

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias
Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, 2025, Volumen VI

Más allá de la regulación: un marco de gestión para la formalización del comercio informal

Beyond regulation: a management framework for the formalization of
informal trade

Orlanda Cabrera Vera

ocabrerav@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-1202-2740>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4791>

Artículo recibido: 14 de julio de 2025

Aceptado para publicación: 13 de noviembre
de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.



Redilat
Red de Investigadores
Latinoamericanos

NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4791>

Más allá de la regulación: un marco de gestión para la formalización del comercio informal

Beyond regulation: a management framework for the formalization of informal trade

Orlanda Cabrera Vera

ocabrerav@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-1202-2740>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Artículo recibido: 14 de julio de 2025. Aceptado para publicación: 13 de noviembre de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

Este artículo analiza la formalización del comercio informal y su relación con la gestión empresarial, examinando cómo los enfoques regulatorios tradicionales y las estrategias de gestión pueden influir en la transición de los comerciantes informales hacia la formalidad. El estudio tiene como objetivo principal proponer un marco de gestión empresarial que favorezca la formalización del comercio informal más allá de la mera aplicación de regulaciones. La investigación adopta un enfoque cualitativo, basado en un análisis documental de literatura académica, marcos normativos, informes institucionales y experiencias internacionales en la formalización del comercio informal. Los resultados muestran que, aunque existen normativas que regulan la actividad informal, su efectividad es limitada debido a barreras administrativas, falta de capacitación, acceso restringido a financiamiento y escasa consideración de las realidades socioeconómicas de los comerciantes. Asimismo, se evidencia que la implementación de estrategias de gestión empresarial y la adopción de buenas prácticas internacionales que integren incentivos, educación financiera y simplificación de trámites pueden facilitar la formalización, transformando la actividad informal en un motor económico y social sostenible. Se concluye que la formalización efectiva requiere un enfoque integral que combine regulación y gestión empresarial, generando condiciones que permitan a los comerciantes crecer, mejorar su competitividad y contribuir al desarrollo económico y social de sus comunidades. Por tanto, el estudio aporta un marco que fortalece la comprensión teórica de la formalización y ofrece bases sólidas para orientar políticas y estrategias de desarrollo empresarial inclusivas, sostenibles y adaptadas a la realidad de los sectores informales.


Palabras clave: comercio informal, formalización, gestión empresarial, desarrollo económico local, buenas prácticas

Abstract

This article analyzes the formalization of informal trade and its relationship with business management, examining how traditional regulatory approaches and management strategies can influence the transition of informal merchants toward formality. The study's main objective is to propose a business management framework that promotes the formalization of informal trade beyond the mere application of regulations. The research adopts a qualitative approach, based on a documentary analysis of academic literature, regulatory frameworks, institutional reports, and

international experiences in the formalization of informal trade. The results indicate that, although regulations exist to govern informal activities, their effectiveness is limited due to administrative barriers, lack of training, restricted access to financing, and insufficient consideration of the socioeconomic realities faced by merchants. Moreover, it is evident that implementing business management strategies and adopting international best practices that integrate incentives, financial education, and streamlined procedures can facilitate formalization, transforming informal activities into a sustainable economic and social driver. It is concluded that effective formalization requires an integrated approach combining regulation and business management, creating conditions that enable merchants to grow, improve competitiveness, and contribute to the economic and social development of their communities. Therefore, the study provides a framework that enhances the theoretical understanding of formalization and offers a solid basis to guide inclusive, sustainable, and context-adapted business development policies and strategies for the informal sector.

Keywords: informal trade, formalization, business management, local economic development, best practices

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

Cómo citar: Cabrera Vera, O. (2025). Más allá de la regulación: un marco de gestión para la formalización del comercio informal. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (5), 2914 – 2925. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4791>

INTRODUCCIÓN

El comercio informal constituye una de las principales fuentes de ingresos para millones de familias en América Latina y en otras regiones en desarrollo (Bartolomei, 2025). Su presencia refleja tanto la capacidad de resiliencia de los sectores excluidos del mercado laboral formal, como las limitaciones estructurales de los Estados para garantizar empleo digno y acceso a oportunidades económicas (Enríquez, 2024). A pesar de su importancia como motor de subsistencia, el comercio informal se enfrenta a problemas de precariedad, baja productividad y limitada protección social, lo que perpetúa la desigualdad y frena el desarrollo sostenible (Dammert & Vega, 2024).

