LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay
ISSN en línea: 2789-3855, 2026

La formalización empresarial como pilar del desarrollo sostenible y la expansión de nuevos emprendimientos

Business formalization as a pillar of sustainable development and the expansion of new ventures

José Luis Rodríguez Flores
jose.rodriguez@upacifico.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-5475-0953
Universidad del Pacífico
Guayaquil – Ecuador

Verónica Violeta Rodríguez Basantes
vrodriguezb@ulvr.edu.ec
https://orcid.org/0000-0003-0834-0969
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Guayaquil – Ecuador

Lisseth Estefanía Muñoz Paucarima
lisseth.munoz@uees.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-4118-4694
Universidad Espíritu Santo
Guayaquil – Ecuador

DOI: https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5697

Artículo recibido: 11 de diciembre de 2025.
Aceptado para publicación: 16 de abril de 2026.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Redilat
Red de Investigadores Latinoamericanos

LATAM
Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades

VOLUMEN VII

DOI: https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5697

La formalización empresarial como pilar del desarrollo sostenible y la expansión de nuevos emprendimientos

Business formalization as a pillar of sustainable development and the expansion of new ventures

José Luis Rodríguez Flores
jose.rodriguez@upacifico.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-5475-0953
Universidad del Pacífico
Guayaquil – Ecuador

Verónica Violeta Rodríguez Basantes
vrodriguezb@ulvr.edu.ec
https://orcid.org/0000-0003-0834-0969
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Guayaquil – Ecuador

Lisseth Estefanía Muñoz Paucarima
lisseth.munoz@uees.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-4118-4694
Universidad Espíritu Santo
Guayaquil – Ecuador

Artículo recibido: 11 de diciembre de 2025. Aceptado para publicación: 16 de abril de 2026.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

La formalización empresarial se constituye como una de las bases esenciales para que los emprendimientos emergentes se consoliden y puedan sostenerse a lo largo del ciclo del negocio en entornos económicos exigentes. La actividad emprendedora es intensa, pero denota altos niveles de informalidad. Entender este fenómeno es fundamental para lograr fortalecer la dinámica productiva. El presente estudio analiza la formalización como un eje estratégico para alcanzar un crecimiento sostenido en los negocios. La falta de formalización genera barreras en cuanto al acceso a financiamiento, estabilidad jurídica, expansión del negocio y la competitividad de los emprendimientos. La investigación adopta un diseño descriptivo y un enfoque cuantitativo. Se encuestó a 317 personas con emprendimientos en la ciudad de Guayaquil y fue procesado con el software SPSS versión 29 para el análisis estadístico. Los hallazgos encontrados indican que, aunque el 67% reconoce la importancia de formalizar el negocio, más de la mitad sigue operando de manera informal y se observa un desconocimiento significativo sobre certificaciones, procesos, trámites, propiedad intelectual y los beneficios legales. Las principales barreras que se identificaron fueron los costos, los trámites extensos, la falta de información, la percepción de inutilidad de la formalización y hasta la falta de asesoría y capacitación. La informalidad tiene q ver con la ausencia de información oportuna, la dificultad de los procesos y la poca formación técnica, limitando la sostenibilidad de los negocios. Se recomienda la implementación de políticas accesibles dentro del sector público y proyectos de formación que mejoren la transición hacia la formalización de los emprendimientos.

Palabras clave: empresa, desarrollo económico y social, normativa, política de desarrollo, sector privado

Abstract

Business formalization is essential for emerging ventures to consolidate and sustain themselves throughout the business cycle in demanding economic environments. Entrepreneurial activity is intense, but it exhibits high levels of informality. Understanding this phenomenon is fundamental to strengthening productive dynamics. This study analyzes formalization as a strategic axis for achieving sustained business growth. Lack of formalization creates barriers to access to financing, legal stability, business expansion, and the competitiveness of ventures. The research adopts a descriptive design and a quantitative approach. A survey of 317 individuals with businesses in the city of Guayaquil was conducted, and the data was processed using SPSS version 29 for statistical analysis. The findings indicate that, although 67% recognize the importance of formalizing their businesses, more than half continue to operate informally, and there is a significant lack of knowledge regarding certifications, processes, procedures, intellectual property, and legal benefits. The main barriers identified were costs, lengthy procedures, lack of information, the perceived futility of formalization, and even a lack of advice and training. Informality is linked to the absence of timely information, the complexity of the processes, and limited technical training, thus hindering the sustainability of businesses. The implementation of accessible policies within the public sector and training programs that improve the transition to formalization of businesses is recommended.

