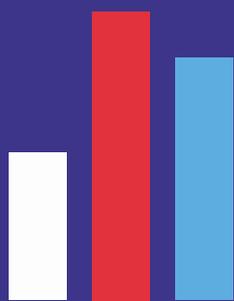




Las micro y pequeñas empresas en el Perú

Resultados en 2019

Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2019

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD
FORMAL DE LAS MYPES
EDICIÓN 2019

ESTUDIO DE CASO
SOLUCIONES TECNOLÓGICAS
PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

RESUMEN EJECUTIVO

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2019, las micro y pequeñas empresas (mypes) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en 2018. Sin embargo, buena parte de ellas operan en condiciones de baja competitividad y escasos beneficios laborales, con lo que ya estamos familiarizados.

Según datos de la Sunat, la informalidad de las mypes asciende al 84%, cifra que prácticamente no ha variado por más de diez años y que, probablemente, a propósito de la coyuntura de crisis actual, registre un aumento en 2020. Así, entre las características de las mypes

que influyen en el desempeño de sus negocios, se tiene, por ejemplo, que más del 74% no llevan ningún registro de cuentas; que el 66% de los trabajadores son familiares no remunerados; que más del 84% de estos no se encuentra afiliado a ningún sistema de pensión y tan solo un 2.6% cuenta con un seguro de salud, o que el 25% trabaja más de 40 horas a la semana y un 4.6%, más de 60 horas.

Este escenario, que se ha vuelto recurrente, nos lleva a pensar que, si bien los micro y pequeños negocios cuentan con un enorme potencial para crecer, estos presentan limitaciones estructurales. Asimismo, evidenciaría que las medidas que los Gobiernos han establecido para, por ejemplo, fomentar su formalización y productividad, han sido poco o nada efectivas a través de los años. Por ello, con el objetivo de mejorar la

Este escenario, nos lleva a pensar que, si bien los micro y pequeños negocios cuentan con un enorme potencial para crecer, estos presentan limitaciones estructurales.

focalización de las políticas públicas en favor de las mypes, en ComexPerú desarrollamos el Índice de Capacidad Formal de las mypes, el cual, a partir de datos de la Enaho, permite monitorear y evaluar anualmente, y de manera rigurosa, las capacidades que tienen estas empresas para formalizarse, según determinadas características empresariales. De esta manera, el índice permite evaluar qué tan propensa es una mype a estar registrada en la Sunat y lo que eso le genera en materia de formalización.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2019

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES EDICIÓN 2019

ESTUDIO DE CASO SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

Para un análisis más minucioso del índice se identificaron diferencias según el sector y el departamento en el que operan. En cuanto a la distribución de las mypes por tipo de actividad, el 52% se dedicaron a sectores vinculados a los servicios; el 32%, al comercio; el 13%, a la producción; y el 4%, a múltiples actividades. Mientras que, por zonas a nivel nacional, Lima concentra el 13.4% del total de las mypes, seguido por las zonas de la costa peruana, desde Piura hasta Moquegua, así como la selva norte (Loreto y Ucayali), con una participación entre el 4% y el 12%. El resto se encuentran esparcidas por la sierra peruana, y el norte y sur del país, y es la sierra central donde se ubica la menor proporción de mypes.

En ese sentido, en los resultados del índice de capacidad formal de las mypes, encontramos diferencias significativas en las capacidades de este tipo de negocios para ser formales. Por ejemplo, las mypes dedicadas a la producción de bienes ven un mayor

incremento en sus ventas anuales ante un mismo cambio en el Índice de Capacidad Formal, frente a las mypes dedicadas al comercio o a los servicios.

Asimismo, en cuanto a las diferencias departamentales, la costa sur mantiene un promedio más elevado, lo que se traduciría no solo en una mayor productividad y mejores condiciones de trabajo, sino también en un ambiente favorable que incentiva la formalización empresarial. Por otro lado, la zona nororiente del país, que agrupa departamentos como Loreto, Amazonas y Piura, presenta un bajo nivel promedio del índice, lo que se vincularía a una mayor informalidad laboral, menor acceso a servicios públicos y de conectividad, y prácticas contables deficientes.

Así, a partir de los hallazgos que se desprenden del Índice de Capacidad Formal de las mypes, develamos que un elemento fundamental en la promoción de las capacidades formales de negocios locales, así

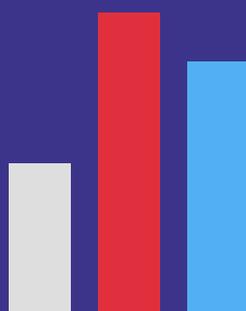
Un elemento fundamental en la promoción de las capacidades formales de negocios locales, así como en el aprovechamiento de la formalización en el desempeño de las mypes, es el rol que tiene el Gobierno local.

como en el aprovechamiento de la formalización en el desempeño de las mypes, es el rol que tiene el Gobierno local: acciones de promoción de la actividad empresarial, acceso a servicios públicos básicos y gasto destinado a la promoción del comercio conforman un grupo de componentes que resultan determinantes al evaluar la capacidad formal de las mypes, y que todo funcionario gubernamental, en distintos contextos, debería tener en cuenta para una correcta, eficiente y oportuna formulación de políticas públicas.



Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2019

LAS MYPES EN 2019



COMEXPERU 



En 2019, un **95%** de los empleadores en el país dirigían una **mype**.

LAS MYPES EN 2019

ESTRUCTURA EMPRESARIAL EN EL PERÚ Y ROL DE LAS MYPES

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

De acuerdo con cifras de la Enaho, publicada por el INEI, el sector privado en el Perú está conformado principalmente por micro y pequeños negocios. En 2019, el 95% de los empleadores en el país dirigían una mype. Dicha participación se ha mantenido estable durante los últimos 7 años, demostrando así la importancia de las Mype en el tejido empresarial

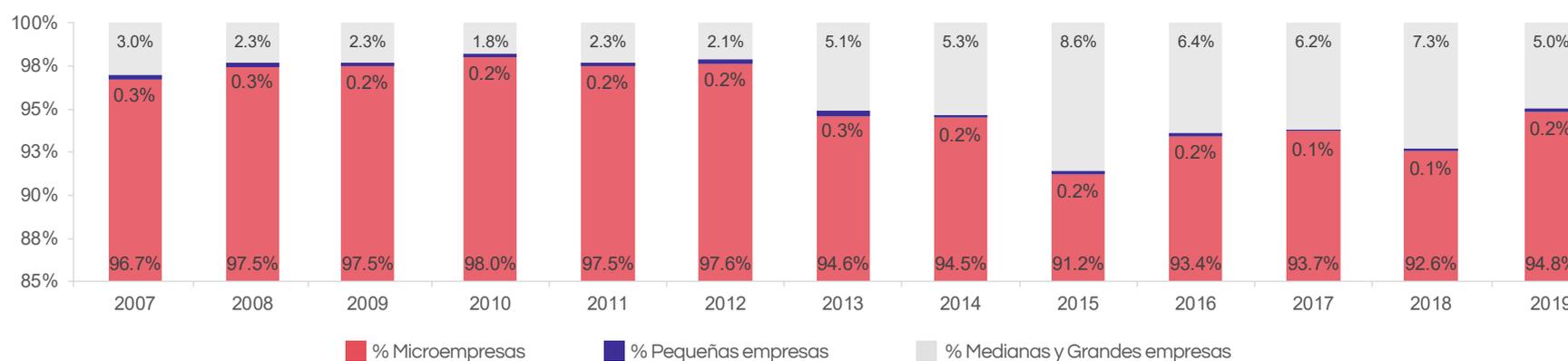
del país, la generación de ingresos para las familias y como engranajes fundamentales de la economía peruana.

En 2019, se registraron aproximadamente 6.06 millones de mype distribuidas a lo largo del territorio nacional, un 3.3% más que en 2018. Esta cifra reflejó un crecimiento en cuanto a la creación de empresas

en el país, frente a la evolución registrada en 2018 (+1.6% con respecto a 2017).

La relevancia de las mype en el país también se ve reflejada en la evolución de sus ventas, las cuales no solo reflejan su rol como generador de ingresos para miles de hogares peruanos, sino también su desempeño productivo.

EMPRESAS EN EL PERÚ SEGÚN TIPO (%)



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

De acuerdo con cifras de la Enaho, las ventas totales realizadas por las mype en 2019 alcanzaron aproximadamente S/ 148,694 millones, lo cual significó un incremento del 6% frente a lo reportado en 2018. Cabe resaltar que este crecimiento anual fue el mayor registrado desde 2012 (+9%). Además, dicho resultado muestra que el incremento en la generación de ingresos por parte de las mype ha sido mayor al aumento de la cantidad de negocios y a las variaciones en la producción nacional, lo cual sugiere un aumento significativo en sus ventas promedio ligadas a mejoras de la productividad o la demanda. Tal es así que, en 2019, las mype en el Perú alcanzaron ventas equivalentes a un 19% del PBI, según cifras del INEI.



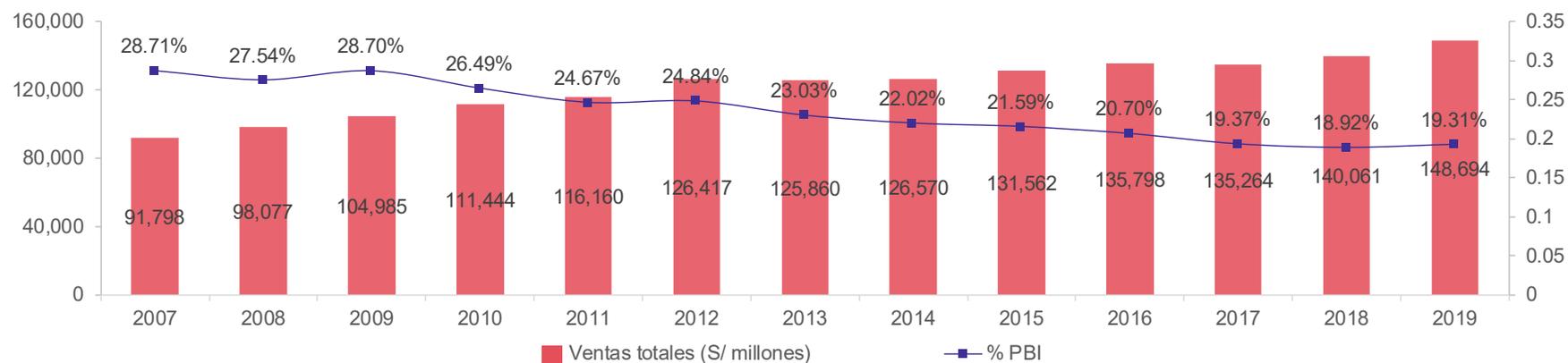
En **ventas totales**, las mype en 2019, alcanzaron los **S/ 148,694 millones** aproximadamente.

El **incremento** en la **generación de ingresos** ha sido mayor al aumento en la **cantidad de negocios**



Las mype en el Perú alcanzaron ventas equivalentes a un **19% del PBI**, según cifras del INEI.

VENTA DE LAS MYPES EN EL PERÚ (S/ MILLONES)



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.



Las mypes emplearon a **8.7 millones** de trabajadores en 2019.

LAS MYPES EN 2019

EMPLEO EN MYPE

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

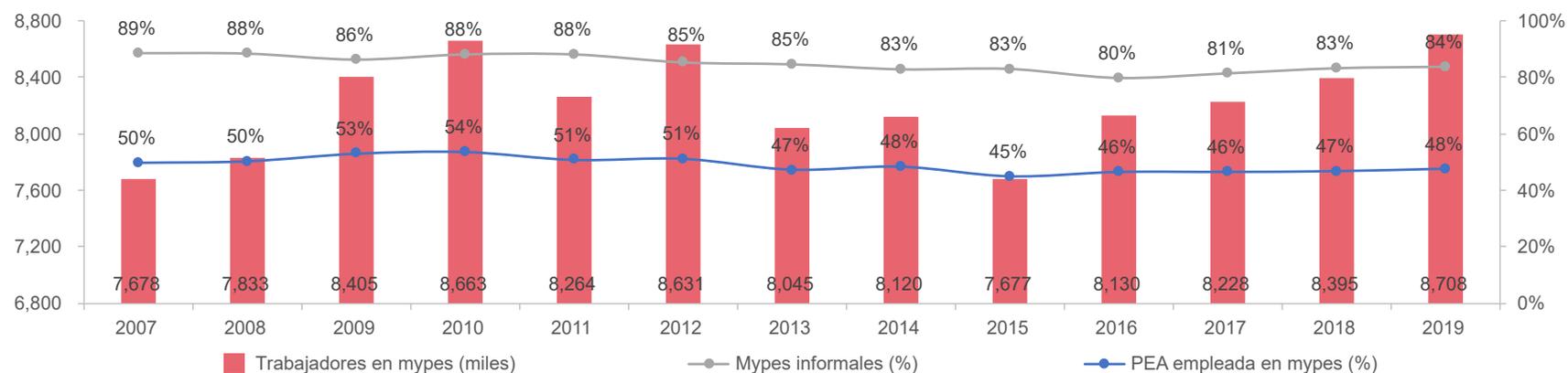
De acuerdo con cifras de la Enaho, las mypes emplearon a 8.7 millones de trabajadores en 2019, un 3.7% más que lo registrado en el año anterior. Este nivel de empleo representa aproximadamente a un 47.7% de la población económicamente activa en el país. Es decir, en 2019, casi una de cada dos personas que participaron en el mercado laboral, trabajaron en una mype. Esta cifra no ha visto variaciones

significativas en los últimos años, lo cual demuestra la importancia permanente de las mype en la generación de ingresos para las familias, sobre todo si se tiene en cuenta que las condiciones en las que operan y emplean a estas personas determinan, en gran parte, el nivel de bienestar de la población.

Además, resulta importante analizar la informalidad de las mype ya que,

en gran parte, esta determina sus niveles de productividad y la calidad de las condiciones laborales, lo cual influye directamente en la competitividad del Perú. La informalidad mype, medida a través de su registro frente a la Sunat, ascendió a un 84%, lo cual indica que la informalidad empresarial en el país es un problema que aún no muestra señales de mejora.

EMPLEO EN LAS MYPES EN EL PERÚ



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.



Establecer **parámetros de medición**,
influye en la **formalización** y
productividad de las **mype**.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

Las mypes, aun cuando constituyen la mayor parte del tejido empresarial peruano y están categorizadas bajo un mismo umbral de ventas anuales, muestran características diferenciadoras del resto en cuanto al perfil de los empresarios, las características físicas del negocio y las características del empleo. Así, resulta importante evaluar cada una de las particularidades de estos negocios para entender su situación en 2019 y establecer los parámetros de medición que influyen en su formalización y productividad.

Perfil del empresario mype

El 51% de los empleadores dueños de una mypes en el Perú son mujeres que tienen, en promedio, entre 43 y 44 años. Además, casi la mitad (48%) son jefas de hogar, lo cual indicaría que una gran participación del ingreso total del hogar (sino es el 100%) depende directamente de las ventas y desempeño del negocio. Un aspecto importante del perfil del empresario es su familiarización e inclusión en el sistema financiero, así como las prácticas de ahorro formal que emplea, ya que influyen notoriamente en el manejo de cuentas y la formalización en las operaciones de su negocio.

