



Innovación Empresarial y Formalización de Emprendimientos Informales en la Zona Bancaria de Manta.

Autor: Ing. Sofía Ximena Loor Pico

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

Dirección de Posgrado, Cooperación y Relaciones Internacionales.

Trabajo de Titulación, presentado como requisito para la obtención del grado de Magíster en Administración de Empresas con mención en Innovación Empresarial y Emprendimiento.

Tutor: Dr. Pedro Jacinto Quijije Anchundia, Ph.D.

Manabí-Ecuador

03 de junio de 2026.

**INNOVACIÓN EMPRESARIAL Y FORMALIZACIÓN DE
EMPRESARIOS INFORMALES EN LA ZONA BANCARIA DE
MANTA**

**BUSINESS INNOVATION AND FORMALIZATION OF INFORMAL
ENTERPRISES IN THE BANKING ZONE OF MANTA**

Ing. Sofía Ximena Loor Pico

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

sloor85@gmail.com

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-5015-6668>

Dr. Pedro Quijije Anchundia, Ph.D.

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

pedro.quijije@uleam.edu.ec

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1014-2021>

Código clasificación JEL: E26, L26, M13, O18, F14

RESUMEN.

Este estudio, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental transversal, encuestó a 20 emprendedores informales y validó un instrumento, con una fiabilidad de 0,980, según el coeficiente estadístico de Alfa de Cronbach. Los resultados muestran una correlación muy fuerte entre la innovación empresarial (la oferta de nuevos productos o servicios, mejora de procesos y desarrollo tecnológico) y la formalización de dichos emprendimientos (cumplimiento legal, infraestructura y equipamiento y acceso a recursos financieros) determinada a través del coeficiente de Tau-b de Kendall entre 0,848 y 0,948. En lo cotidiano, los negocios aceptan pagos digitales (85%), pero aún carecen de software de gestión y procedimientos estandarizados, lo que limita el salto hacia una formalidad plena. Aunque la mayoría reporta permisos y registros tributarios, persisten brechas de servicios básicos y seguridad ocupacional que condicionan licencias sostenibles. Con base en estos hallazgos, se propone avanzar en micro innovaciones medibles, digitalización de la gestión (facturación, inventarios, caja) y paquetes de formalización asistida que integren simplificación regulatoria y productos financieros viables. En síntesis, innovar es el puente que conecta la subsistencia con la formalidad sostenible en Manta.

Palabras claves: Emprendimientos Informales, Innovación Empresarial, Formalización de Emprendimientos, Competitividad Local, Comercio en Manta.

ABSTRACT.

This study, using a quantitative approach and a non-experimental cross-sectional design, surveyed 20 informal entrepreneurs and validated a research instrument with a reliability coefficient of 0.980, according to Cronbach's alpha. The results reveal a very strong correlation between business innovation—specifically the offering of new products or services, process improvement, and technological development—and the formalization of these enterprises, understood as legal compliance, infrastructure and equipment, and access to financial resources. This relationship was determined using Kendall's Tau-b coefficient, with values ranging from 0.848 to 0.948. In everyday practice, businesses already accept digital payments (85%); however, they still lack management software and standardized procedures, which limits the transition toward full formalization. Although most respondents report having permits and tax registration, gaps persist in basic services and occupational safety, conditioning the sustainability of operating licenses. Based on these findings, the study proposes advancing measurable micro-innovations, management digitalization (invoicing, inventory, cash management), and assisted formalization packages that integrate regulatory simplification with viable financial products. In summary, innovation represents the bridge that connects subsistence activities with sustainable formalization in Manta.

Keywords: Informal Entrepreneurship, Business Innovation, Formalization of Entrepreneurship, Local Competitiveness, Commerce in Manta.

INTRODUCCIÓN.

El emprender de manera informal representa un fenómeno ampliamente extendido a nivel global, tanto en economías desarrolladas como en transición y en países en desarrollo. Se refiere a “actividades emprendedoras que son ilegales, aunque permanecen legítimas para grandes grupos dentro de una sociedad”. Estas actividades son realizadas por emprendedores informales que identifican y exploran oportunidades de manera socialmente aceptada; pero, sin cumplir con los requisitos legales asociados a la provisión de bienes y servicios. (Salvi, Belz, & Bacq, 2022, pp. 265–266).

El Ecuador es un país ubicado en el centro del mundo, con una diversidad natural privilegiada; sin embargo, estos recursos no han causado una ventaja en materia económica relacionada al sector empresarial, puesto que la economía informal es una realidad estructural que no solo le pertenece a este país. Según datos de la Organización Mundial del Trabajo dos mil millones de trabajadores y unidades productivas a nivel mundial operan fuera de la protección social o de registros estatales formales. (OIT, 2023, p. 45)

Considerando lo expuesto por los autores previamente citados, es posible inferir que los emprendimientos informales pueden ayudar a la subsistencia de familias alrededor del mundo; sin embargo, el mantenerse en esa situación acarrea afectaciones económicas considerables, indistintas al lugar del mundo en que se encuentren. En Ecuador, según el Global Entrepreneurship Monitor, Ecuador 2023 - 2024, el empleo informal llega al 53,5% que representa a más de la mitad de la población económicamente activa. (GEM Ecuador 2023–2024, 2024, p. 19).

