CAPÍTULO 6.

EVALUACIÓN DE LA PERCEPCIÓN Y EFECTIVIDAD DE LAS POLÍTICAS DE FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL

Shirley Teresa Vargas Allende[1]
Yasari Saime Rivas Cornelio[2]
Angel Wilmer Huaynate Gonzales[3]
Edwin Alfonso Calderón Carhuas[4]

[1]: Licenciada en Administración, Magister en Gestión Pública y Desarrollo Local.

[2]: Licenciada en Administración, Magister en Gestión Pública y Desarrollo Local.
https://orcid.org/0009-0000-7599-8598

[3]: Licenciado en Administración, Magister en Gestión Pública y Desarrollo Local.

[4]: Licenciado en Administración, Magister en Gestión Pública y Desarrollo Local.

RESUMEN

Este artículo de revisión analiza la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial, un tema central para abordar la informalidad económica que afecta el desarrollo socioeconómico global. A través de una revisión sistemática de literatura académica publicada entre 2010 y 2023, se identificaron factores clave que influyen en la adopción de estas políticas por parte de las empresas informales. Los resultados indican que los empresarios perciben la formalización como un proceso burocrático y costoso, especialmente en países con altos niveles de informalidad. La falta de confianza en las instituciones y la percepción de que los beneficios no compensan los costos son barreras significativas. Sin embargo, políticas que ofrecen incentivos fiscales, simplificación regulatoria y apoyo técnico han demostrado ser más efectivas, como se evidencia en casos exitosos de Perú y Colombia. No obstante, desafíos estructurales como la falta de acceso a crédito y la resistencia cultural hacia la formalización persisten, limitando el impacto de estas medidas. Este estudio subraya la importancia de diseñar políticas adaptadas a contextos locales e incluir a los empresarios en su implementación. Futuras investigaciones deberían evaluar el impacto a largo plazo de estas políticas y explorar estrategias innovadoras para abordar la informalidad empresarial de manera integral.

Palabras clave: Formalización empresarial, políticas públicas, percepción empresarial, efectividad, informalidad económica.

INTRODUCCIÓN

La informalidad empresarial constituye uno de los desafíos más persistentes para el desarrollo económico y social a nivel global. Este fenómeno, que abarca desde pequeñas empresas hasta grandes operaciones no registradas, tiene profundas implicaciones para las economías nacionales e internacionales (Maestre-Delgado et al., 2025). Según estimaciones del Banco Mundial (2021), más del 60% de las empresas en países en desarrollo operan en la informalidad, lo que limita significativamente la capacidad de los gobiernos para recaudar impuestos, debilita el tejido empresarial formal y perpetúa condiciones de precariedad laboral para millones de trabajadores. La informalidad no solo afecta la competitividad de las economías, sino que también profundiza las desigualdades sociales al excluir a las empresas informales de los beneficios de la protección legal y los incentivos económicos (ILO, 2019). En respuesta a este problema, los gobiernos han implementado diversas políticas de formalización empresarial con el objetivo de integrar a estas empresas en la economía formal. Sin embargo, pese a los esfuerzos realizados, la efectividad de estas políticas sigue siendo objeto de debate (Rojas-Romero, S/N).

Un aspecto clave en este debate es la percepción que tienen los empresarios sobre las políticas de formalización. La decisión de adoptar estas medidas no depende únicamente de su diseño técnico o de los incentivos ofrecidos, sino también de cómo son percibidas por quienes deben implementarlas. Estudios previos han señalado que muchos empresarios perciben la formalización como un proceso burocrático, costoso y, en ocasiones, poco beneficioso (Williams & Horodnic, 2017). Esta percepción negativa puede estar influenciada por factores como la falta de confianza en las instituciones gubernamentales, la complejidad regulatoria o la creencia de que los costos superan los beneficios esperados (Perry et al., 2007). Además, la informalidad suele estar arraigada en prácticas culturales y estructuras económicas que dificultan su erradicación mediante políticas públicas convencionales. Por lo tanto, comprender cómo los empresarios perciben las políticas de formalización se convierte en un

elemento central para evaluar su efectividad (Baldeos Ardian et al., 2024).

Este estudio tiene como objetivo general evaluar la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial a nivel global, identificando los factores que facilitan o dificultan su implementación. Para ello, se plantean las siguientes preguntas de investigación: ¿Cómo perciben los empresarios las políticas de formalización empresarial? ¿Qué factores determinan la efectividad de estas políticas en diferentes contextos? ¿Cuáles son las principales barreras para la formalización empresarial? Estas preguntas buscan no solo analizar el impacto de las políticas existentes, sino también explorar las razones detrás de su éxito o fracaso en diversos entornos socioeconómicos.