Keywords: enterprise, economic and social development, regulations, development policy, private sector

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. (cc) BY

Cómo citar: Rodríguez Flores, J. L., Rodríguez Basantes, V. V., & Muñoz Paucarima, L. E. (2026). La formalización empresarial como pilar del desarrollo sostenible y la expansión de nuevos emprendimientos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades 7 (2), 1107 – 1119. https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5697*

INTRODUCCIÓN

Los emprendimientos constituyen una base esencial para que la sociedad avance respecto al crecimiento económico trayendo consigo un mejoramiento en las condiciones del bienestar de la gente. Este marco de nuevos negocios impulsa la búsqueda constante de conocimientos y prácticas en los mercados, y mucho más cuando contiene enfoques innovadores que fortalecen la competitividad en el entorno empresarial. En nuestro país, Ecuador, es notoria la dinámica emprendedora que está motivada por la necesidad de generar renta que brinde una seguridad al sustento de las familias (Cañarte et al., 2020).

Los emprendimientos se forman bajo una variedad amplia de iniciativas, desde elaborar artesanías, la producción de bebidas y alimentos, tiendas de víveres, centros de estética y belleza, restaurantes, café bares, entre otras. Las personas que emprenden buscan desarrollar nuevas formas de colocar sus propuestas y productos que les permita obtener ingresos, proyectarse como empresarios, adquirir autonomía, y a la vez lograr un ingreso que puedan solventar sus necesidades inmediatas (Moreira et al., 2020).

El Monitor Global de Emprendimiento (2024) revela que la Tasa de Actividad Emprendedora (TEA) en Ecuador es del 32,65%, y es considerada una de las más altas en Latinoamérica y el Caribe. El emprendimiento oscila entre los 25 y 34 años marcando gran iniciativa en la población juvenil. Alrededor del 14% de las personas que tienen emprendimientos han logrado ya estudios superiores, y debido a ellos se relaciona con aspectos de la capacidad de innovación y la práctica sostenible. La escasez de empleo (90%) es una de las mayores razones para emprender.

Sin lugar a duda, este tipo de informes nos brinda un acercamiento a la realidad de la actividad emprendedora, es un gran esfuerzo incluso para identificar varios aspectos a nivel cultural, características legales, manejo institucional y políticas públicas que se instauran con la actividad respecto a los emprendimientos (ESPAE, Escuela de Negocios, 2023).

Una forma creativa y transformadora de poder desarrollar habilidades son los emprendimientos para poder ofrecer diversos productos y servicios (Fonseca y Ruiz, 2025). El conocimiento es importante para lograr un beneficio económico sea a corto y largo plazo. No obstante, estas actividades están amenazadas por la ausencia de formalidad de los negocios que en su mayoría no tienen bases sólidas en cuanto a comercialización bajo aspectos jurídicos y tributarios debido a su dinámica empírica.

La mitad de las personas que tienen una actividad de lucro y son trabajadores en diversas líneas de negocio labora en una economía informal en América Latina. Esto afecta generalmente a algunos grupos poblacionales, como jóvenes, mujeres, y ciertas personas las cuales pertenecen a ciertos grupos étnicos. Impacta negativamente a personas con bajo nivel de educación, las que tienen actividades agropecuarias, a empresas de poco tamaño, a trabajadores pobres e independientes, a personas que buscan nuevas formas de empleo, en zonas rurales y zonas urbanas.

La informalidad laboral es un aspecto predominante en Latinoamérica respecto al mercado de trabajo. En 2024 fue de alrededor del 47.6%, algo ligeramente menor que el año 2023 que fue del 48% (Organización Internacional del Trabajo, 2025). Según el informe de este año, este tema es un reto para que se puedan adoptar medidas para la inclusión social y sobre todo la calidad del empleo. Con estas cifras se ve claramente que alrededor de la mitad de los trabajadores sostienen contratos precarios, inestabilidad en sus ingresos, ausencia de seguridad social y todo ello conlleva a una vulnerabilidad económica. Las mujeres y los jóvenes son de los grupos con mayor impacto negativo en cuanto a los aspectos anteriormente mencionados.

Respecto al mismo informe del año 2025, se determinan cuatro fallos que han sido barreras para poder avanzar en los temas de formalización y son: políticas que no cuentan con objetivos explícitos de impulso para lograr la formalización de negocios, políticas que no responden a la heterogeneidad de las unidades económicas y de empleos informales, y con sesgo beneficiando a sectores avanzados de la economía, instituciones débiles que actúan sin coordinación y no cuentan con recursos financieros adecuados, y la representación limitada de los sectores informales para la creación y desarrollo de la formalidad.

De acuerdo con el Banco Mundial (2021) la informalidad se ha extendido también en países con notable desarrollo y se estima que casi un 30% de la producción y cerca de un 70% de los trabajadores no están dentro de la formalidad. El informe de BID Lab Forum 2021 indica que se realizan diseños de políticas y diversos esfuerzos para mejores prácticas en las mipymes dentro del ecosistema de emprendimiento e innovación en Latinoamérica, y además de la difusión y diálogo de nuevos productos con grupos de interés a nivel regional (Banco Interamericano de Desarrollo, 2021).