En la provincia de Manabí, según datos de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) 2025, la cifra de población con empleo en el sector informal en primer trimestre del año 2025 asciende al 53,5%.(INEC, 2025, p. 13), cifra en la que se encuentra implícita

la ciudad de Manta, cantón que es un importante puerto y centro comercial de Manabí y consecuentemente, un significativo número de vendedores informales que buscan acceso a clientes. La zona bancaria es un punto clave de afluencia de dinero y personas, lo que garantiza demanda para estos negocios. La antigüedad de estos emprendimientos refleja una permanencia que contradice las ordenanzas municipales que buscan mantener el orden y la estética urbana.

Por cuanto este estudio tiene el objetivo de evidenciar la relación entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta, justificándose en que los desafíos para formalizarse pueden representar una relación costo – beneficio donde la permanencia en la informalidad es la opción más viable para la subsistencia familiar y por otra parte, servir de guía para instituciones públicas, cámaras de comercio, entidades financieras y organismos de desarrollo local interesados en fomentar la innovación como instrumento de formalización económica; asimismo, permitirá a los propios emprendedores identificar la importancia de implementar prácticas innovadoras para mejorar su competitividad, sostenibilidad y acceso a beneficios legales y financieros derivados de la formalidad.

De esta manera, la investigación no solo contribuye al ámbito académico; sino, también ofrece soluciones aplicables, fortaleciendo el ecosistema emprendedor mantense y aportando al desarrollo económico local.

REVISIÓN LITERARIA.

Innovación Empresarial.

Al plantear el presente artículo de alto impacto, focalizar la innovación desde la perspectiva empresarial y revisada la literatura científica de lo que acontece en el mundo, según Sánchez, D., Barreto, R., & Chung, C. (2025) en su obra denominada La influencia de la innovación empresarial sobre factores clave de éxito en las organizaciones, describen a la innovación como el proceso de introducir ideas, métodos, productos o servicios novedosos que generan cambios significativos, mejoras o crean valor en diferentes ámbitos, desde la educación y los negocios hasta la cultura organizacional y la responsabilidad social corporativa; asimismo, respecto a la innovación, el Manual de Oslo plantea que: “Una innovación es la introducción de un nuevo, o significativamente mejorado producto (bien o servicio), de un proceso, de un nuevo método de comercialización o de un nuevo método organizativo en las prácticas internas de la empresa, la organización del lugar de trabajo, o las relaciones exteriores”. (OECD, 2007, p. 56)

Por su parte Muñoz, M., Méndez, R., Muñoz, J., & Flores, M. (2022), en su publicación denominada: Innovación en las empresas apoyada en las redes conocimiento. Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales, aplicada a micro y pequeñas empresas mexicanas, indican que estas se distinguen por innovaciones en productos, servicios, procesos, mercado y a nivel organizacional y que dichas innovaciones son muchas veces modestas; es decir, mejoras sobre lo existente, pero son suficientes si son nuevas para la empresa. (p.p. 68-69)

Desde las diferentes perspectivas que la innovación puede abarcar, siempre representará un gran reto y una decisión de tomar riesgos para los empresarios, indistintamente del tamaño de la empresa que dirijan, puesto que la innovación empresarial es un proceso fundamental para el crecimiento y la competitividad de las empresas, más aún en el entorno globalizado actual. Es un

proceso vital que a gran escala permite el movimiento de la economía global y a menor escala el nacimiento y permanencia de las empresas y hasta la subsistencia de las familias.

Considerando que en el Ecuador la cifra de empleo informal supera el 50%, la competencia del mercado es álgida, es así que la innovación en el sector del comercio informal representa la posibilidad de sobresalir entre los demás, es posible aseverar esto gracias a que Herrera-Sánchez, M., Casanova-Villalba, C., & Preciado-Ramírez, J. (2025), señalan que en cantones con fuerte presencia de negocios informales se observa que la baja adopción tecnológica y escasa digitalización limitan la competitividad, lo que lleva a inducir que el fortalecimiento de la implementación tecnológica o digital en procesos y productos pueden mejorar la posición de los negocios. (p.173)

Oferta de Nuevos Productos y Servicios.

Desde el concepto de innovación, los productos o servicios, se relacionan como los objetos de aplicación más comunes sobre las ideas creativas que pueda implementar un negocio, de acuerdo con lo citado por Farfán, P., & Higuera, J. (2025) en su publicación, Innovación frugal: un análisis bibliométrico de la evolución de un nuevo campo de conocimiento, donde se expresa que, la innovación se define como la iniciación, introducción y aplicación deliberada de ideas, procedimientos y productos novedosos y valiosos, útiles para la organización. (Nguyen et al., 2019, como se citó en Farfán, P., & Higuera, J. , 2025, p. 684); esto se concreta en la generación de nuevos productos, servicios, tecnologías o procedimientos, que luego se presentan, aceptan e implementan en el entorno.

En contextos de innovación social la “oferta de un nuevo producto o servicio”, puede entenderse como una solución nueva a un problema o a una necesidad, más efectiva, eficiente, sostenible o

justa que las alternativas y cuyo valor recae principalmente en la sociedad en la que se encuentra inmerso, este desarrollo innovador implica un proceso sistemático que convierte ideas novedosas en ofertas puestas en el mercado, que son aceptadas y que a su vez crean valor económico y social de manera sostenible.

Mejora de Procesos.

