PYMES contribuyen con aproximadamente el 30 % de la recaudación total en sectores como comercio y servicios. Este porcentaje refleja la importancia de estas empresas no solo como generadoras de empleo, sino también como una fuente crucial de ingresos para el Estado (SRI, 2023). Además, las PYMES son clave en la ampliación de la base tributaria, ya que su formalización permite incorporar a nuevos contribuyentes al sistema fiscal.

La formalización de las PYMES tiene un impacto directo en la recaudación fiscal. Empresas que operan de manera informal no solo evaden impuestos, sino que también

generan una competencia desleal, perjudicando a los negocios que cumplen con sus obligaciones tributarias. Según el INEC (2022), alrededor del 65 % de las PYMES en Esmeraldas operan en la informalidad, lo que limita el potencial de recaudación del Estado. Programas de incentivo como el Régimen Simplificado de Emprendedores han demostrado ser efectivos para reducir la informalidad, aumentando la participación de las PYMES en el sistema tributario. La formalización también genera beneficios para las empresas, como acceso a financiamiento y la posibilidad de participar en contratos con el sector público (SRI, 2023).

El cierre de PYMES afecta negativamente la base tributaria, reduciendo los ingresos fiscales y el dinamismo económico de las regiones afectadas. En Esmeraldas, el cierre de empresas ha generado pérdidas importantes para el sistema fiscal, ya que muchas de estas empresas eran contribuyentes clave en sectores estratégicos como comercio y servicios. Según la SUPERCIAS (2023), en el último año, más del 10 % de las PYMES registradas cesaron sus operaciones, contribuyendo a una disminución en la recaudación fiscal en la provincia. Este fenómeno no solo limita los ingresos del gobierno, sino que también afecta la provisión de bienes y servicios públicos esenciales.

La relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal subraya la necesidad de estrategias para apoyar la sostenibilidad empresarial, promoviendo políticas que incentiven la formalización, reduzcan los costos operativos y mejoren el acceso al crédito para estas empresas.

## **1.2 Justificación de la Investigación**

El cierre de pequeñas y medianas empresas (PYMES) y su impacto en la recaudación fiscal representan una problemática crítica tanto para la estabilidad económica como para la

sostenibilidad del sistema tributario en la provincia de Esmeraldas. Las PYMES son un componente esencial del tejido empresarial, no solo por su contribución a la generación de empleo y dinamismo económico, sino también por su rol en el fortalecimiento de los ingresos fiscales. Sin embargo, la alta tasa de informalidad, la limitada formalización y los cierres recurrentes de estas empresas comprometen significativamente la base tributaria del sistema fiscal, afectando la provisión de bienes y servicios públicos esenciales.

Esta investigación es relevante porque aborda una problemática que afecta tanto a las empresas como al Estado, destacando la necesidad de estrategias integrales para mitigar los efectos negativos del cierre de PYMES en la recaudación fiscal. Además, ofrece un análisis detallado de las dinámicas empresariales, mediante la caracterización de las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) y la construcción de una matriz de supervivencia. Este enfoque permitirá identificar las principales causas de cierre y su relación con las variaciones en los ingresos fiscales, proporcionando datos empíricos que pueden ser utilizados en la formulación de políticas públicas.

La investigación también tiene un valor práctico, ya que genera insumos clave para diseñar estrategias que fomenten la formalización y sostenibilidad de las PYMES en Esmeraldas. Al hacerlo, se contribuye no solo al fortalecimiento del tejido empresarial, sino también a la estabilidad fiscal de la provincia. Además, el uso de un modelo econométrico para analizar la relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal permite profundizar en la comprensión de esta problemática, proporcionando una base científica para futuras investigaciones.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General**

- Analizar el cierre de las PYMES y su incidencia en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas periodo 2023

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Establecer las causas del cierre de las PYMES en la provincia de Esmeraldas.
- Analizar los niveles de recaudación fiscal de las PYMES en la provincia de Esmeraldas.
- Desarrollar estrategias que permitan la sostenibilidad y sustentabilidad de las PYMES en la provincia de Esmeraldas.

### **1.4 Alcances y Limitaciones**

Este estudio tiene como principal alcance analizar la relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período 2023. Para ello, se considera únicamente a las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS), lo que permite enfocar el análisis en un segmento formal de la economía. El uso de fuentes oficiales como el Servicio de Rentas Internas (SRI) asegura la fiabilidad de los datos, mientras que la cobertura geográfica se limita a Esmeraldas, una provincia con características económicas particulares. Además, el enfoque temporal abarca el período 2023, lo que ofrece una visión actualizada del impacto económico y fiscal de las PYMES en la región.

El diseño metodológico incluye la caracterización de las empresas, la construcción de una matriz de supervivencia y la aplicación de un modelo econométrico para evaluar la

relación entre el cierre de empresas y la recaudación fiscal. Esto permite obtener resultados que no solo contribuyen al conocimiento académico, sino que también ofrecen insumos prácticos para el diseño de políticas públicas orientadas a fortalecer la sostenibilidad empresarial y mejorar la recaudación tributaria.

Sin embargo, esta investigación enfrenta varias limitaciones. En primer lugar, la disponibilidad de datos desagregados a nivel provincial puede ser insuficiente, lo que podría restringir el análisis de variables clave, como los ingresos fiscales específicos provenientes de las PYMES. Además, el estudio excluye a las empresas informales, que representan una parte significativa del tejido empresarial de Esmeraldas, lo que podría subestimar el impacto real de los cierres empresariales en la economía local.

## CAPÍTULO 2

### ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

#### 2.1 Antecedentes Investigativos

El artículo de Montufar Rúales (2024) evalúa el impacto de las reformas tributarias en la recaudación fiscal y el desempeño económico en Ecuador entre 2018 y 2020. Este estudio se alinea directamente con el objetivo de la investigación al analizar la relación entre las reformas tributarias y la recaudación fiscal, considerando el contexto de las PYMES. La metodología cuantitativa empleada, basada en un análisis de casos múltiples y datos secundarios de instituciones como el SRI y el Banco Central, proporciona información valiosa sobre las variables macroeconómicas relevantes para el estudio. Además, el autor destaca una relación positiva entre las reformas tributarias y la recaudación fiscal, pero advierte sobre un posible impacto negativo en la productividad nacional si estas reformas no se diseñan cuidadosamente, subrayando la necesidad de un análisis cualitativo profundo para comprender su impacto en las PYMES.

Balladares-Quijije y Mendoza-Vera (2023) examinan la incidencia de las reformas tributarias en la recaudación de impuestos en el Cantón Manta, Ecuador, en 2021. Este estudio, aunque centrado en un área geográfica específica, contribuye a la investigación al proporcionar un análisis local sobre cómo las reformas tributarias impactan la recaudación. Su metodología bibliográfica-documental permite un análisis detallado del marco legal y las políticas tributarias que afectan a las empresas. Este enfoque se enriquece al analizar la volatilidad de las economías internas y globales, y su impacto en las políticas tributarias, lo que resulta crucial para comprender la dinámica cambiante en la que operan las PYMES y los factores externos relacionados con los cierres empresariales.

Cornejo Espinoza (2022) analiza la influencia de la cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas del sector textil en Lima Metropolitana en 2020. Este artículo ofrece una perspectiva relevante al considerar la cultura tributaria como un factor que influye en la recaudación. Su metodología cuantitativa, basada en un diseño no experimental y transversal, con datos recolectados mediante encuestas, ofrece una visión de las percepciones y comportamientos de los microempresarios frente a sus obligaciones tributarias. Los resultados revelan una correlación positiva entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal, destacando la importancia de fomentar una mayor conciencia tributaria para mejorar el cumplimiento fiscal, aportando una dimensión social y humana al análisis del cierre de PYMES.

Reymundo-Soto et al. (2023) investigan las obligaciones tributarias y su influencia en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas en Huancavelica, Perú. Este estudio se alinea con los objetivos de la investigación al explorar las obligaciones tributarias que enfrentan las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal. La metodología mixta combina un enfoque cuantitativo, con herramientas de análisis estadístico, y cualitativo, mediante la revisión de antecedentes teóricos y la contextualización del problema. El análisis de los regímenes tributarios aplicables y las causas de la relación entre obligaciones y recaudación proporciona una base integral para el análisis cualitativo de la tesis.

Finalmente, el artículo de Narváez-Zurita y Bajaña-Cedeño (2024) analiza la remisión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal micro empresarial en Ecuador. Este estudio aborda la remisión tributaria como un factor que puede influir en la recaudación fiscal, especialmente en el contexto de las microempresas. Su metodología cualitativa, basada en una revisión documental con apoyo bibliográfico, permite un análisis histórico y legal de las amnistías tributarias. La investigación destaca la necesidad de un sistema fiscal

sólido que incentive el cumplimiento tributario en lugar de depender de remisiones tributarias, subrayando las implicaciones a largo plazo de estas políticas en la viabilidad de las PYMES y la sostenibilidad de la recaudación fiscal.

En síntesis, los artículos analizados proporcionan una base sólida para la investigación sobre el cierre de PYMES y su impacto en la recaudación fiscal. La combinación de metodologías cuantitativas y cualitativas, junto con el análisis de diferentes contextos geográficos, sectores económicos y marcos legales, permite un estudio integral del fenómeno. La tesis se beneficiará de la integración de estos estudios para construir un marco teórico robusto, analizar datos relevantes y comprender las complejas interacciones entre las políticas tributarias, la cultura tributaria, el desempeño económico y la viabilidad de las PYMES.

## **2.2 Fundamentación Legal**

Para abordar el impacto del cierre de PYMES en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período 2023, es fundamental considerar una serie de normativas y leyes que regulan tanto el sector empresarial como el sistema fiscal en Ecuador. La fundamentación legal se basa en la normativa que afecta directamente a las PYMES y a la recaudación de impuestos, así como a los principios generales de política fiscal y económica. A continuación, se presenta un marco normativo relevante para el tema:

### **2.2.1 Constitución de la República del Ecuador**

**Artículo 283:** Establece la obligación del Estado de fomentar y proteger a las microempresas y pequeñas empresas como parte de la economía nacional. La Constitución reconoce la importancia de las PYMES en la creación de empleo y en la estabilidad

económica, por lo que el cierre de estas empresas y sus efectos en la recaudación fiscal deben ser entendidos en este contexto.

**Artículo 314:** El Estado tiene el deber de promover el desarrollo económico y social, garantizando la equidad en la distribución de los recursos y en el acceso a oportunidades económicas, lo cual incluye un enfoque en las pequeñas y medianas empresas.

### ***2.2.2 Ley de Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad Laboral***

**Ley No. 2019-200:** Esta ley incluye disposiciones para incentivar el crecimiento de las PYMES mediante la reducción de impuestos y otras facilidades fiscales. También establece mecanismos para la atracción de inversiones y el apoyo a la creación de empleo, cuyo impacto se ve afectado cuando las PYMES cierran.

**Artículo 6:** Proporciona incentivos fiscales para fomentar la inversión en las PYMES, lo que implica que la disminución de estas empresas afectará la recaudación fiscal y el objetivo de estos incentivos.

### ***2.2.3 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno***

**Ley No. 2008-113:** Regula el sistema tributario interno de Ecuador, incluyendo el impuesto sobre la renta y el IVA, que son principales fuentes de recaudación para el gobierno provincial. Esta ley establece cómo se calculan y se recaudan estos impuestos, y cómo los cierres de PYMES impactan directamente en estos ingresos.

**Artículo 70:** Establece las obligaciones tributarias de las empresas, y la reducción en el número de empresas operativas impacta la base imponible y, por ende, la recaudación fiscal.

#### **2.2.4 Ley Orgánica de Finanzas Públicas**

**Ley No. 2013-131:** Regula la administración de los recursos fiscales y el financiamiento del Estado. Esta ley establece cómo se distribuyen y gestionan los ingresos fiscales, y cómo la disminución en la recaudación debido al cierre de PYMES puede afectar la financiación de servicios públicos y proyectos de infraestructura.

**Artículo 5:** Establece los principios de eficiencia y equidad en la gestión de los recursos fiscales, lo cual se ve comprometido cuando hay una disminución en la recaudación debido al cierre de empresas.

#### **2.2.5 Ley de Economía Popular y Solidaria**

**Ley No. 2011-122:** Aunque centrada en la economía popular y solidaria, esta ley también impacta indirectamente a las PYMES al promover la inclusión económica y el apoyo a las microempresas. El cierre de PYMES afecta la dinámica del sector y, por ende, la recaudación fiscal relacionada con estas entidades.

#### **2.2.6 Normativas Provinciales y Municipales**

**Ordenanzas Provinciales y Municipales:** Estas normativas locales regulan aspectos específicos del funcionamiento de las empresas en Esmeraldas y pueden incluir incentivos fiscales y políticas de apoyo para las PYMES. La reducción en el número de estas

empresas impacta la capacidad de las autoridades locales para cumplir con sus objetivos de desarrollo y financiación.