La justificación de este estudio radica en la necesidad de generar conocimiento que permita mejorar el diseño e implementación de políticas de formalización empresarial. Aunque se han realizado avances significativos en algunos países, como Perú y Colombia, donde estrategias basadas en incentivos fiscales y simplificación regulatoria han logrado aumentar las tasas de formalización (González & López, 2020), persisten importantes desafíos en otras regiones. Las barreras estructurales, como la falta de acceso a crédito, la informalidad laboral y la resistencia cultural, continúan obstaculizando los esfuerzos gubernamentales (Schneider, 2018). Además, la heterogeneidad de los contextos socioeconómicos exige un enfoque adaptativo que considere las particularidades locales para maximizar el impacto de estas políticas.

En este artículo se presenta una revisión sistemática de la literatura académica publicada entre 2010 y 2023, organizada en secciones que abordan la metodología empleada, los principales resultados encontrados y su interpretación en el contexto actual. A través de esta revisión, se busca proporcionar una visión integral sobre la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial, así como identificar áreas de oportunidad para futuras investigaciones y propuestas de mejora.

METODOLOGÍA

Este artículo adopta un enfoque cualitativo basado en una revisión sistemática de la literatura académica publicada entre 2010 y 2023, con el objetivo de evaluar la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial. La revisión sistemática se seleccionó como método debido a su capacidad para identificar, analizar y sintetizar estudios relevantes sobre un tema específico, garantizando rigor metodológico y transparencia en el proceso (Tranfield et al., 2003). Este enfoque permitió abordar preguntas clave relacionadas con cómo los empresarios perciben estas políticas, qué factores determinan su efectividad y cuáles son las principales barreras para su implementación.

Criterios de Inclusión y Exclusión

Para garantizar la calidad y relevancia de los estudios incluidos, se establecieron criterios claros de inclusión y exclusión. En cuanto a los criterios de inclusión, se consideraron artículos científicos, informes técnicos y estudios de caso que abordaran explícitamente la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial. Estos documentos debían incluir análisis empírico, ya sea cuantitativo o cualitativo, y ser publicados en revistas indexadas o repositorios institucionales reconocidos. Además, se priorizaron estudios publicados en inglés y español, dada la relevancia de estos idiomas en la literatura académica sobre el tema (Peters et al., 2015).

Por otro lado, se excluyeron publicaciones no revisadas por pares, artículos sin acceso completo y estudios que no incluyeran análisis empírico. También se descartaron documentos cuyo enfoque principal no estuviera relacionado con la percepción empresarial o la efectividad de las políticas de formalización, así como aquellos que no proporcionaran suficiente información sobre el contexto socioeconómico en el que se implementaron dichas políticas. Estos criterios permitieron asegurar que los estudios seleccionados fueran

relevantes y contribuyeran significativamente al objetivo del presente trabajo.

Bases de Datos Consultadas

La búsqueda de literatura se realizó en bases de datos académicas ampliamente reconocidas, como Scopus, Web of Science, PubMed, Google Scholar y repositorios institucionales como ResearchGate y Academia.edu. Las palabras clave utilizadas en las búsquedas incluyeron términos como "formalización empresarial", "políticas públicas", "percepción empresarial", "efectividad", "informalidad económica" y sus equivalentes en inglés ("business formalization", "public policies", "entrepreneurial perception", "effectiveness", "economic informality"). Además, se utilizaron operadores booleanos (AND, OR) para combinar términos y maximizar la precisión de los resultados. Por ejemplo, una de las cadenas de búsqueda fue: ("formalización empresarial" OR "business formalization") AND ("políticas públicas" OR "public policies") AND ("percepción" OR "perception").

Selección de Estudios

El proceso de selección de estudios se realizó en tres etapas. En la primera etapa, se identificaron inicialmente 250 documentos mediante la búsqueda en las bases de datos mencionadas. En la segunda etapa, se aplicaron los criterios de inclusión y exclusión, lo que redujo el número a 120 estudios potencialmente relevantes. Finalmente, en la tercera etapa, se realizó una lectura detallada de los resúmenes y textos completos, evaluando la calidad metodológica y la relevancia temática de cada documento. Como resultado, se seleccionaron 50 estudios primarios que cumplieron con todos los criterios establecidos. Este proceso riguroso aseguró que los estudios incluidos fueran confiables y pertinentes para el análisis propuesto (Moher et al., 2009).