Desde la óptica de Parast, M. y Safari, A. (2022) en su artículo “Mejora de la calidad y la competitividad de las pequeñas empresas: Un análisis transversal agrupado.”, donde expresan que estudios con pequeñas empresas que aplican el modelo Baldrige, muestran que la gestión de calidad y de los procesos está positivamente ligada a mejores resultados operativos y competitividad en pequeñas firmas, siendo que la mejora de procesos según Paredes-Rodríguez, A., Chud-Pantoja, V., & Pena-Montoya, C. (2022), significa identificar problemas, rediseñar pasos, introducir herramientas, sean tecnológicas, de gestión o de control y revisar los resultados para lograr, más calidad, menos errores, menores costos o tiempos y mayor satisfacción de usuarios o clientes.

La evidencia de los artículos citados, indican que incluso pequeños cambios estructurados en procesos, tales como la organización del trabajo, el control básico de las actividades, el uso de herramientas tecnológicas básicas puede generar aumentos en ventas, accesos a mercados y es posible adaptarlos a pequeños comercios informales.

Desarrollo Tecnológico.

El desarrollo tecnológico, según Cubero, J. (2022), se vincula estrechamente con la innovación: creación y difusión de aplicaciones tecnológicas nuevas mejoradas que aumentan la competitividad, la productividad y la calidad de vida. (p. 149).

Respecto al uso de herramientas digitales, redes sociales y/o pagos digitales, Arévalo, H., Ortega, E., Chilingua, D., & Ñacato, F. (2025), expresan que muchos responsables de empresas reconocen la importancia de la digitalización, pero en la práctica se quedan en usos básicos como redes sociales o manejo de la web por limitaciones económicas; así como también, de acuerdo con lo que expresan Espinoza, E., & Cabello, D. (2025), la persistencia de problemas de alfabetización digital y financiera, desconfianza y desigual acceso a infraestructura hacen que el impacto de las herramientas tecnológicas sea desigual; sin embargo, desde otra perspectiva, también aseveran que en microempresas Ecuatorianas, billeteras electrónicas y banca móvil se usan masivamente (85% y 72% respectivamente) y se asocian con incremento de ventas; siendo que los servicios digitales implican el 42% de la variación en el crecimiento de ventas entre el año 2021 y el año 2023.

Observando los criterios de los autores citados es posible resumir que para alcanzar el potencial pleno de uso de los desarrollos tecnológicos es necesario reducir las brechas de acceso a capacitación y a infraestructuras para que los negocios puedan trascender del uso básico de herramientas como las redes sociales y pagos digitales; que, si bien es cierto les permite ser más visibles y mejorar las ventas, son solo un pequeño paso para la transformación digital que la sociedad global demanda.

Formalización de los Emprendimientos

Es posible definir la formalización de los emprendimientos como el procedimiento mediante el cual un negocio pasa de operar en la informalidad a cumplir con los requisitos legales, tributarios, laborales y de registro del Estado; como lo afirma Quiñónez-Cabeza et. al. (2025) “La integración de actores informales al mercado formal se presenta como una estrategia viable para mejorar la

equidad en el acceso a oportunidades económicas y reducir la proliferación del comercio irregular” (p. 222)

Por su parte, Lafebre-Tenén, L., & Moreno-Narváez, V. (2024) en su obra “Análisis del impacto de reformas tributarias en Pymes ecuatorianas: viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial.”, sostiene que en el contexto de las PYMES ecuatorianas, se señala que regímenes simplificados como el RIMPE buscan “estimular la formalización de emprendimientos mediante nuevas obligaciones como facturación o generación de retenciones y beneficios tributarios, vinculando la formalización con la integración plena al sistema fiscal. (p. 93)

En cuanto a lo expresado, la formalización de los emprendimientos es el paso desde operar al “margen de la ley” a integrarse de manera plena en las regulaciones fiscales y laborales a través de registros simplificados, regímenes tributarios especiales y apoyos estatales.

En el Ecuador, el 30% de los emprendimientos cierra antes de cumplir los dos años debido a dificultades de acceso a financiamiento y competencia desleal (INEC, 2023); es un aspecto muy influyente para la sobrevivencia de los emprendimientos el acceso a financiamiento, situación por la que cobra importancia relevante la formalización, porque a partir de esta capacidad de adquirir recursos de inversión también es posible tener mayor competitividad y acceso a condiciones laborales más justas.

Cumplimiento Legal.

Existen diferentes factores que influyen en la formalización de los emprendimientos, entre ellos, el cumplimiento legal, como lo afirma Gil Barragán, J. M. (Ed.). (2020) en su obra “Estrategias para la innovación y competitividad en América Latina.”: “El proceso de creación y registro

empresarial incorpora aspectos plenamente identificados, por ello es fundamental contar con entidades, programas y actividades específicas para atender oportuna y adecuadamente la legalización empresarial. Lo cual demanda que para cada una de las etapas empresariales se requiere personas, actividades y recursos diversificados, puesto que una sola entidad no puede atender de manera oportuna y eficaz a cada una de ellas (las etapas).” (p. 357)

Para la legalización de un emprendimiento en el cantón Manta, según la información disponible en el portal único de trámites ciudadanos, la Licencia única anual de funcionamiento comercial, industrial, financiero y profesional en el cantón Manta, es un documento que emite el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Manta para autorizar el funcionamiento de un establecimiento comercial, industrial, financiero y profesional dentro de su territorio, dirigido a todas las personas en general sean naturales o jurídicas, ecuatorianas o extranjeras, entidades públicas o privadas, que requieran autorización para el funcionamiento de un establecimiento comercial, industrial, financiero o profesional dentro de la jurisdicción del Cantón Manta, a su vez para la obtención de dicha licencia los requisitos son los siguientes: contar con el Certificado de Uso de suelo, Declaración del Impuesto a la Renta, Permiso de Funcionamiento del Cuerpo de Bomberos vigente, Declaración y pago de patente municipal, Aprobación de aval ambiental, Pago de tasa de licencia de funcionamiento y certificado de no adeudamiento con GAD Municipal; sin embargo, al ser requisitos al que no todos los emprendedores acceden en primera instancia, como una estrategia para impulsar la transición hacia la formalización de los emprendimientos y el ordenamiento territorial, el GAD Municipal de Manta ha implementado procedimientos y permisos normados mediante ordenanzas que han permitido que los comerciantes ambulantes y comercios informales inicien su regularización.