METODOLOGÍA

El trabajo es de tipo descriptivo para poder comprender las características del fenómeno de estudio. Ramos (2020) afirma que se efectúa este tipo de investigación cuando se requiere representar en la totalidad a los elementos que influyen en el fenómeno y establecer un contexto hacia la realidad. El estudio es descriptivo, con enfoque cuantitativo porque mediante la recopilación de datos se pretende brindar respuestas a las preguntas aplicadas de la muestra (Guevara et al., 2020).

De acuerdo con Haro et al. (2025) el enfoque cuantitativo pretende comprender los intereses concretos construidos a partir de la información y vivencias previas logradas con los datos de la muestra para analizarla y permitiendo tener una mejor comprensión del fenómeno de estudio siendo de utilidad para la ciencia y sociedad. Se realiza un análisis estadístico para interpretar las respuestas de la encuesta, además del comportamiento y estructura de negocios de los emprendedores. El instrumento de recolección de datos, la encuesta, fue de 12 preguntas de opciones múltiples para poder determinar los criterios y conocimientos de las personas encuestadas.

La encuesta como práctica para la investigación permite recopilar datos importantes siendo una herramienta muy versátil para obtener elementos como opiniones, criterios y actitudes de una población objetivo. Una de las principales ventajas es que puede abarcar información de un gran grupo de personas en cortos periodos de tiempo. Adicionalmente es una técnica económica respecto a otras técnicas existentes (Medina et al., 2023).

La muestra incluyó a personas que viven en la ciudad de Guayaquil que fueron seleccionadas para determinar la formalidad o informalidad en sus actividades de trabajo. Respecto a sus actividades económicas son variadas y el tiempo de actividad es indistinto para poder obtener un mayor acercamiento de la dinámica emprendedora y resaltar los matices de la investigación en cuanto a gestión, comercialización y adaptación en el entorno emprendedor. La herramienta usada para poder recolectar los datos fue el aplicativo de Google Forms siendo muy práctico y de mayor facilidad en el manejo del cuestionario proporcionado a los encuestados.

Se seleccionó una muestra de 317 emprendedores que poseen negocios activos y que realizan sus actividades en diversos sectores de la ciudad. Las prácticas comerciales de los emprendedores son diversas y también es variado el tiempo en ambigüedad del negocio. Se les aplicó una encuesta con el objetivo de recolectar información sobre el grado de formalidad o informalidad en sus actividades económicas. La aplicación de la encuesta fue durante los meses de octubre y noviembre del año 2025.

El cuestionario usado en el presente trabajo fue diseñado acorde a los principales constructos teóricos vinculados a la informalidad o formalidad empresarial tratando de que cada sección del instrumento de recolección pertenezca a dimensiones establecidas en la literatura. Adicionalmente para el aseguramiento y validez del contenido, fue sometido a revisión de cinco expertos en actividades y estrategias en emprendimiento y metodologías de la investigación, los cuales validaron la pertinencia y relación de los ítems. Esto permitió la optimización de la estructura y precisión del cuestionario dando una mejor base para la alineación de los objetivos del estudio y las variables que se analizaron en el trabajo.

Para evaluar la consistencia de los datos se trabaja con un instrumento de medida como el coeficiente Alfa de Cronbach, que se considera una medida que valora la consistencia interna de un cuestionario o escala, y el grado de relación que hay entre las preguntas para una mejor medición, de este indicador se infiere una medida de fiabilidad correcta.

Antes de la aplicación definitiva del cuestionario se adaptó una prueba piloto con 10 emprendedores de mucha experiencia para poder identificar ambigüedades, lograr la comprensión de las preguntas y determinar los tiempos de respuesta. Luego de los ajustes realizados, se aplicó la encuesta de forma estandarizada manteniendo el anonimato, reducción de sesgos, y el consentimiento informado. Todo ello proporcionó una consistencia lógica del cuestionario y su precisión para obtener información importante respecto a la informalidad o formalidad de los negocios analizados.

El análisis de las respuestas se desarrolló comparando los resultados con el contexto teórico del presente trabajo. Como afirman Feitó, Portal y Plascencia (2023) describir las metodologías y los diseños adecuados para aplicar los procedimientos que permitan validar un instrumento de recopilación de información es fundamental ya que permite lograr los objetivos y obtener mejores resultados.

Primeramente, los datos fueron depurados y organizados en una base bajo una estructura metodológica. Luego se le aplicó un análisis descriptivo para establecer porcentajes, tablas de distribución y frecuencias. Se utilizó el software SPSS. Las variables de naturaleza categórica fueron codificadas para tener mayor facilidad en el procesamiento. Se elaboraron gráficas de apoyo para el mejor manejo e interpretación de los datos. Estos procedimientos lograron identificar parámetros importantes respecto a las percepciones de los emprendedores en cuanto a la formalidad o informalidad de sus actividades económicas.