En este escenario, la gestión empresarial emerge como un marco clave para impulsar la transición hacia la formalización, más allá de los enfoques regulatorios tradicionales que suelen centrarse únicamente en normativas y sanciones (Ipiña, 2024). Por tanto, el comercio informal, además, desempeña un papel fundamental en la dinamización de las economías locales, generando empleo inmediato y facilitando el acceso a bienes y servicios a precios accesibles para sectores vulnerables (Rodrigues & Moldes, 2024). Sin embargo, la ausencia de estrategias integrales que promuevan la capacitación, la innovación y el acceso a financiamiento limita el potencial de crecimiento de estos negocios, manteniéndolos en condiciones de subsistencia y sin posibilidades reales de expansión (Paredes et al., 2024).

Por ello, resulta imprescindible diseñar políticas públicas que integren incentivos para la educación empresarial y el fortalecimiento de capacidades técnicas, lo que permitiría a los comerciantes informales mejorar su competitividad y, eventualmente, acceder al mercado formal con mayor estabilidad (Ojeda et al., 2024). No obstante, diversos estudios han abordado la problemática del comercio informal desde múltiples perspectivas. La Organización Internacional del Trabajo "OIT" (2018), señala que la formalización requiere políticas integrales que combinen incentivos, capacitación y acceso al financiamiento.

Por otro lado, investigaciones de Cruz (2024) y Rayes (2024) destacan que la regulación por sí sola no es suficiente, ya que los comerciantes perciben mayores costos que beneficios al formalizarse. Más recientemente, trabajos como los de Ipiña (2024) subrayan la necesidad de estrategias de gestión empresarial enfocadas en mejorar la organización, el conocimiento de mercado y las habilidades de los comerciantes, para que la formalización se convierta en una oportunidad de crecimiento y no en una carga.

Si bien existe un consenso en torno a la urgencia de formalizar el comercio informal, persiste la pregunta de cómo lograrlo de manera efectiva. Las políticas regulatorias han demostrado limitaciones, especialmente cuando no consideran las condiciones socioeconómicas de los comerciantes ni las herramientas empresariales necesarias para su desarrollo (Quispe et al., 2020). Esto plantea la necesidad de analizar modelos de gestión que permitan superar los impedimentos estructurales y generar valor para los comerciantes en el tránsito hacia la formalidad.

Por consiguiente, la formalización del comercio informal no debe concebirse únicamente como un proceso administrativo de cumplimiento normativo, sino como una estrategia integral que reconozca la importancia de estos actores en la economía y busque potenciar sus capacidades productivas. La gestión empresarial, entendida como el conjunto de prácticas orientadas a la planificación, organización, dirección y control de los recursos, se configura como una herramienta esencial para transformar la realidad de los comerciantes informales (Enríquez, 2024).

Sin embargo, por medio de la implementación de modelos de gestión adaptados a sus condiciones específicas, es posible generar procesos de innovación, elevar la productividad y mejorar la sostenibilidad de sus actividades económicas. No obstante, la experiencia internacional demuestra que los programas de apoyo basados en la educación financiera, el fortalecimiento de competencias

gerenciales y la inclusión en redes de valor resultan más eficaces que las medidas coercitivas centradas en sanciones (Saldarriaga et al., 2021).

En países donde se han aplicado marcos de gestión orientados a la microempresa, los comerciantes han encontrado mayores incentivos para transitar hacia la formalidad, percibiendo beneficios tangibles como el acceso a créditos, la participación en ferias y mercados organizados, así como la posibilidad de integrarse a cadenas productivas locales y regionales (Girón et al., 2020). Por otra parte, el comercio informal debe analizarse no solo desde su impacto económico, sino también desde su dimensión social y cultural. Para numerosos sectores de la población, esta forma de comercio constituye el único medio de subsistencia ante la ausencia de empleo formal, lo que implica que cualquier propuesta de formalización debe considerar la vulnerabilidad de los actores involucrados.

De allí la importancia de un marco de gestión que, más allá de imponer regulaciones, acompañe a los comerciantes en el proceso de fortalecimiento de sus capacidades, respetando sus particularidades y fomentando su inclusión en la economía formal. En definitiva, el desafío radica en transitar de un enfoque sancionador hacia un modelo de acompañamiento y fortalecimiento empresarial, que incentive la confianza en las instituciones y permita que la formalización sea percibida no como una obligación impuesta, sino como una oportunidad de crecimiento y desarrollo sostenible (López, 2020).

De esta manera, se abre la posibilidad de construir un ecosistema más equitativo, donde la gestión empresarial se convierta en el puente entre la informalidad y la formalidad, garantizando no solo el progreso económico de los comerciantes, sino también el bienestar social de las comunidades en las que se insertan (Dammert & Vega, 2024). Por tanto, el presente estudio tiene como objetivo general proponer un marco de gestión empresarial que favorezca la formalización del comercio informal más allá de la mera aplicación de regulaciones.