Infraestructura y Equipamiento.

La infraestructura y equipamiento mínimo con el que un emprendimiento debe contar como requisitos formales pueden variar según la actividad económica; sin embargo, existen requisitos mínimos comunes que todo emprendimiento debe cumplir tales como una infraestructura física segura y funcional, equipamiento básico y condiciones sanitarias urbanísticas, como lo indica la normativa nacional de calidad, expuesta en el Plan Nacional de calidad, 2022, presentado por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, cuya Política del sistema Ecuatoriano de la calidad, principalmente es “Implementar y fortalecer una infraestructura de calidad sostenible, que garantiza que los servicios y productos ecuatorianos o importados, cumplen estándares de calidad, ambiental, salud y seguridad en beneficio y protección del consumidor.” (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2022, p. 94)

PLANTEAMIENTO DE HIPÓTESIS.

Una vez desarrollada la revisión literaria de las variables y dimensiones del presente estudio es posible definir el planteamiento de la hipótesis, que “son explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se formulan como proposiciones” (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 104).

Considerando, la información previamente analizada la hipótesis se sintetiza de la siguiente manera:

Hipótesis General (X) (Y):

(X)(Y) Existe relación significativa entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X1) (Y1):

(X1) (Y1) Existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X1) (Y2):

(X1) (Y2) Existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la oferta de nuevos productos o servicios y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X1) (Y3):

(X1) (Y3) Existe relación significativa entre la Oferta de nuevos productos o servicios y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la Oferta de nuevos productos o servicios y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la Oferta de nuevos productos o servicios y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X2) (Y1):

(X2) (Y1) Existe relación significativa entre la mejora de procesos y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la mejora de procesos y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la mejora de procesos y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X2) (Y2):

(X2) (Y2) Existe relación significativa entre la mejora de procesos y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la mejora de procesos y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la mejora de procesos y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X2) (Y3):

(X2) (Y3) Existe relación significativa entre la mejora de procesos y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre la mejora de procesos y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre la mejora de procesos y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X3) (Y1):

(X3) (Y1) Existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el cumplimiento legal para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X3) (Y2):

(X3) (Y2) Existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y la infraestructura y equipamiento para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Hipótesis Específica (X3) (Y3):

(X3) (Y3) Existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

Ho. NO existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

H1. SI existe relación significativa entre el desarrollo tecnológico y el acceso a recursos financieros para la formalización de los emprendimientos en la zona bancaria de Manta.

MATERIALES Y MÉTODOS.

Diseño.

En el presente estudio se utiliza un diseño no experimental de tipo transversal, con un enfoque cuantitativo y a través de los métodos inductivo - deductivo y analítico - sintético para determinar la relación entre las estrategias de innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales de la zona bancaria de la ciudad de Manta, partiendo desde los hechos particulares a los generales.

En cuanto al aspecto cuantitativo, se toman registros de carácter numérico referentes a las actividades relacionadas a los emprendimientos informales de la mencionada área territorial de estudio que comprende desde la Avenida Malecón, avenida 2, avenida 3 y calles 11 y 12, el estudio

incluye información estadística de análisis de la correlación entre las variables y dimensiones a través el uso del software estadístico SPSS con el que se realiza pruebas de hipótesis, por medio del coeficiente de correlación Tau-b de Kendall.

Asimismo, se efectúa con corte de tipo transversal, por cuanto la recolección de los datos se realiza en un único momento en el tiempo.

Tipologías investigativas utilizadas.

Investigación Correlacional.

Según, Sucari Turpo, Mamani Apaza, Gil Quispe & Trigos Rondón, 2024, la Investigación de carácter correlacional es un diseño no experimental que mide la relación entre dos o más variables sin manipularlas, con el propósito de identificar asociaciones o patrones de concomitancia. (p. 11).

En este caso se correlacionan las variables Innovación Empresarial y Formalización de los Emprendimientos.

Investigación de Campo.

Como lo expresa Haro Sarango, A. F., Chisag Pallmay, E. R., Ruiz Sarzosa, J. P., & Caicedo Pozo, J. E. (2024) en su publicación denominada “Tipos y clasificación de las investigaciones”, la investigación de campo es la que se lleva a cabo en el entorno donde ocurren los fenómenos de interés, permitiendo estudiarlos en su contexto real. (p. 963). Al efecto de la presente investigación se considera a los emprendedores informales de la zona bancaria de Manta, a quienes se les aplicó una encuesta.

Investigación Bibliográfica o Documental.

La Investigación Bibliográfica o documental, se basa en el análisis de documentos y análisis existentes (como libros, artículos, informes, archivos) para obtener información y conocimientos sobre un tema de interés. (Haro Sarango et. al., 2024, p. 961). Para la presente investigación se revisó literatura científica sobre autores que abordan temas sobre emprendimiento, trabajo informal, innovación empresarial, entre otros temas relacionados a la temática del estudio.

Técnica de recolección de datos.