En 2019, solo un 35% de los emprendedores de mype contaban con al menos un producto financiero formal

y un 27% empleaba métodos de ahorro informal. Entre los productos formales, un 33% tenía una cuenta de ahorros, tan solo un 8% contaba con un producto de crédito y un 1% tenía cuentas a plazo fijo o cuentas corrientes. Estas cifras denotan aún una baja penetración del sistema financiero y las prácticas de ahorro formal entre estos empresarios.

Finalmente, el emprendimiento en el país surge a raíz de necesidades o motivaciones específicas de los empresarios. Así, las mypes que operaron en 2019 se crearon en su momento debido, principalmente, a una necesidad económica (48.8%), a raíz de la motivación por mejorar los ingresos personales o familiares (23.9%), o al hecho de querer ser independiente (17.7%).

EMPRESARIO MYPE - PERÚ 2019

 **51%** son **mujeres**
entre **43 y 44 años**



48% son **jefas**
de hogar



27% empleaba métodos
de **ahorro informal**

48.8% creó su
mype por una
necesidad
económica



LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

Características del negocio

Si bien el perfil del empresario influye directamente en sus prácticas empresariales y en el manejo de sus ventas, las características del negocio per se (prácticas contables y características físicas) reflejan directamente la potencial capacidad productiva y el grado de formalización en las operaciones. De acuerdo con cifras de la Enaho 2019, el 74.7% de las mypes en el Perú no lleva ningún registro de cuentas, un 21.5% solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos, y el resto (3.8%) lleva libros contables o tiene un sistema completo de contabilidad instalado.

En cuanto a la propiedad del local, un 49% de las mypes en el Perú tienen un local dedicado exclusivamente al negocio, ya sea prestado, alquilado o propio, mientras que el 51% no tiene un local establecido para realizar sus actividades. Si bien este es un alto porcentaje, cabe recordar que una proporción importante de mypes se dedica a la prestación de servicios, por lo cual no requieren necesariamente de un

local físico. Dentro del grupo de mypes que cuentan con un local físico para realizar sus operaciones, el 67.1% tiene la propiedad del inmueble, el 21% lo alquila y el 11.9% lo usa en calidad de préstamo.

Los servicios con los que cuentan estos negocios, ya sea que su presencia dependa de la propia capacidad del empresario o del nivel de acceso en la localidad donde operan, determinan en gran parte la productividad de sus operaciones o el nivel de su oferta de servicios. Asimismo, servicios como agua potable, red de desagüe, luz, red telefónica e internet son un reflejo de la capacidad de estos negocios para hacer frente a su demanda y del nivel de ingresos, madurez y potencial tamaño al que pueden llegar.

De acuerdo con la Enaho, los porcentajes de tenencia de estos servicios en 2019 se mantuvieron en niveles considerablemente bajos en cuanto al acceso a teléfono (2%), internet (3%) o

CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO MYPE EN EL PERÚ



74.7% de las mypes en el Perú no lleva **ningún registro de cuentas.**

21.5% solo lleva **apuntes personales** de gastos o ingresos.



49% tienen un local dedicado exclusivamente al negocio.

red de desagüe (6%). Sin embargo, estos resultados se ven influenciados por el alto porcentaje de mypes que no cuentan con un local dedicado exclusivamente al negocio. Al considerar solo las que cuentan con un local de operaciones, el 61.1% tiene acceso a luz por red pública; el 24%, a agua potable; el 13%, a red de desagüe, y solo el 5.8% cuenta con acceso a internet y el 3.2% con un teléfono fijo, mayormente de uso compartido con otro negocio o la vivienda donde se ubica.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

Características del empleo en mype

El capital humano es otro factor que determina e impulsa la productividad de las mypes en el país. Así, características del empleo como las condiciones laborales y sus características demográficas son importantes indicadores que permiten identificar las principales barreras para su competitividad.

En promedio, los trabajadores empleados en las mypes en 2019 tenían 33 años y contaban con un nivel educativo equivalente a secundaria incompleta. Por otro lado, un 50% de los empleados en mypes eran mujeres. En cuanto al tipo de ocupación, un 71.3% de los trabajadores eran familiares del dueño del negocio (+2.5 pp más que en 2018) y un 66% eran familiares no remunerados (+0.3 pp).

Las condiciones laborales bajo las cuales operan las mypes en el país revelan resultados aún preocupantes,

ya que, en 2019, el 84.3% de sus trabajadores no se encontraba afiliado a ningún sistema pensionario y tan solo el 2.6% contaba con un seguro de salud (+0.4pp y +0.1pp en comparación con lo visto en 2018,

respectivamente). Por otro lado, los empleados de las mypes en 2019 trabajaron 25.1 horas a la semana en promedio; sin embargo, un 25.1% trabajó más de 40 horas a la semana y un 4.6%, más de 60 horas.

CARACTERÍSTICAS DEL EMPLEO EN MYPE



33 años, con un nivel educativo de **secundaria incompleta**.

Un 50% de los empleados eran mujeres.



84.3% no se encontraba afiliado a ningún **sistema pensionario**.



71.3% de los trabajadores eran **familiares del dueño del negocio**.



Solo el **2.6%** contaba con un **seguro de salud**.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

LAS MYPES SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL

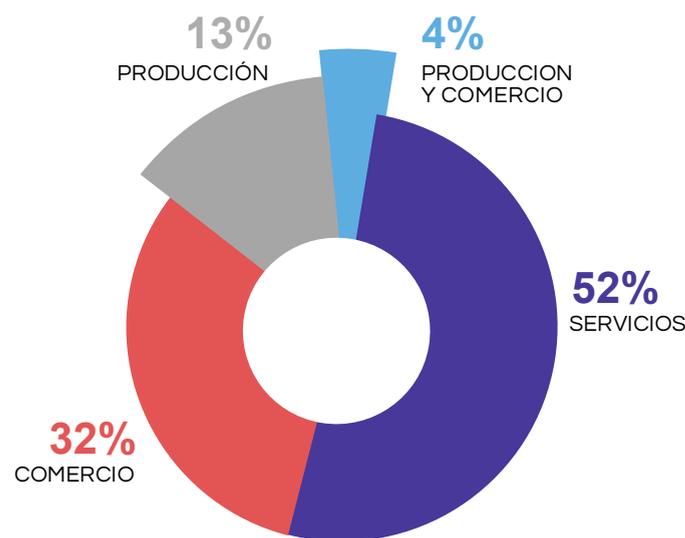
En 2019, más de la mitad de las mypes formales e informales en el país se dedicaron a sectores vinculados con los servicios (por ejemplo, servicios de consultoría independiente, técnicos, contables, etc.). En segundo lugar, se encuentran las dedicadas al comercio (32% del total), entre las cuales predominan los negocios de venta al por menor, como las bodegas o farmacias. Finalmente, están las dedicadas a la producción (13%) y a múltiples sectores (un 4% del total, en su mayoría producción y comercio), que completan la distribución de los pequeños negocios en el país.

Los datos de la Enaho muestran que, durante los últimos años, las mypes vinculadas con actividades de servicios han incrementado su número en mayor medida que aquellas dedicadas al comercio o la producción. Sin embargo, a

pesar de que las mypes dedicadas a servicios y a comercio aumentaron un 6% y un 2% frente a 2018, respectivamente, las dedicadas a la producción se redujeron un 6%. Esto resulta particularmente interesante ya que incrementaron sus ventas promedio un 5.5% respecto de 2018,

y fueron las que aumentaron más sus ganancias promedio (+11.7%); mientras que las mypes dedicadas al comercio vendieron y ganaron un 8.3% y un 6.5% más, y las de servicios redujeron sus ventas anuales promedio un 0.3% y aumentaron sus ganancias solo un 3.4%.

DISTRIBUCIÓN DE LAS MYPES EN EL PERÚ



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

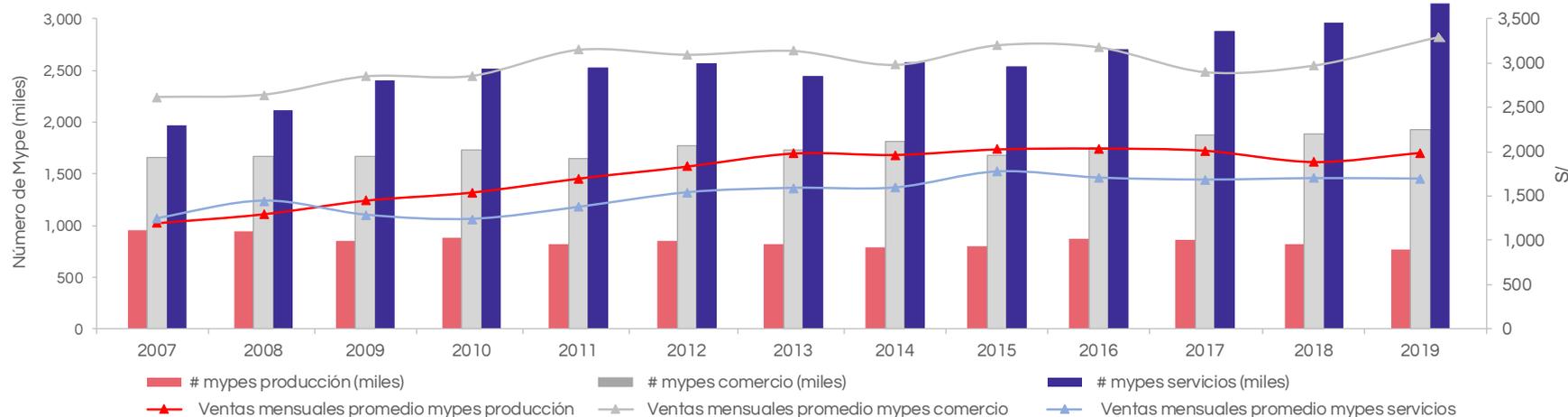
LAS MYPES SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL

Ahora bien, estas diferencias en ventas, ganancias y participación de las mypes, según tipo de actividad empresarial, también se encuentran vinculadas con el perfil del empresario,

las características del negocio y las características del empleo propias de cada tipo de negocio. Son estas las que, en última instancia, tienen un efecto directo en la productividad y

la competitividad de las dedicadas a servicios, comercio o producción. Además, estos son factores que, en buena parte, están correlacionados con su nivel de formalización.

VENTAS DE LAS MYPES EN EL PERÚ, SEGÚN ACTIVIDAD



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

Producción

Las mypes que se dedican a la producción de bienes o la extracción de materias primas son dirigidas en un 44% por hombres que tienen, en promedio, 45 años. Por otro lado, los dueños de las mypes de comercio y servicios tienen el promedio de educación más bajo, con un equivalente máximo de secundaria completa en la mayor parte de casos. Sin embargo, el 56% de ellos son los jefes de hogar, lo cual indica que estas mypes serían las más importantes para la sostenibilidad financiera de gran parte de los hogares que dependen de sus ingresos. La inclusión financiera de los empresarios dedicados a la producción es relativamente más baja que el resto de mypes, pues solo el 31% de ellos tiene algún producto financiero formal y el 29% posee una cuenta de ahorros.

En cuanto a las características del negocio, las mypes de producción, junto con las dedicadas a servicios, son las que menos llevan algún tipo de registro de cuentas. Sin embargo,

las de producción son las que tienen más tiempo operando, con más de 11 años en promedio, muy por encima de los otros sectores. Esto podría indicar que existe un beneficio que las mypes de producción perciben por sus ventas, el cual las mantiene operando a pesar de verse en desventaja en ciertos aspectos del negocio.

Las mypes dedicadas a la producción emplean, en promedio, a un número similar de empleados que las de comercio, pero se diferencian en que tienen el mayor porcentaje de trabajadores remunerados (11%) y el menor porcentaje de mujeres dentro de su fuerza laboral (29%). Además, tienen el promedio salarial más alto entre las mypes del Perú en 2019 (aproximadamente S/ 442.4); emplean a una menor proporción de familiares, debido en parte a la especialización de la mano de obra; y trabajan casi 5 horas en promedio a la semana, más que el resto de las empresas en el país (27.9).

MYPES PERUANAS QUE SE DEDICAN A LA PRODUCCIÓN



44% dirigidas por hombres de **45 años** en promedio.



56% de ellos son los jefes de hogar.

Solo el **31%** de ellos tiene algún producto **financiero formal.**



Promedio salarial más alto entre las mypes del Perú en 2019

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

Comercio

Las mypes dedicadas al comercio son dirigidas en un 75% por mujeres de 45.5 años, que en su mayoría culminaron la secundaria. En promedio, el 41% de los empresarios dueños de este tipo de negocios son jefes del hogar y el 32% cuenta con algún producto financiero formal. Así, en términos de las características de los empresarios, además de la participación de la mujer, las mypes de comercio tienen un resultado promedio frente al resto. No obstante, muestran ventajas significativas en términos de las características de su negocio. Un 40% de ellas lleva algún tipo de

registro de cuentas, lo cual es una práctica más sofisticada. Además, el 59% tiene un local propio de operaciones y el 41% cuenta con luz, compartida en su mayor parte.

Por otro lado, el empleo en las mypes dedicadas al comercio muestra ciertas carencias. Por ejemplo, sus trabajadores son, en mayor proporción, no remunerados y gran parte (88%) son familiares del empleador. Además, son quienes reciben la menor remuneración promedio, así como las ganancias anuales promedio más bajas entre los tres grupos.

MYPES PERUANAS QUE SE DEDICAN AL COMERCIO

 **75%** dirigidas por mujeres de 45.5 años en promedio.

40% de ellas lleva algún tipo de registro de cuentas, lo cual es una práctica más sofisticada. 

 **88% son familiares del empleador.**

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

Servicios

Las mypes de servicios, por su parte, muestran los resultados más heterogéneos de los grupos, al agrupar actividades económicas distintas en su naturaleza (servicios profesionales) que no necesariamente necesitan operar de manera similar al resto de negocios para lograr una mayor productividad. Sin embargo, es importante notar que solo el 39% de estas mypes o trabajadores independientes son mujeres, tienen 42 años en promedio y un nivel educativo significativamente mayor que el resto de los micro y pequeños empresarios (equivalente a estudios técnicos). Además, es importante tener en

cuenta que estos empresarios tienen relativamente un mayor acercamiento al sistema financiero formal que el resto (37% cuentan con un producto financiero formal).

De esta manera, las características del negocio para las mypes de servicios son significativamente menos desarrolladas que el resto. Además, tienen 6.8 años de antigüedad en promedio, lo cual representa el menor valor de los tres sectores. En cuanto al empleo, son en su mayor parte unipersonales y resaltan por emplear a un mayor porcentaje de mujeres que el resto, así como a personal con una edad promedio menor.

MYPES PERUANAS DE SERVICIOS

39% de estas mypes independientes son mujeres, de 42 años en promedio.



37% cuentan con un producto financiero formal.



Tienen **6.8 años de antigüedad** en promedio.

LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

LAS MYPES A LO LARGO DEL PERÚ

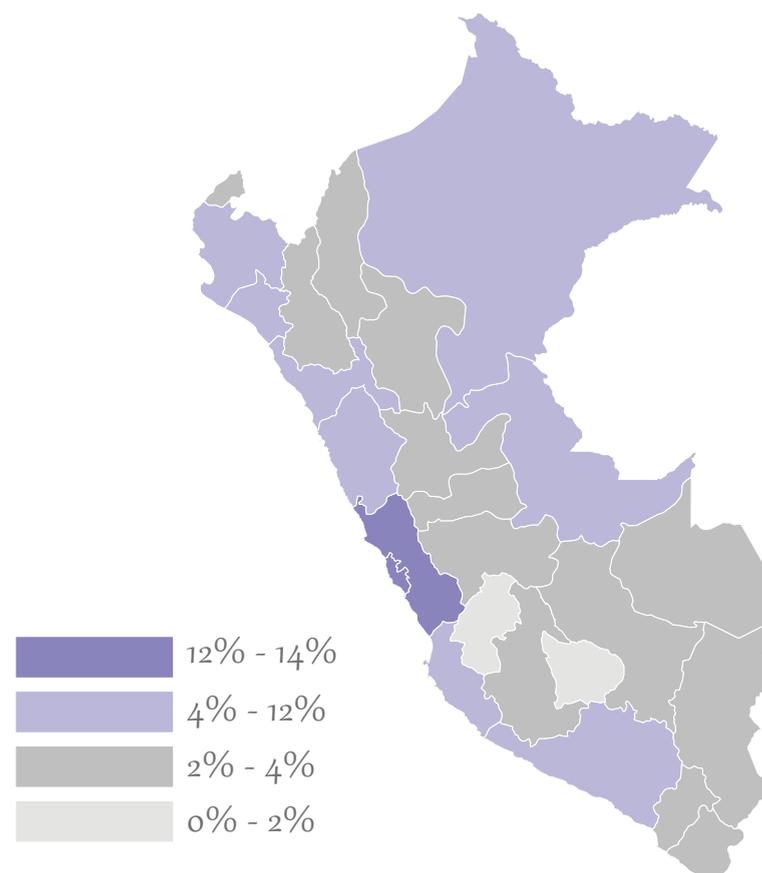
Las mypes y, en general, la actividad empresarial en el Perú son un reflejo directo de la competitividad de cada uno de los departamentos, y su desempeño depende tanto de las características productivas en cada región como de la infraestructura de servicios públicos y logística. Estas características explican que, en ciertas zonas del país, existan más incentivos para hacer empresa, se genere empleo de calidad, se promueva la formalización y se eleve la competitividad de estas unidades productivas.

De acuerdo con cifras de la Enaho 2019, Lima es el departamento que concentra al mayor número de mypes en el país (13.4%), lo cual guarda relación con la mayor densidad poblacional en la capital. Por otro lado, el segundo nivel de concentración se encuentra a lo largo de la costa peruana, desde Piura hasta Moquegua, así como en zonas de la selva norte como Loreto y Ucayali (entre 4% y

12% del total en el país). Finalmente, el resto de micro y pequeñas empresas se encuentran esparcidas por la sierra

peruana, y el norte y sur del país, siendo la sierra central donde se ubican la menor proporción de mype.

DISTRIBUCIÓN DE LAS MYPES EN EL PERÚ
(% DEL TOTAL DE MYPES A NIVEL NACIONAL)



LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

LAS MYPES A LO LARGO DEL PERÚ

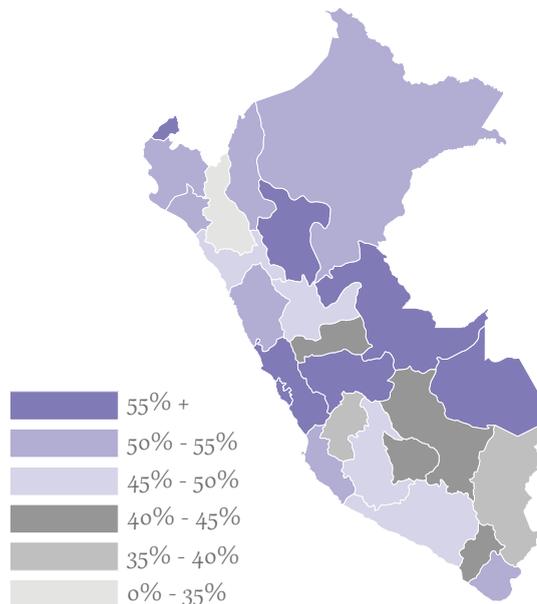
En cuanto a la composición empresarial dentro de cada departamento, resalta el hecho de que, en los departamentos del centro del país, en menor medida los del norte, predominan las mypes dedicadas a servicios. Las dedicadas al comercio y la producción se encuentran más esparcidas por el país, pero es posible diferenciar una mayor participación de comercios en

la sierra sur y el noroeste. Los negocios de manufacturas, por su lado, son más comunes en la selva norte y la sierra sur.

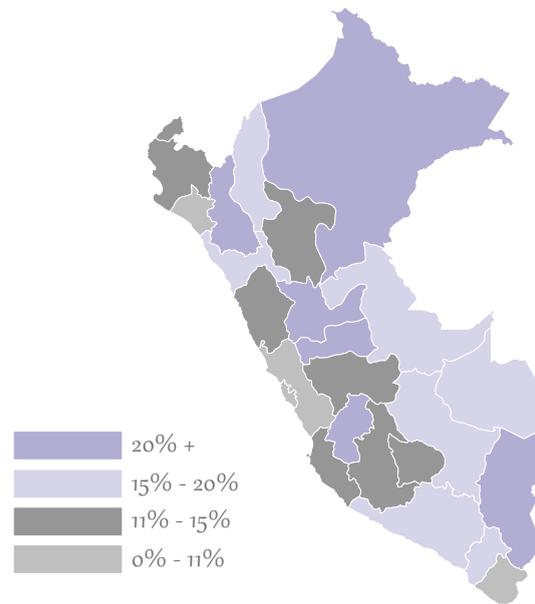
Estos resultados muestran que la estructura empresarial del país puede ser bastante heterogénea, no solo en términos de la distribución del número de mypes en los distintos departamentos, sino también en

términos de las actividades económicas realizadas. Esta ubicación por parte de las empresas o, en la mayor parte de casos, la decisión de emprender dentro de la localidad donde habita el empresario responde, en buena parte, a las facilidades relacionadas con las condiciones de acceso a servicios básicos, logística, cercanía a mercados y el entorno habilitador impuesto por las municipalidades.

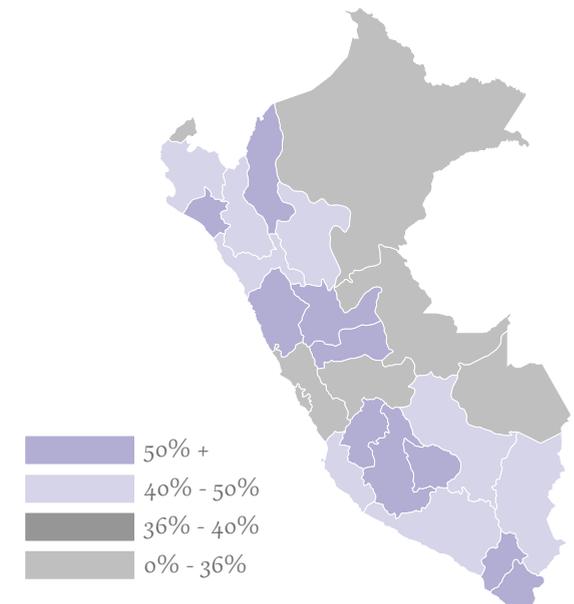
PORCENTAJE DE **MYPE-SERVICIOS** POR DEPARTAMENTO



PORCENTAJE DE **MYPE-PRODUCCIÓN** POR DEPARTAMENTO



PORCENTAJE DE **MYPE-COMERCIO** POR DEPARTAMENTO



LAS MYPES EN 2019

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

LAS MYPES A LO LARGO DEL PERÚ

Estas características condicionan también el nivel de formalización empresarial del país, por lo cual es importante analizar cómo se ve el país en término de formalidad empresarial.

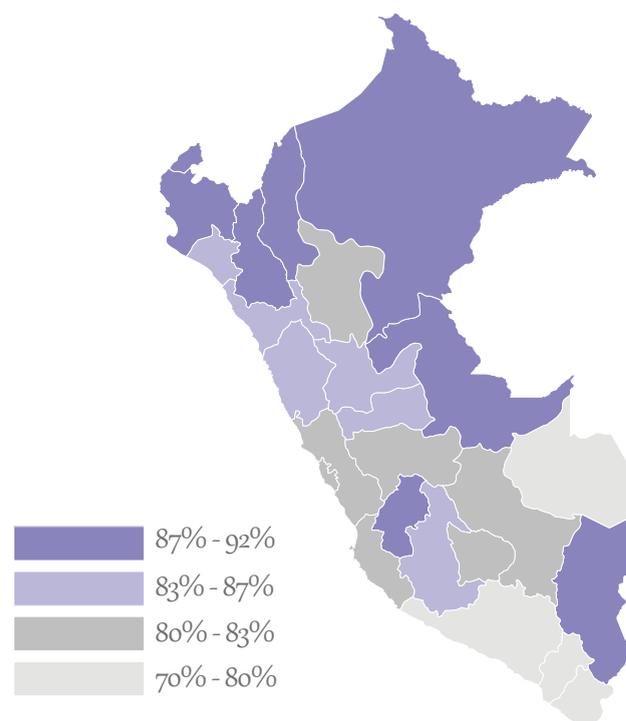
De acuerdo con cifras de la Enaho 2019, la mayor concentración de informalidad en las mypes se ubica en el norte del país y en la selva este, así como en los departamentos de Huancavelica y Puno, en donde entre el 87% y el 92% de las mypes no están registradas en la Sunat. En segundo lugar, se observan niveles ligeramente más bajos de informalidad en la costa y sierra norte, con niveles entre el 83% y el 87%. Finalmente, en la zona centro y sur del país, con excepción de Ayacucho, se ubican las mypes relativamente menos informales en comparación con el promedio nacional.

Si bien estas cifras reflejan que existe un heterogéneo panorama de las mypes del país, también demuestra que todos estos negocios se enfrentan a grandes barreras que los alejan del sector formal y condicionan su productividad. Además, es claro que las características individuales

de cada mype (perfil del empresario, características del negocio y características del empleo) se encuentran relacionadas con el desempeño de cada tipo de actividad empresarial. Así, la focalización del análisis y toda política pública de fomento a la formalización y competitividad de las

mypes debe responder a un mapeo claro del panorama empresarial del país, así como establecer un vínculo directo con beneficios tangibles para que estos empresarios tomen conciencia de que el costo de formalización es una inversión necesaria para obtener mejores resultados.

PROPORCIÓN DE MYPES INFORMALES POR DEPARTAMENTO

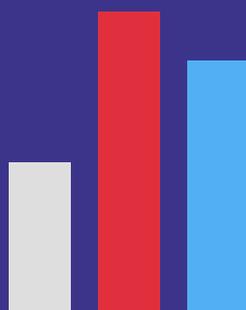




Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2019

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

EDICIÓN 2019



COMEXPERU 

¿Cuál es la **realidad** de las mypes en distintas **regiones y sectores productivos**?



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Las mypes en el Perú son ciertamente diversas y se encuentran vinculadas en su mayoría al sector informal; sin embargo, existe un número importante de micro y pequeños negocios que han logrado mantener sus operaciones en el sector formal y también aquellas que han visto mejoras en su productividad y condiciones laborales. Pero este vínculo aún no resulta claro, lo cual es especialmente importante para las decisiones empresariales.

- ¿QUÉ IMPLICA QUE UNA MYPE PERUANA SEA INFORMAL EN CUANTO A SUS PRÁCTICAS EMPRESARIALES?
- ¿EN QUÉ CONDICIONES LABORALES Y DE COMPETITIVIDAD OPERAN SUS TRABAJADORES?
- ¿CUÁL ES LA REALIDAD DE LAS MYPES EN DISTINTAS REGIONES Y SECTORES PRODUCTIVOS?
- ¿CÓMO PODRÍAMOS MEJORAR LA FOCALIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE FORMALIZACIÓN Y DE IMPULSO A LA PRODUCTIVIDAD DE ESTOS NEGOCIOS, QUE SON EL SUSTENTO DE MILES DE FAMILIAS PERUANAS?

Motivados por estas preguntas y por el amplio espacio que existe para mejorar la focalización de las políticas públicas en favor de las mypes, ComexPerú desarrolla el Índice de Capacidad Formal (ICF) de estas empresas.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

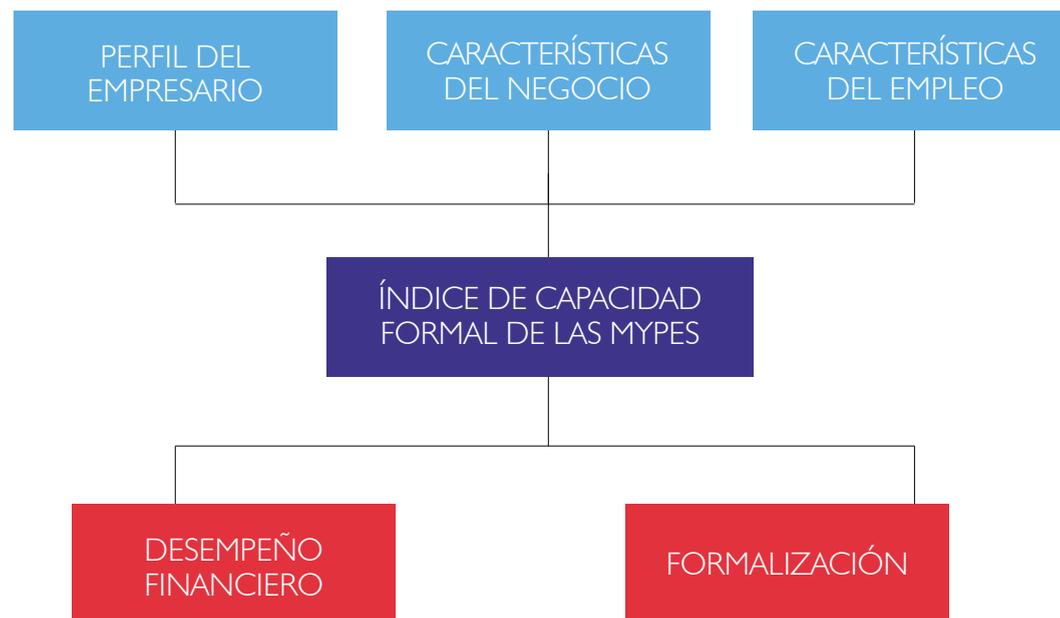
¿Por qué un índice?

La disponibilidad de data y la necesidad de su uso estratégico para la toma de decisiones abren puertas para innovar en la evaluación y el monitoreo de políticas en favor de las mypes.

¿Para qué un índice?

Este instrumento, elaborado con datos de la Enaho, monitorea y permite una evaluación anual rigurosa de las capacidades que tienen las mypes para formalizarse, según sus más importantes características empresariales. Entre estas, el índice evalúa las prácticas contables, el tipo de propiedad, el uso de servicios básicos y las características del empleo. Así, de las mypes permite evaluar qué tan propensa es una mype a estar registrada en la Sunat, lo cual es una ventaja frente a un indicador directo de formalización que podría estar subestimado.