DESARROLLO

Dini y Strumpo (2020) afirman que, en Latinoamérica, muchos individuos trabajan en pequeños negocios, conservan su informalidad, se auto emplean, pero sus indicadores son bajos en cuanto a productividad bajo una perspectiva de largo plazo y no consiguen los rendimientos esperados. Debido a ello no crecen en sus negocios, no se expanden como tal, y se estancan en su actividad, más aún, cuando intentan acceder a líneas de financiamiento (Salcedo et al., 2020).

La región ha caído en la trampa de la informalidad, siendo una de las grandes barreras para alcanzar un trabajo decente y una justicia social permanente. Para poder enfrentarla se requiere de una acción renovada, coordinada y decidida de los agentes sociales y de los gobiernos.

En Ecuador, el empleo informal aumentó al 58% en diciembre del 2024. Respecto a diciembre de 2023 fue de 55.7%. Esto es un alza interanual de 2,3 puntos porcentuales, sin embargo, para algunas entidades y actores de la economía indican que no existe una diferencia estadísticamente significativa. De acuerdo con las cifras que nos brinda el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, la tasa de informalidad del 58% es la más alta registrada desde diciembre de 2007 (González, 2025).

Para ampliar otras cifras adicionales, en el mes de junio 2024 el mercado de trabajo en Ecuador reveló que cerca del 63.8%, fue la tasa de participación global, la tasa del subempleo llegó a 23.1%, la tasa del empleo no pleno fue de 29.6%, el 10.3% fue la tasa del empleo no remunerado, y la del empleo no clasificado fue del 0.1%, y la de empleo adecuado de 33.4%. El desempleo llegó a una tasa de cerca del 3.5% de la PEA (Población Económicamente Activa).

La formalización debe ser el proceso por el cual los emprendimientos y las empresas nacientes, tramitan documentación para poder integrarse a la economía formal. Algunas de las actividades para lograrlo es el otorgamiento de permisos por las autoridades competentes, el cumplir las normas y el ordenamiento jurídico vigente.

Debido a ello, la Oficina Regional de la OIT para América Latina y el Caribe decidió fortalecer y generar actividades de apoyo a los constituyentes de la OIT y lograr promover la transición a una economía formal mediante una estrategia regional de formalización llamada FORLAC 2.0 que establece un portafolio de cooperación técnica y de servicios para su desarrollo entre los años 2024-2030 y poder alcanzar una disminución de la informalidad en los países de la región. Con esta estrategia se busca permitir la consolidación de conocimientos y la ampliación de políticas que proporcionen integración de las actividades de manera efectiva en diversas áreas del mercado laboral. Uno de los aspectos es que los procesos sean fortalecidos para accionar el Programa de Acción Prioritaria, Transición de la economía bajo informalidad hacia un modelo de formalidad, basándose en un diálogo social en conjunto con marcos integrados de políticas de desarrollo laboral.

De acuerdo con Meneses, Córdova y Aguirre (2021) afirman que el mercado de trabajo y su rol son estratégicos siendo un eje importante para comprender los avances en el bienestar de la gente. No sólo determina la generación de ingresos, sino que es una base para lograr bienestar dentro de sectores como educación y la salud, permitiendo a las personas mantener un nivel de vida saludable y decente.

En Ecuador, en el transcurso de la pandemia se observó un incremento de ventas en actividades informales, todo ello, debido a que muchas personas fueron despedidas por los recortes de personal y además por distintos controversias y problemas institucionales a nivel de gobiernos que no cumplieron oportunamente para enfrentar la emergencia sanitaria (Morocho, 2020).

Con la publicación de la Ley Orgánica de Emprendimiento y de Innovación se integra a nuestro marco jurídico un nuevo modelo de forma de constitución de empresa llamada Sociedad por Acciones Simplificadas en febrero del 2020. Según Navarrete et al. (2023) dicha ley fue instituida con el fin de mejorar los procedimientos para constituir nuevas empresas y brindar a las personas que inician sus emprendimientos un adecuado control y ordenamiento de las actividades informales para lograr transformarlas en empresas formales. Como afirman Naranjo et al. (2020) estos nuevos tipos de empresas deben pasar por un registro, seguimiento y control de los entes rectores.

Cabe destacar que este esquema de sociedades no son una solución inmediata para lograr formalizar los emprendimientos y las empresas, ya que, al inicio se dan mecanismos de flexibilidad y dinámica para la gestión en los mercados, pero tienen limitaciones debido a que no pueden cotizar en mercados bursátiles, los requerimientos del mínimo de capital social son idénticos al salario mínimo vigente pesando respecto a la capacidad financiera en dicha modalidad al empezar un negocio.