La recolección de los datos se realizó a través de un instrumento de encuesta aplicada a 20 emprendedores de la zona específica del estudio, cuyo instrumento consta de 26 ítems utilizando la escala normativa de “Likert”.

El instrumento de recolección de datos fue validado por expertos en el campo temático y la verificación de su fiabilidad fue verificada mediante la prueba de Alfa de Cronbach, para el efecto las escalas utilizadas fueron las siguientes: Totalmente en desacuerdo (equivale a 1), En desacuerdo (equivale a 2), Indeciso (equivale a 3), De acuerdo (equivale a 4) y Totalmente de acuerdo (equivale a 5).

Población y unidad de análisis.

La población de esta investigación se ha tomado de los registros proporcionados por la Coordinación de Gestión Territorial del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Manta, a los emprendimientos informales de la zona bancaria de Manta, ubicados desde la Avenida Malecón, avenida 2, avenida 3 y calles 11 y 12; en dicho registro se identifica a un grupo establecido de 50 comerciantes en total; sin embargo, es importante indicar que, en las reiteradas

visitas de campo realizadas en el lugar delimitado, se observó que en el contexto real no todos los comerciantes registrados permanecen activos, existen kioscos que se mantienen cerrados y comerciantes ambulantes que no permanecen en el mismo lugar; por lo que la población se estableció en 20 emprendedores, que son los que se mantienen constantes en sus actividades a la fecha de la presente investigación (durante el mes de marzo del 2026).

Cálculo de la muestra.

Considerando que la población efectiva identificada en el área de estudio está compuesta por 20 emprendedores activos, se optó por un diseño censal de tipo no probabilístico por conveniencia, abarcando la totalidad de la población sostenible. Si bien el tamaño es reducido, responde a las condiciones reales del contexto territorial delimitado y permite el desarrollo de un análisis de tipo correlacional orientado a identificar asociaciones entre variables más que establecer generalizaciones a gran escala.

RESULTADOS.

El instrumento de recolección de datos utilizado con un total de 20 emprendedores informales de la zona bancaria de Manta pasó por 2 fases de validación; en primer lugar, fue evaluado por expertos en la temática del estudio y aprobado en esta primera instancia; por cuanto, su estructura se apega a la estructura metodológica de la investigación. En cuanto a la segunda fase de validación de fiabilidad y correlación, se realizó a través del software estadístico SPSS en su versión 26 mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach, determinando un resultado de 0.980 (ver tabla 1), lo que denota una muy fuerte confiabilidad sobre las 26 preguntas que componen el instrumento de recolección de información.

Tabla 1*Prueba de Confiabilidad de Alfa de Cronbach.*

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,980	26

*Fuente: Programa Estadístico IBM SPSS/26.***Resultados porcentuales del instrumento de recolección de datos.****Tabla 2***Tabla de Resultados de la Encuesta a los Emprendedores.*

Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
¿En su emprendimiento, aplica la innovación para mejorar lo que ofrece?	5%	5%	15%	40%	35%
¿En su emprendimiento, busca y prueba ideas nuevas para lo que vende?	5%	5%	15%	40%	35%
¿Cuando hace cambios o novedades en lo que vende, sus ventas mejoran?	0%	15%	15%	30%	40%
¿Sigue pasos claros para crear o mejorar lo que ofrece? (por ejemplo: probar, escuchar al cliente, ajustar)	0%	5%	0%	60%	35%
¿En el último año lanzó a la venta al menos un producto o servicio nuevo?	20%	5%	20%	10%	45%
¿Mejora frecuentemente la forma de trabajar para ser más rápido y ordenado su emprendimiento?	0%	0%	15%	30%	55%
¿Las mejoras que ha hecho le ayudan a atender más rápido al cliente?	0%	0%	5%	35%	60%
¿Las mejoras que ha hecho le han bajado los costos/gastos del negocio?	15%	20%	60%	5%	0%
¿Tiene procedimientos escritos (pasos claros) para las tareas más importantes de su negocio?	45%	20%	25%	10%	0%

¿Usa la tecnología para vender, organizar y controlar mejor el negocio?	45%	5%	0%	15%	35%
¿Vende o atiende clientes por canales digitales (por ejemplo: WhatsApp, Facebook, Instagram, página web, apps de delivery)?	40%	5%	10%	25%	20%
¿Ha invertido en software? (por ejemplo: facturación, inventario, contabilidad)	70%	20%	5%	5%	0%
¿Pasa tareas del papel a lo digital (registros, pedidos, pagos, informes)?	55%	10%	10%	15%	10%
¿Su negocio está formalizado o avanza de manera clara hacia la formalización?	0%	10%	25%	35%	30%
¿Cumple con las reglas básicas para operar según lo que impone el Municipio y el Estado?	0%	0%	10%	25%	65%
¿Su negocio está registrado con RUC o RIMPE?	15%	0%	0%	10%	75%
¿Cuenta con los permisos necesarios y vigentes para operar? (por ejemplo: municipal, sanitario si aplica, bomberos)	15%	0%	5%	15%	65%
¿Tiene sus obligaciones tributarias al día? (declaraciones y pagos cuando corresponde)	15%	10%	15%	5%	55%
¿La infraestructura y equipos de su emprendimiento cumplen con lo necesario para trabajar bien y seguro?	0%	5%	25%	25%	45%
¿Cuenta con permiso de uso de suelo, servicios básicos y medidas de seguridad ocupacional adecuadas?	25%	10%	30%	20%	15%
¿En el último año invirtió en mejorar el local? (espacio, servicios, adecuaciones)	5%	10%	15%	30%	40%
¿Usa el equipamiento necesario para su actividad? (por ejemplo: herramientas, máquinas, vitrinas, balanzas, etc.)	5%	5%	15%	25%	50%
¿Tiene acceso y uso de servicios financieros formales para su emprendimiento?	25%	15%	10%	20%	30%
¿En el último año accedió o intentó acceder a crédito formal? (banco, cooperativa).	55%	10%	5%	10%	20%
¿Acepta pagos digitales? (transferencias, tarjetas, QR)	0%	5%	10%	0%	85%
¿Usa productos bancarios para el negocio? (por ejemplo: cuenta bancaria exclusiva para su negocio, seguros)	60%	15%	5%	5%	15%