MARCO CONCEPTUAL DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Este índice busca visualizar las relaciones directas que existen entre las mejores prácticas empresariales, la formalización y los resultados financieros, lo que genera importantes hipótesis para la toma de decisiones de políticas públicas y los propios empresarios. El análisis que realiza sigue los siguientes pasos:



Primero, buscamos saber si este conjunto de prácticas, medidas por el índice, predice de manera directa la condición de formalización de la mype a través de su registro en la Sunat.



Luego, establecemos la relación directa entre una mayor capacidad formal y mejores resultados financieros para las empresas.



Finalmente, ambos insumos funcionan como canales de transmisión entre una mayor formalización (medida indirectamente) y el desempeño financiero de las mypes.



El ICF tiene una relación **positiva y significativa** con la probabilidad de que la mype esté **registrada** en la Sunat.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

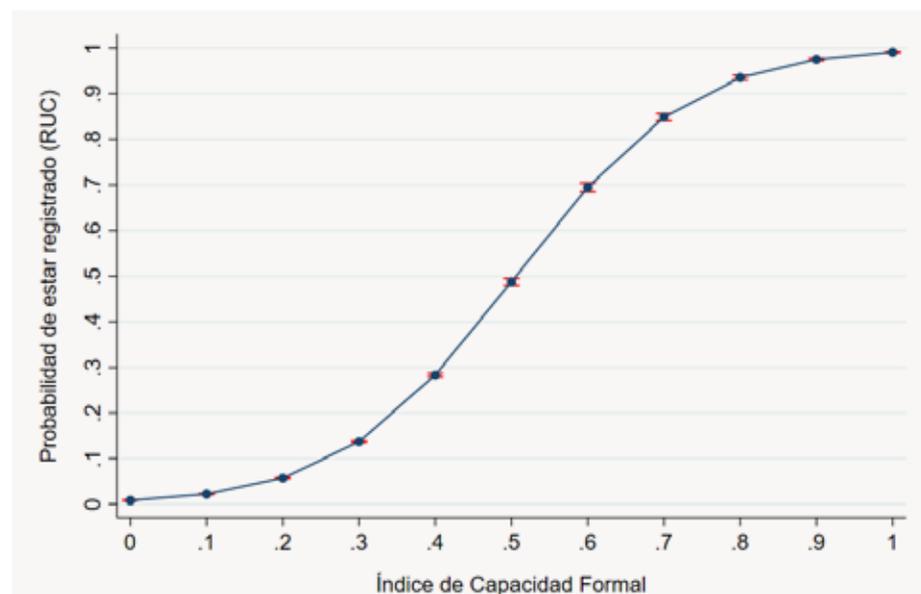
En primer lugar, la evidencia empírica demuestra que el Índice de Capacidad Formal tiene una relación positiva y significativa con la probabilidad de que la mype esté registrada en la Sunat (RUC). Es decir, frente a un mayor nivel del índice, la proporción de mypes formales aumenta al observarse una correlación del 45% en ambos indicadores. Sin embargo, esta relación no siempre es la misma, ya que en niveles iniciales de ICF, se observa que una mejora en la capacidad formal se relaciona con un leve aumento en la probabilidad de estar registrados en la Sunat, lo cual se presenta también para las mypes con un alto nivel de capacidad formal al estar dentro del sector formal prácticamente en un 100%.

Esto quiere decir que las mypes con prácticas empresariales alejadas de lo "óptimo" o aquellas en etapas muy iniciales de emprendimiento tienden a ser las menos formales,

probablemente por percibir menos beneficios en asumir la inversión que implica pasar a la formalidad frente a la capacidad productiva con la que cuentan. Asimismo, la data muestra que existe un umbral del índice (a partir de un nivel de 0.3) sobre el

cual un incremento de la capacidad formal se relaciona con un mayor salto en la proporción de mypes formales, lo que indicaría que existe un nivel de capacidad formal en las mypes sobre el cual se perciben más beneficios de la formalización.

ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL PROMEDIO POR DEPARTAMENTO
(DISTRIBUCIÓN POR QUINTILES)



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

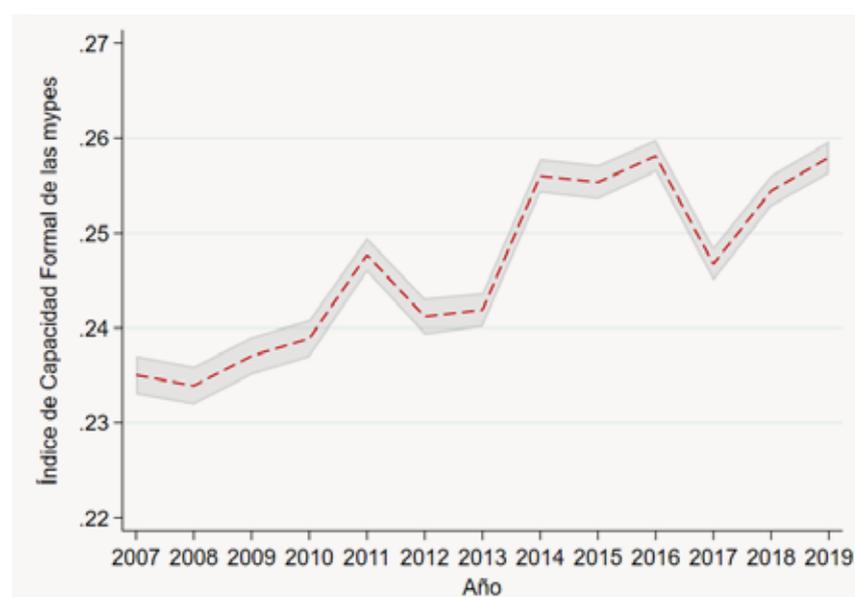
A lo largo del tiempo, las mypes peruanas han visto una evolución positiva, pero volátil en términos de su capacidad formal. Luego de una abrupta caída en el índice durante 2017 (-5.2%), evidenciaron una recuperación en los niveles de capacidad formal del 3.3% y el 0.9% durante 2018 y 2019, respectivamente. En parte, estos resultados se relacionaron con una disminución en el aumento de informalidad. Así, durante 2019, se registró un índice promedio de 0.25, cifra estadísticamente similar a la registrada en 2016, y un 5.7% mayor que la observada en 2017.

De acuerdo con estas cifras, las mypes en el Perú han recorrido un camino difícil y se han enfrentado a barreras que limitan su capacidad formal, lo que indicaría que no han sido incentivadas o se les ha facilitado implementar nuevas técnicas de manejo empresarial, invertir en su personal o incrementar las

operaciones de su negocio. Sin embargo, este panorama general esconde importantes diferencias no solo entre las mypes de distintos sectores, sino también en los departamentos del país. Recordemos que el ICF de estos negocios

demuestra ser un indicador indirecto y confiable del nivel de formalización empresarial, por lo cual estudiar las diferencias entre grupos puede revelar las barreras que cada uno enfrenta para la mejora en su competitividad.

ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL PROMEDIO POR DEPARTAMENTO
(DISTRIBUCIÓN POR QUINTILES)



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

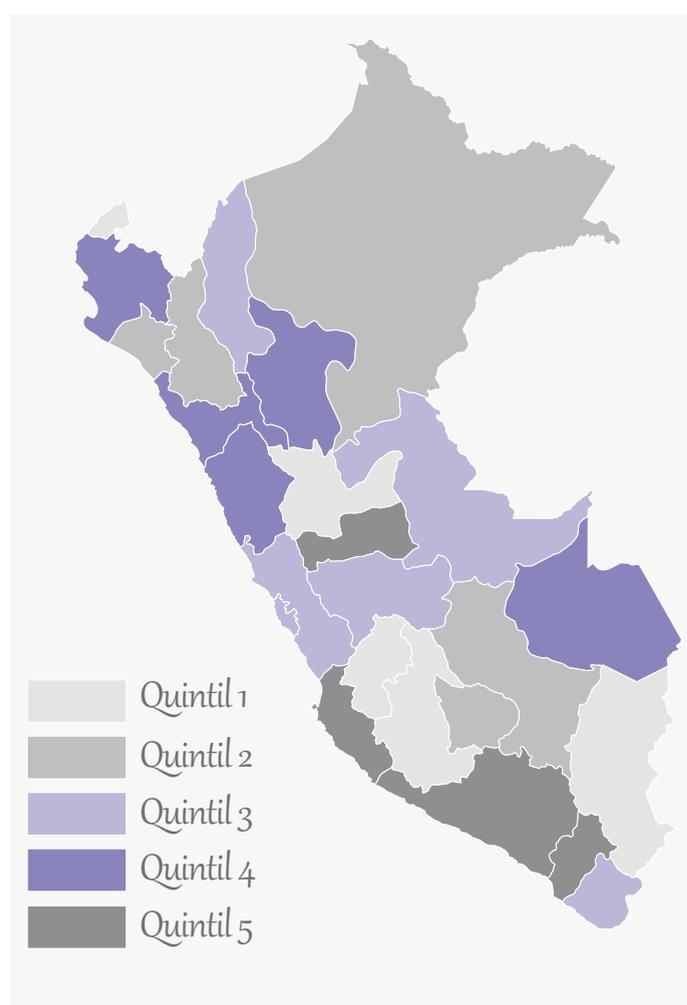
DIFERENCIAS EN LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES EN EL PERÚ

Según departamentos

Según cifras de la Enaho 2019, los departamentos dentro del grupo con mayor Índice de Capacidad formal promedio en el país (quintil 5) se ubican en la costa sur del país y en el departamento de Pasco. Es decir, en los departamentos de Ica, Moquegua, Arequipa y Pasco existe una mayor proporción de mypes con alto nivel de capacidad formal, que se traduce en mejores prácticas contables, mayor propiedad de servicios para el desarrollo de actividades empresariales y mejores condiciones en su mano de obra.

Por el contrario, en la sierra sur y en Huánuco se encuentran las mypes categorizadas entre los quintiles más bajos del ICF, para las cuales resulta menos probable o más "difícil" mejorar sus indicadores de formalización, debido a que se encuentran en un nivel inicial o precario de operaciones, o no cuentan con la capacidad de gestión necesaria para hacer frente a los retos que implica operar en el sector formal.

ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL PROMEDIO POR DEPARTAMENTO (DISTRIBUCIÓN POR QUINTILES)



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

Según tipo de actividad empresarial

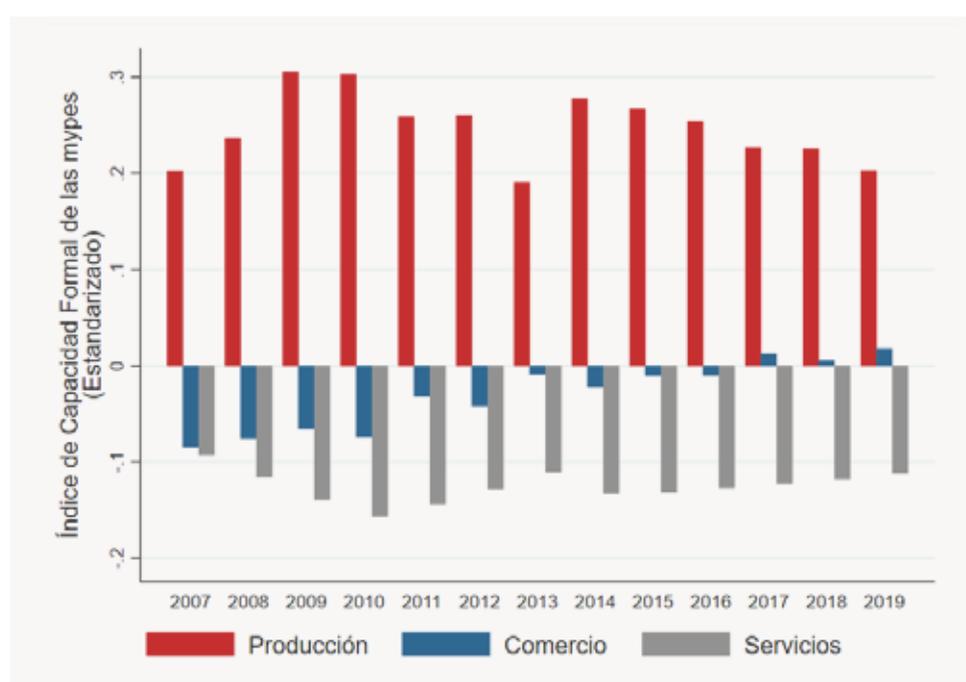
En términos del tipo de actividad empresarial, las mypes dedicadas a la producción de bienes muestran el nivel de capacidad formal más alto, seguido de las mypes de sectores vinculados al comercio y los servicios. Este ranking se ha mantenido desde 2007; sin embargo, es importante notar el desempeño de cada tipo de mype durante los últimos años. Según las cifras estandarizadas, hasta 2016, las mypes dedicadas al comercio mostraban un nivel del Índice por debajo del promedio nacional. A partir de 2017, esta situación empezó a revertirse y, en 2019, estas empresas mostraron un incremento en el ICF del 2%. Por el contrario, el retroceso en la Capacidad Formal de las mypes dedicadas a la producción, relativo al promedio nacional, tuvo relación con que estos negocios mostraran el mayor incremento en informalidad.

Si bien la capacidad formal es un indicador compuesto por buenas prácticas empresariales y

características vinculadas a mejores condiciones laborales, su relación con la formalización está condicionada por el tipo de actividad económica donde opera la mype. Así, la relación fuerte y directa entre el índice y la

formalización no necesariamente es constante entre los tres tipos de mypes analizadas, al existir factores que hacen más o menos beneficiosa la inversión de trasladarse al sector formal para ciertos tipos de empresas.

EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL EN PERÚ, SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL (PUNTAJE ESTANDARIZADO POR AÑO)



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

Según tipo de actividad empresarial

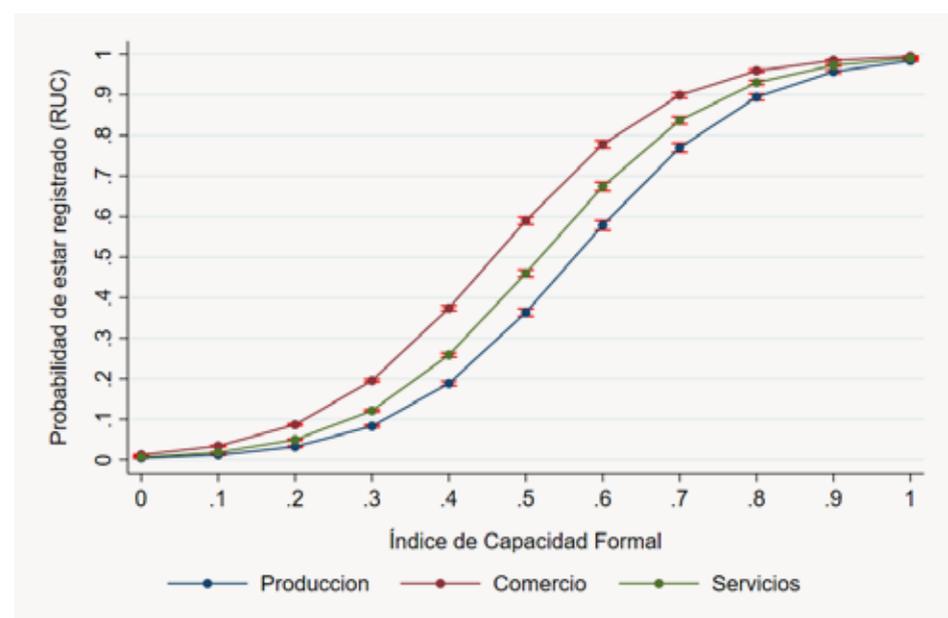
En términos relativos, las mypes de comercio son quienes incrementan en mayor medida su probabilidad de formalización ante cambios en su capacidad formal, lo cual también indica que, sobre un umbral menor al promedio en el índice (y dentro un rango mayor), estos negocios ven rentable la inversión de trasladarse al sector formal. Por el contrario, una mype de similares características y que solo se diferencia por estar vinculada al sector manufactura incrementa, en promedio, menos su probabilidad de formalización ante un aumento en su Índice de Capacidad Formal. Esto quiere decir que el umbral sobre el cual el efecto de un cambio en el índice genera una alta transición al sector formal es mayor y, por lo tanto, las mypes dedicadas a la producción deben alcanzar un mayor nivel de capacidad formal para trasladarse a la formalidad.