En este sentido, se busca identificar las principales características y problemáticas que enfrentan los comerciantes en su proceso de formalización, analizar las limitaciones de los enfoques regulatorios actuales frente a la realidad socioeconómica de este sector y explorar estrategias de gestión empresarial que promuevan su desarrollo y sostenibilidad. A partir de ello, surgen interrogantes que guían la investigación, tales como: ¿cuáles son los principales impedimentos que dificultan la formalización del comercio informal?, ¿de qué manera los marcos de gestión empresarial pueden aportar soluciones prácticas y sostenibles para superar dichos obstáculos?, y ¿qué estrategias integrales podrían contribuir a transformar el comercio informal en un motor de desarrollo formal y sostenible?

El abordaje de estas interrogantes resulta pertinente no solo desde una perspectiva académica, sino también desde la práctica de la gestión pública y privada, en tanto la formalización del comercio informal constituye un desafío compartido por los Estados, las instituciones financieras, las organizaciones sociales y los propios comerciantes (Calero et al., 2023). Por tanto, comprender la magnitud de esta problemática exige reconocer que las soluciones aisladas carecen de efectividad; en cambio, se requiere la construcción de un marco de gestión empresarial integral que articule los esfuerzos de los diferentes actores involucrados.

Asimismo, el análisis de esta dinámica permite visibilizar la necesidad de repensar los modelos de intervención tradicionales, superando la visión reduccionista que concibe a la formalización únicamente como un trámite legal (García et al., 2019). Mismo, que se trata de un proceso complejo en el que confluyen factores económicos, sociales, culturales y políticos, que deben ser entendidos y gestionados de manera articulada.

No obstante, la implementación de estrategias de capacitación, la apertura de canales de financiamiento inclusivo y el fortalecimiento de la cultura empresarial representan pilares fundamentales para generar condiciones que hagan de la formalidad una alternativa viable y atractiva para quienes actualmente dependen del comercio informal (Ojeda et al., 2024).

El estudio del comercio informal y su tránsito hacia la formalidad puede comprenderse desde distintas perspectivas teóricas. En primer lugar, la Teoría de la Economía Informal propuesta por De Soto (1989)

sostiene que los comerciantes optan por permanecer en la informalidad debido a las trabas burocráticas y los elevados costos que implica acceder al sistema formal. Este enfoque resalta la necesidad de simplificar procesos regulatorios y generar incentivos tangibles para que la formalización se convierta en una alternativa viable (Mora & Vera, 2024).

Consecuentemente, la economía informal se refiere a un sector que opera fuera del marco regulatorio formal y de las leyes laborales fiscales establecidas por el gobierno, produce bienes y servicios para ser vendidos; La economía informal también llamada economía oculta o en las sombras se presenta en todos los países del mundo, siendo mayor su peso en economías menos desarrolladas (Salcedo & Pérez, 2020).

Por otra parte, la Teoría del Emprendimiento Institucional de North (1990), plantea que el desarrollo empresarial se encuentra condicionado por las reglas formales e informales que regulan la interacción económica. Desde esta perspectiva, la formalización no solo depende de las normas estatales, sino también de factores culturales, sociales y organizacionales que inciden en las decisiones de los comerciantes (Canales, 2023).

En esta línea, la Teoría de la Economía Dual de Lewis (1954), ofrece un marco explicativo adicional al señalar que la economía de los países en desarrollo se compone de un sector formal moderno y un sector informal tradicional, coexistiendo en condiciones de desigualdad. Según este enfoque, la informalidad no es únicamente una elección voluntaria de los comerciantes, sino una consecuencia de la incapacidad del sector formal para absorber la totalidad de la mano de obra disponible. Esto explica por qué, a pesar de los esfuerzos regulatorios, el comercio informal persiste como un mecanismo de subsistencia para amplios grupos poblacionales (Robalino, 2023).

De manera complementaria, la Teoría de la Inclusión Económica Kabeer (2015) enfatiza la necesidad de generar condiciones que permitan la participación activa de los sectores históricamente excluidos en la vida económica. Bajo esta perspectiva, la formalización no debe limitarse a un proceso técnico-administrativo, sino concebirse como una vía para ampliar el acceso a derechos, recursos productivos y servicios financieros. En este sentido, los marcos de gestión empresarial resultan fundamentales para facilitar dicha inclusión, ya que fortalecen las competencias de los comerciantes informales y les brindan herramientas para integrarse de manera competitiva en el mercado formal (Salmerón, 2019).

En otra línea, el Modelo de Gestión Empresarial ofrece un marco para analizar las prácticas de planificación, organización, dirección y control en el ámbito de los negocios. Este modelo resulta aplicable al comercio informal, en tanto permite identificar cómo la ausencia de planificación estratégica, la limitada capacidad de innovación y la falta de acceso a recursos financieros perpetúan condiciones de precariedad y baja productividad (Julio, 2020).