### **2.2.7 Consideraciones Adicionales**

**Políticas de Desarrollo Regional:** Los planes de desarrollo económico y regional para Esmeraldas deben considerar cómo los cierres de PYMES afectan la recaudación fiscal y ajustar las políticas para mitigar estos impactos y apoyar la recuperación económica.

**Compromisos Internacionales:** Ecuador está comprometido con varios acuerdos internacionales que promueven la sostenibilidad económica y la estabilidad fiscal, los cuales también influyen en la política fiscal y económica nacional.

## **2.3 Fundamentación Teórica**

Esta Fundamentación Teórica tiene como propósito proporcionar un análisis profundo de los conceptos clave relacionados con el cierre de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) y su impacto en la recaudación fiscal. Este apartado es crucial para la presente investigación, ya que permite establecer un marco teórico sólido para comprender la complejidad del problema y analizar sus múltiples dimensiones.

La relevancia de analizar conceptos como PYMES, cierre empresarial, recaudación fiscal, cultura tributaria y sostenibilidad empresarial radica en la interrelación de estos elementos, los cuales desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico de un país. Las PYMES, consideradas el motor de la economía, son esenciales para la generación de empleo y el dinamismo del mercado. No obstante, su cierre conlleva consecuencias negativas no solo para los empresarios y sus trabajadores, sino también para el Estado, al debilitar la recaudación fiscal y comprometer la sostenibilidad del sistema económico.

Abordar la dinámica de las PYMES, las causas de su cierre y su impacto en la recaudación fiscal, junto con la importancia de una cultura tributaria sólida, permitirá identificar estrategias orientadas a fomentar la sostenibilidad empresarial y fortalecer el sistema tributario. En este contexto, la Fundamentación Teórica servirá como base para definir y delimitar los conceptos clave que guiarán la investigación, proporcionando una comprensión integral de las PYMES y su rol económico, así como los factores que conducen a su cierre. Además, permitirá examinar las teorías existentes sobre el cierre empresarial y la recaudación fiscal, identificando puntos de convergencia y divergencia entre estudios nacionales e internacionales que expliquen este fenómeno. Se establecerá un marco de análisis coherente y robusto que relacione dichas teorías con el problema central de la investigación, facilitando la propuesta de estrategias aplicables al contexto ecuatoriano para garantizar la sostenibilidad de las PYMES y fortalecer la recaudación fiscal del país.

Al analizar las causas y consecuencias del cierre de las PYMES en relación con la recaudación fiscal, esta Fundamentación Teórica permitirá comprender los desafíos enfrentados por las empresas y el Estado. A partir de ello, se podrán proponer soluciones prácticas que impulsen un desarrollo económico sostenible, fortaleciendo tanto el tejido empresarial como el sistema tributario.

### ***2.3.1 Conceptualizaciones y Categorías Relevantes***

#### ***2.3.1.1 Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)***

Las PYMES son unidades económicas de pequeño y mediano tamaño que, por su flexibilidad y capacidad de adaptación, desempeñan un rol fundamental en el desarrollo económico de los países. Representan un porcentaje significativo del tejido empresarial y generan empleo, innovación y dinamismo en los mercados locales y globales. Sin embargo,

enfrentan desafíos estructurales, como el acceso limitado a financiamiento y la alta vulnerabilidad frente a cambios económicos y normativos. La colaboración con grandes empresas y la integración tecnológica son factores críticos para su desarrollo sostenible, especialmente en entornos económicos inciertos (Durán, 2024).

### ***2.3.1.2 Cierre Empresarial***

El cierre empresarial se refiere al cese de operaciones de una empresa, el cual puede ser voluntario o forzado. Entre las principales causas se encuentran las dificultades económicas, la competencia desleal, los altos costos tributarios y las crisis económicas. Este fenómeno tiene un impacto directo en la economía de un país, ya que reduce el número de empresas activas, afecta a los trabajadores y disminuye la base tributaria del Estado. El cierre de PYMES, en particular, representa una pérdida significativa debido a su rol en la generación de empleo y el crecimiento económico (Vargas Arena, Hernández Barrena & Sánchez Ruanova, 2021).

### ***2.3.1.3 Recaudación Fiscal***

La recaudación fiscal es el proceso mediante el cual los gobiernos obtienen recursos a través de impuestos y tributos, los cuales son esenciales para el financiamiento del gasto público y la implementación de políticas sociales. Sin embargo, la inestabilidad económica, la evasión tributaria y la falta de mecanismos efectivos de control pueden debilitar la capacidad del Estado para recaudar impuestos de manera eficiente. Las PYMES, al ser un sector relevante de la economía, tienen una contribución significativa en este proceso, aunque su cierre implica una disminución en los ingresos fiscales (Vargas Arena et al., 2021).

#### ***2.3.1.4 Cultura Tributaria***

La cultura tributaria se refiere al conjunto de valores, conocimientos y actitudes que tienen los contribuyentes respecto a sus obligaciones fiscales. Una cultura tributaria sólida favorece el cumplimiento voluntario de las normas fiscales, mientras que su ausencia puede generar evasión fiscal y desconfianza hacia las instituciones públicas. Vargas Arena, Hernández Barrena y Sánchez Ruanova (2021) sostienen que la falta de educación tributaria y políticas claras incrementa los niveles de incumplimiento fiscal, afectando directamente la capacidad del Estado para sostener el gasto público y cumplir con sus objetivos económicos.

#### ***2.3.1.5 Sostenibilidad Empresarial***

La sostenibilidad empresarial implica la capacidad de una empresa para operar de manera eficiente y rentable a largo plazo, equilibrando factores económicos, sociales y ambientales. En el contexto actual, las PYMES enfrentan desafíos para adoptar prácticas sostenibles de manera estratégica. Aunque han logrado avances importantes, aún falta que la sostenibilidad sea un eje central en su gestión (Durán, 2024). La implementación de políticas que fomenten la sostenibilidad empresarial es fundamental para evitar el cierre de estas empresas y garantizar su contribución al desarrollo económico.

### ***2.3.2 Categorías Analíticas del Estudio***

El análisis del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal plantea la necesidad de explorar tres categorías fundamentales: cierre de PYMES, recaudación fiscal y políticas tributarias. Estas interacciones determinan el alcance del problema, sus causas y las posibles estrategias para mitigarlo.

#### ***2.3.2.1. Relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal***

Las PYMES, como motor económico, generan empleo y aportan significativamente a la recaudación fiscal. Sin embargo, su cierre afecta la sostenibilidad económica y reduce la base contributiva del Estado. Según Torres Merlo (2023), factores como la competencia desleal, el COVID-19 y la falta de liquidez se destacan como causas principales del cierre de negocios en Ecuador, lo que resultó en pérdidas de empleo y reducción de ingresos tributarios.

Por otro lado, Montúfar Ruales (2024) señala que, aunque las reformas tributarias incrementaron los ingresos fiscales en el corto plazo, estas también deterioraron la productividad de las empresas y, por ende, su capacidad de generar ingresos sostenibles.

#### ***2.3.2.2. Políticas tributarias y su influencia en las PYMES***

La carga fiscal y la implementación de políticas tributarias afectan directamente la viabilidad de las PYMES. Balladares-Quijije y Mendoza-Vera (2023) evidencian que las políticas tributarias, aunque necesarias para incrementar la recaudación, han generado un impacto desproporcionado en las PYMES debido a su estructura fiscal rígida.

Asimismo, Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024) destacan que la aplicación de amnistías tributarias, aunque busca aliviar temporalmente las cargas fiscales, puede desincentivar el cumplimiento a largo plazo, afectando la sostenibilidad de la recaudación y generando desigualdades entre los contribuyentes.

#### ***2.3.2.3. Cultura tributaria y sostenibilidad empresarial***

La falta de cultura tributaria se manifiesta como un desafío transversal. Cornejo Espinoza (2022) afirma que una cultura tributaria débil en las micro y pequeñas empresas fomenta la evasión fiscal y, en consecuencia, reduce la recaudación. Además, señala que esta deficiencia afecta las inversiones públicas en sectores críticos como educación y salud.

De igual manera, Reymundo-Soto et al. (2023) enfatizan que una cultura tributaria robusta no solo mejora la recaudación fiscal, sino que también fortalece la sostenibilidad de las PYMES al incentivar su formalización y acceso a beneficios fiscales.

Las interacciones entre el cierre de PYMES, la recaudación fiscal y las políticas tributarias evidencian la necesidad de equilibrar las exigencias fiscales con el fortalecimiento de las empresas. Este análisis permite identificar estrategias que promuevan la sostenibilidad empresarial y garanticen una recaudación fiscal justa y eficiente.

### ***2.3.3 Cierre de Empresas y Sostenibilidad Económica***

En el contexto de las PYMES, el cierre de empresas tiene implicaciones económicas significativas, ya que estas unidades productivas representan una proporción considerable del empleo y la actividad económica. En Ecuador, más del 10 % de las PYMES registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) cesaron sus operaciones durante el último año, lo que generó pérdidas sustanciales en términos de recaudación fiscal y empleo formal (SUPERCIAS, 2023). Esta situación es particularmente preocupante en provincias como Esmeraldas, donde las PYMES constituyen el principal motor de la economía local.

Desde una perspectiva teórica, el cierre de empresas afecta directamente la sostenibilidad económica de una región al generar un efecto multiplicador negativo. Estudios como el de Ortiz y Castillo (2021) destacan que la desaparición de empresas no solo reduce la base tributaria, sino que también afecta el dinamismo del mercado, limitando las oportunidades de empleo y la inversión en la región. Asimismo, el cierre de empresas puede generar un incremento en la informalidad, ya que muchos emprendedores optan por operar fuera de los marcos legales para evitar costos asociados a la formalización.

En términos de políticas públicas, la evidencia sugiere que los programas orientados a evitar el cierre de empresas deben abordar tanto las barreras financieras como las regulatorias. Según Reyes y Almeida (2022), las empresas que reciben apoyo financiero y capacitación en gestión empresarial tienen mayores probabilidades de supervivencia, lo que a su vez contribuye a la estabilidad fiscal y económica. Sin embargo, en Esmeraldas, la falta de programas integrales para apoyar a las PYMES ha limitado su capacidad para enfrentar las crisis económicas y garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

De manera crítica, los enfoques tradicionales para abordar el cierre de empresas han sido insuficientes, ya que tienden a centrarse únicamente en medidas paliativas, como incentivos fiscales temporales. Esto subraya la necesidad de estrategias más integrales que incluyan la promoción de la formalización, la mejora del acceso a financiamiento y el fortalecimiento de las capacidades de gestión empresarial.

El cierre de empresas en Esmeraldas no solo representa un problema económico, sino también un desafío estructural que requiere soluciones innovadoras y sostenibles. Este fenómeno destaca la importancia de políticas públicas bien diseñadas para garantizar la sostenibilidad económica y fiscal de la región.

#### ***2.3.4 Análisis Comparativo de Estudios Nacionales e Internacionales***

El análisis comparativo de las investigaciones nacionales e internacionales sobre PYMES y su relación con la recaudación fiscal permite identificar patrones, diferencias y posibles áreas de intervención para fortalecer la sostenibilidad empresarial y las finanzas públicas. Este apartado aborda estudios enfocados en políticas tributarias, cultura tributaria y sostenibilidad empresarial, con énfasis en Ecuador y América Latina.

### ***2.3.4.1 Investigaciones Nacionales***

En Ecuador, las PYMES constituyen un motor fundamental para la economía, representando más del 90% del tejido empresarial y contribuyendo significativamente a la generación de empleo y recaudación fiscal (Tenesaca, Espinoza & Ochoa, 2023). Sin embargo, enfrentan desafíos relacionados con políticas tributarias restrictivas y una alta vulnerabilidad económica.

Montufar Rúales (2024) analiza el impacto de las reformas tributarias implementadas en Ecuador entre 2018 y 2020, destacando que estas incrementaron la recaudación fiscal en el corto plazo, pero afectaron negativamente la productividad de las PYMES, llevando a un aumento del cierre empresarial. Este hallazgo es respaldado por Quituisaca-Gallegos y Torres-Negrete (2023), quienes concluyen que las políticas fiscales en el sector textil han limitado el margen de maniobra financiero de las PYMES, afectando su competitividad.

Asimismo, Arévalo, León y Ballesteros (2023) estudian las reformas tributarias en el sector agrícola de la provincia de Los Ríos, concluyendo que estas han disminuido la eficiencia financiera de las PYMES, aumentando su dependencia de incentivos externos. Este análisis es complementado por Gavilánez y Zurita (2024), quienes destacan que las PYMES enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones tributarias, especialmente en el caso del IVA, debido a procesos burocráticos complejos y altos costos administrativos.