En síntesis, hemos observado cómo el Índice de Capacidad Formal de las

mypes es una herramienta predictiva de la formalidad empresarial en el Perú. Además, los datos demuestran que esta relación positiva y significativa entre la capacidad formal y la formalización es consistente entre diferentes tipos de mypes y a lo largo

de los años. Con esto, contamos con evidencia que sustenta el primer componente al que se hizo mención en el inicio del capítulo, la importancia del índice para predecir de manera indirecta la formalización empresarial.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SU PROBABILIDAD DE ESTAR REGISTRADO EN LA SUNAT, SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL



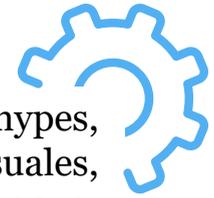
EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes



A mayor **capacidad formal** en las mypes, **mayores** tienden a ser sus **ventas** mensuales, mayores **gastos** y mayores **ganancias** en 2019.

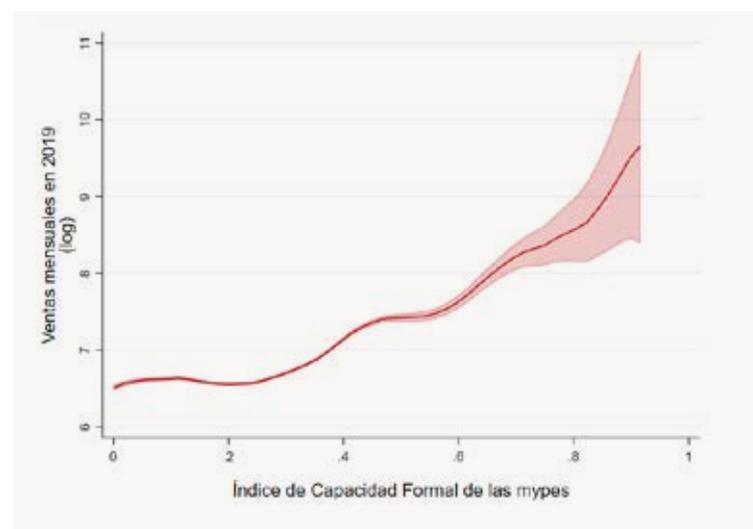
LA CAPACIDAD FORMAL Y EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES

Una vez establecida la relación directa que existe entre el Índice de Capacidad Formal de las mypes y la formalización, ahora pasamos a analizar cómo influyen las capacidades formales de estas empresas en indicadores directamente relacionados con su desempeño.

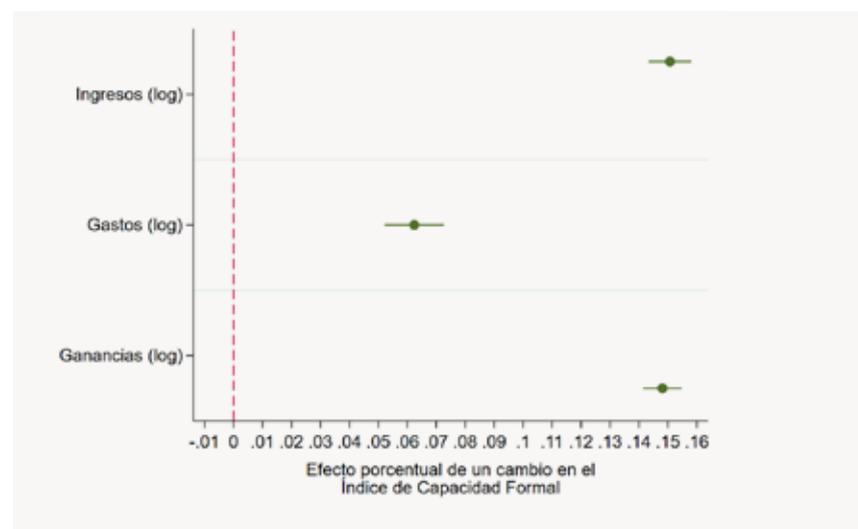
Utilizando información relacionada con las ventas, los gastos y las ganancias anuales, evaluamos cuál es el grado de

correlación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial de las mypes. Según cifras de la Enaho 2019, existe una relación positiva y evidente entre ambas variables. A mayor capacidad formal en las mypes, mayores tienden a ser sus ventas mensuales, mayores gastos y mayores ganancias en 2019. Si bien esta relación no implica causalidad, sí genera interesantes hipótesis con relación a cómo operan estas empresas.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS ANUALES EN 2019



EFFECTO PROMEDIO DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES E INDICADORES DE DESEMPEÑO EMPRESARIAL EN 2019



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

LA CAPACIDAD FORMAL Y EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES

Por un lado, es posible argumentar que, a medida que la mype tiene una expectativa positiva de crecimiento y decide invertir en capital físico, capital humano, así como incurrir en los costos relacionados con la formalización de sus actividades, su potencial cartera de clientes se expande y tiene la posibilidad de ser parte de cadenas logísticas como proveedoras o socias de medianas y grandes empresas. En este caso, la inversión en un periodo inicial conllevaría una expansión en las posibilidades de crecimiento y ventas.

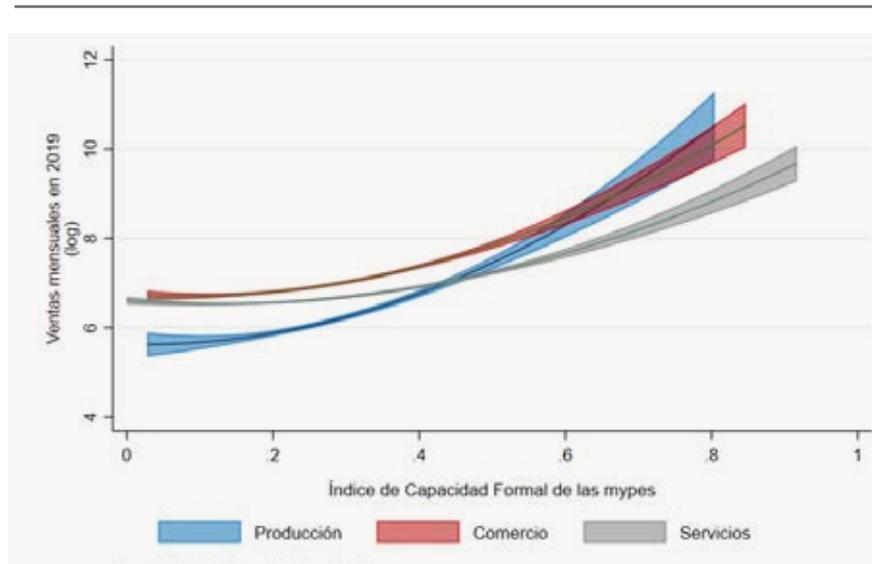
Por otro lado, la relación entre la capacidad formal y el desempeño puede ir en la dirección contraria. Esto se observa cuando el microempresario logra posicionar su producción o sus servicios entre una red de contactos cada vez más grande, lo cual genera mayores ingresos y ganancias. A raíz de esta situación de mayor demanda y presión por incrementar la productividad para cumplir con más clientes, la mype

pasaría a reinvertir las ganancias en equipar su unidad productiva, el capital humano y trasladarse al sector formal para aprovechar contratos más grandes.

Al contrastar estas hipótesis ante las diferencias que se analizaron entre las mypes, según tipos de actividad

empresarial, notamos que existirían beneficios diferenciados de una mayor capacidad formal. En específico, las mypes dedicadas a la producción de bienes ven un mayor incremento en sus ventas anuales ante un mismo cambio en el ICF, frente a las orientadas al comercio o los servicios.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS ANUALES EN 2019, SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

LA CAPACIDAD FORMAL Y EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES

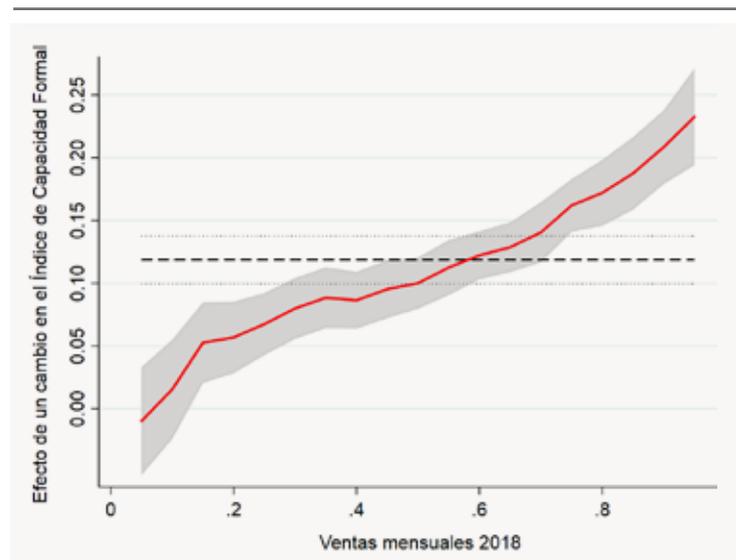
Esto muestra que, en el Perú, las mypes dedicadas a la producción estarían más incentivadas a invertir en mejoras en su capacidad formal, ya que estas se relacionan con mayores incrementos en sus ventas. Una de las razones que explican esta dinámica tiene que ver con la necesidad de operar a mayor capacidad y en mejores condiciones si se busca formar parte de cadenas logísticas con empresas más grandes. A su vez, participar en este tipo de contratos como proveedoras involucra una mayor presión por operar en la formalidad, al existir beneficios tributarios para el comprador y el vendedor.

Así como la relación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial no es la misma entre distintos tipos de empresa, tampoco lo es al considerar diferentes niveles de ventas. A medida que una mype crece, los beneficios percibidos de una mayor capacidad formal se incrementan. El efecto promedio de un cambio en el índice (medido en desviaciones

estándar) se relaciona con un incremento del 12.5% en las ventas mensuales; sin embargo, esto solo es cierto para aquellas mypes que venden un monto similar o un poco mayor al promedio nacional en 2019. Las mypes que recién estarían iniciando operaciones o se mantienen en un bajo nivel de producción (en el quintil

más bajo de ventas a nivel nacional) solo perciben un incremento de hasta el 5% en sus ventas, ante una mejora de similar magnitud en su Índice de Capacidad Formal. Por el contrario, para aquellas mypes más consolidadas y con ventas en el quintil mayor a nivel nacional, este incremento se relaciona con hasta un 25% en sus ventas.

EFFECTO DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES SOBRE SUS VENTAS ANUALES EN 2019, SEGÚN NIVELES DE VENTAS ANUALES



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

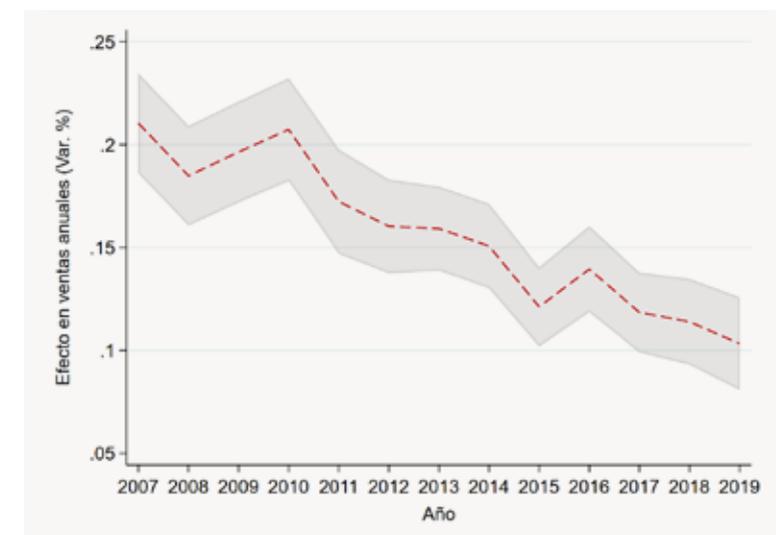
El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

LA CAPACIDAD FORMAL Y EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES

La relación positiva entre la capacidad formal y el desempeño financiero no ha sido la misma en el tiempo. En promedio, el efecto de una mejora de la capacidad formal de las mypes en sus ventas anuales ha ido en descenso durante los últimos años. Esto, junto con lo hallado en la relación encontrada entre el ICF y la formalización empresarial, nos indicaría que estas empresas en el Perú perciben cada vez menos un beneficio tangible de invertir e incurrir en los costos asociados a la formalización, lo cual se relacionaría un poco con la efectividad de las políticas públicas que promueven la formalidad empresarial en diversas partes del país.

La relación positiva entre la capacidad formal y el desempeño financiero no ha sido la misma en el tiempo. En promedio, el efecto de una mejora de la capacidad formal de las mypes en sus ventas anuales ha ido en descenso durante los últimos años.

EVOLUCIÓN ANUAL DEL EFECTO PROMEDIO DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES SOBRE SUS VENTAS



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

ANÁLISIS DE HETEROGENEIDAD EN EL PERÚ

Como se demostró anteriormente, en general, existe una relación directa entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización, así como con el desempeño financiero. De esta manera, aquellas mypes con mejores características empresariales, como un sistema contable avanzado, buenas condiciones laborales y un mayor nivel de propiedad de servicios para las actividades empresariales, mostrarían tendencias hacia la formalización y un mejor desempeño. Una aproximación a esto se puede obtener por medio del análisis de correlaciones a nivel departamental que se realiza a continuación.

1. Relación entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización

En 2019, a nivel general, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y la condición de formalización en las mypes fue de 0.449. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Tacna (0.551), Tumbes (0.504), Ucayali (0.503), Huánuco (0.501) y San Martín (0.498). De manera general, se observa una mayor correlación entre ambas variables en los departamentos ubicados en el centro del país. Por su parte, entre los departamentos que evidenciaron menor correlación entre la

capacidad formal y la formalización se encontraron Pasco (0.346), Piura (0.382), Moquegua (0.390), Amazonas (0.395) e Ica (0.395).