La Teoría del Desarrollo Sostenible, aporta un enfoque integral al señalar que la formalización del comercio informal no debe orientarse únicamente hacia la eficiencia económica, sino también hacia la inclusión social y la equidad. Esto implica que cualquier marco de gestión empresarial debe considerar la generación de oportunidades dignas, la reducción de la pobreza y la promoción de comunidades adaptables (Madroñero & Guzmán, 2019).

El comercio informal se define como la actividad económica realizada al margen de la normativa legal vigente, caracterizada por la ausencia de registros tributarios, acceso limitado a seguridad social y falta de reconocimiento institucional (OIT, 2018). Este sector cumple un papel fundamental en las economías en desarrollo, ya que absorbe una parte significativa de la fuerza laboral excluida del empleo formal.

La formalización se entiende como el proceso mediante el cual los comerciantes informales transitan hacia el cumplimiento de obligaciones legales y administrativas, accediendo a beneficios como seguridad social, créditos, asistencia técnica y mayor protección jurídica (Rodríguez & Moldes, 2024). No obstante, este proceso suele percibirse como costoso y complejo, lo que explica la resistencia de los comerciantes a integrarse en el sistema formal.

La gestión empresarial, por su parte, hace referencia al conjunto de prácticas orientadas a la utilización eficiente de recursos humanos, financieros y materiales para alcanzar objetivos organizacionales (García y otros, 2019). En el caso del comercio informal, la gestión empresarial implica el desarrollo de habilidades en planificación estratégica, innovación, mercadeo, administración de recursos y liderazgo, con el propósito de transformar negocios de subsistencia en unidades productivas sostenibles.

Un concepto vinculado es el de barreras de formalización, entendido como los obstáculos económicos, sociales, culturales e institucionales que dificultan el tránsito del comercio informal hacia la formalidad (Saldarriaga et al., 2021). Estas barreras incluyen el exceso de trámites administrativos, los costos tributarios, la falta de acceso a financiamiento y la ausencia de capacidades técnicas.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, orientado a la comprensión e interpretación de la problemática de la formalización del comercio informal desde una perspectiva social y regulatoria. El carácter cualitativo permitió analizar de manera crítica las normativas, políticas y prácticas relacionadas con la formalización, así como identificar los factores que, más allá de la regulación, inciden en la gestión empresarial de los comerciantes informales. Este enfoque resultó pertinente dado que el objetivo del estudio no se centra en la medición estadística del fenómeno, sino en el análisis de significados, percepciones y marcos normativos que influyen en la realidad de los actores involucrados.

En cuanto al diseño de la investigación, corresponde a un estudio descriptivo y exploratorio, sustentado en la revisión de literatura académica, informes institucionales, marcos normativos y experiencias previas registradas en distintos contextos latinoamericanos. Este diseño se justifica en la necesidad de describir las características del comercio informal y, al mismo tiempo, explorar enfoques de gestión que ofrezcan alternativas innovadoras para su formalización, evitando limitarse a la descripción legalista.

Asimismo, este enfoque permitió articular un análisis comparativo entre las diversas perspectivas teóricas y las disposiciones normativas existentes, lo cual facilitó identificar tanto las limitaciones de los marcos regulatorios tradicionales como las oportunidades derivadas de la aplicación de estrategias de gestión empresarial. De esta manera, el estudio no se limitó a la recopilación de información, sino que avanzó hacia una reflexión crítica que contribuye a la construcción de propuestas viables y contextualizadas para el proceso de formalización del comercio informal.

La recolección de información se centró en fuentes secundarias, tales como artículos científicos, documentos oficiales, normativas nacionales y locales, así como reportes de organismos internacionales relacionados con el trabajo informal. Esta estrategia permitió identificar coincidencias, vacíos y contradicciones entre la teoría, la normativa y la realidad práctica del sector.

El análisis de datos se llevó a cabo a través de un análisis de contenido temático, que permitió clasificar la información en categorías como: comercio informal, gestión empresarial, barreras de formalización, inclusión socioeconómica y modelos alternativos de desarrollo. Dicho proceso interpretativo favoreció la construcción de un marco de gestión integral que trasciende la regulación normativa.

De esta manera, la investigación permitió no sólo sistematizar y organizar la información existente, sino también generar una comprensión crítica de las dinámicas que condicionan la formalización del comercio informal. El enfoque analítico favoreció la identificación de estrategias de gestión empresarial aplicables, así como de prácticas innovadoras que pueden potenciar la transición hacia la formalidad, ofreciendo un marco conceptual que integra teoría, normativa y realidad práctica en un enfoque más allá de la regulación.