De acuerdo con Potes et al. (2024) la formalización trae consigo un sinnúmero de ventajas como la visibilidad del negocio en los mercados y la oportunidad de conseguir socios potenciales, poder conseguir contratos formales, generar documentación financiera, lograr transparencia y organización en cuanto a posible financiamiento, y la posibilidad de exportar y vender a mercados extranjeros.

El acceso a programas de capacitación y desarrollo para emprendedores y para pymes, formar parte de una cámara empresarial o asociación de negocios, establecer un mejor panorama al negocio por cumplir con estándares y normativas legales que pueden permitir ampliar el negocio, el acceso a arreglos y acuerdos en sus distintas formas jurídicas para sobrellevar contratos y acuerdos en beneficio de las partes. En definitiva, la formalidad de un negocio sea pequeño o mediano trae consigo beneficios no sólo a corto plazo sino a largo plazo.

Esta investigación propone exponer los principales atributos que son fundamentales para la formalidad de los negocios en Guayaquil. El trabajo nos entrega un marco de comprensión actualizado que los emprendedores encuestados tienen y la relevancia que otorgan a dichos elementos para la sostenibilidad de sus negocios, mejorar su competitividad y el crecimiento adecuado y permanente en los mercados donde ejercen sus actividades.

RESULTADOS

Se muestran los resultados obtenidos de la encuesta realizada respecto a la muestra. El coeficiente se ubica en el rango de valores que va de -1.0 a 1.0. Un nivel alto, por norma general entre 0.70 y 0.90, expresa buena consistencia interna. La tabla 1 muestra un coeficiente 0.872 en la que cabe interpretar que es una estadística de fiabilidad y que los resultados validan que la escala tiene un grado de consistencia muy alta siendo muy positiva respecto a la calidad de los datos. Todas las preguntas son de utilidad para la escala.

Tabla 1

Consistencia del instrumento de medición

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basado en elementos estandarizados	Número de ítems
,872	,881	12

Nota: Tabla que muestra el coeficiente de Alfa de Cronbach como medida de consistencia y fiabilidad de los datos. Análisis realizado con herramienta SPSS v.30.0.

Fuente: elaboración propia.

Se encontraron los siguientes resultados respecto a la percepción sobre la trascendencia de la formalidad de un negocio. Cerca de un 67% de los encuestados consideraron que es sumamente importante, un 14% indicaron que no es tan importante mientras les permita trabajar y el 19% afirmaron no conocer el término formalización de negocio.

Tabla 2

Percepción sobre la importancia de la formalización empresarial

Categoría de respuesta	Frecuencia (n)	Porcentaje (%)	Porcentaje válido (%)	Porcentaje acumulado (%)
Muy importante	212	67.0	67.0	67.0
No es tan importante mientras permita trabajar	44	14.0	14.0	81.0
Desconoce el término formalización	61	19.0	19.0	100.0
Total	317	100.0	100.0	—

Nota: Tabla que muestra la percepción sobre la importancia de la formalización empresarial. Análisis realizado con herramienta SPSS v.30.0.

Fuente: elaboración propia.

En cuanto a la pregunta del nivel de formalización actual de su emprendimiento, el 52% afirmaron que su negocio no está formalizado, el 8% que lo tiene parcialmente formalizado con obligaciones como el uso del Registro Único de Contribuyentes (RUC) y diversos permisos, el 12% lo tiene formalizado como Sociedad Anónima, Compañía Limitada, o Sociedad por Acciones Simplificadas, y el 28% muestra desconocimiento en la formalización.

Tabla 3

Nivel actual de formalización de los emprendimientos

Nivel de formalización del negocio	Frecuencia (n)	Porcentaje (%)	Porcentaje válido (%)	Porcentaje acumulado (%)
No formalizado	165	52.0	52.0	52.0
Parcialmente formalizado (RUC o permisos básicos)	25	8.0	8.0	60.0
Formalizado (S.A., Cía. Ltda., S.A.S.)	38	12.0	12.0	72.0
Desconoce su condición de formalización	89	28.0	28.0	100.0
Total	317	100.0	100.0	—

Nota: Tabla que muestra el nivel actual de formalización de los emprendimientos. Análisis realizado con herramienta SPSS v.30.0.

Fuente: elaboración propia.

Respecto a la pregunta de que, si el emprendimiento está dentro del Registro Nacional de Emprendimiento, el 54% indicó que no está registrado, el 20% que sí está registrado y el 26% que tiene desconocimiento sobre el tema. En cuanto al cuestionamiento de que si la formalización pudiera ser o creería que es un mecanismo para mejorar su negocio, el 45% afirmó que podría ser beneficioso si supiera cómo establecerlo, el 25% indicó que es posible que no sirva de mucho porque su enfoque está en las ventas del día a día, y el 30% desconoce sobre las ventajas de poder formalizar su emprendimiento.