Podemos suponer que una mayor capacidad formal está relacionada con mayores niveles de formalización. Esta afirmación se observa en los departamentos de San Martín, Áncash y Madre de Dios, en los cuales tanto los índices de capacidad formal como las correlaciones obtenidas son relativamente altas. Y el análisis

resulta similar para el caso contrario. Así, departamentos como Lambayeque, Loreto, Huánuco y Puno obtuvieron bajos niveles promedio de capacidad formal, además de una baja correlación con la formalización. Sin embargo, existen casos particulares, como los de Arequipa, Ica, Pasco y Moquegua, que alcanzaron mayor Índice de Capacidad Formal, pero también registraron una baja correlación. O, en el caso contrario, Tumbes, Tacna y Huánuco, que obtuvieron un bajo ICF, pero alta correlación.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

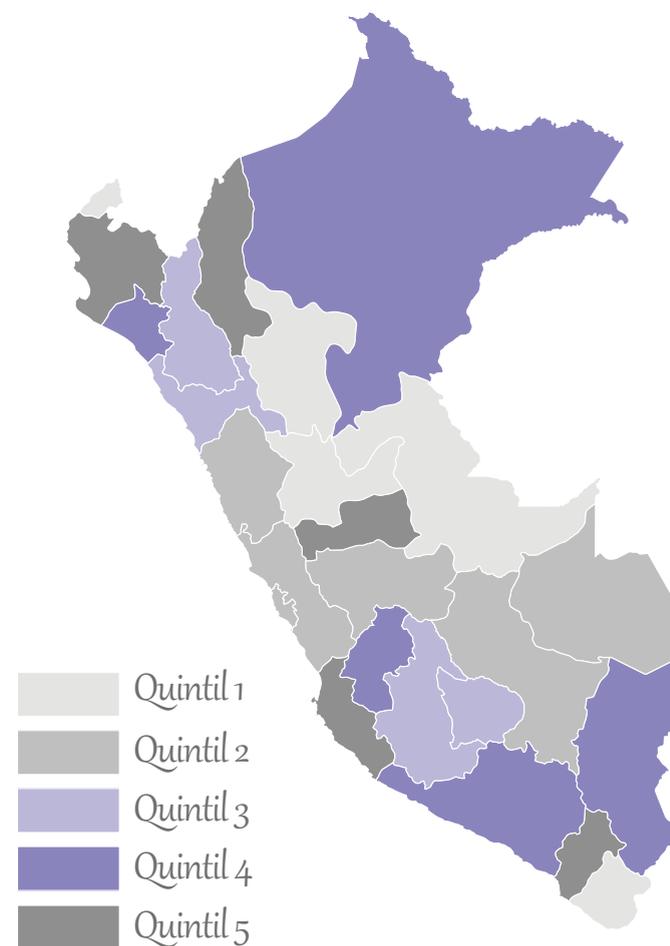
1. Relación entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización

Debido a esta heterogeneidad entre los resultados surgen interrogantes sobre por qué en algunos departamentos las mypes con mejores características empresariales no llegan a ser formales. O, en su defecto, por qué existen departamentos con baja capacidad formal promedio, pero que evidenciaron una alta correlación de este indicador con la formalización empresarial.

Un elemento crucial en la promoción de las capacidades formales de negocios locales, así como el aprovechamiento de la formalización en el desempeño de las mypes, es el rol que tiene el Gobierno local. El contexto habilitador para la promoción empresarial relacionado con actividades realizadas por los Gobiernos locales fomentaría el comercio e incentivaría la formalización de las mypes en sus localidades.

Un elemento crucial en la promoción de las capacidades formales de negocios locales, así como el aprovechamiento de la formalización en el desempeño de las mypes, es el rol que tiene el Gobierno local.

LICENCIAS DE FUNCIONAMIENTO OTORGADAS POR LA MUNICIPALIDAD POR FLUJO ANUAL DE MYPE EN 2019, SEGÚN DEPARTAMENTOS



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

ANÁLISIS DE HETEROGENEIDAD EN EL PERÚ

2. Relación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño financiero

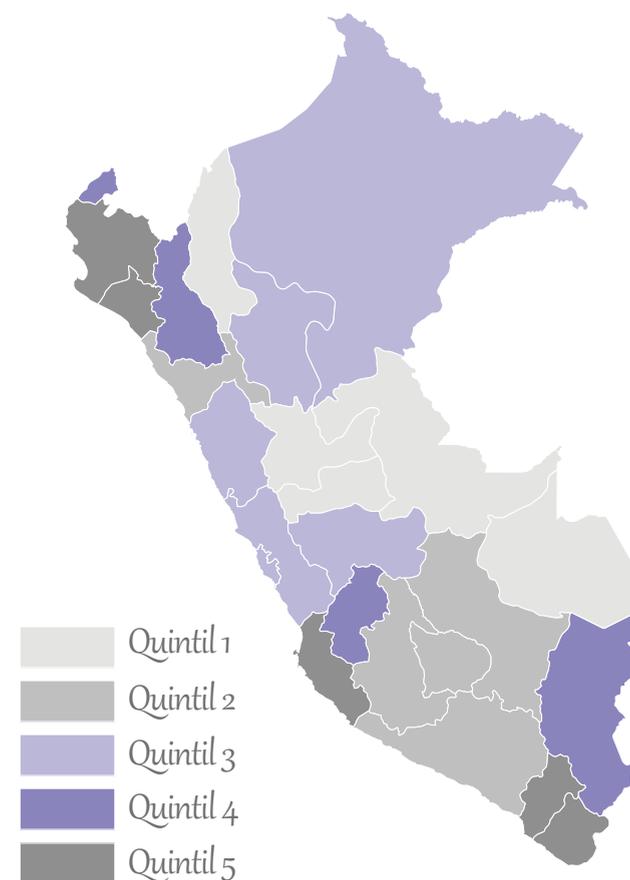
Para el análisis de correlaciones en esta sección, se utilizaron tres variables características del desempeño financiero de las mypes: el total de ventas mensuales, el total de gastos en los que incurren las empresas y las ganancias totales que perciben.

En 2019, la correlación entre el índice de capacidad formal y las ventas mensuales fue de 0.339. Los departamentos con mayor correlación fueron Madre de Dios (0.330), Huánuco (0.304), Ucayali (0.271), Amazonas (0.264) y Pasco (0.263). Por otro lado, los departamentos que registraron menor correlación fueron Moquegua (0.08), Tacna (0.104), Lambayeque (0.106), Piura (0.108) e Ica (0.117). Cabe destacar que una mayor correlación reflejaría que las empresas con buenas características de ser formales tienden a realizar mayores ventas.

En comparación con los resultados del ICF promedio por departamento, se observa que Pasco, Arequipa, La Libertad y Madre de Dios presentan una clara relación entre concentrar mypes con ICF promedio alto y una alta correlación entre el ICF y sus ventas mensuales. Por el contrario, Tumbes, Lambayeque, Huancavelica y Puno representan aquellos departamentos cuyos resultados en ambos indicadores son relativamente bajos.

Por otro lado, es posible argumentar que a medida que la mype posea una mayor capacidad formal, es decir, cuente con un sistema contable avanzado, buenas condiciones laborales y adecuados servicios para sus actividades empresariales, incurrirá en mayores costos. De esta manera, la correlación entre el ICF y el promedio de gastos totales de las empresas

LICENCIAS DE FUNCIONAMIENTO OTORGADAS POR LA MUNICIPALIDAD POR FLUJO ANUAL DE MYPE EN 2019, SEGÚN DEPARTAMENTOS



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

ANÁLISIS DE HETEROGENEIDAD EN EL PERÚ

2. Relación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño financiero

indicaría que, a mayor capacidad formal, mayores los gastos para las mypes.

En 2019, a nivel general, la correlación entre el ICF y el promedio de gastos totales fue de 0.244. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron San Martín (0.216), Huánuco (0.214), Apurímac (0.202) y Pasco (0.2). Por su parte, los departamentos con menor correlación fueron Moquegua (-0.04), Tacna (-0.0167), Ica (0.014) y Lambayeque (0.018).

Finalmente, una alta correlación entre el ICF y las ganancias de las mypes mostraría que a medida que la empresa esté bien implementada será más competitiva y, con ello, tendrá mayores probabilidades de expandir su cartera de clientes y percibir mayores ingresos, lo que, finalmente, se traducirían en mayores ganancias. Sin embargo, al ser esta una relación que va en ambas direcciones, también se puede argumentar que, mientras más clientes potenciales tiene una mype, mayores serán los incentivos para reinvertir sus ingresos y elevar su capacidad formal a través de mejores condiciones laborales

y el fortalecimiento de sus operaciones.

A nivel general, en 2019, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y las ganancias fue de 0.343. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Huánuco (0.328), Madre de Dios (0.303), Apurímac (0.296), Cusco (0.294) y Arequipa (0.282). Sin embargo, entre estos resultados resaltan Huánuco, Apurímac y Cusco, departamentos que aun cuando registran un promedio relativamente bajo del ICF, mantienen una alta correlación con las ganancias. Esto último puede deberse a factores externos que incidan sobre la rentabilidad de las empresas incluso cuando estas, en promedio, no se encuentran tan bien implementadas como en otros departamentos.

Tras analizar la relación entre la capacidad formal promedio de las empresas y el desempeño financiero en cada departamento, encontramos que, si bien algunos resultados se asemejan a lo esperado, en muchos otros existen mypes que, aun con características de buen desempeño, no se traducen en mejores términos financieros. O, en su defecto, existen

departamentos que, con una baja capacidad formal promedio, presentan alta correlación con las ventas o ganancias promedio.

Esto se explicaría por distintos factores que inciden en el desempeño de las mypes a nivel departamental. Por un lado, los inherentes a la estructura de la empresa, como el capital humano y el tecnológico que posee; mientras que, por el otro, aquellos que responden al contexto en cual se desarrolla el negocio, tales como el acceso a servicios públicos básicos o el trabajo de los gobiernos locales para fomentar el comercio en su zona de influencia.

Con esto en mente, se puede argumentar que mientras mayor sea el apoyo por parte del Gobierno, a través de los Gobiernos locales, en materia de fomento al comercio y la formalización, es más probable que las empresas se desempeñen mejor o sean más propensas a percibir beneficios de formalizarse. Así, como bien comentamos en la subsección anterior, es necesario analizar con mayor detalle cuál ha sido el rol del Gobierno en el fomento de la formalización y la capacidad empresarial de las mypes en el Perú en 2019.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

En vista de las hipótesis planteadas a raíz de las diferencias entre los resultados, consideramos que existen argumentos para sustentar que el rol del Gobierno y los distintos factores contextuales que surgen a raíz de su intervención influyen en la relación entre la capacidad formal y la formalización de las mypes, así como en su desempeño financiero.

Esta sección busca responder a esas interrogantes con indicadores vinculados a la gestión o la participación de los Gobiernos locales en la promoción de las mypes. Si bien existen distintas variables que evalúan el desempeño de los Gobiernos, para este análisis se busca cuantificar su rol por medio de tres componentes principales: acciones municipales de promoción de la actividad empresarial y la formalización, acceso a servicios públicos básicos y gasto de Gobiernos locales destinado a la promoción del comercio.

1. Acciones municipales de promoción de la actividad empresarial y la formalización

Las acciones de las municipalidades cobran gran importancia debido a que estas instituciones son el nivel de gobierno que está más próximo al día a día de las mypes en cada distrito. De esta manera, las decisiones que tomen para facilitar el acceso

para la formalización o fomentar sus beneficios, incidirán en el desarrollo y las capacidades de los negocios para alinearse a sus requerimientos.

El primer componente que nos aproxima al rol de las municipalidades

en el fomento de la actividad empresarial y la formalización resultan ser las licencias de funcionamiento que se otorgan a los distintos comercios, así como las acciones municipales dirigidas a impulsarlos.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

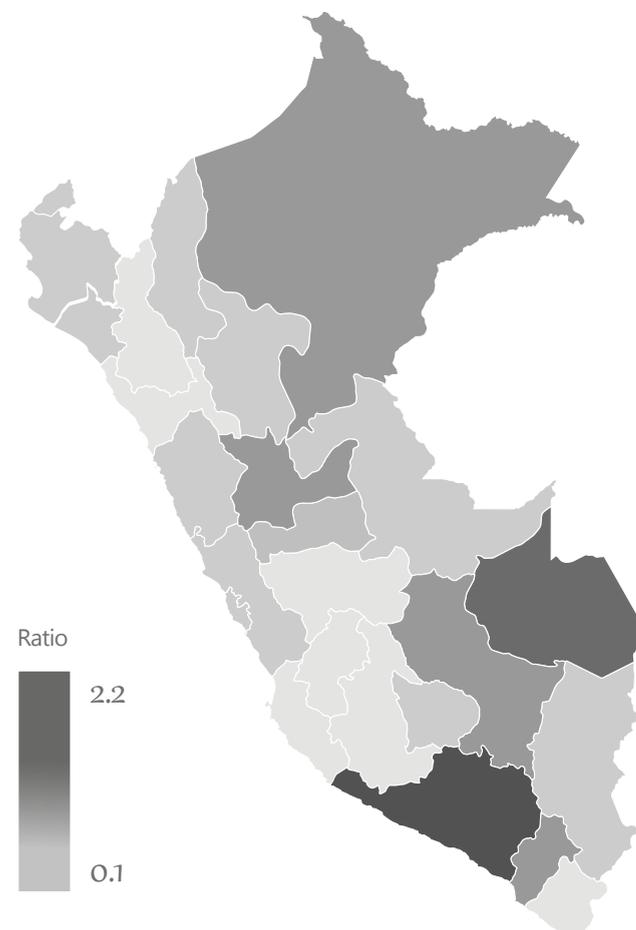
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Licencias de funcionamiento

Dada la importancia del rol del Gobierno en el desempeño del sector empresarial, en esta sección se busca cuantificar el primer componente de su rol mediante un ratio que monitorea el número de licencias de funcionamiento otorgadas por cada mype “nueva” en el periodo de análisis. Así, el indicador se obtiene tras dividir el número de licencias emitidas en 2019 por las municipalidades en cada departamento, con respecto al diferencial de mypes registradas entre 2018 y 2019. Con ello, se busca capturar el flujo de licencias por cada mype registrada únicamente en 2019. Un alto ratio por departamento reflejaría la buena disposición de los Gobiernos locales a ofrecer las licencias de funcionamiento

LICENCIAS DE FUNCIONAMIENTO OTORGADAS POR LA MUNICIPALIDAD
POR FLUJO ANUAL DE MYPE EN 2019, SEGÚN DEPARTAMENTOS



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Licencias de funcionamiento

que faciliten los trámites de formalización para los negocios nacientes, así como un mayor dinamismo empresarial producto de un contexto habilitador local. En promedio, el ratio obtenido para 2019 en el Perú fue de 0.4. Entre los departamentos con mayor ratio se encuentran Arequipa (2.2), Madre de Dios (1.2) y Lima (0.6). Por su parte, los departamentos que registraron menor ratio anual de nuevas licencias por mype son Amazonas (0.1), Apurímac (0.1), Piura (0.1), Puno (0.1), Tumbes (0.1) y Ucayali (0.1).

En comparación con los resultados mencionados en la sección anterior acerca de la correlación entre la formalización y la capacidad formal de las empresas, hallamos que Amazonas, Piura y Puno, departamentos cuyas municipalidades otorgan menos

licencias de funcionamiento, son también donde se presenta una menor correlación. Es decir, la baja disposición para otorgar licencias podría afectar el desarrollo de las capacidades de las mypes en su afán por cumplir con los requisitos de la formalización.