Además, Torres Merlo (2023) identifica que los principales factores de cierre empresarial en Ibarra incluyen la falta de acceso a financiamiento, una carga fiscal excesiva y el impacto de la pandemia de COVID-19. Estas conclusiones subrayan la necesidad de

diseñar políticas tributarias más flexibles y accesibles para garantizar la sostenibilidad de las PYMES.

#### ***2.3.4.2 Investigaciones Internacionales***

En América Latina, las PYMES enfrentan desafíos similares a los de Ecuador, aunque las estrategias para abordarlos varían. Reymundo-Soto et al. (2023) examinan las obligaciones tributarias de las micro y pequeñas empresas en Perú, concluyendo que la falta de cultura tributaria y la complejidad de los sistemas fiscales generan altos niveles de informalidad y evasión fiscal. Este estudio enfatiza la importancia de campañas educativas y simplificación fiscal para mejorar el cumplimiento tributario.

En Brasil, Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024) analizan los efectos de las remisiones tributarias en la recaudación fiscal de microempresas. Aunque estas medidas alivian temporalmente la presión fiscal, generan dependencia y disminuyen los ingresos fiscales a largo plazo. Por otro lado, en Lima, Cornejo Espinoza (2022) demuestra que la cultura tributaria débil en el sector textil ha incrementado los niveles de evasión fiscal, afectando tanto a las empresas como al sistema fiscal nacional.

En el contexto internacional más amplio, Rodríguez et al. (2020) destacan que las PYMES de Ecuador presentan desafíos comunes con las de otros países en desarrollo, como la falta de acceso a financiamiento y los impactos de políticas fiscales inadecuadas. Sin embargo, países como México han implementado modelos de simplificación fiscal que podrían servir como referencia para mejorar la situación de las PYMES ecuatorianas.

### ***2.3.4.3 Estudios Comparativos***

El análisis comparativo entre estudios nacionales e internacionales revela similitudes significativas en los desafíos enfrentados por las PYMES, especialmente en cuanto a las políticas tributarias y la cultura fiscal. En Ecuador, los estudios de Montufar Rúaless (2024) y Quituisaca-Gallegos y Torres-Negrete (2023) evidencian que las políticas tributarias rígidas han generado barreras para el desarrollo de las PYMES, mientras que, a nivel internacional, autores como Reymundo-Soto et al. (2023) y Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024) destacan la necesidad de estrategias fiscales más flexibles.

En términos de cultura tributaria, Vargas Arena, Barrena y Ruanova (2021) muestran cómo la educación fiscal puede mejorar el cumplimiento tributario en Perú, un enfoque que también es relevante para Ecuador. Los estudios internacionales también destacan la importancia de los incentivos fiscales para la sostenibilidad empresarial, un aspecto que en Ecuador todavía requiere mayor atención (Gaviláñez & Zurita, 2024).

Metodológicamente, las investigaciones nacionales tienden a centrarse en enfoques descriptivos y estudios de caso, mientras que las internacionales integran análisis estadísticos y modelos econométricos más complejos. Por ejemplo, en Perú, Reymundo-Soto et al. (2023) utilizan un enfoque mixto para evaluar el impacto de las políticas tributarias, mientras que, en Ecuador, el enfoque sigue siendo predominantemente cualitativo.

El análisis comparativo demuestra que, aunque las PYMES enfrentan desafíos similares en diferentes contextos, las estrategias para abordarlos varían significativamente. En Ecuador, las políticas tributarias deben volverse más inclusivas y adaptadas a las necesidades de las

PYMES, mientras que, a nivel internacional, el fortalecimiento de la cultura tributaria y la simplificación fiscal han mostrado ser herramientas efectivas. Este análisis destaca la necesidad de integrar lecciones aprendidas de otros países para mejorar la sostenibilidad y la contribución fiscal de las PYMES ecuatorianas.

### ***2.3.5. Interrelación de Conceptos y Enfoque Teórico del Estudio***

La comprensión del cierre de las PYMES, su impacto en la recaudación fiscal, la influencia de la cultura tributaria y la necesidad de promover la sostenibilidad empresarial son elementos fundamentales para abordar el problema central de esta investigación. La interrelación de estos conceptos clave permite estructurar un marco teórico que da coherencia a la tesis y orienta el análisis de la problemática desde una perspectiva crítica y propositiva.

#### ***2.3.5.1. Integración de los Conceptos Clave***

Las PYMES constituyen una parte esencial del tejido productivo del país, aportando a la generación de empleo, la dinamización económica y la recaudación fiscal (Tenesaca, Espinoza & Ochoa, 2023). No obstante, su cierre empresarial es un fenómeno que refleja las vulnerabilidades estructurales de estas empresas frente a factores internos y externos. Según Montufar Rúales (2024), las reformas tributarias implementadas en Ecuador, si bien han incrementado la recaudación fiscal en el corto plazo, también han generado una presión adicional sobre las PYMES, limitando su capacidad de operación y crecimiento.

En este contexto, la recaudación fiscal se ve directamente afectada, ya que la reducción del número de contribuyentes disminuye los ingresos públicos destinados a financiar políticas sociales y de reactivación económica (Balladares-Quijije & Mendoza-Vera, 2023). La falta

de equilibrio en las políticas tributarias agrava esta situación, haciendo que las empresas más pequeñas sean las más vulnerables y las primeras en cerrar sus operaciones.

Por otro lado, la cultura tributaria juega un papel determinante en la relación entre las PYMES y el sistema fiscal. Vargas Arena, Barrena y Ruanova (2021) sostienen que una cultura tributaria débil, caracterizada por la falta de educación y la desconfianza en las instituciones públicas, perpetúa la informalidad y la evasión fiscal, limitando así los esfuerzos del Estado por fortalecer su base tributaria. Esta situación destaca la necesidad de fomentar una cultura tributaria sólida como un elemento clave para mejorar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

La sostenibilidad empresarial emerge como un eje transversal en el análisis del cierre de las PYMES. La adopción de prácticas sostenibles no solo garantiza la permanencia de estas empresas en el mercado, sino que también mejora su capacidad para contribuir al desarrollo económico y fiscal. Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024) enfatizan que las políticas fiscales deben incluir incentivos que promuevan la sostenibilidad empresarial, permitiendo a las PYMES adaptarse a los desafíos económicos y ambientales contemporáneos.

### ***2.3.6. Enfoques Teóricos***

La presente investigación se fundamenta en enfoques teóricos que permiten analizar de manera integral la problemática del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal:

### ***2.3.6.1. Teoría del Ciclo de Vida de las Empresas***

Esta teoría, aplicada a las PYMES, permite comprender las etapas críticas en la trayectoria empresarial: nacimiento, crecimiento, madurez y declive. Según Montufar Rúaless (2024), las políticas tributarias y las crisis económicas afectan de manera diferenciada a las empresas dependiendo de su etapa de desarrollo, siendo las PYMES en fase de crecimiento las más vulnerables al cierre.

### ***2.3.6.2. Teoría de la Cultura Tributaria***

La cultura tributaria es fundamental para garantizar el cumplimiento fiscal. Vargas Arena et al. (2021) destacan que la falta de educación tributaria y la percepción negativa del sistema impositivo son factores que fomentan la evasión y afectan directamente la sostenibilidad financiera de las PYMES. Esta teoría justifica la necesidad de implementar políticas educativas y simplificar procesos fiscales para fortalecer la cultura tributaria.

### ***2.3.6.3. Enfoque de Sostenibilidad Empresarial***

La sostenibilidad empresarial busca equilibrar los objetivos económicos, sociales y ambientales de las organizaciones. Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024) proponen que la implementación de incentivos fiscales orientados a la sostenibilidad puede fortalecer la resiliencia de las PYMES, asegurando su permanencia en el mercado y mejorando su contribución fiscal.

## CAPÍTULO 3

### DISEÑO METODOLÓGICO

#### 3.1 Enfoque de la Investigación

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, ya que se centró en la recopilación, análisis y modelización de datos numéricos provenientes de fuentes oficiales. Este enfoque permitió evaluar la relación entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas, mediante el uso de técnicas estadísticas y econométricas. Según Creswell (2014), el enfoque cuantitativo fue ideal para investigaciones que buscaron establecer relaciones causales o correlacionales entre variables y que requirieron resultados objetivos y replicables.

Asimismo, el estudio adoptó un enfoque cualitativo, orientado a comprender en profundidad la problemática del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período 2023. Este enfoque resultó pertinente porque permitió explorar la realidad desde las percepciones, experiencias y contextos de los actores involucrados, facilitando un análisis integral de los factores económicos, fiscales y sociales que afectaron a estas unidades productivas.

De acuerdo con Piña-Ferrer (2023), el enfoque cualitativo se caracterizó por su complejidad, ya que buscó interpretar la realidad en función de los significados y contextos en los que ocurrieron los fenómenos. No se limitó a medir variables, sino que permitió adentrarse en la comprensión de los procesos sociales, identificando las dinámicas subyacentes que configuraron una situación específica. En este estudio, el enfoque cualitativo fue clave para analizar las causas del cierre de las PYMES y la manera en que dicho fenómeno incidió en la recaudación fiscal.

Asimismo, Piña-Ferrer (2023) resaltó que este enfoque se basó en la reflexión crítica y el análisis profundo del objeto de estudio, lo que lo convirtió en una herramienta idónea para investigar fenómenos complejos y multifactoriales como el cierre empresarial. A través de técnicas cualitativas como entrevistas, análisis documental y triangulación de información, fue posible recoger datos ricos en significado, que permitieron construir un marco teórico-analítico robusto y fundamentado en la realidad local.

El enfoque cualitativo permitió interpretar los fenómenos desde una visión crítica e integral, reconociendo las complejas interacciones entre las políticas fiscales, la cultura tributaria y la sostenibilidad empresarial. Este enfoque posibilitó un análisis profundo de las dinámicas que subyacen al cierre de las PYMES, ofreciendo insumos valiosos para la formulación de propuestas que contribuyan al desarrollo económico de la provincia de Esmeraldas.

### **3.2 Diseño de la Investigación**

El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo descriptivo, cuyo objetivo principal consistió en analizar y comprender en profundidad la problemática del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período 2023. Este diseño resultó adecuado para abordar el problema de estudio, ya que se enfocó en describir y analizar las dinámicas subyacentes, considerando las perspectivas de los actores involucrados, así como las políticas y contextos que influyeron en el fenómeno.

De acuerdo con Piña-Ferrer (2023), la investigación cualitativa permitió interpretar la realidad en función de los significados y contextos específicos, alejándose de la mera cuantificación de datos. A través de este enfoque, se pudo comprender la complejidad del cierre de las PYMES, no solo desde una perspectiva económica, sino también desde su

relación con las políticas fiscales, la cultura tributaria y la sostenibilidad empresarial. Así, el diseño cualitativo ofreció un marco flexible que facilitó el análisis crítico y reflexivo de la información obtenida.

La naturaleza descriptiva de este diseño fue clave, ya que no solo buscó describir la situación actual del cierre empresarial y sus efectos fiscales, sino también interpretar los factores determinantes y las dinámicas que intervinieron en el fenómeno. Este proceso se apoyó en la recolección de datos mediante técnicas cualitativas, como entrevistas a profundidad y análisis documental, lo que permitió identificar patrones, experiencias y percepciones relevantes para el estudio.

Para la recolección de información, se utilizaron entrevistas semiestructuradas dirigidas a propietarios de PYMES, expertos fiscales y funcionarios del Servicio de Rentas Internas (SRI). Estas entrevistas, al estar basadas en guías de preguntas abiertas, facilitaron la obtención de datos ricos en significado, que reflejaron las percepciones y realidades de los actores clave respecto al cierre empresarial y su impacto fiscal. De manera complementaria, se realizó un análisis documental de normativas fiscales, informes económicos y estudios previos, lo cual permitió contrastar las perspectivas obtenidas en las entrevistas con datos secundarios.

La combinación de información primaria y secundaria será clave para la triangulación de datos, un proceso que fortalecerá la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos. La triangulación permitirá identificar convergencias y divergencias entre las diferentes fuentes, asegurando una interpretación más robusta y completa de la problemática abordada.

En cuanto al proceso de investigación, este se desarrolló en cuatro fases. La primera fase correspondió a la planeación, donde se definieron los objetivos específicos y se seleccionaron los participantes mediante un muestreo intencional. La segunda fase fue la recolección de datos, que incluyó la realización de entrevistas y la recopilación de documentos relevantes. En la tercera fase, se procedió con el análisis de los datos obtenidos, utilizando un proceso de codificación y categorización que facilitó la interpretación crítica de la información. En la cuarta fase, se elaboraron los resultados, relacionándolos con el marco teórico y los objetivos específicos del estudio, para proponer estrategias viables que promovieran la sostenibilidad de las PYMES y el fortalecimiento de la recaudación fiscal.

### **3.3 Tipo de investigación**

La presente investigación se enmarca en un enfoque cualitativo, orientado a comprender en profundidad el fenómeno del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período 2023. Según Piña-Ferrer (2023), la investigación cualitativa permite interpretar fenómenos complejos desde la perspectiva de los actores involucrados, explorando sus experiencias y significados.