Análisis de Datos

Los datos extraídos de los estudios seleccionados fueron organizados temáticamente, identificando patrones recurrentes en la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial. Para ello, se empleó un enfoque de análisis cualitativo basado en la codificación de datos, siguiendo las etapas propuestas por Braun y Clarke (2006): familiarización

con los datos, generación de códigos iniciales, búsqueda de temas, revisión de temas y definición final. Los temas emergentes se agruparon en categorías principales, como "percepción empresarial", "factores facilitadores", "barreras estructurales" y "casos de éxito". Esta organización permitió identificar tendencias globales y diferencias contextuales en la implementación de las políticas de formalización.

Además, se utilizó el software NVivo para sistematizar y organizar los datos cualitativos, facilitando la identificación de relaciones entre los diferentes temas y subtemas. Este enfoque permitió no solo describir los hallazgos, sino también interpretarlos en función de su relevancia para el diseño e implementación de políticas públicas más efectivas.

RESULTADOS

Percepción de las Políticas de Formalización Empresarial

Uno de los hallazgos más consistentes en la revisión sistemática es que los empresarios perciben la formalización como un proceso burocrático y costoso, especialmente en países con altos niveles de informalidad. Según Williams y Horodnic (2017), esta percepción está profundamente arraigada en economías donde las empresas informales representan una proporción significativa del tejido productivo. Los empresarios argumentan que los trámites administrativos son complejos y que los costos asociados a la formalización, como impuestos y seguros laborales, superan los beneficios inmediatos. Además, la falta de confianza en las instituciones gubernamentales juega un papel determinante en su decisión de permanecer en la informalidad. En muchos casos, los empresarios no ven incentivos claros para formalizarse debido a la corrupción o la ineficiencia en la implementación de políticas públicas (Schneider, 2018). Esta desconfianza se refuerza cuando los empresarios perciben que los

beneficios de la formalización, como acceso a créditos o programas de apoyo técnico, no compensan los costos económicos y administrativos.

Factores Determinantes de la Efectividad

La efectividad de las políticas de formalización empresarial depende en gran medida de su diseño e implementación. Los estudios revisados destacan que las políticas que ofrecen incentivos fiscales, simplificación regulatoria y apoyo técnico tienden a ser más efectivas. Por ejemplo, en Colombia, la implementación del programa "Formalización Simplificada" redujo significativamente los costos administrativos para las micro y pequeñas empresas, lo que contribuyó a aumentar las tasas de formalización en un 15% durante su primer año de operación (González & López, 2020). Además, la educación y sensibilización sobre los beneficios de la formalización también juegan un papel crucial. En Perú, campañas informativas dirigidas a empresarios informales lograron cambiar la percepción negativa hacia la formalización al destacar los beneficios a largo plazo, como mayor acceso a mercados internacionales y protección legal (Martínez & Ramírez, 2021). Estos ejemplos subrayan la importancia de combinar incentivos económicos con estrategias de comunicación efectiva para maximizar el impacto de las políticas.

Desafíos Persistentes

A pesar de los avances logrados en algunos contextos, persisten desafíos estructurales que limitan el impacto de las políticas de formalización. Barreras como la falta de acceso a crédito, la informalidad laboral y las deficiencias en la infraestructura institucional siguen siendo obstáculos importantes. Según Schneider (2018), en economías emergentes, la informalidad laboral es particularmente difícil de erradicar debido a la precariedad de las condiciones de empleo y la ausencia de redes de seguridad social adecuadas. Además, la resistencia cultural hacia la formalización es otro factor clave. En muchos países, la informalidad no solo es vista como una estrategia de supervivencia, sino también como parte de una cultura empresarial arraigada que prioriza la flexibilidad y la evasión fiscal (Perry et al., 2007). Este fenómeno es especialmente relevante en regiones donde la informalidad ha sido históricamente tolerada o incluso incentivada por las autoridades.

Casos de Éxito

Los casos de éxito en la implementación de políticas de formalización empresarial demuestran que es posible superar algunos de estos desafíos mediante estrategias bien diseñadas. En Perú, la combinación de incentivos fiscales, como la exención temporal de impuestos, y la simplificación de trámites administrativos permitió aumentar las tasas de formalización en un 20% entre 2015 y 2020 (Martínez & Ramírez, 2021). De manera similar, en Colombia, el programa "Emprendimiento Formal" logró integrar a más de 50,000 pequeñas empresas a la economía formal en un período de tres años, gracias a la oferta de capacitación técnica y apoyo financiero (González & López, 2020). Estos ejemplos destacan la importancia de adaptar las políticas a las necesidades locales y de involucrar activamente a los empresarios en su diseño e implementación.

