

Análisis económico de la informalidad de las MYPE no obstante las limitaciones empresariales que ello implica

Huber Portella Vejarano

Introducción

Como problemática general, en cualquier contexto, usualmente se suele identificar como resultado de la informalidad empresarial, las siguientes limitaciones: escasas capacidades operativas, limitadas capacidades gerenciales, poca responsabilidad social empresarial, limitado acceso a la información, débiles articulaciones empresariales, poca inserción en los mercados, uso inadecuado de tecnología, dificultad de acceso al financiamiento, por lo tanto, poca productividad, poca competitividad y poca rentabilidad.

¿Por qué persiste la informalidad, si hay conciencia que esta situación genera restricciones empresariales que limitan su desarrollo? El presente estudio se sustenta en aspectos económicos para el análisis y comprensión de la informalidad de la micro y pequeña empresa (MYPE) que operan dentro y alrededor del complejo Moshoqueque, que es un mercado que comprende secciones de comercio minorista y mayorista.

No existen muchos trabajos que investiguen las razones económicas de la informalidad. Se centran básicamente en aspectos legales y procedimientos administrativos, tributarios, de ética o de compromiso y responsabilidad social. Se toma muchas veces el proceso de formalización como un requisito obligatorio y muchas veces sin tener claridad en la actividad económica que se va a desarrollar. Conociendo las causas económicas se pueden enfocar en mejor forma las políticas de apoyo al desarrollo MYPE, a partir de sus condiciones reales de desarrollo.

Desde el punto de vista metodológico, esperamos haber desarrollado un nuevo enfoque de análisis de la informalidad, aportar al análisis económico de las decisiones MYPE en un ambiente de limitaciones y restricciones, que se supone se derivan de la informalidad y, finalmente, enriquecer el análisis de la racionalidad MYPE.

En términos específicos, el objetivo del trabajo de investigación es determinar y analizar las causas económicas de la informalidad de las MYPE y su persistencia, no obstante que se tiene conciencia que esta circunstancia limita su desarrollo. En tal sentido, su importancia se basa en el hecho que se ha priorizado el estudio de variables económicas, en contraposición a causas de tipo legal, administrativo y tributario. El objeto de investigación ha sido el conjunto de micro y pequeños empresarios (agentes MYPE) que operan en el mercado “complejo Moshoqueque”, del distrito de Leonardo Ortiz, provincia de Chiclayo, departamento Lambayeque, Perú, tratando de generar una nueva forma de entender el problema de la informalidad, a partir de condiciones de desarrollo, disponibilidad de recursos y

condiciones de mercado, que constituyen las variables de estudio. Los objetivos planteados están relacionados con la determinación de las causas microeconómicas de la informalidad; con el estudio de la idiosincrasia y racionalidad económica de las MYPE respecto a la informalidad; y con la evaluación de la efectividad de las políticas y programas que apoyan al desarrollo de las MYPE y promueven su formalización.

Esperamos que la investigación, en alguna medida, aporte al mejor conocimiento de la problemática MYPE y al mejor entendimiento de su actual y persistente nivel de informalidad; contribuya a responder a las expectativas y demandas de la comunidad, en materia de calidad, oportunidad y sostenibilidad de los productos y servicios que ofrecen las micro y pequeñas empresas, independientemente de su nivel de formalidad o informalidad.

Antecedentes del tema investigado

Es evidente que el pionero en la investigación económica estructurada de la informalidad en el Perú, fue Hernando de Soto Polar. No obstante su principal obra *El otro sendero*, que fue una respuesta económica al terrorismo, fue publicado en 1986 en coautoría con Enrique Ghersi y Mario Ghibellini; y *El misterio del capital*, que se sintetiza en la interrogante ¿por qué el capitalismo triunfa en Occidente y fracasa en el resto del mundo?, fue publicado en el año 2000, sin embargo, por su valor teórico aún tienen plena vigencia.

El tema de investigación se analiza en base a los contenidos y desarrollos teóricos y conceptuales de la microeconomía aplicada, y de la economía de la empresa, relacionados con la producción, el mercado y el Gobierno. Entre los autores de textos de microeconomía o teoría económica consultada, resalta principalmente el autor peruano Folke Fafka, además de Michael Parkin y el mismo Paul Samuelson.

Hipótesis planteada

El nivel de informalidad empresarial de las micro y pequeñas empresas está en función de los recursos disponibles, condiciones de mercado y del nivel de desarrollo que afrontan en un período determinado.