Fuente: Elaboración del autor a partir de la encuesta realizada a emprendedores de la muestra establecida para el estudio, 2026.

De acuerdo con los resultados que se observan en la tabla 2, los emprendedores mostraron una tendencia hacia el desarrollo de nuevos productos o servicios con una continua adaptabilidad a los clientes que les frecuentan. Por su parte, la mejora de procesos, ha sido distribuida en dos aristas, la adaptabilidad al mercado ha provocado que los comerciantes incorporen mejoras en la forma de atender a los clientes para que se realice más adecuadamente y en menos tiempo; sin embargo, no observan la incidencia en los costos que provocan estas mejoras y tampoco las han estandarizado por escrito. En cuanto al desarrollo tecnológico, entre los encuestados es un factor que se encuentra en un estado incipiente.

Los resultados correspondientes a la variable de formalización de los emprendimientos, demuestran que, en relación a el cumplimiento legal, la tendencia de respuesta de los emprendedores indica que cuentan con permisos de la Municipalidad y cumplen con los pagos y registros tributarios. Respecto a la infraestructura y equipamiento, los resultados expresan que poseen la infraestructura y equipos necesarios para desarrollar sus actividades, pero que hay carencia de servicios básicos y medidas de seguridad ocupacional adecuadas. Finalmente, las respuestas sobre el acceso a recursos financieros muestran que para dicho acceso tienen limitaciones, pero que para recibir pagos hacen uso de aplicaciones financieras.

Baremo de medición

En virtud de la necesidad de contar con un estándar de medición para evaluar la fiabilidad del instrumento de recolección de información y efectuar pruebas de hipótesis; así como, realizar la verificación del nivel de correlación determinados por el programa estadístico de IBM denominado SPSS en su versión 26, en la tabla 3, se detallan las escalas de puntuación del estándar utilizado:

Tabla 3

Baremo de medición para interpretar coeficiencias y correlaciones.

Escala	Nivel de Correlación
0,00 - 0,19	Muy débil
0,20 -0,39	Débil
0,40 - 0,59	Moderada
0,60 - 0,79	Fuerte
0,80 - 1,00	Muy Fuerte

Fuente: Programa Estadístico IBM SPSS/26.

Comprobación de Hipótesis utilizando el coeficiente “Tau-b de Kendall”

Una vez ha sido procesada la información en el programa estadístico SPSS versión 26, los resultados que se muestran a continuación en la tabla 4, en la que se ha consolidado el resultado de la hipótesis general y las hipótesis específicas establecidas con un trazo de tipo transversal, indican una significancia bilateral de 0,000 y un coeficiente de correlación de Tau-b de Kendall, de 0,963 en el caso de la hipótesis general y en cuanto a las hipótesis específicas los resultados van desde 0,848 a 0,948, lo cual indica la existencia de asociaciones estadísticamente significativas entre las variables y dimensiones analizadas. Estos hallazgos sugieren patrones consistentes dentro del contexto específico de estudio.

La verificación del baremo de medición según el detalle que se muestra en la tabla 3 se interpreta como “muy fuerte” correlación tanto entre las variables de Innovación Empresarial y Formalización de los emprendimientos, como entre las dimensiones.

Tabla 4

Tabla Consolidada de Comprobación de Hipótesis General e Hipótesis Específicas.

Hipótesis	Variable Independiente	Variable Dependiente	Sig.	Tau-b de Kendall	Resultado
General	Innovación Empresarial	Formalización de los Emprendimientos	0,000	0,963	Se rechaza Ho
Específica 1	La oferta de nuevos productos o servicios	Cumplimiento Legal	0,000	0,939	Se rechaza Ho
Específica 2	La oferta de nuevos productos o servicios	Infraestructura y Equipamiento	0,000	0,948	Se rechaza Ho
Específica 3	La oferta de nuevos productos o servicios	Acceso a Recursos Financieros	0,000	0,897	Se rechaza Ho
Específica 4	Mejora de procesos	Cumplimiento Legal	0,000	0,927	Se rechaza Ho
Específica 5	Mejora de procesos	Infraestructura y Equipamiento	0,000	0,936	Se rechaza Ho
Específica 6	Mejora de procesos	Acceso a Recursos Financieros	0,000	0,856	Se rechaza Ho
Específica 7	Desarrollo Tecnológico	Cumplimiento Legal	0,000	0,848	Se rechaza Ho
Específica 8	Desarrollo Tecnológico	Infraestructura y Equipamiento	0,000	0,879	Se rechaza Ho
Específica 9	Desarrollo Tecnológico	Acceso a Recursos Financieros	0,000	0,893	Se rechaza Ho

Fuente: Programa Estadístico IBM SPSS/26 (Adaptación del autor).