En cuanto a las consideraciones éticas, se garantizó el uso responsable y transparente de las fuentes consultadas, respetando la autoría de los materiales analizados y asegurando la objetividad interpretativa en la elaboración del marco propuesto.

RESULTADOS

El análisis documental permitió identificar que, si bien existe un marco normativo amplio orientado a la formalización del comercio informal, éste presenta limitaciones significativas para ser efectivo en la práctica. La regulación vigente suele centrarse en obligaciones administrativas y fiscales, dejando de lado aspectos fundamentales relacionados con la gestión empresarial, la capacitación, el acceso a financiamiento y la innovación. Esta brecha entre normativa y práctica evidencia que los comerciantes informales enfrentan desafíos que no se resuelven únicamente mediante la imposición de reglas.

A partir del análisis temático, se establecieron cinco categorías principales que estructuran los hallazgos, los cuales se presentan a continuación, en la siguiente tabla 1:

Tabla 1

Categorías principales identificados del comercio informal

Categoría	Hallazgo Relevante
Comercio informal y su rol económico	Se destaca que los comerciantes informales contribuyen de manera significativa a la economía local, no solo generando empleo inmediato y ofreciendo una fuente esencial de ingresos para familias en situación de vulnerabilidad, sino también facilitando el acceso a bienes y servicios a precios accesibles en contextos donde la oferta formal resulta insuficiente o inaccesible. Esta contribución es especialmente relevante en comunidades con limitados recursos económicos y oportunidades laborales formales, donde el comercio informal actúa como un mecanismo de resistencia económica y dinamización social.
Barreras de formalización	Las principales barreras que enfrentan los comerciantes informales para su formalización incluyen la complejidad y la burocracia de los trámites administrativos, que resultan poco accesibles y engorrosos para quienes no cuentan con experiencia en estos procesos. A ello se suma la percepción que tienen muchos comerciantes sobre los costos asociados a la formalización, que muchas veces se consideran más elevados que los beneficios percibidos, desincentivando su incorporación al mercado formal. Además, la falta de acceso a crédito formal representa un obstáculo significativo, ya que limita la capacidad de inversión y crecimiento de los negocios informales. Esta carencia financiera se ve agravada por la ausencia de garantías o historial crediticio que muchos comerciantes informales no poseen. La limitada capacitación empresarial y la ausencia de programas de formación adecuados impiden que los comerciantes desarrollen habilidades en gestión, marketing, finanzas y organización, indispensables para competir efectivamente en el mercado formal y aprovechar las oportunidades que esta apertura puede ofrecer.
Limitaciones de la regulación	La normativa vigente en torno al comercio informal en América Latina, en general, ha tendido a enfocarse en la fiscalización y el control estrictos como principales mecanismos de regulación. Este enfoque se traduce en políticas y prácticas que priorizan la supervisión, la aplicación de sanciones y la erradicación de actividades informales sin ofrecer, simultáneamente, estrategias o herramientas efectivas que fortalezcan las capacidades empresariales y organizativas de los comerciantes informales. Esta orientación restrictiva suele ignorar las realidades socioeconómicas y las limitaciones estructurales que enfrentan estos actores, como la falta de acceso a información, capacitación, financiamiento y acompañamiento técnico que faciliten una integración sostenible en el mercado formal. Los marcos normativos actuales, por tanto, generan un ambiente de incertidumbre y vulnerabilidad para los comerciantes informales, quienes frecuentemente perciben la regulación como un obstáculo más que como un apoyo para su desarrollo y consolidación empresarial. La ausencia de