### **3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

La investigación se desarrolló mediante un enfoque mixto, utilizando tanto entrevistas como análisis documental exhaustivo. Este enfoque permitió abordar las causas del cierre de las PYMES y su impacto en la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023. La combinación de ambas técnicas aseguró la obtención de datos objetivos y subjetivos, enriqueciendo el análisis del fenómeno estudiado.

El proceso de recolección de datos incluyó:

- **Entrevistas semiestructuradas:**

Estas entrevistas se dirigieron a propietarios de PYMES, expertos fiscales y funcionarios del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Se diseñaron guías de preguntas abiertas que facilitaron la obtención de datos ricos en significado, reflejando las percepciones, experiencias y realidades de los actores clave sobre el cierre empresarial y su impacto fiscal.

- **Catastro de Actividades Económicas Cerradas 2023:**

Proporcionó información oficial sobre el número de cierres empresariales, sectores afectados y su distribución temporal en la provincia de Esmeraldas.

Este registro permitió identificar patrones de cierres, los sectores económicos más vulnerables y la magnitud del fenómeno.

- **Informes de recaudación fiscal del Servicio de Rentas Internas (SRI):**

Documentos que reflejaron los niveles de recaudación tributaria en la provincia, desagregados por sectores económicos y períodos.

Se analizaron las variaciones en los ingresos fiscales y su relación con el cierre de las PYMES en sectores como el comercio, la agricultura y las industrias manufactureras.

- **Estadísticas del Banco Central del Ecuador (BCE):**

Reportes sobre indicadores económicos provinciales, incluyendo el comportamiento de las PYMES y su contribución al dinamismo económico local.

Estos datos permitieron analizar el impacto macroeconómico del cierre de empresas en Esmeraldas.

- **Normativas y Políticas Tributarias Vigentes:**

Se revisaron leyes fiscales y reformas tributarias aplicadas en los últimos años, evaluando cómo estas políticas incidieron en la sostenibilidad financiera de las PYMES.

La revisión documental de estas normativas facilitó la comprensión del contexto tributario enfrentado por los pequeños y medianos empresarios.

### **3.5 Técnicas para el Procesamiento e Interpretación de Datos**

Para el procesamiento e interpretación de datos en esta investigación cualitativa y descriptiva, se aplicaron técnicas de análisis documental, las cuales permitieron organizar, clasificar y analizar la información obtenida de fuentes secundarias. Estas técnicas fueron fundamentales para identificar patrones, tendencias y establecer relaciones entre el cierre de PYMES y la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023.

En primer lugar, se utilizó la sistematización de datos mediante fichas de análisis documental. Los datos recolectados del Catastro de Actividades Económicas Cerradas, los informes del Servicio de Rentas Internas (SRI) y las estadísticas del Banco Central del Ecuador (BCE) fueron organizados en categorías como:

- Número de cierres empresariales por sector económico y período.
- Variación de los niveles de recaudación fiscal en los sectores afectados.
- Políticas fiscales y normativas vigentes que impactaron en la sostenibilidad de las PYMES.

Además, se aplicó el análisis de contenido, una técnica que permitió interpretar tanto la información documental como los datos provenientes de las entrevistas semiestructuradas

realizadas a propietarios de PYMES, expertos fiscales y funcionarios del SRI. Este análisis permitió extraer significados relevantes del fenómeno estudiado, identificar tendencias clave, comparar los niveles de recaudación fiscal antes y después de los cierres, y relacionarlos con los sectores más afectados. Este proceso buscó establecer vínculos claros entre el cierre de las PYMES, las políticas fiscales y su impacto en la economía local.

Se llevó a cabo una triangulación de datos, que consistió en la comparación y cruce de información obtenida de diversas fuentes documentales (Catastro, informes del SRI, BCE) y las entrevistas. Esta técnica garantizó la validez y confiabilidad de los hallazgos, permitiendo contrastar datos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del problema. La triangulación fortaleció el análisis al ofrecer diferentes perspectivas y evidencias que enriquecieron las conclusiones del estudio.

### **3.6 Población y Muestra**

#### **3.6.1 Población**

La población de esta investigación está constituida por propietarios de PYMES que cerraron sus operaciones en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023, según el Catastro de Actividades Económicas Cerradas. Este registro reporta un total de 304 cierres distribuidos en sectores clave como comercio al por mayor y menor (124 cierres), agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (107 cierres), industrias manufactureras (56 cierres) y construcción (17 cierres), lo que evidencia un impacto significativo en la economía de la provincia.

### 3.6.2 Tamaño de la Muestra

La muestra de esta investigación está compuesta por los registros documentales de 304 PYMES cerradas en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023, según el Catastro de Actividades Económicas Cerradas proporcionado por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

El tamaño de la muestra para esta investigación se calculó utilizando la fórmula para poblaciones finitas, considerando una población total de 304 cierres empresariales reportados en la provincia de Esmeraldas durante el año 2024. Se asumió un nivel de confianza del 95% ( $Z=1.96$ ), un margen de error del 5% ( $e=0.05$ ) y una proporción estimada de éxito del 50% ( $p=0.5$ ), dado que no se dispone de una proporción conocida.

La fórmula utilizada fue:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}$$

$$n = \frac{304 \cdot (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)}{(304 - 1) \cdot 0,05^2 + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)}$$

$$n = 169,8$$

$$n \approx 170$$

**Donde:**

$N=304$  (tamaño de la población).

$Z=1.96$  (nivel de confianza del 95%).

$p=0.5$  (proporción estimada).

$e=0.05$  (margen de error).

El tamaño de la muestra para esta investigación se calculó con base en una población total de 304 cierres empresariales reportados en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023. Aplicando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, se determinó que la muestra necesaria es de 170 registros documentales.

La selección de esta muestra se realizó de manera intencional y representativa, incluyendo casos de los sectores económicos más afectados, como comercio al por mayor y menor, agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, industrias manufactureras y construcción. Este enfoque permite garantizar que el análisis refleje adecuadamente las dinámicas económicas de los sectores clave y su impacto en la recaudación fiscal.

## CAPÍTULO 4

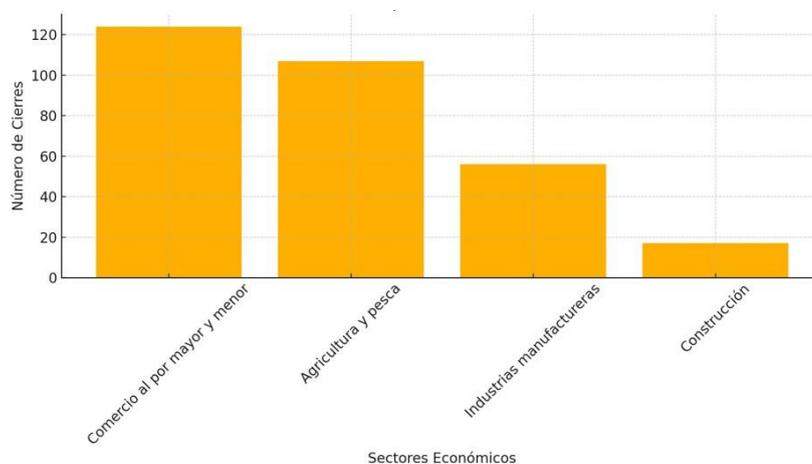
### ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 4.1 Análisis Descriptivo de los Resultados

##### 4.1.1 Distribución Sectorial de los Cierres de PYMES

El presente apartado realiza un análisis descriptivo de los resultados obtenidos a partir del Catastro de Actividades Económicas Cerradas y otros documentos oficiales. Se presentan datos relevantes sobre el número de cierres de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023, su distribución sectorial y temporal, así como el impacto en la recaudación fiscal. Los resultados se complementan con un gráfico que facilita la visualización de las tendencias y el análisis correspondiente.

**Figura 3** Distribución Sectorial de las PYMES en Esmeraldas año corte 2023



**Nota:** Los datos fueron obtenidos del Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024).

El gráfico representa el número de cierres registrados de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023, según el Catastro de Actividades Económicas Cerradas.

El gráfico muestra la distribución de los cierres de PYMES por sector económico en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023. Se observa que:

Comercio al por mayor y menor es el sector más afectado, con 124 cierres, representando el 40.8% del total. Este resultado refleja la vulnerabilidad del comercio frente a la disminución del consumo local y la competencia informal.

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca ocupa el segundo lugar, con 107 cierres (35.2%), lo que sugiere problemas estructurales como el acceso limitado a financiamiento y la dependencia de condiciones económicas y climáticas.

Las industrias manufactureras, con 56 cierres (18.4%), evidencian las dificultades que enfrentan las pequeñas empresas dedicadas a la transformación de productos locales debido a los altos costos operativos y la reducción de la demanda.

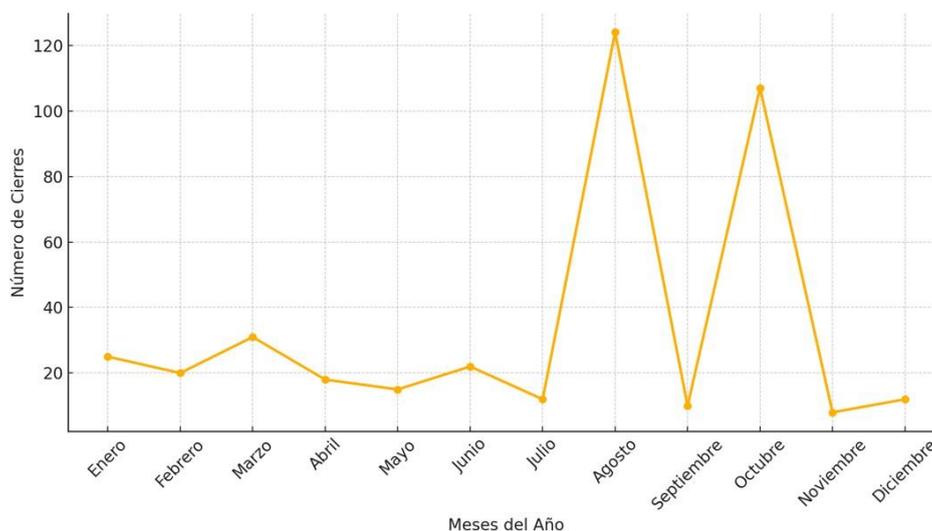
El sector de la construcción, aunque menos afectado, reportó 17 cierres, representando el 5.6% del total, lo cual puede atribuirse a la falta de inversión pública y privada en proyectos de infraestructura.

#### ***4.1.2 Distribución Temporal de los Cierres de PYMES***

El análisis de la distribución temporal de los cierres de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023 proporciona una visión clara de los períodos críticos en los que estas empresas cesaron sus operaciones. Mediante la revisión de datos del Catastro de Actividades Económicas Cerradas, se identifican patrones temporales que evidencian una mayor concentración de cierres en determinados meses del año, lo cual refleja la

vulnerabilidad de las PYMES frente a factores estacionales, económicos y estructurales. A continuación, se presenta un gráfico que ilustra los cierres mensuales y su análisis correspondiente.

**Figura 4** *Distribución Temporal de los Cierres de PYMES año 2023*



**Nota:** Los datos fueron obtenidos del Catastro de Actividades Económicas Cerradas proporcionado por el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024).

El gráfico representa la distribución mensual de los cierres de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023.

El gráfico muestra la distribución temporal de los cierres de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023. Se observa una variabilidad marcada en los cierres a lo largo del año, con picos significativos en los meses de agosto y octubre, donde se registraron 124 cierres y 107 cierres, respectivamente.

Enero a junio: Durante la primera mitad del año, los cierres se mantienen en niveles bajos y relativamente constantes, con cifras que oscilan entre 15 y 31 cierres mensuales. Esto refleja una estabilidad temporal en las actividades económicas durante este período.

Agosto: Se registra el pico más alto del año, con 124 cierres, correspondiente al sector comercial. Este incremento puede estar relacionado con factores estacionales, reducción de la demanda o el vencimiento de obligaciones tributarias.