Hipótesis Nula Ho: No existe correlación entre la variable independiente y la variable dependiente.

Hipótesis Alternativa H1: Existe correlación entre la variable independiente y la variable dependiente

DISCUSIÓN

Es importante precisar que, dado el diseño no experimental, transversal y correlacional del estudio, los resultados no implican relaciones de causalidad, sino asociaciones estadísticamente significativas entre las variables analizadas.

Los hallazgos del estudio evidencian una asociación muy fuerte entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta (Tau-b de Kendall = 0,963 para la hipótesis general; Alfa de Cronbach del instrumento = 0,980); así como, correlaciones muy altas en las dimensiones (0,848–0,948). Estos resultados, obtenidos con un diseño transversal y una muestra de 20 casos, sugieren que la oferta de nuevos productos o servicios, mejora de procesos y desarrollo tecnológico se relacionan estrechamente con cumplimiento legal, infraestructura y equipamiento y acceso a recursos financieros (véase Tabla 4).

En términos comparados, los resultados obtenidos convergen con la evidencia regional de la OIT, que documenta que la formalización avanza cuando se combinan soluciones innovadoras (digitalización de registros, servicios en línea, simplificación de trámites) con enfoques integrales de política, lo que acelera la transición desde la informalidad, especialmente en contextos postpandemia. La lógica de “innovar para formalizar” que observamos en Manta es consistente con esta agenda de innovación para la formalización en América Latina y el Caribe. (OIT, 2024)

Asimismo, la adopción tecnológica incipiente observada en la muestra (85% acepta pagos digitales, pero hay rezagos en software de gestión e integración de procesos) se alinea con diagnósticos nacionales sobre madurez digital de MIPYMES: el reporte Chequeo Digital 2022–2023 muestra que la mayoría de empresas ecuatorianas se ubica en niveles iniciales de transformación digital, con brechas particularmente marcadas en microempresas. (ESPOL et al., 2024). Ello apoya la interpretación de que, aunque la digitalización de cobros y ventas “empuja” la formalización operativa, persisten cuellos de botella en capacidades, estandarización y uso sistemático de tecnologías de gestión.

A pesar de las convergencias, existen contraposiciones que indican que, la evidencia internacional advierte que no basta con mejorar trámites o canales digitales si no se aborda la asimetría institucional como normas sociales que legitiman operar fuera del marco formal y los incentivos económicos percibidos por micro emprendedores; en tal sentido, la formalización funciona mejor cuando se articula con beneficios tangibles como acceso a mercados, compras públicas o micro seguros y con educación tributaria y financiera sostenida. (OIT, 2022).

CONCLUSIONES.

1. Los resultados evidencian una asociación muy fuerte entre la innovación empresarial y la formalización de los emprendimientos informales en la zona bancaria de Manta. La hipótesis general obtuvo un coeficiente Tau-b de Kendall de 0,963, lo que indica que la oferta de nuevos productos o servicios, la mejora de procesos y el desarrollo tecnológico se relacionan de manera significativa con el cumplimiento legal, la infraestructura y equipamiento y el acceso a recursos financieros en los emprendimientos analizados.
2. La digitalización avanza en lo transaccional, pero es incipiente en la gestión. Aunque el 85% acepta pagos digitales, persisten rezagos en la adopción de software de gestión, la digitalización de registros y la estandarización de procesos, lo que limita el salto de la transición hacia la formalidad plena.
3. El cumplimiento legal muestra progresos, pero existen brechas. La mayoría reporta permisos municipales y registros tributarios; sin embargo, se observan carencias en servicios básicos y seguridad ocupacional, elementos que condicionan la obtención y sostenimiento de licencias y certificaciones.

4. El acceso financiero sigue siendo el cuello de botella. Aun cuando se usan medios de cobro digitales, el uso de productos bancarios empresariales y el acceso a crédito formal son limitados, restringiendo inversiones en equipamiento, mejoras del local y capacitación.

LIMITACIONES Y RECOMENDACIONES.

Limitaciones.

Es importante reconocer limitaciones del presente estudio. En primer lugar, el diseño de tipo transversal no permite establecer relaciones causales entre las variables, sino únicamente identificar asociaciones en un momento determinado. Asimismo, el tamaño de la población (n=20), aunque representativo del contexto específico analizado, limita la generalización de los resultados a otros entornos, por lo que los hallazgos deben interpretarse en un marco exploratorio y contextualizado.

Adicionalmente, la intermitencia en la actividad de algunos emprendedores y ausencia temporal en sus puestos de trabajo dificultaron la recolección de la información en campo. Finalmente, la limitada disponibilidad de estudios similares en el contexto local restringió la contrastación teórica de los resultados.

Recomendaciones.

Para los emprendedores:

1. Formalizar procesos mínimos viables. Documentar tareas críticas (ventas, inventarios, caja, atención) con procedimientos simples y checklists; incorporar gradualmente software

básico (facturación electrónica, inventarios y caja) que facilite trámites ante el municipio y el SRI.

2. Programar ciclos trimestrales de prueba, retroalimentación y ajuste en nuevos productos o servicios, registrando el impacto en ventas, margen y satisfacción para priorizar lo que motive el paso a la formalidad.
3. Crear al menos una cuenta bancaria exclusiva del negocio, aceptar pagos electrónicos y registrar ventas y costos, solicitar microcrédito para mejoras de local, equipamiento seguro y requisitos para obtener la Licencia Única Anual de Funcionamiento.