	<p>políticas públicas integrales que incluyan programas de formación empresarial, asesoría técnica y mecanismos de financiamiento adaptados a la realidad de estos comerciantes limita severamente sus posibilidades de crecimiento y formalización. En consecuencia, la formalización se presenta muchas veces como un proceso costoso y complejo, que no necesariamente mejora las condiciones económicas ni sociales de los emprendedores informales.</p> <p>Por otro lado, investigaciones recientes resaltan la necesidad de transformar el enfoque regulatorio hacia modelos que combinen control con incentivos, educación y apoyo técnico, de manera que la formalización deje de ser una carga burocrática para convertirse en una oportunidad real de desarrollo sostenible. Este enfoque plantea la construcción de políticas inclusivas que valoren el papel socio productivo del comercio informal y reconozcan su contribución económica, promoviendo su gradual incorporación al sistema formal mediante estrategias adaptadas a sus particularidades</p> <p>Así, el desafío principal radica en diseñar normativas y políticas públicas que no solo fiscalicen, sino que también capaciten, financien y acompañen a los comerciantes informales, garantizando su acceso a derechos y la posibilidad de desarrollo en igualdad de condiciones.</p>
<p>Gestión empresarial como facilitador de formalización</p>	<p>Se evidencia que la planificación estratégica, la innovación, la organización y la formación en competencias empresariales constituyen elementos fundamentales para impulsar la formalización del comercio informal más allá de la mera regulación. La planificación estratégica permite a los comerciantes desarrollar una visión a mediano y largo plazo para sus negocios, identificando oportunidades y adaptándose a las condiciones del mercado. La innovación, por su parte, fomenta la introducción de nuevos productos, servicios o procesos que mejoran la competitividad.</p> <p>La organización colectiva a través de cooperativas o asociaciones fortalece la capacidad de negociación, reduce costos y facilita el acceso a recursos y mercados. Finalmente, la formación en competencias empresariales, que incluye conocimientos en gestión, finanzas, marketing y tecnología, es crucial para que los comerciantes informales puedan mejorar la eficiencia, la calidad y la sostenibilidad de sus negocios, facilitando así su transición hacia la formalidad de manera exitosa y sostenible. Estas dimensiones integrales superan el enfoque tradicional centrado en la fiscalización, permitiendo transformar el comercio informal en un motor de desarrollo local y económico bajo condiciones de estabilidad y crecimiento.</p>
<p>Modelos alternativos y buenas prácticas</p>	<p>La revisión de experiencias internacionales evidencia que los programas que combinan incentivos, educación financiera, asesoramiento empresarial y simplificación de trámites logran tasas significativamente mayores de formalización y un mejor desarrollo de los negocios. Estos programas integrados no solo facilitan el acceso al mercado formal, sino que también fortalecen las capacidades de los comerciantes para administrar y hacer crecer sus emprendimientos de forma sostenible. La educación financiera permite a los comerciantes entender mejor sus finanzas y manejar créditos, mientras que el asesoramiento empresarial brinda apoyo técnico en planificación, gestión y comercialización.</p> <p>La simplificación de trámites reduce la carga burocrática, eliminando obstáculos que suelen desalentar el proceso de formalización. La combinación de estos elementos crea un entorno propicio para transformar el comercio informal en actividades productivas y sostenibles, tal como se ha documentado en diversas experiencias regionales que responden a las particularidades socioeconómicas de América Latina</p>

Fuente: revisión documental.

DISCUSIÓN

Los resultados del estudio evidencian que, si bien la regulación constituye un componente esencial para la formalización del comercio informal, su efectividad está limitada cuando no se acompaña de estrategias de gestión empresarial que fortalezcan las capacidades de los comerciantes. Esto coincide con lo reportado por Cruz (2024) y Rayes (2024), quienes señalan que la normativa por sí sola genera más costos percibidos que beneficios tangibles para los comerciantes informales, dificultando su incorporación al mercado formal. La regulación sin un respaldo integral en términos de formación, planificación estratégica e innovación no resulta suficiente para transformar la realidad de estos emprendedores, quienes enfrentan múltiples barreras estructurales y operativas.

Asimismo, los resultados confirman la relevancia de la planificación estratégica, la innovación, la organización y la formación en competencias empresariales como factores clave que trascienden el control normativo y promueven la sostenibilidad de los negocios informales (Ipiña, 2024; Rodrigues & Moldes, 2024). El análisis, además, evidencia que los modelos que combinan incentivos, simplificación de trámites, educación financiera y asesoramiento técnico generan mejores resultados en la formalización, lo que está en línea con experiencias internacionales documentadas por la OIT (2018).

Estas estrategias no solo facilitan la transición hacia la formalidad, sino que transforman la actividad informal en un motor económico y social sostenible, al permitir que los comerciantes optimicen sus recursos, aumenten su productividad y generen empleo de manera consistente. De la misma manera, se fomenta la inclusión económica de sectores tradicionalmente excluidos, fortaleciendo la capacidad de familias y comunidades para acceder a ingresos estables y mejorar su calidad de vida.

Desde una perspectiva social, estas iniciativas promueven la cohesión comunitaria al incentivar la organización colectiva y la cooperación entre comerciantes, lo que a su vez potencia la capacidad de negociación y reduce vulnerabilidades. En términos de desarrollo local, la formalización acompañada de gestión empresarial contribuye a dinamizar los mercados, ampliar la oferta de bienes y servicios, y fomentar un entorno de negocios más competitivo y adaptable frente a desafíos económicos y sociales.

Desde un punto de vista teórico, los resultados refuerzan la necesidad de integrar enfoques multidimensionales que conecten la regulación con la gestión empresarial y la inclusión socioeconómica. La formalización no puede entenderse únicamente como cumplimiento de normas, sino como un proceso que requiere capacitación, planificación y acceso a recursos que permitan a los comerciantes competir y crecer en igualdad de condiciones.