Referente a la pregunta sobre si conoce las ventajas de formalizar su negocio y cuál de ellas le llama más la atención para proceder a formalizar, el 40% indicó que lo haría para poder obtener créditos y poder financiarse, el 20% para poder tener más estabilidad legal, el 15% para lograr tener mayor confianza de sus clientes, y el 25% no dio importancia a las ventajas de la formalización del negocio.

En la pregunta de qué cuáles han sido sus principales obstáculos para lograr formalizar sus emprendimientos, el 35% indicó que, por falta de información, el 13% porque los trámites son extensos, el 19% por falta de tiempo, el 12% por los costos asociados, y el 21% porque no consideran necesario realizar estos trámites de formalización.

Tabla 4

Principales obstáculos para la formalización empresarial

Obstáculo identificado	Frecuencia (n)	Porcentaje (%)	Porcentaje válido (%)	Porcentaje acumulado (%)
Falta de información	111	35.0	35.0	35.0
Trámites extensos	41	13.0	13.0	48.0
Falta de tiempo	60	19.0	19.0	67.0
Costos asociados	38	12.0	12.0	79.0
No consideran necesario formalizar	67	21.0	21.0	100.0
Total	317	100.0	100.0	—

Nota: Tabla que muestra los principales obstáculos para la formalización empresarial. Análisis realizado con herramienta SPSS v.30.0.

Fuente: elaboración propia.

Respecto a si tienen en un negocio personal incorporado al cual deben brindarles remuneración por su trabajo y mantener las actividades bajo los ordenamientos jurídicos correspondientes el 68% indicó que no tienen colaboradores en su negocio mientras un 32% manifestaron que sí tienen trabajadores que apoyan en las actividades. De este 32% se tiene que 26% no tienen un acuerdo firmado con sus colaboradores, casi un 14% tienen contrato por tiempo indefinido, el 12% desconoce sobre el tema de contratos, y en una proporción menor los encuestados señalaron otros tipos de acuerdos.

Respecto a la pregunta de que, si han recibido formación, capacitación y asesoría para lograr formalizar sus negocios, el 65% de encuestados indicó que no han recibido formación al respecto, el 24% indicó que recibieron por parte del sector público, pero no han realizado gestiones al respecto, y el 11% indicó que no sabían que existían ese tipo de capacitaciones o no han estado informados al respecto.

Basados en los escenarios donde muchos emprendedores crean y desarrollan productos propios y lo realizan bajo un marco de comercialización se realizó la pregunta sobre propiedad intelectual, en la cual alrededor del 52% indicaron que no tienen dicho registro, el 35% que tiene desconocimiento sobre el tema y el 13% tiene cierto registro el cual ha sido gestionado por motivos de formalizar y competir de mejor manera con su negocio.

Cuando se les consultó sobre su registro sanitario respecto a los productos que comercializan, el 51% indicó que no se requiere para su negocio, el 34% indicó que no tienen y no saben cómo realizar el trámite, y el 15% que sí han logrado conseguir el registro sanitario debido a su crecimiento progresivo y por la misma necesidad para el negocio. Respecto al certificado INEN, el 18% indicaron que tienen el certificado, y el 82% que desconocen respecto a este tipo de certificaciones para poder tener una actividad de negocio.

En cuanto a la pregunta de qué medidas considera más necesarias para facilitar la formalización de los emprendimientos, el 32% indicó que es importante la simplificación de trámites, el 25% que la gestión no tenga tanto costo o sea de bajos costos, el 21% que ayude a tener mejores incentivos tributarios, el 15% que la difusión y la información sea de mayor alcance mediante los medios de comunicación tradicionales, y el 7% desconoce de ciertas medidas que ayudarían a formar mejoras para formalizar los negocios.

Tabla 5

Aspectos necesarios para facilitar la formalización de los emprendimientos

Medidas propuestas para facilitar la formalización	Frecuencia (n)	Porcentaje (%)	Porcentaje válido (%)	Porcentaje acumulado (%)
Simplificación de trámites administrativos	101	32.0	32.0	32.0
Reducción de costos en la gestión y formalización	79	25.0	25.0	57.0
Mejores incentivos tributarios	67	21.0	21.0	78.0
Mayor difusión e información en medios de comunicación	48	15.0	15.0	93.0
Desconoce medidas necesarias	22	7.0	7.0	100.0
Total	317	100.0	100.0	—

Nota: Tabla que muestra los aspectos necesarios para facilitar la formalización de los emprendimientos. Análisis realizado con herramienta SPSS v.30.0.

Fuente: elaboración propia.