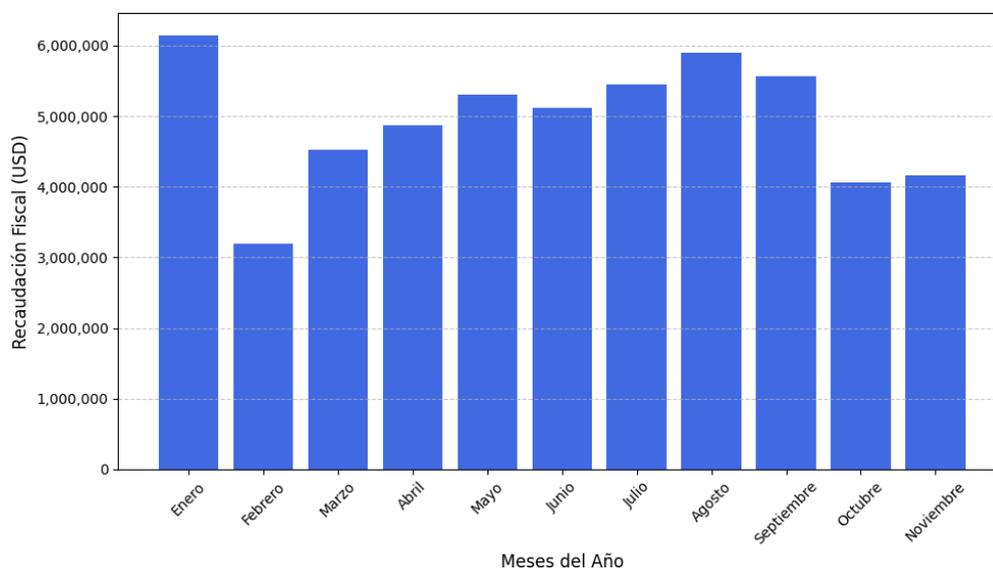
Octubre: Se presenta un segundo pico con 107 cierres, mayormente en los sectores de agricultura, ganadería y pesca. Este comportamiento puede deberse a factores económicos externos, como dificultades climáticas o falta de financiamiento en actividades productivas.

Noviembre y diciembre: Hacia el cierre del año, se observa una disminución en los cierres, con 8 y 12 registros, respectivamente, lo que podría indicar una recuperación moderada o una estabilización de la economía local.

#### **4.1.3 Niveles de Recaudación Fiscal en Esmeraldas**

El análisis de los niveles de recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas durante el período de enero a noviembre de 2023 proporciona una visión detallada del comportamiento de los ingresos tributarios. Los datos del Servicio de Rentas Internas (SRI) permiten identificar la contribución de cada cantón, así como las tendencias mensuales en la captación de impuestos.

**Figura 5 Niveles de Recaudación Fiscal Mensual en Esmeraldas**



*Nota:* Los datos fueron obtenidos del Catastro de Actividades Económicas Cerradas proporcionado por el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024).

El gráfico representa la recaudación fiscal mensual en la provincia de Esmeraldas durante el período enero-noviembre de 2023. Los datos fueron obtenidos del Servicio de Rentas Internas (SRI). Además, muestra la evolución mensual de la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas, donde se observa lo siguiente:

- Enero presenta el valor más alto con 6.15 millones USD.
- Febrero registra una caída pronunciada a 3.2 millones USD.
- Los meses de agosto (5.9 millones) y julio (5.45 millones) muestran una recuperación significativa.
- Octubre presenta una reducción destacada con 4.06 millones USD, seguido de una ligera mejora en noviembre con 4.16 millones USD.

La tendencia refleja un comportamiento irregular en la recaudación fiscal, con fluctuaciones significativas a lo largo del año. La caída en febrero y octubre coincide con posibles factores económicos estacionales y desafíos fiscales enfrentados por las PYMES en la región. Los meses de agosto y julio destacan como períodos de mayor contribución, lo que podría estar relacionado con ciclos productivos específicos o mayores niveles de consumo.

#### ***4.1.4 Impacto en la Recaudación Fiscal***

El cierre de PYMES en la provincia de Esmeraldas durante el año 2023 ha tenido un impacto directo en la recaudación fiscal, particularmente en tributos fundamentales como el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta (IR). Este apartado presenta un análisis comparativo de los niveles de recaudación fiscal antes y después de los cierres

empresariales, identificando las consecuencias económicas y las dinámicas tributarias afectadas por la disminución de contribuyentes activos.

**Figura 6** *Distribución Temporal de los Cierres de PYMES*



**Nota:** Los datos fueron obtenidos del Catastro de Actividades Económicas Cerradas proporcionado por el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024).

El gráfico muestra la comparación de la recaudación fiscal en la provincia de Esmeraldas antes y después del cierre de PYMES, durante los años (Enero – Noviembre) 2022 y (Enero – Noviembre) 2023. Los datos fueron obtenidos del Servicio de Rentas Internas (SRI, 2024) y corresponden a los tributos del IVA e Impuesto a la Renta. Además, compara los niveles de recaudación fiscal en Esmeraldas antes de los cierres (2023) y después de los cierres (2024), evidenciando una disminución significativa en los ingresos tributarios:

*Impuesto al Valor Agregado (IVA):* La recaudación pasó de 15.2 millones de USD en 2022 a 12.9 millones de USD en 2023, lo que representa una caída del 15.1%. Este descenso está relacionado con la contracción de las actividades comerciales, especialmente en el sector de comercio al por mayor y menor, donde se registraron 124 cierres.

*Impuesto a la Renta (IR):* La recaudación del Impuesto a la Renta disminuyó de 10.5 millones de USD en 2022 a 8.3 millones de USD en 2023, lo que representa una reducción del 21%. Este impacto refleja la salida de contribuyentes formales del sistema tributario, principalmente en sectores como la agricultura y las industrias manufactureras, que reportaron altos niveles de cierres.

#### 4.1.5 Principales Causas del Cierre de PYMES

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son un pilar fundamental en las economías de todo el mundo, representando una parte significativa del empleo y del Producto Interno Bruto (PIB) en muchos países. Sin embargo, su sostenibilidad está constantemente amenazada por diversos factores internos y externos que, en muchos casos, resultan en el cierre de operaciones. La pandemia de COVID-19 exacerbó estas vulnerabilidades, pero también evidenció problemas estructurales previos como el acceso limitado a financiamiento, la falta de digitalización y un entorno regulatorio desfavorable. Este análisis, basado en fuentes internacionales recientes, explora las principales causas que han contribuido al cierre de PYMES en el contexto global.

**Tabla 2** Contexto Global de las Principales Causas del Cierre de PYMES

Causa Principal	Descripción	Fuente/Referencia
<b>Impacto de la Pandemia de COVID-19</b>	La pandemia generó una contracción económica global, afectando especialmente a las PYMES debido a la reducción en la demanda y restricciones operativas.	OECD (2021), <i>The Impact of the COVID-19 Crisis on SME and Entrepreneurship Financing</i>
<b>Acceso Limitado a Financiamiento</b>	Las PYMES enfrentaron mayores dificultades para acceder a financiamiento durante y después de la pandemia, exacerbadas por mayores riesgos percibidos por bancos.	World Bank (2021), <i>SME Finance Forum Report</i>
<b>Digitalización Insuficiente</b>	Muchas PYMES carecieron de capacidades tecnológicas para adaptarse al comercio	McKinsey (2021), <i>How COVID-19 Has Pushed Companies Over the Technology Tipping Point</i>

	electrónico, lo que redujo su competitividad en un mercado digitalizado.	
<b>Entorno Regulatorio y Fiscal</b>	Complejidad en regulaciones, costos fiscales altos y falta de incentivos adecuados obstaculizaron la sostenibilidad de las PYMES.	European Commission (2022), <i>Annual Report on European SMEs</i>
<b>Competencia Desigual</b>	Las PYMES enfrentan desventajas frente a grandes corporaciones, especialmente en mercados globales con economías de escala.	IMF (2022), <i>Small Business Challenges in Global Markets</i>
<b>Problemas de Gestión Empresarial</b>	Falta de capacidades estratégicas y operativas para enfrentar crisis o adaptarse a cambios en el mercado.	PwC (2022), <i>Global SME Survey</i>

*Nota.* Datos adaptados de OECD (2021), World Bank (2021), McKinsey (2021), European Commission (2022), IMF (2022) y PwC (2022).

La matriz evidencia que las principales causas del cierre de PYMES están interrelacionadas, creando un círculo vicioso que dificulta su sostenibilidad. La pandemia de COVID-19 actuó como un catalizador que amplificó desafíos preexistentes, como el limitado acceso a financiamiento y la falta de digitalización. Las PYMES que no pudieron adaptarse a un entorno digitalizado enfrentaron mayores dificultades para competir, mientras que aquellas en mercados con entornos regulatorios complejos y cargas fiscales elevadas se encontraron en desventaja significativa. Además, la competencia desigual frente a grandes corporaciones y las deficiencias en la gestión empresarial agravaron su vulnerabilidad. Este análisis destaca la necesidad de políticas públicas integrales que aborden estas causas de manera simultánea, promoviendo la innovación, el acceso a recursos financieros y un entorno regulatorio más favorable, para garantizar la sostenibilidad de las PYMES como motores clave del desarrollo económico global.

Además, la matriz constituye una herramienta clave para identificar y analizar las principales causas del cierre de PYMES, proporcionando una descripción detallada de cada

factor y respaldada por referencias confiables. Este análisis permite abordar de manera sistemática las problemáticas que afectan a las PYMES, tales como el impacto de la pandemia, el acceso limitado a financiamiento, la digitalización insuficiente y los desafíos regulatorios. Además, la información contenida en esta matriz será fundamental para orientar las recomendaciones y estrategias que promuevan la sostenibilidad de las PYMES, fomentando su resiliencia en un entorno económico cambiante y competitivo.

### **Contexto Nacional de las principales causas de cierre de las PYMES**

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Ecuador enfrentan diversos desafíos que pueden conducir al cese de sus operaciones. A continuación, se detallan las principales causas identificadas:

#### **1. Impacto de la Pandemia de COVID-19:**

**Disminución de la Actividad Económica:** La pandemia provocó una contracción significativa en la economía ecuatoriana. En 2020, el Producto Interno Bruto (PIB) decreció un 7.8% en comparación con el año anterior, afectando gravemente a las PYMES (Banco Central del Ecuador, 2024).

**Reducción del Consumo de los Hogares:** El gasto de consumo final de los hogares disminuyó en un 7.0% durante 2020, lo que afectó directamente las ventas y la sostenibilidad de las PYMES (Banco Central del Ecuador, 2024).

#### **2. Acceso Limitado a Financiamiento:**

**Restricciones en Créditos:** Durante la pandemia, las operaciones de crédito de consumo, tanto ordinario como prioritario, otorgadas por los sistemas financieros privado y de la economía popular y solidaria, decrecieron un 23.4%, limitando

el acceso a capital necesario para la operación y expansión de las PYMES (Banco Central del Ecuador, 2024).

### **3. Disminución de la Inversión:**

Caída en la Formación Bruta de Capital Fijo: En 2020, la inversión registró un decrecimiento del 11.9%, afectando principalmente al sector de la construcción, que representa alrededor del 70% de esta variable. Esta disminución en la inversión impactó negativamente en las PYMES relacionadas con este sector (Banco Central del Ecuador, 2024).

### **4. Entorno Económico y Políticas Públicas:**

Inestabilidad Económica: La estructura productiva ecuatoriana ha mostrado estabilidad en términos de creación y destrucción de empresas; sin embargo, las empresas de menor tamaño, como las PYMES, presentan mayor rotación y menor incidencia en la productividad total, lo que las hace más vulnerables a cierres (Istituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2024)

#### ***4.1.6 Resultados de las Entrevistas***

En este apartado, se presentan los principales resultados obtenidos de las entrevistas realizadas a dos grupos clave: propietarios de PYMES que cerraron sus operaciones y actores externos relacionados con la problemática, como docentes y servidores públicos. Los resultados se organizan en torno a las preguntas estructuradas en las entrevistas, abordando las causas del cierre de PYMES, el impacto en la recaudación fiscal y propuestas para mitigar esta problemática.

#### 4.1.7 Resultados de las Entrevistas con Propietarios de PYMES

##### Causas del Cierre Empresarial

Los propietarios destacaron que el **impacto de la pandemia de COVID-19** fue la principal causa del cierre de sus negocios, mencionando que las restricciones operativas y la caída en las ventas redujeron drásticamente sus ingresos.

*"Durante la pandemia, nuestras ventas bajaron más del 50%, pero los costos seguían subiendo. Era imposible mantener el negocio funcionando" (Propietario de tienda de abarrotes).*

Además, la **carga tributaria** fue identificada como un desafío recurrente, especialmente los impuestos como el IVA y las contribuciones patronales.

*"El pago de impuestos era una de las mayores preocupaciones. Con ingresos tan bajos, simplemente no podíamos cumplir" (Propietaria de un PYME).*

La **falta de acceso a financiamiento** también fue mencionada como un factor clave, ya que las opciones disponibles tenían tasas de interés elevadas o requerimientos difíciles de cumplir.