DISCUSIÓN

Interpretación de los Resultados

Los resultados obtenidos en esta revisión sistemática subrayan que la efectividad de las políticas de formalización empresarial depende en gran medida de su diseño e implementación. Mientras que algunas estrategias han logrado avances significativos, otras han fracasado debido a la falta de consideración de las necesidades y percepciones de los empresarios. Por ejemplo, estudios previos han destacado que las políticas que ofrecen incentivos fiscales y simplificación regulatoria tienden a ser más exitosas (González & López, 2020). Sin embargo, este estudio revela que el éxito no solo radica en estos elementos, sino también en cómo se comunican los beneficios de la formalización y en la confianza que los empresarios depositan en las instituciones gubernamentales. La percepción negativa hacia la formalización,

alimentada por la burocracia excesiva y la falta de transparencia, sigue siendo un obstáculo clave (Williams & Horodnic, 2017). Esto sugiere que las políticas deben diseñarse con un enfoque centrado en el usuario, priorizando la reducción de barreras administrativas y la creación de incentivos claros y tangibles.

Además, los hallazgos indican que la resistencia cultural hacia la formalización es particularmente relevante en economías emergentes, donde la informalidad está profundamente arraigada en las prácticas empresariales (Schneider, 2018). Este fenómeno refuerza la idea de que las políticas públicas deben adaptarse a los contextos locales y considerar factores como la desconfianza institucional y las limitaciones estructurales. En este sentido, los casos de éxito en países como Perú y Colombia demuestran que la combinación de incentivos económicos, simplificación regulatoria y educación puede generar cambios significativos en la percepción empresarial, lo que a su vez aumenta las tasas de formalización (Martínez & Ramírez, 2021).

Comparación con Estudios Previos

Los hallazgos de este estudio coinciden con investigaciones anteriores que destacan la importancia de los incentivos fiscales y la simplificación regulatoria como factores clave para la efectividad de las políticas de formalización empresarial (Perry et al., 2007). Sin embargo, este artículo amplía la discusión al incluir un análisis comparativo entre diferentes regiones geográficas, lo que permite identificar patrones globales y diferencias contextuales. Por ejemplo, mientras que en América Latina los programas de formalización han logrado avances significativos gracias a incentivos económicos y campañas de sensibilización, en África subsahariana las barreras estructurales, como la falta de acceso a crédito y la informalidad laboral, siguen siendo desafíos persistentes (African Development Bank, 2020). Esta comparación resalta la necesidad de adoptar enfoques adaptativos que consideren las particularidades socioeconómicas de cada región.

Limitaciones del Estudio

Es importante reconocer ciertas limitaciones en este estudio. En primer lugar, la revisión se limita a estudios publicados en inglés y español, lo que podría

excluir investigaciones relevantes realizadas en otros idiomas. Además, la heterogeneidad de los contextos analizados dificulta la generalización de los resultados, ya que las políticas de formalización empresarial varían considerablemente en función de factores como el nivel de desarrollo económico, las instituciones gubernamentales y las prácticas culturales. A pesar de estas limitaciones, este estudio proporciona una visión integral sobre los factores que influyen en la percepción y efectividad de las políticas de formalización empresarial, lo que puede servir como base para futuras investigaciones.

Implicaciones Prácticas

Este estudio tiene importantes implicaciones prácticas para el diseño e implementación de políticas de formalización empresarial. En primer lugar, los gobiernos deben priorizar la participación activa de los empresarios en el diseño de estas políticas, asegurando que sean accesibles, transparentes y adaptables a las necesidades locales. La experiencia de países como Perú y Colombia demuestra que la colaboración entre el sector público y privado puede generar soluciones innovadoras que aborden las barreras estructurales y culturales asociadas con la informalidad (Martínez & Ramírez, 2021). Además, las campañas de sensibilización y educación sobre los beneficios de la formalización pueden cambiar la percepción negativa de los empresarios, fomentando una mayor adopción de estas medidas.