Los resultados muestran una significativa brecha de la percepción respecto al nivel de formalidad de los emprendimientos y la práctica real. El 67% de los emprendedores indica que formalizar un negocio es fundamental, sin embargo, más de la mitad, un 52% mantiene aún actividades fuera de la formalización y alrededor de un 28% desconoce totalmente los procedimientos. Es un contraste general porque deja entrever un fenómeno recurrente no sólo en Ecuador sino en los ecosistemas emprendedores latinoamericanos: la formalización de los negocios se divisa como real, pero no es una prioridad respecto a las urgencias de las actividades operativas y económicas de la cotidianidad en sus labores.

Adicionalmente la falta de conocimiento, alrededor del 19% no sabe qué es la formalización y en porcentajes distintos en contextos importantes de registro sanitario, normas INEN, propiedad intelectual, entre otras, confirma que la informalidad no responde sólo a una decisión voluntaria, sino a los vacíos existentes de información.

Otro notable hallazgo es la presencia de obstáculos estructurales y subjetivos que detienen la transición hacia la formalidad. Los costos (12%), la falta de información (35%), la percepción de inutilidad (21%), los extensos y rigurosos trámites (13%) indican que los emprendedores enfrentan situaciones de complejidad, lejanía y de poca adaptación en el sistema en cuanto a los pequeños negocios. Alrededor del 65% no ha recibido nunca asesoría o capacitación en los temas de los procesos de formalización, lo cual genera un entorno de desinformación afectando la calidad del empleo, limitando la protección laboral, y produce un estado de vulnerabilidad jurídica y económica en los emprendimientos. Cabe recalcar la situación que se presenta en cuanto al talento humano, ya que alrededor del 26% de quienes logran contratar colaboradores para las actividades del negocio lo realizan sin acuerdos o contratos formales, lo que expone a los empleados y a dueños de los negocios a riesgos legales e impacta en la sostenibilidad operativa.

DISCUSIÓN

De estos resultados podemos determinar que tienen implicaciones muy profundas. La ausencia de un ecosistema emprendedor formalizado genera limitantes dentro del acceso al financiamiento, la mejora en la competitividad, la expansión en nuevos mercados, e incluso la viabilidad de los emprendimientos

a largo plazo. Además, determina restricciones hacia la capacidad del Estado para lograr implementar políticas económicas eficientes porque un amplio segmento de estos negocios se encuentra fuera del radar de las instituciones de apoyo productivo.

La brecha entre percepción y práctica es evidente, ya que, aunque la formalización se valora como tal, más de la mitad de las personas con emprendimientos se mantienen en la informalidad estructural. Se puede evidenciar una valoración positiva hacia el contexto de formalización, no obstante, hay un segmento con desconocimiento que refleja brechas cognitivas en el ecosistema emprendedor. Los obstáculos presentados no son tan sólo de aspecto económico sino de percepción y de información, lo cual denota que la informalidad encontrada se da debido a fallos estructurales del ecosistema institucional y no solamente a las decisiones de los emprendedores.

Los emprendedores dan prioridad a medidas de reducción de costos y la simplificación institucional, por lo que se puede afirmar que los inconvenientes y barreras diversas hacia formalizar los negocios se dan por temas administrativos y económicos.

CONCLUSIÓN

Se ha presentado en la investigación que hay una desconexión entre la valoración positiva de la formalización y la práctica de los emprendedores. La gran mayoría mantiene negocios informales y no tiene conocimiento sobre aspectos importantes como los procesos de trámites, los permisos, las certificaciones que conllevaría a diversos beneficios legales. La informalidad se fundamenta en las distintas barreras estructurales como la complicación de trámites, falta de información, la percepción de inutilidad, la falta de asesoramiento y capacitación lo que hace que los emprendimientos presenten pocas posibilidades de crecimiento y sean vulnerables frente a las transformaciones del entorno. Los hallazgos determinan que la informalidad no sólo responde a decisiones individuales, sino que tiene que ver con un ecosistema poco articulado y sin procesos claros dentro de la percepción y realidad de los emprendedores.

En base a ello, se determina que la sostenibilidad y viabilidad de los emprendimientos va a depender de la capacidad de poder integrarse a la economía formal aprovechando las ventajas relacionadas al acceso al financiamiento, la estabilidad jurídica, la confianza del mercado y de los clientes, y la oportunidad de alianzas para alcanzar a mejorar en los niveles de competitividad.

Entre las principales recomendaciones que deben establecerse es el desarrollo de programas de capacitación permanentes y accesibles que se orienten a la difusión de los beneficios y las obligaciones de la formalización de los negocios, así también como brindar una mejor estructura y fortalecimiento a las políticas públicas que proporcionen mejores métodos para simplificar procesos, se digitalicen los trámites y se disminuyan los costos asociados en esta transición hacia la formalidad. Si se conciben estos criterios la formalidad será percibida como útil, viable y estará alineada con las reales necesidades de los negocios, sobre todo cuando debe ir dirigida a los emprendedores con baja formación técnica, poca información y falta de acceso a los procesos. Si no se abordan estas brechas, la informalidad continuará como una barrera compleja para la productividad en los negocios y la esperada fuente de empleos formales.