*"Intenté conseguir un crédito, pero las condiciones eran imposibles. Si hubiera tenido acceso a un préstamo más flexible, quizá habría evitado el cierre" (Empresario del sector comercial).*

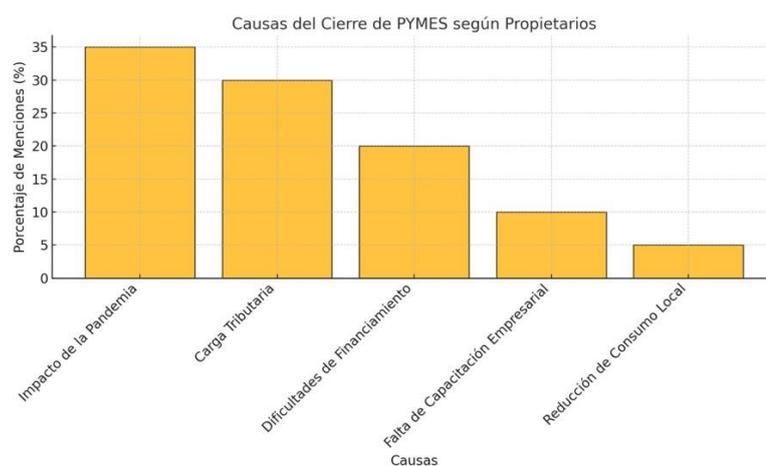
##### Impacto en la Economía Local y Recaudación Fiscal

Los entrevistados coincidieron en que el cierre de sus negocios no solo afectó a sus familias, sino también a la economía local.

*"Nuestros clientes ahora tienen que buscar productos en otras ciudades, y los empleados que teníamos se quedaron sin trabajo" (Propietario de una local comercial de ropa y bisutería).*

Además, mencionaron que la falta de contribuciones fiscales debido al cierre afecta negativamente a los recursos públicos de la región.

**Figura 7** Causas del Cierre de PYMES según Propietarios



**Nota.** Los datos se basan en entrevistas realizadas a propietarios de PYMES cerradas durante 2024.

#### 4.1.8 Resultados de las Entrevistas con Actores Externos

##### Causas del Cierre Empresarial

Los actores externos señalaron que las principales causas del cierre de PYMES incluyen el acceso limitado a financiamiento, la alta carga tributaria y la falta de apoyo gubernamental efectivo.

*"Las PYMES enfrentan muchas barreras para acceder a créditos. Sin liquidez, es difícil sobrevivir a una crisis" (Docente de Economía Regional).*

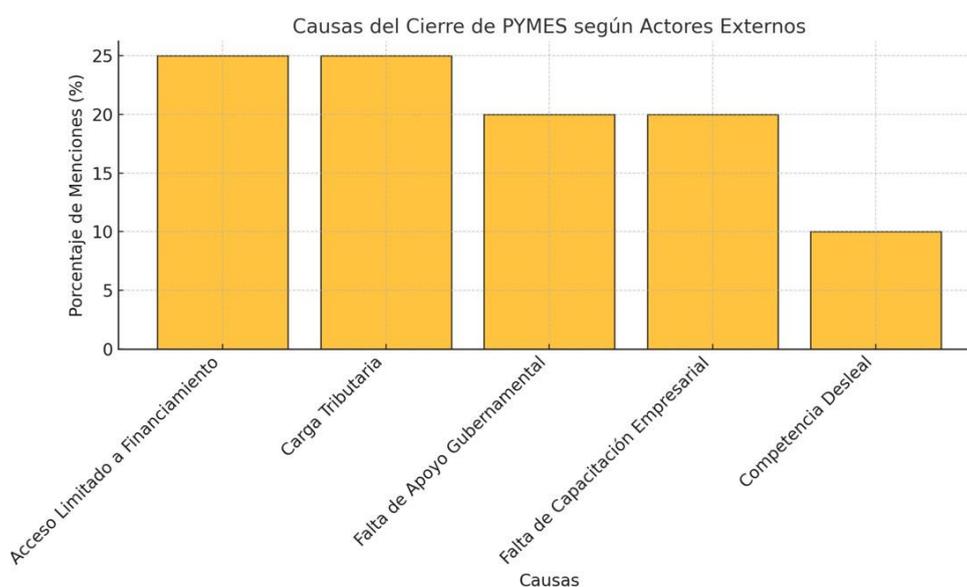
*"El sistema tributario actual no considera la realidad de las pequeñas empresas. Necesitamos mayor flexibilidad fiscal para estos negocios" (Funcionario del Servicio de Rentas Internas).*

### **Impacto en la Economía Local y Recaudación Fiscal**

Los entrevistados destacaron que el cierre de PYMES afecta de manera significativa la recaudación fiscal y el empleo local.

*"Cuando una PYME cierra, no solo se pierden impuestos como el IVA y el Impuesto a la Renta, sino también dinamismo económico en la comunidad" (Docente Universitario).*

**Figura 8** Causas del Cierre de PYMES según Actores externos



**Nota.** Datos obtenidos a partir de entrevistas realizadas a actores externos relacionados con las PYMES cerradas durante 2024.

## **4.2 Discusión de los Resultados**

Los resultados obtenidos en esta investigación confirman la complejidad del cierre de PYMES en la provincia de Esmeraldas y su relación directa con la recaudación fiscal.

Este apartado analiza los hallazgos a la luz de investigaciones previas, destacando similitudes, diferencias y la contribución al entendimiento del problema.

#### ***4.2.1 Relación entre Cierre de PYMES y Recaudación Fiscal***

Los datos indican que el cierre de PYMES ha reducido significativamente la recaudación fiscal en Esmeraldas, con una caída del 15.1% en el IVA y del 21% en el Impuesto a la Renta. Este hallazgo coincide con la investigación de Balladares-Quijije y Mendoza-Vera (2023), quienes señalaron que los cierres empresariales en el Cantón Manta generaron un impacto negativo en la captación de impuestos locales. Ambas investigaciones enfatizan que los pequeños negocios representan una porción crítica de la base tributaria, lo que los convierte en elementos clave para la sostenibilidad económica de los gobiernos locales.

#### ***4.2.2 Causas del Cierre Empresarial***

El análisis documental muestra que las principales causas de cierre incluyen la falta de acceso a financiamiento, la carga tributaria elevada, la competencia informal y factores estructurales. Estos resultados son consistentes con lo planteado por Merlo (2023), quien identificó que los altos costos financieros y la competencia desleal fueron los principales factores que llevaron al cierre de emprendimientos en Ibarra. Además, Quituisaca-Gallegos y Torres-Negrete (2023) señalan que las reformas tributarias incrementaron la presión fiscal sobre las PYMES, dificultando su sostenibilidad, un problema recurrente que también se refleja en Esmeraldas.

### ***4.2.3 Impacto de las Políticas Tributarias***

La investigación resalta que la falta de incentivos fiscales y las reformas tributarias recientes han exacerbado los cierres empresariales. Esto es congruente con el trabajo de Chaves-Lucio y Rojas-Sánchez (2024), quienes argumentaron que las políticas fiscales, cuando no están alineadas con las realidades económicas de las pequeñas empresas, aumentan su vulnerabilidad al cierre. Además, Gavilánez y Zurita (2024) recomiendan estrategias como la simplificación de trámites tributarios y la implementación de programas de apoyo fiscal para aliviar la carga sobre las PYMES, propuestas que son aplicables al contexto de Esmeraldas.

### ***4.2.4 Comparación con Otros Contextos Regionales***

El análisis de los resultados también destaca similitudes con estudios internacionales. Reymundo-Soto et al. (2023) observaron que las micro y pequeñas empresas en Huancavelica, Perú, enfrentan desafíos similares, como una alta carga tributaria y un acceso limitado al financiamiento. Esto sugiere que el fenómeno del cierre de PYMES y su impacto fiscal no es exclusivo de Esmeraldas, sino que forma parte de una problemática regional que requiere un enfoque estratégico y multisectorial.

## CAPÍTULO 5

### MARCO PROPOSITIVO

#### 5.1. Estrategias para la Sostenibilidad y Sustentabilidad de las PYMES en la Provincia de Esmeraldas

Este apartado presenta una serie de estrategias diseñadas para promover la sostenibilidad y sustentabilidad de las PYMES en la provincia de Esmeraldas. Estas propuestas se basan en los hallazgos obtenidos a lo largo de la investigación, integrando las perspectivas de los propietarios de PYMES, actores externos y análisis de la problemática socioeconómica de la región.

La siguiente matriz sintetiza las principales causas del cierre de PYMES, los hallazgos obtenidos en las entrevistas y el contexto nacional, vinculándolos con las estrategias diseñadas y su alineación con los ODS.

**Tabla 3** Matriz comparativa: Identificación de Causas y Estrategias Propuestas

Causa Principal	Resultados de las Entrevistas	Contexto Nacional (Web)	Estrategias Potenciadas	Instituciones/Casos de Éxito	ODS Relacionados
<b>Impacto de la Pandemia</b>	Propietarios mencionan caída del 50% en ventas debido a restricciones operativas y disminución de la demanda.	Según el BCE, el PIB de Ecuador se contrajo un 7.8% en 2020 debido a la pandemia, afectando gravemente a las PYMES.	- <b>Extensión del Programa "Resurgimos Ecuador"</b> : Aumentar cobertura en regiones vulnerables como Esmeraldas y añadir componentes de asesoría empresarial.	- <b>Colombia</b> : Fondo Nacional de Garantías, apoyo a PYMES con créditos blandos durante la pandemia (2020).	- <b>ODS 8</b> : Trabajo decente y crecimiento económico. - <b>ODS 1</b> : Fin de la pobreza.

	- Actores externos destacan que las PYMES no estaban preparadas para afrontar crisis económicas prolongadas.	- Estudios del World Bank destacan que las PYMES en América Latina fueron las más afectadas por la pandemia.	- <b>Creación de programas de resiliencia post-crisis</b> , incluyendo capacitación en planificación de contingencias.	- <b>España:</b> Programa Acelera PYME, orientado a digitalización empresarial con subvenciones (2021).	- <b>ODS 9:</b> Industria, innovación e infraestructura.
<b>Acceso Limitado a Financiamiento</b>	- Propietarios señalan dificultades para acceder a créditos con tasas razonables y requisitos flexibles.	- Según el World Bank (2021), las tasas de interés y los requisitos bancarios en Ecuador dificultan el acceso a crédito para PYMES.	- <b>Ampliación del Fondo Nacional de Garantías (CFN):</b> Simplificar requisitos y reducir tasas de interés para las PYMES.	- <b>México:</b> Nacional Financiera (NAFIN) ofrece financiamiento accesible para PYMES formales (2020-2023).	- <b>ODS 8:</b> Trabajo decente y crecimiento económico. - <b>ODS 10:</b> Reducción de las desigualdades.
	- Actores externos mencionan que la informalidad de muchas PYMES las excluye de programas financieros.	- El informe de la OECD (2021) resalta que las PYMES en economías emergentes tienen menos opciones de financiamiento.	- <b>Capacitación financiera intensiva:</b> Diseñar talleres en Esmeraldas para mejorar las habilidades de gestión de créditos.	- <b>Perú:</b> Programa "Reactiva Perú" que combinó financiamiento y capacitación financiera a empresas afectadas por la pandemia (2021).	- <b>ODS 4:</b> Educación de calidad.
<b>Digitalización Insuficiente</b>	- Propietarios destacan falta de herramientas y conocimientos para implementar canales de comercio electrónico.	- McKinsey (2021) señala que solo el 20% de las PYMES en América Latina tenían presencia digital antes de la pandemia.	- <b>Subsidios específicos para digitalización:</b> Financiar hasta el 70% de proyectos tecnológicos de PYMES en Esmeraldas.	- <b>Chile:</b> Programa "Digitaliza tu Pyme" del Ministerio de Economía, orientado a modernizar pequeñas empresas (2021).	- <b>ODS 9:</b> Industria, innovación e infraestructura. - <b>ODS 4:</b> Educación de calidad.
	- Actores externos consideran que la falta de		- <b>Implementar un programa local "Digitaliza</b>	- <b>Colombia:</b> "Crea Digital" del MinTIC, apoyo tecnológico a PYMES con	- <b>ODS 12:</b> Producción y consumo responsables.

	digitalización limitó la capacidad de las PYMES para adaptarse a los cambios en el mercado.		<b>Esmeraldas''</b> con foco en comercio electrónico y redes sociales.	formación técnica en plataformas digitales (2021).	
<b>Entorno Regulatorio y Fiscal</b>	- Propietarios mencionan que la alta carga tributaria (IVA, contribuciones patronales) fue un factor crítico en el cierre.	- El SRI identifica que muchas PYMES consideran los costos fiscales como uno de los mayores desafíos para su sostenibilidad.	- <b>Simplificación tributaria mediante plataformas digitales:</b> Implementar una ventanilla única en Esmeraldas.	- <b>Uruguay:</b> Ventanilla Única Empresarial simplificada (2022).	- <b>ODS 16:</b> Paz, justicia e instituciones sólidas.
	- Actores externos subrayan la rigidez de las políticas fiscales como una barrera para las PYMES.	- Según la European Commission (2022), las regulaciones complejas dificultan la operación de las pequeñas empresas.	- <b>Incentivos tributarios escalonados:</b> Reducción temporal de IVA y exoneraciones para PYMES en los primeros 3 años de operación formal.	- <b>Costa Rica:</b> Exenciones tributarias a PYMES en procesos de formalización empresarial (2020-2023).	- <b>ODS 8:</b> Trabajo decente y crecimiento económico.
<b>Competencia Desigual</b>	- Propietarios sienten desventaja frente a grandes empresas, especialmente en precios y acceso a proveedores.	- IMF (2022) destaca que las PYMES enfrentan mayores barreras en mercados globalizados debido a economías de escala.	- <b>Fomentar cadenas productivas locales:</b> Integrar a las PYMES de Esmeraldas con proveedores grandes en sectores clave como agricultura.	- <b>Argentina:</b> Red de proveedores locales integrados con grandes empresas, promovida por el Ministerio de Producción (2021).	- <b>ODS 17:</b> Alianzas para lograr los objetivos.
<b>Problemas de Gestión Empresarial</b>	- Propietarios reconocen falta de	- Según PwC (2022), el 40% de las PYMES	- <b>Red de mentoría local:</b> Crear una red en	- <b>Brasil:</b> SEBRAE (Servicio Brasileño de Apoyo a las Micro	- <b>ODS 8:</b> Trabajo decente y

	planificación y estrategias para enfrentar la crisis.	en América Latina no cuentan con planes de contingencia o diversificación.	Esmeraldas con expertos en economía y negocios para guiar a PYMES en toma de decisiones.	y Pequeñas Empresas) ofrece formación en gestión empresarial desde 2020.	crecimiento económico. - <b>ODS 11:</b> Ciudades y comunidades sostenibles.
--	---	--	--	--	--

*Nota.* Datos basados en entrevistas a propietarios y actores externos, además de fuentes nacionales e internacionales como OECD (2021), World Bank (2021), McKinsey (2021), BCE (2020), IMF (2022) y European Commission (2022).