Por último, es fundamental que las políticas de formalización empresarial se integren en estrategias más amplias de desarrollo económico y social. Esto incluye la mejora de la infraestructura institucional, el fortalecimiento de los sistemas de protección social y la promoción de un entorno empresarial favorable. Solo mediante un enfoque holístico será posible superar los desafíos persistentes y maximizar el impacto de las políticas de formalización empresarial.

CONCLUSIONES

Este artículo de revisión evidencia que las políticas de formalización empresarial tienen un impacto variable dependiendo de su diseño, implementación y contexto socioeconómico. Aunque se han logrado avances significativos en países como Perú y Colombia, donde estrategias basadas en incentivos fiscales y simplificación regulatoria han aumentado las tasas de formalización, persisten desafíos importantes. La percepción negativa de los empresarios hacia la formalización, alimentada por la burocracia excesiva, los costos asociados y la falta de confianza en las instituciones, sigue siendo una barrera clave. Además, las limitaciones estructurales, como el acceso limitado a crédito y la informalidad laboral, dificultan el éxito de estas políticas en economías emergentes.

Los hallazgos destacan la necesidad de adoptar enfoques adaptativos que consideren las particularidades locales y prioricen la participación activa de los empresarios en el diseño de las políticas. Futuras investigaciones deberían centrarse en evaluar el impacto a largo plazo de estas medidas y explorar estrategias innovadoras para abordar la informalidad empresarial. Solo mediante un enfoque integral, que combine incentivos económicos, educación y fortalecimiento institucional, será posible superar los desafíos persistentes y maximizar el impacto de las políticas de formalización en el desarrollo económico y social.

REFERENCIAS

African Development Bank. (2020). *Addressing informality in Sub-Saharan Africa: Challenges and opportunities*. Abidjan: African Development

Bank.

Baldeos Ardian, L. A., Neri Ayala, A. C., Ramos y Yovera, S. E., Villanueva Cadenas, D. I., Campos, G. A. C., & Collantes, R. A. C. (2024). Informalidad y desempeño económico: una aproximación inicial desde la percepción de los empresarios en la región Lima, Perú. *Suma de Negocios*, *15*(32), 1-7.

Banco Mundial. (2021). *The informal economy and its challenges for development*. Recuperado de https://www.worldbank.org

Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology, 3*(2), 77-101. https://doi.org/10.1191/1478088706qp063oa

González, M., & López, R. (2020). Políticas de formalización empresarial en América Latina: Lecciones desde Perú y Colombia. *Revista de Economía Latinoamericana, 45*(3), 78-95.

International Labour Organization (ILO). (2019). *World Employment and Social Outlook: Trends 2019*. Ginebra: ILO.

Maestre-Delgado, M., De la Cruz Almanza, S., & Soledad Suescún, J. I. (2025). Informalidad Empresarial: un Análisis de las Disparidades en Economías Locales en Colombia. *Revista FACE*, *25*(1).

Martínez, J., & Ramírez, L. (2021). Impacto de las políticas de formalización en pequeñas empresas peruanas. *Revista de Desarrollo Económico, 30*(4), 112-130.

Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., & Altman, D. G. (2009). Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: The PRISMA statement. *PLOS Medicine, 6*(7), e1000097. https://doi.org/10.1371/journal.pmed.1000097

Perry, G., Maloney, W., Arias, O., Fajnzylber, P., Mason, A., & Saavedra-Chanduvi, J. (2007). *Informality: Exit and exclusion*. Washington, DC: World Bank.

Peters, M. D. J., Godfrey, C. M., Khalil, H., McInerney, P., Parker, D., & Soares, C. B. (2015). Guidance for conducting systematic scoping reviews. *International Journal of Evidence-Based Healthcare, 13*(3), 141-146. https://doi.org/10.1097/XEB.0000000000000050

Rojas-Romero, L., Quimbayo-Gutiérrez, C., & Vargas, A. R. El papel de la informalidad empresarial en las economías emergentes. *La economía de las tiendas de barrio en Colombia*, 65.

Schneider, F. (2018). Estimating the size of the shadow economy: Methods, problems and open questions. *Journal of Economic Surveys, 32*(2), 355-384.

Tranfield, D., Denyer, D., & Smart, P. (2003). Towards a methodology for developing evidence-informed management knowledge by means of systematic review. *British Journal of Management, 14*(3), 207-222. https://doi.org/10.1111/1467-8551.00375

Williams, C. C., & Horodnic, I. A. (2017). Tackling the informal economy: A critical assessment of the neo-liberal and social democratic approaches. *International Journal of Sociology and Social Policy, 37*(1/2), 2-17.