En cuanto a lo encontrado al observar la correlación entre el índice de capacidad formal y el desempeño financiero, Arequipa, Cusco, Madre de Dios y Huánuco conforman los departamentos cuyos ratios de licencias de funcionamiento por mype es de los más altos y, a su vez, las empresas de estos departamentos muestran una alta relación entre sus capacidades formales y un aumento en sus ingresos por ventas. Dados estos resultados podríamos afirmar que las acciones de las municipalidades,

por medio del otorgamiento de licencias de funcionamiento, inciden de cierta manera en la formalización de los negocios que operan bajo su jurisdicción.

Un alto ratio por departamento reflejaría la buena disposición de los Gobiernos locales a ofrecer las licencias de funcionamiento que faciliten los trámites de formalización para los negocios nacientes, así como un mayor dinamismo empresarial producto de un contexto habilitador local.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Actividades de promoción

Existen distintas maneras a través de las cuales las municipalidades promueven la actividad empresarial con incidencia en las mypes. Así, la importancia de analizar las acciones municipales radica en la contribución de los Gobiernos a la creación de un ambiente idóneo para el adecuado desempeño comercial y la difusión de información útil para los negocios locales. Una manera de cuantificar este rol del Gobierno es a través del porcentaje de municipalidades que realizó al menos un tipo de actividad de promoción en cada departamento.

De acuerdo con data del Registro Nacional de Municipalidades (Renamu), en 2019, las acciones realizadas por las municipalidades para incentivar a las mypes fueron las siguientes:

- Promoción y publicidad
- Ferias y concursos
- Convenios con ONG y empresas privadas
- Capacitaciones para mejorar la producción y ventas
- Simplificación de trámites para la entrega de licencias de funcionamiento
- Educación financiera orientada a la inversión y el financiamiento

En 2019, el 56.4% de municipalidades realizaron al menos un tipo de acción para incentivar el comercio de las micro y pequeñas empresas en su territorio. Entre los departamentos con mayor porcentaje de municipalidades con al menos una actividad realizada se encuentran Cusco (89.3%), Piura (89.2%), Apurímac (77.4%) y Moquegua (77.4%), mientras que Áncash (30.7%),

Amazonas (29.8%) y Tumbes (23%) son los departamentos con menor realización de actividades de promoción dirigidas hacia las mypes. A pesar de que la mayor parte de los departamentos en el Perú cuentan con una proporción entre un 50% y un 75% de municipalidades que realizan algún tipo de actividad de promoción, existe evidencia que indica una relación entre este indicador y las correlaciones entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización de las mypes. En particular, en departamentos con una menor proporción de municipalidades dedicadas a la promoción activa de las mypes, se observa una menor relación entre sus capacidades formales y la formalización.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

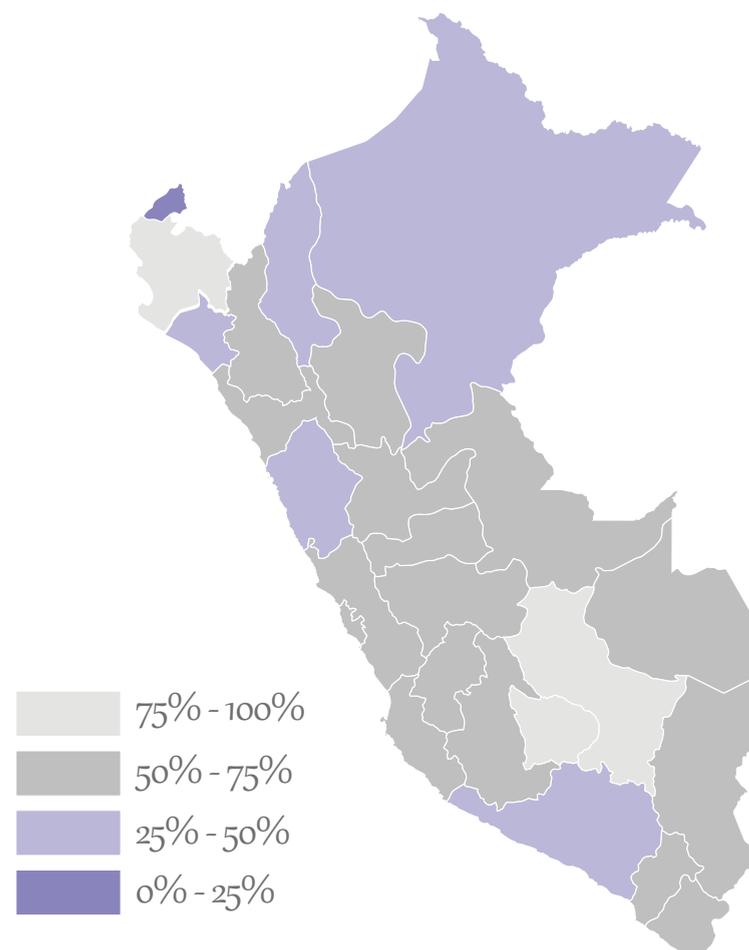
El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Actividades de promoción

Sin embargo, al analizar la relación entre este indicador del rol gubernamental y la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial, no se observa una clara distinción entre departamentos con diferentes niveles de participación en la promoción de las mypes. Esto indicaría que los incentivos para invertir en la mejora de las capacidades formales en los negocios y, finalmente, para la formalización dependen, en cierto grado, de la actividad de promoción de los Gobiernos locales. No obstante, la materialización de la formalización y la mejor implementación de las mypes en un mejor desempeño financiero dependería de otras variables, tales como la provisión de servicios básicos y una infraestructura habilitadora para el desempeño empresarial, o la provisión de servicios e infraestructura que permitan la operación de un mercado competitivo interno y externo.

PROPORCIÓN DEPARTAMENTAL DE LAS MUNICIPALIDADES QUE IMPLEMENTAN AL MENOS UN TIPO DE ACCIÓN PARA PROMOCIONAR A LAS MYPES EN 2019



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

2. Acceso a los servicios básicos

Otro aspecto fundamental que refleja el rol de los Gobiernos locales en el desempeño empresarial es la adecuada provisión de servicios públicos básicos, que permite tanto a los ciudadanos como a las empresas gozar de mejores condiciones para desarrollar sus actividades. Así, una municipalidad que no garantice el acceso a los servicios públicos como agua y saneamiento, conexión de redes de electricidad, internet, entre otros, creará un contexto que limitará el desempeño de aquellas empresas que operen bajo su jurisdicción.

Por ello, analizamos la relación entre estas características de las municipalidades con los resultados obtenidos previamente sobre la capacidad de formalización de las empresas. En esta subsección, analizamos tres variables relevantes obtenidas de la Enaho 2019: la proporción de hogares con abastecimiento de agua procedente de una red pública, la proporción de hogares con conexión de electricidad y el porcentaje de hogares con conexión a internet, todas a nivel departamental.

Una municipalidad que no garantice el acceso a los servicios públicos como agua y saneamiento, conexión de redes de electricidad, internet, entre otros, creará un contexto que limitará el desempeño de aquellas empresas que operen bajo su jurisdicción.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad
formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el
desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad
en el Perú

El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

2. Acceso a los servicios básicos

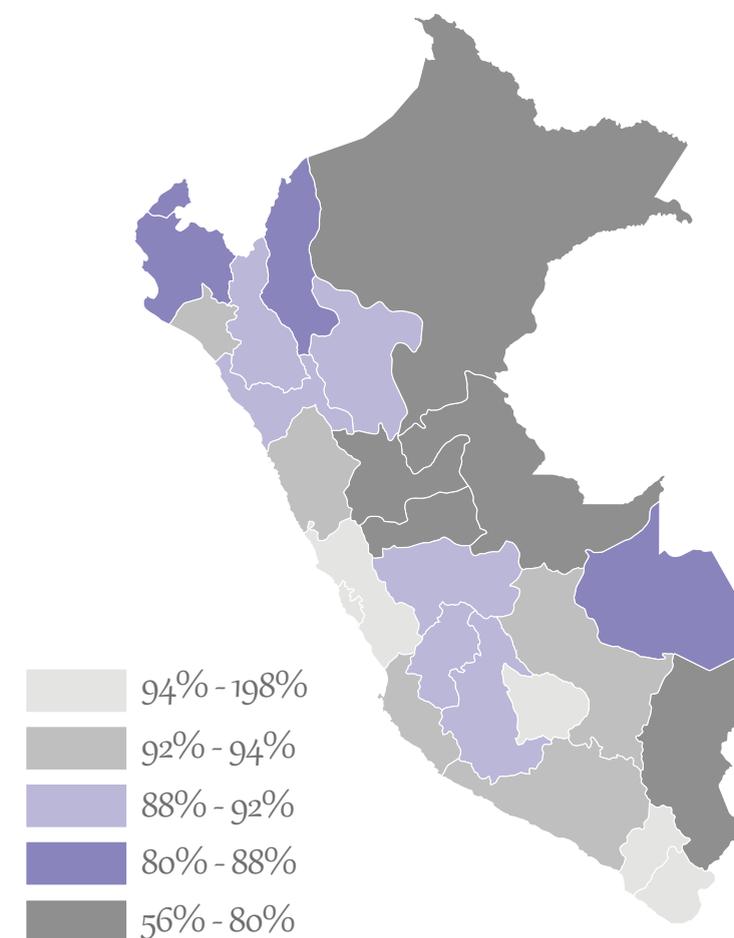
Agua

En 2019, el 89.9% de hogares a nivel nacional se abasteció de agua por medio de una red pública. Los departamentos con menor acceso a este servicio fueron Loreto (56.9%), Puno (71.1%), Ucayali (74.5%), Huánuco (77.3%) y Pasco (77.9%). Por su parte, los departamentos con mayor número de hogares que cuentan agua por red pública fueron Callao (98%), Apurímac (95.5%), Lima (95.2%), Moquegua (94.9%) y Tacna (94.9%).

En contraste con los resultados anteriores, se evidencia que en departamentos como Puno, Loreto, Amazonas y Pasco existe una menor provisión de redes públicas de agua potable y también una menor correlación entre la capacidad formal y la formalización. De manera contraria, se podría afirmar que un mayor abastecimiento de agua por red pública incentiva la formalización en departamentos como Áncash, Cusco, Lima y Tacna.

En 2019, el 89.9% de hogares a nivel nacional se abasteció de agua por medio de una red pública.

PROPORCIÓN DE HOGARES CON ABASTECIMIENTO DE AGUA POR DEPARTAMENTO



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

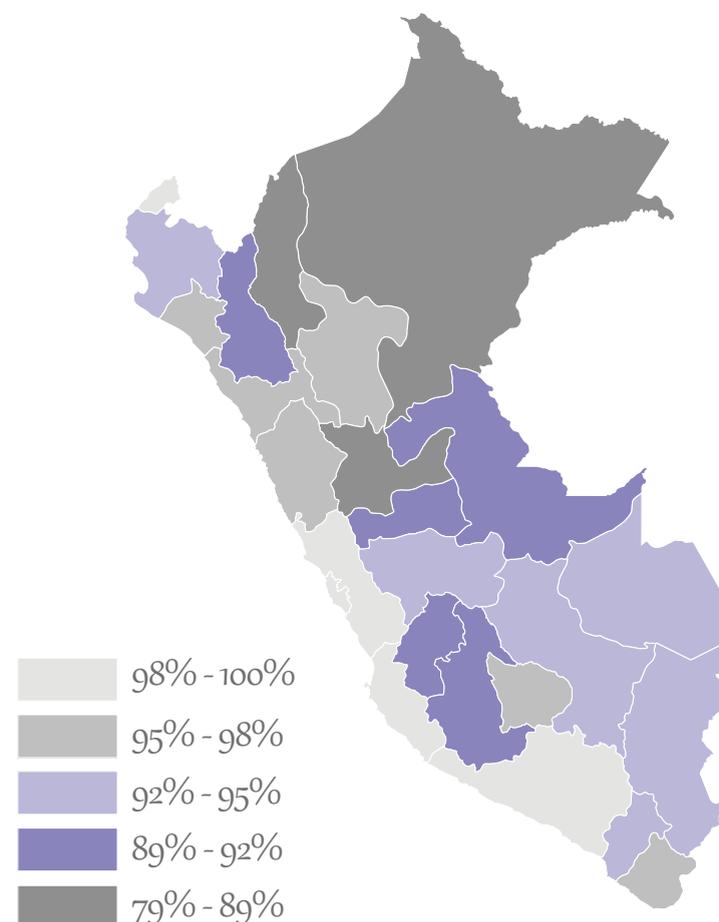
2. Acceso a los servicios básicos

Electricidad

En 2019, el 95.6% de hogares contaba con este servicio a nivel nacional, lo que significa que un poco más de 400,000 hogares aún no lo posee. Entre los departamentos con menor proporción de hogares con electricidad se encuentran Loreto (80%), Amazonas (86.4%), Huánuco (88.3%), Ucayali (89.5%) y Huancavelica (89.9%). Asimismo, los departamentos con mayor acceso son Lima (99.5%), Ica (98.7%), Tumbes (98.5%) y Arequipa (98.5%). A rasgos generales, los hogares de la costa peruana se encuentran mejor abastecidos en cuanto a la provisión de este servicio.

En 2019, el 95.6% de hogares contaba con este servicio a nivel nacional, lo que significa que un poco más de 400,000 hogares aún no lo posee.

PROPORCIÓN DE HOGARES CON ALUMBRADO ELÉCTRICO POR DEPARTAMENTO



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

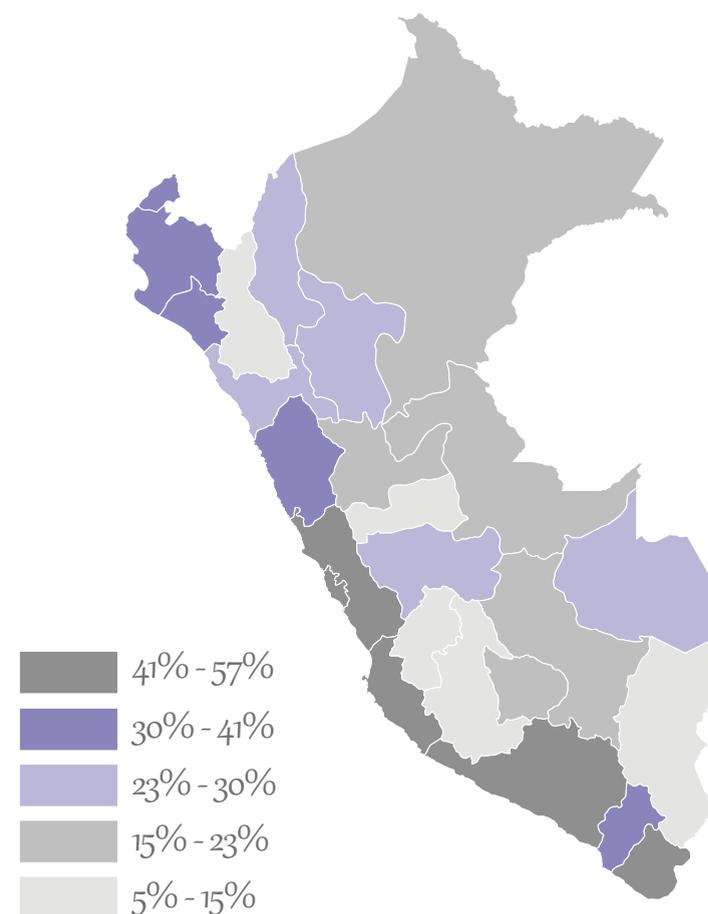
2. Acceso a los servicios básicos

Internet

De los resultados se observa que solo el 35.9% de hogares cuenta con conexión a internet en el país. Sin embargo, existe una alta heterogeneidad al analizar esta variable por departamentos, tanto así que solo en tres de ellos más del 50% de hogares cuenta con el servicio. Los departamentos con menor proporción de hogares fueron Huancavelica (5%), Cajamarca (9.6%), Ayacucho (13.5%) y Pasco (13.8%). Cabe destacar que estos son los que lideran la lista de departamentos con mayor pobreza monetaria en el país. Por su parte, Lima (56.6%), Tacna (52.3%), Callao (51.3%), Arequipa (47.9%) e Ica (44.7%) poseen una mayor proporción de hogares con acceso a internet.