En términos prácticos, el estudio sugiere que los responsables de políticas públicas deberían diseñar estrategias integrales que combinen control regulatorio con programas de fortalecimiento empresarial, educación financiera y simplificación administrativa. Esto implicaría un cambio de paradigma, pasando de un enfoque punitivo a uno que reconozca el valor económico y social del comercio informal y promueva su transición hacia la formalidad de manera sostenible.

Entre las limitaciones del estudio se encuentra su carácter analítico y documental, lo que implica que los resultados se basan en literatura, normativas y estudios previos, sin contar con evidencia directa de campo. Por ello, la interpretación de las estrategias y su efectividad depende del contexto reportado en otras investigaciones, lo que podría no reflejar completamente la diversidad de realidades locales en distintos países o regiones.

Por tanto, se recomienda que las autoridades y responsables de políticas públicas desarrollen estrategias integrales de formalización que combinen incentivos, capacitación en gestión empresarial, educación financiera y simplificación de trámites, con el fin de facilitar la transición de los comerciantes informales hacia el mercado formal. Asimismo, es aconsejable fomentar la organización colectiva de los comerciantes a través de asociaciones o cooperativas, lo que permitiría optimizar recursos, fortalecer la negociación y ampliar el acceso a mercados y financiamiento.

También se sugiere implementar programas de asesoría técnica y acompañamiento empresarial, que capaciten a los comerciantes en planificación estratégica, innovación y gestión eficiente, garantizando que la formalización se convierta en una oportunidad de desarrollo económico sostenible y no solo en un cumplimiento burocrático.

CONCLUSIÓN

Se concluye, que la formalización del comercio informal no puede comprenderse únicamente como el cumplimiento de normas y regulaciones, sino que requiere un enfoque integral de gestión empresarial que fortalezca las capacidades de los comerciantes y les permita desenvolverse de manera sostenible en el mercado formal. A partir del análisis documental, se identificaron barreras significativas, tales como la complejidad administrativa, la limitada capacitación, la falta de acceso a financiamiento y la orientación restrictiva de la regulación, que dificultan la transición hacia la formalidad.

Se resalta la importancia de implementar estrategias que trasciendan la fiscalización, incorporando planificación estratégica, innovación, organización colectiva y formación en competencias empresariales, dado que estas herramientas fortalecen la capacidad de los comerciantes informales para gestionar sus negocios de manera eficiente y sostenible. La integración de estos elementos permite a los emprendedores adaptarse a las exigencias del mercado formal, mejorar su competitividad y consolidar un desarrollo económico que trascienda la mera subsistencia, promoviendo así la sostenibilidad y la inclusión social en las comunidades donde operan.

La adopción de modelos internacionales de buenas prácticas, que combinan incentivos, educación financiera y simplificación de trámites, se constituye en un elemento clave para favorecer la formalización del comercio informal, al reducir las barreras burocráticas y facilitar la integración de los comerciantes al mercado formal. Estas estrategias permiten fortalecer las capacidades empresariales, mejorar la gestión de los negocios y ofrecer un entorno más inclusivo y sostenible, consolidando la transición hacia actividades económicas reguladas que contribuyen al desarrollo local y al bienestar social de las comunidades.

Estas dimensiones no solo facilitan la formalización del comercio informal, sino que transforman esta actividad en un motor económico y social sostenible, al promover la inclusión de sectores tradicionalmente vulnerables, dinamizar las economías locales y contribuir al desarrollo integral de las comunidades. De esta manera, se evidencia que un enfoque integral, que combine regulación con estrategias de gestión empresarial, genera impactos positivos tanto en la estabilidad de los negocios como en el bienestar socioeconómico de las poblaciones involucradas.

Por tanto, se concluye que un enfoque que integre regulación y gestión empresarial es esencial para promover la formalización efectiva del comercio informal, generando condiciones que permitan a los comerciantes desarrollarse, crecer y aportar significativamente al bienestar económico y social de sus comunidades. La investigación aporta un marco conceptual sólido que evidencia cómo la combinación de estrategias de gestión empresarial con normativa adecuada puede fortalecer la sostenibilidad de los negocios informales y potenciar su contribución al desarrollo local.