REFERENCIAS

Banco Interamericano de Desarrollo. (28 de septiembre de 2021). Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de BID Lab Forum 2021: https://www.iadb.org/es/proyecto/RG-T3963

Banco Mundial. (29 de junio de 2021). Banco Mundial. Obtenido de De la informalidad a la oportunidad - Desafíos para #RepensarElFuturo del empleo y la economía en América Latina y el Caribe: https://www.bancomundial.org/es/events/2021/06/23/de-la-informalidad-a-la-oportunidad

Cañarte, L., Marcillo, Y., Leones, J., & Márquez, A. (2020). El emprendimiento como estrategia o necesidad en el desarrollo productivo de Ecuador. FIPCAEC(edición 22) Vol. 5, 72-90.

Dini, M., & Strumpo, G. (2020). MIPYMES en América Latina. Un frágil desempeño y nuevos desafíos para la política de fomento. Santiago, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

ESPAE, Escuela de Negocios. (2023). ESPAE, Escuela de Negocios ESPOL. https://www.espae.edu.ec/gem-ecuador/.

Feitó, D., Portal, M., & Plascencia, I. (2023). Modelos estadísticos para la investigación científica. Aplicaciones en las áreas económico-administrativas. México D.F.: Ediciones Comunicación Científica S.A. de C.V., ISBN: 978-607-59749-9-6, https://doi.org/10.52501/cc.131.

Fonseca, G., & Ruiz, J. (2025). El emprendimiento y la innovación social desde una perspectiva asociativa: revisión bibliométrica. Revista Finanzas y Política Económica, Vol. 17, pp. 1-32.

Global Entrepreneurship Monitor. (2024). Global Entrepreneurship Monitor 2023/2024 Ecuador Report. Global Entrepreneurship Monitor (GEM), https://www.gemconsortium.org/report/gem-ecuador-2023-2024.

González, P. (27 de enero de 2025). Primicias. Obtenido de El empleo informal en Ecuador alcanza la tasa más alta en 17 años: https://www.primicias.ec/economia/empleo-adecuado-pobreza-informal-ecuador-diciembre2024-88363/

Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). RECIMUNDO, 4(3), 163–173. https://doi.org/10.26820/recimundo.

Haro, A., Proaño, G., Merino, G., & Niama, J. (2025). Metodología de la investigación desde el enfoque cuantitativo, cualitativo y mixto. LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades 6 (4), pp. 4245 - 4261 https://doi.org/10.56712/latam.v6i4.4577.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (30 de enero de 2025). Enemdu. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-2025/

Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación. Puno, Perú: Editorial: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C DOI: https://doi.org/10.35622/inudi.b.080.

Meneses, K., Córdova, G., & Aguirre, K. (2021). Lo más destacado y sobresaliente que caracteriza al mercado laboral ecuatoriano en siete hechos estilizados. Revista Economía y Política, núm. 33, 1-34 https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.01.

Moreira, M., Bajaña, I., Pico, B., Guerrero, G., & Villarroel, J. (2020). Factores que influyen en el emprendimiento y su incidencia en el desarrollo económico de Ecuador. Revista Ciencias Sociales y Económicas, 71-90.

Morocho, M. (7 de octubre de 2020). ¿Qué se hace por la informalidad en Ecuador?:. Diario El Universo, págs. https://www.eluniverso.com/opinion/2020/10/07/nota/8006314/que-se-hace-informalidad-ecuador/.

Naranjo, A., Martínez, B., & Subía, C. (1 de marzo de 2020). Entra en vigencia la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación. Obtenido de https://nmslaw.com.ec/blog/2020/03/01/entra-vigencia-ley-organica-emprendimiento-inno

Navarrete, V., Rodríguez, J., & Ochoa, R. (2023). Análisis del crecimiento del número de constituciones,beneficios y limitaciones de las Sociedades por Acciones Simplificadas "S.A.S.". X-Pedientes Económicos, Vol. 7 (17) Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, pp. 27-40.

Organización Internacional del Trabajo. (2025). Panorama Laboral 2024, América Latina y el Caribe. Lima, Perú: Organización Internacional del Trabajo 2.

Potes, L., Castrejón, M., & Collazos, J. (2024). Formalización empresarial y su contribución al manejo del espacio público en plazas de mercado. Revista De Ciencias Sociales, XXX(4), 213-227.

Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica, pp. 1-12.

Salcedo, C., Moscoso, F., & Ramírez, S. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas para reducir su tamaño. Revista Espacios, 41(3), 22-28.

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons (cc) BY.