VARIABLES ANALIZADAS

A partir de la hipótesis que nos planteamos, pudimos identificar las siguientes variables:

Unidad de análisis:	micro y pequeñas empresas
Variable 1:	informalidad empresarial
Variable 2:	recursos disponibles
Variable 3:	condiciones de mercado
Variable 4:	nivel de desarrollo empresarial

Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos

Los métodos y técnicas que se utilizaron en la investigación, en primer lugar, fue la observación, que es el método que caracteriza a la investigación económica; luego la entrevista/encuesta y finalmente el análisis documental. Para el procesamiento y análisis estadístico de datos, se utilizó el programa SPSS.

Resultados de la investigación

Informalidad empresarial

La variable informalidad de las MYPE del complejo Moshoqueque, ha sido analizada utilizando ciertos indicadores que han permitido explicar el nivel y comportamiento de dicha variable, tales como la temporalidad del local, documentos de autorización de funcionamiento, registros de contribuyente en la SUNAT y la modalidad empresarial.

Recursos disponibles

Los recursos disponibles han sido considerados como otra variable cuyo análisis nos permita comprender por qué las MYPE informales siguen siendo informales, pese a todas las restricciones que ello supone. Para tal finalidad, se han analizado los siguientes indicadores: nivel de inversión; capital de trabajo, recursos humanos, materia prima y materiales.

Condiciones de mercado

Se ha considerado la variable “condiciones de mercado” para explicar y comprender por qué los informales permanecen en esa situación. Para ello, se han identificado los siguientes indicadores que explican el comportamiento de la indicada variable, que a su vez nos van a permitir comprender por qué las MYPE continúan en situación de informalidad, no obstante las desventajas de esa situación, y las posibles ventajas que implica el ser formales.

Los indicadores utilizados para explicar esta variable, son destino de las ventas, ubicación del local empresarial, eficiencia de las autoridades de control, y el rubro del negocio.

Nivel de desarrollo y crecimiento

El nivel y la tendencia de desarrollo de los negocios, también constituye un buen incentivo para la formalización. En la medida que crece el negocio se generan mayores necesidades, especialmente de recursos financieros, y por ende, de crédito. Ello inducirá a formalizarse para tener un mayor acceso a créditos baratos. Para explicar el nivel de desarrollo de las MYPE es necesario analizar indicadores tales como número de establecimientos, ventas totales, ventas extra regionales, resultados financieros y niveles de rentabilidad.

Conclusiones

El alto nivel de informalidad, a nuestro entender y como resultado de la investigación, no obedece tanto a la falta de difusión de los beneficios de la formalización, o a los trámites engorrosos y costo del proceso de formalización, o a la falta de ética o responsabilidad ciudadana para cumplir con las obligaciones tributarias, sino fundamentalmente obedece a razones económicas y niveles de desarrollo de los micro y pequeños empresarios.

La mayoría de las MYPE informales investigadas han iniciado sus actividades con una inversión inicial que no supera los 5.000 nuevos soles y con un capital de trabajo semanal promedio de 500. Bajo estas circunstancias, los costos de la formalización significan para las MYPE una erosión para su exiguo capital de trabajo.

El destino de las ventas, de prácticamente el 100% de las MYPE investigadas, es el público consumidor final, por lo que no tienen mayor incentivo económico para contar con comprobantes de pago y por ende a formalizarse.

Recomendaciones

Que las políticas e incentivos gubernamentales se orienten a promover y efectivizar el desarrollo real y efectivo de las MYPE y, como consecuencia de ese desarrollo y crecimiento, surgirá la necesidad voluntaria y espontánea de la formalización.

Establecer estrategias orientadas a impulsar el desarrollo micro empresarial, como la base real para inducir a la formalización. Por ejemplo, debe darse acceso a la formalización con objetivos específicos y no necesariamente tributarios, como es el caso de acceder a líneas de créditos favorables, para realizar transacciones con empresas u organismos del Gobierno, y para otra finalidad que realmente signifique crecimiento y desarrollo empresarial.

Referencias

- De Soto, H.
2000 *El misterio del capital*. Lima.
- Parkin, M.
2000 *Microeconomía*. Longnan: Edison Wesley.
- Rosseti, J.
1999 *Introducción a la economía*. México: Harla.
- Samuelson y Nordhaus
2000 *Economía*. McGraw-Hill.

Referencias electrónicas

- www.produce.gob.pe
www.inei.org.pe