Para el GADMC Manta:

1. Crear una ruta de “formalización asistida” por etapas. Mantener y fortalecer los permisos transitorios con fases de obtención (uso de suelo, bomberos, patente, seguridad ocupacional) con acompañamiento técnico; ofrecer “paquetes” por tipo de actividad con listados de requisitos, plantillas de procedimientos y guías de costos.
2. Incentivos por mejoras como: Descuentos o tasas diferenciadas en licencias y ocupación de espacio público para negocios que demuestren adopción tecnológica básica (facturación electrónica, inventario digital) y mejoras de seguridad o infraestructura.

BIBLIOGRAFÍA

- Arévalo, H., Ortega, E., Chilibingua, D., & Ñacato, F. (2025). Digitalización y desarrollo sostenible de la Mipyme en la provincia de Imbabura, Ecuador. Visión Empresarial. <https://doi.org/10.32645/13906852.1341>.
- Cubero, J. (2022). Comercialización de innovaciones disruptivas. Actividades e indicadores clave en la fase de aceleración. <https://doi.org/10.5821/dissertation-2117-371542>.

- ESPAE–ESPOL & UTPL. (2024). Global Entrepreneurship Monitor: Ecuador 2023–2024. GEM Ecuador.
- Espinoza, E., & Cabello, D. (2025). Inclusión financiera digital y su efecto en el crecimiento de microempresas en Ecuador. Revista Publicando. <https://doi.org/10.51528/rp.vol12.id2486>.
- ESPOL–BID–Intel. (2024). Reporte Chequeo Digital 2022–2023: Madurez digital en Ecuador.
- Farfán, P., & Higuera, J. (2025). Innovación frugal: un análisis bibliométrico de la evolución de un nuevo campo de conocimiento. Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales. <https://doi.org/10.36390/telos272.16>.
- Gil Barragán, J. M. (Ed.). (2020). Estrategias para la innovación y competitividad en América Latina. Universidad EAN. ISBN 978-958-756-626-0.
- Haro Sarango, A. F., Chisag Pallmay, E. R., Ruiz Sarzosa, J. P., & Caicedo Pozo, J. E. (2024). Tipos y clasificación de las investigaciones. LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 5(2), 956–966. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1927>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). Metodología de la investigación (6.^a ed.). McGraw-Hill Education.
- Herrera-Sánchez, M., Casanova-Villalba, C., & Preciado-Ramírez, J. (2025). Análisis de los factores clave para el emprendimiento en el desarrollo económico sostenible del cantón La Concordia. Journal of Economic and Social Science Research. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n2/195>.

- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Manta. (2026), apartado Licencia Única de Funcionamiento: <https://www.gob.ec/gadmc-manta/tramites/emision-licencia-unica-anual-funcionamiento-comercial-industrial-financiero-profesional-canton-manta#beneficiary>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2025). Principales resultados mercado laboral trimestral – ENEMDU. I trimestre 2025 [Boletín técnico]. INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-trimestral/>
- Lafebre-Tenén, L., & Moreno-Narváez, V. (2024). Análisis del impacto de reformas tributarias en Pymes ecuatorianas: viabilidad, competitividad y desarrollo empresarial. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas. <https://doi.org/10.62452/ef1bhs66>.
- López, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. Punto cero, 9(08), 69-74.
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2022). Plan Nacional de la Calidad 2022. <https://faolex.fao.org/docs/pdf/ecu219367.pdf>
- Muñoz, M., Méndez, R., Muñoz, J., & Flores, M. (2022). Innovación en las empresas apoyada en las redes conocimiento. Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales. <https://doi.org/10.25009/hccs.v0i16.50>
- OECD & Eurostat. (2007). Manual de Oslo: Guía para la recogida e interpretación de datos sobre innovación (3.^a ed.). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264065659-es>
- Organización Internacional del Trabajo. (2023). *World Employment and Social Outlook: Trends 2023*. Organización Internacional del Trabajo.

https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/%40dgreports/%40instit/documents/publication/wcms_865332.pdf

- Organización Internacional del Trabajo. (2024). Soluciones innovadoras para la formalización en ALC.
- Parast, M. y Safari, A. (2022). Mejora de la calidad y la competitividad de las pequeñas empresas: Un análisis transversal agrupado. *Revista Internacional de Economía de la Producción*. <https://doi.org/10.1016/j.ijpe.2022.108410>.
- Paredes-Rodríguez, A., Chud-Pantoja, V., & Pena-Montoya, C. (2022). Gestión de riesgos operacionales en cadenas de suministro agroalimentarias bajo un enfoque de manufactura esbelta. *Información tecnológica*. <https://doi.org/10.4067/s0718-07642022000100245>.
- Quiñónez-Cabeza, B., Salgado-Ortiz, P., & Zambrano-Castro, A. (2025). Efecto de las alianzas estratégicas en la relación entre comercio formal, circuitos informales y mercados negros en el contexto de la sostenibilidad económica.. *Revista Científica Zambos*. <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n2/115>.
- Salvi, E., Belz, F.-M., & Bacq, S. (2022). Informal Entrepreneurship: An integrative review and future research agenda. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 47(2), 265–303. <https://doi.org/10.1177/10422587221115365>
- Sucari Turpo, J., Mamani Apaza, R., Gil Quispe, M., & Trigos Rondón, L. (2024). *Manual de tesis correlacional*. Editorial Inudi. https://editorial.inudi.edu.pe/plus/public/main_teaching/main/public/pdfuniversitario/67d2fa11ab640_LIB.IP-015-Manual%20de%20tesis%20correlacional.pdf