REFERENCIAS

Bartolomei, A. (2025). Comercio, instituciones y capital mercantil. La apertura de México en perspectiva (1750-1850). *América Latina En La Historia Económica*, 32(3), e1553. <https://doi.org/10.18232/20073496.1553>

Calero, M., Tachong, L., Vite, L., & Bravo, J. (2023). Estudio de factores que influyen en el comercio informal y su impacto en la preferencia del consumidor. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(3), 1295–1314. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i3.1151>

Canales, R. (2023). Instituciones y emprendimiento en el marco del desarrollo endógeno: hacia la conformación de un marco teórico para América Latina. *Telos*, 25(3), 992-1013. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/993/99376074033/html/>

Cruz, M. (2024). Persistir en Tapachula: Comercio e integración social de personas haitianas en los mercados de Tapachula, Chiapas. *Si Somos Americanos*, 24., 24(1), 12-28. <https://doi.org/10.61303/07190948.v24i.1176>

Dammert, M., & Vega, P. (2024). Comercio de calle y disputas por el espacio público en el centro de Lima (Perú): espacios temporalizados, negociación y vida cotidiana. *Revista EURE - Revista De Estudios Urbano Regionales*, 51(152), 1-25. <https://doi.org/10.7764/EURE.51.152.02>

Enríquez, F. (2024). El comercio informal en Quito: características, retos y necesidades. *Mundos Plurales*. *Revista Latinoamericana de Políticas y Acción Pública*, 11(2), 118-145. <https://doi.org/10.17141/mundosplurales.2.2024.6307>

García, R., Bello, B., & Ormazá, M. (2019). El comercio informal y su influencia en los emprendedores de la Universidad Técnica de Manabí. *ECA Sinergia*, 10(3), 7-13. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i3.1487

Girón, A., De la Vega, V., & Vélez, D. (2020). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. *México y la cuenca del pacífico*, 1(21), 27-51. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/4337/433757698002/html/>

Ipiña, O. (2024). COVID-19, movilidad y comercio en el Centro Histórico de la Ciudad de México. *AUS - Arquitectura / Urbanismo / Sustentabilidad*, 34(1), 23-31. <https://doi.org/10.4206/aus.2023.n34-04>

Julio, P. (2020). Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 4(16), 272-283. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v4i16.99>

López, M. (2020). Aportes para el desarrollo de políticas públicas para la inclusión financiera de la mujer en la región Asia-Pacífico, a partir del análisis de los documentos de trabajo de APEC. *Academica Diplomática del Perú*, 2(1), 20-45. <https://doi.org/http://repositorio.adp.edu.pe/handle/ADP/252>

Madroñero, S., & Guzmán, T. (2019). Desarrollo sostenible. Aplicabilidad y sus tendencias. *Revista Tecnología en Marcha*, 31(3), 38-82. <https://doi.org/10.18845/tm.v31i3.3907>

Mora, L., & Vera, A. (2024). Comercio informal, planificación, desarrollo y ordenamiento territorial: un análisis de la ocupación del espacio público. *Revista InveCom*, 5(1), 63-79. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11266551>

OIT. (2018). Organización Internacional del Trabajo, Conferencia Internacional Del Trabajo, 107.^a Reunión. Organización Internacional del Trabajo. https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@dcomm/@publ/documents/publication/wcms_630207.pdf

Ojeda, L., Lavín, F., Jirón, P., Margarit, D., & Toledo, S. (2024). Impacto espacial de las estructuras humanas del comercio callejero informal sobre el espacio público. *Revista Académica de la Universidad Austral de Chile*, 34(3), 258. <https://doi.org/10.4206/aus.2023.n34-02>

Paredes, Y., Quispe, R., Estrada, E., Quispe, D., & Quispe, K. (2024). Impact of informal trade on labor employability in the Peruvian Amazon economy. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 5(2), e24045. <https://doi.org/10.51798/sijis.v5i2.745>

Quispe, G. M., Ayaviri, D., Villa, M. V., & Velarde, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI(3), 207-230. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/280/28063519016/html/>

Rayes, A. (2024). Los Acuerdos De Comercio, El Proteccionismo Y La Diplomacia Argentina Durante La Primera Globalización. *Historia (Santiago)*, 57(1), 14-17. <https://doi.org/10.4067/s0717-71942024000100235>

Robalino, A. (2023). El desarrollo económico en la obra de William Lewis; Una visión heterodoxa. *Contribuciones de los premios Nobel de Economía*, 2(1), 233-262. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9451081>

Rodrigues, M., & Moldes, V. (2024). O comércio informal nas linhas 640 e 448 na cidade de Manaus-AM: uma análise das relações e desafios dos vendedores ambulantes. *Ateliê Geográfico, Goiânia*, 18(1), 144-165. <https://doi.org/10.5216/ag.v18i1.77033>

Saldarriaga, M., Chará, W., & Concha, E. (2021). Las Dos Caras Del Emprendimiento: Formal E Informal. *AGLALA*, 12(2), 220-235. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8443501.pdf>

Salmerón, A. (2019). Reseña de "Ciudadanía incluyente: significados y expresiones" de Kabeer, Naila (ed.). *Revista Intercontinental de Psicología y Educación*, 12(1), 183-188. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/pdf/802/80212393011.pdf>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 