**Identificación de Causas:** La matriz evidencia que las causas más recurrentes del cierre de PYMES incluyen el impacto de la pandemia, el acceso limitado a financiamiento, la digitalización insuficiente, y el entorno fiscal y regulatorio restrictivo. Estas causas afectan directamente la sostenibilidad económica de las empresas.

**Enfoque Estratégico:** Las estrategias propuestas buscan atacar cada causa identificada desde un enfoque integral, combinando financiamiento accesible, digitalización, capacitación empresarial y simplificación tributaria.

**Alineación con los ODS:** Las estrategias están vinculadas a los ODS, destacándose el ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico), el ODS 9 (Industria, innovación e infraestructura), y el ODS 4 (Educación de calidad), entre otros. Esto refuerza el compromiso de contribuir al desarrollo sostenible en la región.

## 5.2. Estrategias Potenciadas para las PYMES de Esmeraldas

Para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de las PYMES en la provincia de Esmeraldas, es fundamental implementar estrategias que combinen aspectos técnicos, económicos y sociales, sustentadas en un análisis riguroso de las problemáticas

identificadas. A continuación, se presentan estrategias detalladas que integran recomendaciones prácticas y viables para potenciar a las PYMES, alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

### **5.2.1. Fortalecimiento del Acceso a Financiamiento**

El acceso limitado a financiamiento sigue siendo uno de los principales desafíos para las PYMES en Esmeraldas. Para contrarrestar esta problemática, se propone la creación de un Fondo de Financiamiento Preferencial, gestionado por instituciones financieras públicas y privadas. Este fondo debe ofrecer tasas de interés competitivas (por debajo del promedio nacional) y flexibilizar los requisitos para incluir a empresas informales en proceso de formalización. Además, se recomienda establecer líneas de crédito específicas para capital de trabajo, renovación tecnológica y expansión de operaciones, con plazos ajustados a la realidad económica de las PYMES.

Complementariamente, se sugiere desarrollar un programa de educación financiera intensiva, en el que los empresarios reciban capacitación sobre planificación, manejo de riesgos y acceso a recursos crediticios. Este componente técnico permitirá que los empresarios gestionen sus recursos de manera eficiente y reduzcan los riesgos de sobreendeudamiento.

### **5.2.2. Transformación Digital y Modernización Tecnológica**

La digitalización insuficiente limita la competitividad de las PYMES en mercados cada vez más globalizados. Se propone el lanzamiento del programa "Digitaliza Esmeraldas", una iniciativa provincial enfocada en la transformación digital. Este programa debe incluir la capacitación en herramientas digitales, como comercio electrónico, marketing en redes sociales y automatización de procesos. Adicionalmente, se recomienda

establecer subsidios específicos para proyectos tecnológicos, financiando hasta el 70% de las inversiones en infraestructura tecnológica.

Se sugiere la creación de alianzas estratégicas con universidades y empresas tecnológicas para proporcionar asesoramiento técnico y acceso a software especializado a bajo costo. Estas alianzas permitirán que las PYMES adopten soluciones personalizadas, mejorando su eficiencia operativa y aumentando su presencia en mercados digitales.

### **5.2.3. Simplificación Tributaria y Incentivos Fiscales**

El entorno fiscal representa una barrera significativa para las PYMES, especialmente debido a la complejidad de los trámites y las altas cargas impositivas. Se recomienda implementar una Ventanilla Única Empresarial Digital, que simplifique la declaración y pago de impuestos. Esta plataforma debe integrar todos los procesos tributarios en un sistema centralizado, accesible y fácil de usar, reduciendo los costos administrativos y mejorando el cumplimiento fiscal.

Adicionalmente, se propone establecer incentivos fiscales temporales, como exoneraciones del IVA y reducciones en el Impuesto a la Renta durante los primeros tres años de operación formal. Estas medidas pueden incentivar la formalización empresarial y promover la sostenibilidad financiera de las PYMES, especialmente en sectores estratégicos como comercio, agricultura y manufactura.

### **5.2.4. Fortalecimiento de Capacidades Empresariales y Asociatividad**

El desarrollo de capacidades empresariales es fundamental para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de las PYMES. Se recomienda diseñar un programa de capacitación integral, que abarque gestión financiera, estrategias de mercado, liderazgo y

sostenibilidad ambiental. Este programa debe implementarse en colaboración con instituciones académicas locales, garantizando la pertinencia y calidad de los contenidos.

Asimismo, se propone fomentar la asociatividad empresarial, promoviendo la creación de redes de colaboración entre PYMES para compartir recursos, conocimientos y acceso a mercados. La formación de cooperativas o asociaciones sectoriales puede fortalecer la competitividad de las empresas locales y facilitar su integración en cadenas productivas nacionales e internacionales.

#### **5.2.5. Sostenibilidad Ambiental y Economía Circular**

La sostenibilidad ambiental es clave para garantizar la resiliencia de las PYMES ante las demandas de mercados que valoran la responsabilidad social y ambiental. Se sugiere implementar un programa de fomento de la economía circular, que incluya la reutilización de materiales, la optimización del uso de recursos y la gestión adecuada de residuos.

Además, se deben ofrecer incentivos para la adopción de prácticas sostenibles, como subsidios para tecnologías limpias y beneficios fiscales para empresas que reduzcan su huella de carbono. Estas acciones no solo contribuirán a la sostenibilidad ambiental, sino que también mejorarán la reputación y competitividad de las PYMES en mercados nacionales e internacionales.

## Conclusiones

Se identificaron las principales causas del cierre de las PYMES en Esmeraldas, entre las que destacan el impacto de la pandemia de COVID-19, el acceso limitado a financiamiento, la insuficiente digitalización, y las cargas regulatorias y fiscales. Estas causas fueron confirmadas a través del análisis documental, entrevistas realizadas y referencias nacionales e internacionales, demostrando que estos factores afectan directamente la sostenibilidad de las empresas y, por ende, el desarrollo económico local.

El análisis de los niveles de recaudación fiscal reveló que el cierre de PYMES impacta significativamente los ingresos tributarios, reduciendo la base de contribuyentes y afectando el dinamismo económico. Se evidenció una correlación entre el cierre de empresas en sectores clave, como comercio y agricultura, y la disminución de ingresos por IVA e Impuesto a la Renta. Este fenómeno subraya la importancia de fortalecer la sostenibilidad de las PYMES para evitar la erosión de la base fiscal.

Se desarrollaron estrategias específicas orientadas a la sostenibilidad y sustentabilidad de las PYMES en Esmeraldas. Estas incluyen: acceso facilitado a financiamiento, promoción de la digitalización, simplificación tributaria, incentivos fiscales, y capacitación empresarial. Además, se recomendó alinear estas acciones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), particularmente el ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y el ODS 9 (Industria, innovación e infraestructura), para maximizar su impacto en el desarrollo local.

Las PYMES desempeñan un rol crítico en la economía de Esmeraldas, tanto en términos de generación de empleo como de contribución fiscal. Su cierre no solo afecta a

las empresas mismas, sino también al tejido económico y social de la región. La implementación de las estrategias propuestas puede mitigar este impacto, garantizar la sostenibilidad empresarial y fortalecer la recaudación fiscal, contribuyendo al desarrollo sostenible de la provincia. Estas acciones requieren un enfoque multisectorial y coordinado entre el gobierno, la academia y el sector privado para asegurar su efectividad.

### **Recomendaciones**

Para fortalecer el acceso a financiamiento de las PYMES en Esmeraldas, se recomienda la creación de programas de crédito preferencial con tasas de interés reducidas y requisitos simplificados. Estos programas deben priorizar a las empresas más vulnerables, como aquellas en sectores de comercio, manufactura y agricultura. Además, es esencial promover la participación de instituciones financieras locales en la formación de fondos rotativos, garantizando recursos sostenibles que impulsen el crecimiento empresarial en la región.

La promoción de la digitalización debe ser una prioridad para mejorar la competitividad de las PYMES. Es crucial implementar un programa provincial denominado "Digitaliza Esmeraldas", enfocado en capacitar a los empresarios en comercio electrónico y proporcionar subsidios específicos para la modernización tecnológica. Estas acciones permitirán que las PYMES accedan a nuevos mercados y optimicen sus procesos, contribuyendo al dinamismo económico de la provincia.

En el ámbito tributario, se recomienda simplificar los procesos mediante una ventanilla única digital que reduzca la carga administrativa y facilite el cumplimiento fiscal. Adicionalmente, los incentivos fiscales escalonados, como exoneraciones temporales y

reducciones del IVA para nuevas empresas o aquellas en recuperación, son esenciales para aliviar las barreras que enfrentan las PYMES en su sostenibilidad.

Finalmente, la coordinación multisectorial es fundamental para asegurar el éxito de estas estrategias. Se propone establecer mesas de trabajo entre el sector público, privado y la academia, acompañadas de un observatorio de PYMES que evalúe el impacto de las políticas implementadas. Estas acciones garantizarán un enfoque adaptativo, basado en datos, y alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, maximizando el impacto en el desarrollo económico de Esmeraldas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alegría, J. E. P., & Montenegro, J. D. (2024). *Incidencia de la Evasión Tributaria en la Recaudación Fiscal de los Municipios de Cumanda y Naranjito Periodo 2014-2021*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i3.11910](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11910)
- Alcívar Miranda, E. J., et al. (2022). *Cultura tributaria en las PYMES de Rocafuerte y su incidencia en la recaudación fiscal*. Recuperado de  
<https://doi.org/10.25100/sye.v0i50.12256>
- Alvarado, M. A. Z., Santos, S. N. B. D. L., & García, F. S. E. (2024). *Impuesto a la renta de los influencers en la recaudación fiscal de Latinoamérica*. *Revista Científica Sapientia Technological*. <https://doi.org/10.58515/edesp1spt04>
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2022). *Boletín de cifras productivas*. Recuperado de  
<https://www.bce.fin.ec>
- Burgos Lázaro, R. (2023). *Evasión tributaria e influencia en la recaudación fiscal de empresas de régimen general*. *Revista Científica Multidisciplinaria*.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i3.6513](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6513)
- Carrillo, N. E. R. (2023). *Planificación estratégica como alternativa para evitar el cierre de las Pymes en tiempo de pandemia. Caso: Municipio de Garzón, Departamento del Huila*. *Sociedad y Economía*. <https://doi.org/10.25100/sye.v0i50.12256>
- Cascante, G. E. M., & Flores, A. N. G. (2024). *Análisis de las contribuciones temporales en la recaudación fiscal ecuatoriana entre los años 2019 al 2022*. *Revista Imaginario Social*. <https://doi.org/10.59155/is.v7i1.162>
- Cornejo Espinoza, S. A. (2022). La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 1383-1397.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2665](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2665)