De los resultados se observa que solo el 35.9% de hogares cuenta con conexión a internet en el país. Sin embargo, existe una alta heterogeneidad al analizar esta variable por departamentos, tanto así que solo en tres de ellos más del 50% de hogares cuenta con el servicio.

PROPORCIÓN DE HOGARES CON CONEXIÓN A INTERNET POR DEPARTAMENTO



EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

3. Gasto de gobiernos locales destinado a proyectos de incentivo al comercio

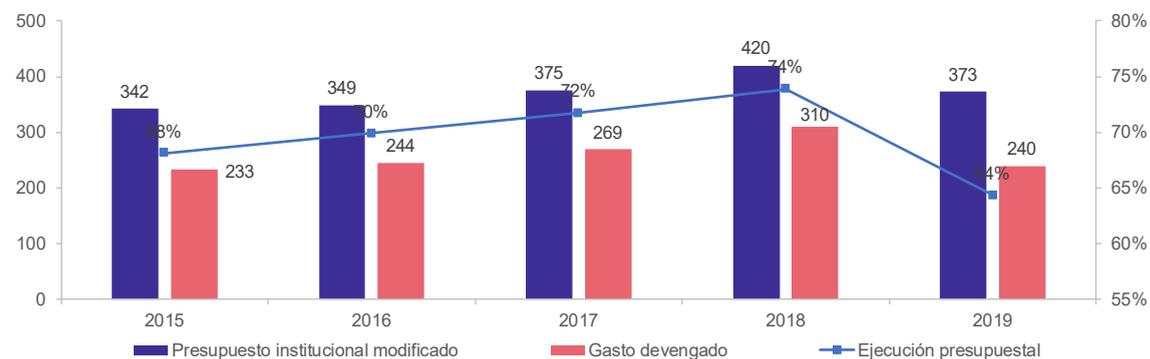
En una municipalidad que no invierte en infraestructura comercial o en incentivar a sus emprendedores, no se esperaría ver mejoras en los indicadores de formalización o desempeño financiero de las mypes que operan en su jurisdicción. Por ejemplo, si en una localidad existe un alto nivel de comercio ambulatorio y no se invierte en la correcta implementación de un mercado, difícilmente las mypes en cuestión tendrán incentivos para formalizarse. Asimismo, esta falta de infraestructura comercial limitará las potenciales ventas y, por ende, las ganancias para los comerciantes, ya que no tendrían un espacio adecuado donde ofrecer sus productos y conectarse con la demanda externa a su localidad. En tanto, el gasto de los Gobiernos locales forma parte del rol estatal para fomentar la formalización de las mypes.

Para evaluar el gasto de los Gobiernos locales destinados al fomentar el

comercio en los departamentos, se utilizaron cifras del portal de transparencia del MEF. Así, en la División Funcional de Comercio se encuentran las partidas de Infraestructura y equipamiento, Promoción del comercio interno y Promoción del comercio externo. En síntesis, estas partidas muestran las inversiones en actividades y proyectos realizadas para incentivar el comercio en materia de construcción,

rehabilitación o equipamiento de mercados, y la creación de ferias y campañas en beneficio de los comerciantes y productores locales. En el Perú, las partidas presupuestales mencionadas tuvieron un presupuesto de S/ 372.9 millones en 2019, el cual representó una reducción del 1.2% respecto de 2018. Cabe mencionar que este monto es solo un 8.9% superior al destinado con el mismo objetivo en 2015.

GASTO DE GOBIERNOS LOCALES PARA EL INCENTIVO AL COMERCIO



Fuente: MEF. Elaboración: ComexPerú.

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL

Diferencias en la capacidad formal de las mypes en el Perú

La capacidad formal y el desempeño de las mypes

Análisis de heterogeneidad en el Perú

El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ROL DEL GOBIERNO EN LA PROMOCIÓN DE LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

3. Gasto de gobiernos locales destinado a proyectos de incentivo al comercio

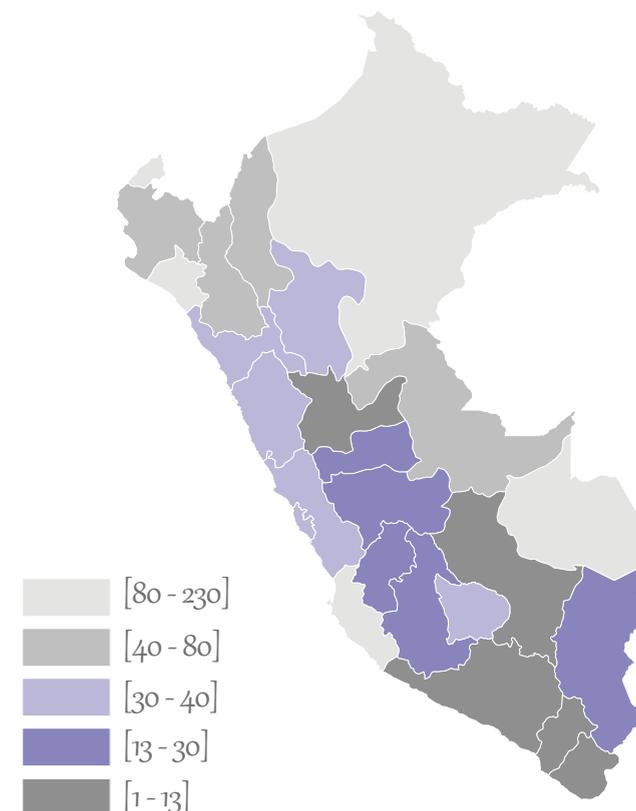
Pero si bien el presupuesto destinado refleja cierto interés del Gobierno por mejorar el sector, una manera más cercana de analizar el gasto es a través de su ejecución. Por ello, se creó un indicador de inversión que evalúa el monto del presupuesto ejecutado por el Gobierno local en las partidas mencionadas anteriormente entre el número estimado de mypes por cada departamento.

En 2019, el presupuesto ejecutado por los Gobiernos locales destinado al sector comercio por cada mype ascendió a S/ 39.6 a nivel nacional. No obstante, se observa una gran diferencia entre los montos ejecutados por cada departamento. Así, los que realizaron menores inversiones en comercio por mype fueron Tumbes (S/ 1.6), Lambayeque (S/ 8.1), Madre de Dios (S/ 8.6), Ica (S/ 10) y Loreto (S/ 11.9). Estos resultados están muy distantes a lo ejecutado por Moquegua (S/ 229.6),

Tacna (S/167.2), Cusco (S/ 134), Arequipa (S/ 92.4) y Huánuco (S/ 86.3). De manera general, se observa que los departamentos de la sierra sur del país tienden a ejecutar mayores recursos de comercio por cada mype.

Si comparamos estos resultados con los obtenidos anteriormente, vemos que, por ejemplo, los departamentos de Ica, Cajamarca, Piura, Tumbes, Lambayeque y Loreto, que justamente se encuentran entre los de menor ejecución por mype, son los que tienen una correlación de índice de formalidad y ventas más baja. De esta manera, podría afirmarse que aquellos departamentos en los cuales se destina menor inversión pública a la promoción de comercios locales concentran a las mypes con peor posición de capacidad formal.

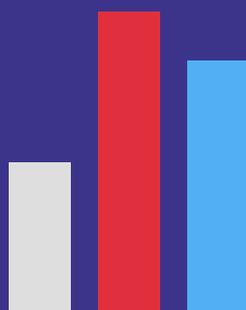
MONTO EJECUTADO POR EL GOBIERNO LOCAL EN SECTOR COMERCIO POR CADA MYPE SEGÚN DEPARTAMENTO (S/)





Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2019

ESTUDIO DE CASO. SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE



COMEXPERU 



Las mypes peruanas aún **presentan rezagos** en la adopción e implementación de **herramientas tecnológicas**.

ESTUDIO DE CASO. SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

De acuerdo con el Índice de Capacidad Formal de las micro y pequeñas empresas (mype), elaborado por ComexPerú, que evalúa cuán propensa es una mype a estar registrada en la Sunat, entre 2018 y 2019, las empresas del sector comercio registraron una mejora del 2% en este indicador, lo cual se tradujo en un aumento del 8% en sus ventas anuales promedio. Estos resultados, ligeramente alentadores, deben incentivar la búsqueda de canales que guíen a estas empresas en el camino de la formalización, un objetivo que se torna aún más retador en la coyuntura por la que pasa el Perú a raíz de la pandemia de COVID-19, pero que no debe pasar desapercibido.

Bajo ese esquema, y sin perder de vista lo que impone la crisis, uno de

los retos que el comercio minorista tiene por delante es la adopción de herramientas tecnológicas en aras de incrementar su competitividad y ceñirse a las demandas actuales del mercado. Las tecnologías de la información y comunicación (TIC) vienen transformando al sector y esta tendencia, aunada a la crisis sanitaria, continuará y se reforzará en adelante. Sin embargo, las mypes peruanas aún presentan rezagos en la adopción e implementación de estas herramientas. Entonces, ¿cómo enfrentarán el proceso de transformación digital de cara a la nueva realidad?

Uno de los temas de amplio estudio en materia de transformación digital es la adopción de las TIC como

motores para incrementar la productividad y la competitividad de las empresas. Gracias a ellas, muchos comercios que usualmente han ofrecido sus productos a través del canal tradicional ahora encuentran mejores alternativas para obtener mayores ganancias por medio de canales virtuales. Así, el uso del comercio electrónico ofrece una amplia ventana de oportunidades a las mypes para competir en el mismo nivel que sus contrapartes más grandes, además de mejorar la eficiencia y la productividad de muchas de sus áreas. Con esto en mente, resulta importante conocer cuáles son los determinantes para la adopción de las TIC en el comercio minorista y cuál es la ruta por seguir en materia de políticas públicas.

ESTUDIO DE CASO. SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

Determinantes para la adopción de las TIC

De acuerdo con una [investigación](#) de la Universidad del Hong Kong, existen tres impulsores para la adopción de internet en el negocio de las pequeñas y medianas empresas: la estructura organizacional, el factor técnico y el factor ambiental.

La primera sugiere que la cultura organizacional y el interés que brinda la empresa, así como sus trabajadores, al uso de las TIC para sus procesos, influye en el éxito de su implementación. El segundo se refiere a que la decisión de adoptarlas depende de los beneficios esperados, el conocimiento previo sobre ellas y el apoyo o asistencia externa que puedan recibir los negocios. Y, finalmente, los factores ambientales, como la presión competitiva (originada por proveedores, clientes y socios), obligan a las empresas a buscar

alternativas a sus estrategias actuales para reducir el riesgo de quedarse atrás frente a la competencia.

Por su parte, un [estudio](#) para el caso de las mypes en Nigeria reveló que, entre las barreras de la disposición del comercio minorista para adoptar las TIC, se encuentran la falta de competencias y habilidades, la complejidad percibida sobre las nuevas herramientas, los limitados recursos tecnológicos y los iniciales costos de inversión. Particularmente, en el caso del comercio electrónico, la ausencia total o parcial de un marco regulatorio sobre seguridad desincentiva el uso de este potencial canal de ventas.

Pero debemos recordar que la tecnología es solo un medio para facilitar el proceso de la transformación digital, que finalmente busca mejorar la eficiencia y la competitividad

de los negocios. Por ello, no es necesario pensar en complejos sistemas de información digital para plasmar los frutos de la adopción de las tecnologías en el comercio del día a día, basta con saberlas aprovechar para un bien específico. Este es el caso, por ejemplo, de [Financial Management Training for Microentrepreneurs](#), un proyecto creado por la Universidad de Harvard con el objetivo de enseñar cómo administrar las finanzas de una pequeña empresa a través de mensajes enviados mediante dispositivos móviles, lo cuales brindaban reglas prácticas y fáciles de adoptar.

Los investigadores a cargo del proyecto encontraron que los cursos tradicionales sobre educación financiera no han presentado un impacto en los comportamientos

ESTUDIO DE CASO. SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

Determinantes para la adopción de las TIC

financieros reales. Así, con base en los principios de la ciencia del comportamiento, hallaron que las molestias asociadas con asistir a una clase presencial tienden a desincentivar la participación de los microempresarios. Frente a esto, diseñaron e implementaron un proyecto basado en el envío de mensajes de voz automatizados en tres países: República Dominicana, la India y Filipinas. Este permitió atender a clientes geográficamente distanciados a través de canales móviles, independientemente de su nivel de alfabetización. En el transcurso descubrieron que, por ejemplo, los mensajes debían ser concisos, con un estilo narrativo y utilizando voces profesionales y que garanticen la calidad de la traducción del contenido a idiomas locales. Como resultado, en el caso de la India y Filipinas encontraron que los emprendedores que recibieron los mensajes mejoraron

sus prácticas de gestión financiera entre un 2% y un 8% en comparación con quienes no los recibieron. Además, la entrega de estos mensajes vía móvil fue más barata que hacerlo a través de un aula, particularmente en India, donde costó aproximadamente un 67% menos que la capacitación de educación financiera en persona.

Queda claro que las mypes de comercio necesitan prestar mucha atención a los cambios de la industria para mejorar su competitividad, la misma que cada vez está más condicionada por la capacidad de estos negocios para incorporar las herramientas tecnológicas en sus procesos. Frente a esto, resulta importante que la política nacional incorpore como misión promover el acceso y la adopción del comercio electrónico como principal herramienta para las mypes, en aras de incentivar la reactivación económica del sector.

Cabe resaltar también que, hasta el momento, no existe una autoridad que rija este rubro y garantice el acceso, uso y apropiación del internet para aplicar las TIC en sus procesos. Por otro lado, si bien a nivel de Gobierno se implementó el programa [Tu Empresa](#), liderado por el Ministerio de la Producción y que brinda acompañamiento y herramientas para potenciar las capacidades de los microempresarios, su alcance aún es limitado, lo que sugiere repotenciar esta plataforma con nuevas estrategias de mayor impacto para que llegue a más emprendedores.

No dejemos de valorar el incremento en el Índice de Capacidad Formal de nuestras mypes de comercio y centrémonos en ofrecerles mayores oportunidades para su desarrollo y digitalización, con el fin de incrementar la productividad del sector frente a la nueva normalidad.



COMEXPERU 