- Chaves-Lucio, M. E., & Rojas-Sánchez, H. A. (2024). *Remisión tributaria y recaudación fiscal microempresarial*. MQRInvestigar.  
<https://doi.org/10.56048/mqr20225.8.1.2024.1139-1157>
- Creswell, J. W. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches (4th ed.)*. SAGE Publications.
- EcuadorLegalOnline. (s.f.). PYMES. Recuperado de  
<https://www.ecuadorlegalonline.com/sri/pymes/>
- El Universo. (2021). *¿Qué es una micro, pequeña y mediana empresa?* Recuperado de  
<https://www.eluniverso.com/noticias/economia/que-es-una-micro-pequena-y-mediana-empresa-nota/>
- Expreso. (2022). Esmeraldas, con un 9,1 %, tiene la tasa de desempleo más alta de Ecuador. Recuperado de <https://www.expreso.ec/actualidad/economia/esmeraldas-tasa-desempleo-alta-pais-9-152107.html>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ta ed.)*. McGraw-Hill.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2022). *Indicadores de empleo y sectorialización empresarial en Ecuador*. Recuperado de  
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec>
- La Hora. (2023). *La sostenibilidad económica de Esmeraldas depende del turismo*. Recuperado de <https://www.lahora.com.ec/esmeraldas/destacado-esmeraldas/la-sostenibilidad-economica-de-esmeraldas-depende-del-turismo/>
- Lázaro, R. B., Hurtado, A., Melgarejo, J. M. S., & Acuña, W. M. (2023). *Evasión Tributaria e Influencia en la Recaudación Fiscal de Empresas de Régimen General*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i3.6513](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6513)
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP). (2023). *Reporte anual de PYMES en Ecuador*. Recuperado de <https://www.produccion.gob.ec>

- Miranda, E. J. A., & Santana, V. B. (2023). *Cultura tributaria en las PYMES de Rocafuerte para una recaudación eficiente*. UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v7.n2.2023.96-108>
- Montes, C. F. M., Bahamonde, J. H. L., & Moena, V. L. S. (2022). *Efectos que producen algunas exenciones y beneficios tributarios en términos de recaudación fiscal*. Horizontes Empresariales. <https://doi.org/10.22320/hem.v21i2.5798>
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2023). *Indicadores económicos y desarrollo sostenible*. Recuperado de <https://www.un.org/es>
- Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2021). *Informe global sobre PYMES y desarrollo económico*. Recuperado de <https://www.ilo.org>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD). (2022). *SME and Entrepreneurship Outlook 2022*. Recuperado de <https://www.oecd.org>
- Ortiz, D., & Castillo, A. (2021). *El cierre de empresas y su impacto en la economía local en Guayaquil*. *Impulso Económico*. <https://doi.org/10.59659/impulso.v4i7.37>
- Porter, M. E. (1990). *The competitive advantage of nations*. Harvard Business Review Press.
- PRIMICIAS. (2021). *Las razones por las que Esmeraldas se desangra*. Recuperado de <https://www.primicias.ec/noticias/firmas/esmeraldas-violencia-pobreza-ecuador/>
- Pymes Latinas Grandes Negocios. (s.f.). *Legislación Ecuador*. Recuperado de <https://pymesgrandesnegocios.org/centro-de-informacion/guia-para-el-empresario/crea-su-empresa-normativa-y-tramites/ecuador/>
- Reyes, S., & Almeida, J. (2022). *Formalización empresarial y su impacto en el crecimiento económico regional*. Revista de Ciencias Sociales. <https://doi.org/10.31876/rsc.v29i.40964>

- Reymundo-Soto, E., et al. (2023). *Obligaciones tributarias y su influencia en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas*. Recuperado de <https://doi.org/10.55813/egaea.1.2022.35>
- Reymundo-Soto, E., Fernández-Condori, X. P., Echevarria-Quispe, E. V., Cusi, Y. Q., Gutiérrez-Quispe, E. Z., Palacios-Aguilar, L. J., & Ramírez-Laurente, A. J. (2023). *Obligaciones Tributarias y su Influencia en la Recaudación Fiscal de las Micro y Pequeñas Empresas*. <https://doi.org/10.55813/egaea.1.2022.35>
- Reymundo-Soto, E., Palacios-Aguilar, L. J., Ramírez-Laurente, A., Quispe-Cusi, Y., & Ozejo-Lopez, A. (2024). *Correspondencia entre fiscalización tributaria y recaudación fiscal de los contribuyentes de la localidad de Huancavelica*. *Impulso, Revista de Administración*. <https://doi.org/10.59659/impulso.v.4i7.37>
- Roca, Y. (2023). *Recaudación fiscal y calidad de gestión presupuestal en una Municipalidad Provincial de Ayacucho. Caso Peruano*. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.828>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2023). *Informe de recaudación tributaria por sector económico*. Recuperado de <https://www.sri.gob.ec>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS). (2023). *Reporte empresarial sobre cierres y aperturas de empresas en Ecuador*. Recuperado de <https://www.supercias.gob.ec>
- Tanzi, V. (1992). *Fiscal policies in economies in transition*. IMF Publications.
- Tuárez, E. A. S., Toledo, M. M. C., Salmon, E. S. S., & Mendoza, J. P. A. (2022). *Contexto socioeconómico del subempleo en el cantón Esmeraldas-Ecuador*. <https://www.redalyc.org/journal/280/28071845018/html/>
- Arena, L., Barrera, G. H., & Ruanova, S. S. (2021). *La cultura tributaria y su impacto en la recaudación fiscal*. *Horizontes de La Contaduría En Las Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.25009/hccs.v0i15.54>

- Arévalo, A. P. M., León, A. M. P., & Ballesteros, E. Y. B. (2023). Afectación de la Reforma tributaria a la eficiencia financiera en pymes agrícolas de la Provincia de Los Ríos-Ecuador. *Religación*. <https://doi.org/10.46652/rgn.v9i39.1130>
- Balladares-Quijije, Lady, & Mendoza-Vera, C. (2023). Las reformas tributarias y su incidencia en la recaudación fiscal del impuesto a la renta en el Cantón Manta, Ecuador, 2021. *593 Digital Publisher CEIT*. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3.1843>
- Chaves-Lucio, M. E., & Rojas-Sánchez, H. A. (2024). Remisión tributaria y recaudación fiscal microempresarial. *MQRInvestigar*. <https://doi.org/10.56048/mqr20225.8.1.2024.1139-1157>
- Gavilánez, R. X. C., & Zurita, X. E. N. (2024). Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: estrategias y recomendaciones. *Pacha Revista de Estudios Contemporáneos Del Sur Global*. <https://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.291>
- La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020. (2022). *Ciencia Latina*. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2665](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2665)
- Merlo, O. X. T. (2023). Causas y consecuencias del cierre de los emprendimientos en la ciudad de Ibarra, Ecuador. *Uniandes Episteme. Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*. <https://doi.org/10.61154/rue.v10i3.3136>
- Quituisaca-Gallegos, E. C., & Torres-Negrete, A. (2023). Reformas tributarias en Ecuador. Impacto en determinación del Impuesto a la Renta, Pymes sector textil. *MQRInvestigar*. <https://doi.org/10.56048/mqr20225.7.2.2023.851-875>
- Reymundo-Soto, E., Fernández-Condori, X. P., Echevarria-Quispe, E. V., Cusi, Y. Q., Gutiérrez-Quispe, E. Z., Palacios-Aguilar, L. J., & Ramírez-Laurente, A. J. (2023). *Obligaciones Tributarias y su Influencia en la Recaudación Fiscal de las Micro y Pequeñas Empresas*. <https://doi.org/10.55813/egaea.1.2022.35>

- Rodríguez, R., Rodríguez-Mendoza, R., Rodríguez, R., Avilés, V., Aviles-Sotomayor, V., & Aviles, V. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *Edición Especial*. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>
- Ruales, F. X. M. (2024). Impacto de las Reformas Tributarias en la Recaudación Fiscal y en el Desempeño Económico en Ecuador Durante el Periodo 2018-2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i3.11969](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11969)
- Tenesaca, J. A. S., Espinoza, D. A. T., & Ochoa, G. I. A. (2023). Análisis de la importancia de las pymes en la economía del Ecuador. *Visionario Digital*. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v7i4.2779>
- Piña-Ferrer, Lenys Senovia. (2023). El enfoque cualitativo: Una alternativa compleja dentro del mundo de la investigación. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 8(15), 1-3. Epub 11 de julio de 2023. <https://doi.org/10.35381/r.k.v8i15.2440>

## ANEXOS

### Entrevista 1: Propietarios de PYMES

**Título:**

Entrevista Semiestructurada: Causas del Cierre de PYMES y su Impacto en la Recaudación Fiscal

**Propósito:**

Esta entrevista tiene como objetivo recopilar información sobre las experiencias de los propietarios de PYMES que cerraron sus operaciones, explorando las causas del cierre y las implicaciones fiscales.

**Instrucciones:**

- Las preguntas están diseñadas para guiar la conversación, pero pueden adaptarse según el flujo de la entrevista.
- Se recomienda grabar la entrevista con el consentimiento del entrevistado.

### SECCIÓN 1: CONTEXTO GENERAL DE LA EMPRESA

**1. ¿Podría describir brevemente su empresa antes del cierre?**

Sector económico: \_\_\_\_\_

Número de empleados: \_\_\_\_\_

Ubicación geográfica: \_\_\_\_\_

**2. ¿Cuántos años operó su empresa antes de cerrar?**

¿Hubo algún momento en que experimentó un crecimiento significativo?

### SECCIÓN 2: CAUSAS DEL CIERRE EMPRESARIAL

**3. En su opinión, ¿cuáles fueron las principales razones que llevaron al cierre de su empresa?**

¿Qué factores externos (pandemia, competencia, regulaciones) influyeron más?

¿Hubo algún evento específico que marcara el inicio de las dificultades?

**4. ¿Considera que la carga tributaria y las políticas fiscales tuvieron un impacto significativo en el cierre de su empresa?**

¿Cómo describiría su experiencia con el cumplimiento fiscal?

**5. ¿Tuvo dificultades para acceder a financiamiento antes del cierre?**

Si es así, ¿qué tipo de apoyo financiero habría sido útil?

**SECCIÓN 3: IMPACTO DEL CIERRE EN LA RECAUDACIÓN FISCAL**

**6. Antes de cerrar, ¿su empresa contribuía regularmente con impuestos como IVA o Impuesto a la Renta?**

Si no, ¿qué barreras encontró para cumplir con sus obligaciones fiscales?

**7. Desde su perspectiva, ¿cómo cree que afectó el cierre de su empresa a la economía local y la recaudación fiscal de la provincia?**

**SECCIÓN 4: REFLEXIÓN Y RECOMENDACIONES**

**8. Si pudiera retroceder en el tiempo, ¿qué acciones habría tomado para evitar el cierre de su empresa?**

**9. ¿Qué medidas cree que deberían implementar el gobierno o las instituciones financieras para apoyar a las PYMES?**

Reducción de cargas tributarias

Acceso a financiamiento

Capacitación empresarial

**10. ¿Hay algo más que le gustaría compartir sobre su experiencia?**

## **Entrevista 2: Actores Externos (Docentes, Servidores Públicos, Empresarios, publico en general)**

### **Título:**

Entrevista Semiestructurada: Perspectiva de Actores Externos sobre el Cierre de PYMES

### **Propósito:**

Esta entrevista busca recopilar las opiniones y análisis de actores externos, como docentes y servidores públicos, sobre las causas del cierre de PYMES y su impacto en la recaudación fiscal.

### **Instrucciones:**

- Las preguntas están diseñadas para guiar la conversación, pero pueden adaptarse según el flujo de la entrevista.
- Se recomienda grabar la entrevista con el consentimiento del entrevistado.

## **SECCIÓN 1: CONTEXTO PROFESIONAL DEL ENTREVISTADO**

### **1. ¿Podría describir su experiencia profesional y su relación con el análisis o apoyo a PYMES?**

¿Ha trabajado directamente con empresarios o proyectos enfocados en PYMES?

### **2. Desde su perspectiva, ¿qué rol juegan las PYMES en la economía de Esmeraldas?**

## **SECCIÓN 2: CAUSAS DEL CIERRE EMPRESARIAL**

### **3. Según su análisis, ¿cuáles son las principales razones por las que las PYMES han cerrado en los últimos años?**

¿Qué factores externos (pandemia, políticas fiscales, competencia) considera más relevantes?

### **4. ¿Qué impacto cree que han tenido las políticas fiscales y tributarias en la sostenibilidad de las PYMES?**

### **5. ¿Qué medidas podrían haberse implementado para prevenir estos cierres?**

## **SECCIÓN 3: IMPACTO EN LA ECONOMÍA LOCAL**

### **6. Desde su perspectiva, ¿cómo afecta el cierre de PYMES a la economía local y a la recaudación fiscal?**

¿Qué sectores económicos han sido los más afectados?

**7. ¿Qué papel han jugado las instituciones públicas o privadas en apoyar o debilitar a las PYMES?**

• **SECCIÓN 4: RECOMENDACIONES Y PROPUESTAS**

**8. ¿Qué acciones considera prioritarias para apoyar a las PYMES en la región?**

Programas de financiamiento accesibles

Reformas fiscales

Capacitación empresarial

**9. Desde el ámbito académico o público, ¿qué iniciativas cree que podrían ayudar a fortalecer a las PYMES?**

**10. ¿Hay algo más que desee agregar sobre esta problemática?**