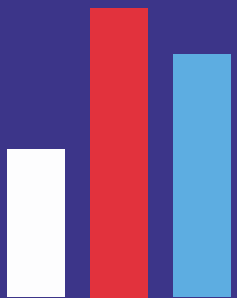




Las micro y pequeñas empresas en el Perú

Resultados en 2020

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

ANEXOS

RESUMEN EJECUTIVO

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2020, las mypes representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 26.6% de la PEA, lo que evidenció una caída de 21.2 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en 2019. Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 60,489 millones, lo que significó una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019, y equivalen a un 8% del PBI. Estos resultados se explicarían por el cierre masivo de negocios y la reducción tanto en la producción como la demanda, por causa de las medidas adoptadas para frenar el brote de la Covid-19 en nuestro país.

Según cifras de la Sunat, la informalidad de las mypes asciende a un 85%, un pp por encima de lo registrado en 2019, dos por encima de 2018 y cuatro por encima de 2017. Así, entre las características de las mypes que influyen en el desempeño de sus negocios, se tiene, por ejemplo, que

solo un 39% de los emprendedores mype contaban con al menos un producto financiero formal y un 28% empleaba métodos de ahorro informal; más del 75% de estas no lleva ningún registro de cuentas; el 81.3% de los trabajadores son familiares del dueño del negocio; el 84.3% de sus trabajadores no se encontraba afiliado a ningún sistema pensionario y tan solo el 1.5% contaba con un seguro social; o que un 24.5% de trabajadores labora más de 40 horas a la semana y un 4.1%, más de 60 horas.

Estas características de las mypes no mejoran en lo más mínimo, menos en un escenario de pandemia, lo que nos lleva a pensar que, si bien estas unidades de negocio cuentan con un espacio enorme para crecer, presentan limitaciones estructurales y desincentivos para hacerlo. Por otro lado, también reflejaría que las acciones que los distintos niveles de gobierno

Si bien estas unidades de negocio cuentan con un espacio enorme para crecer, presentan limitaciones estructurales y desincentivos para hacerlo, problema que viene mucho antes de la pandemia

han llevado a cabo para fomentar su formalización y productividad han fracasado.

Con el objetivo de mejorar la focalización de las políticas públicas en favor de las mype, en ComexPerú hemos desarrollado el Índice de Capacidad Formal (ICF) de las Mype, 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

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2020

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES EDICIÓN 2020

ESTUDIO DE CASO SOLUCIONES TECNOLÓGICAS PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

ANEXOS

empresariales. Así, resulta posible evaluar qué tan propensas son las mypes a estar registradas en la Sunat y lo que esto implica para ellas en materia de formalización.

Para un análisis más minucioso del índice, se identificaron según el sector y departamento en el que operan. Así, en cuanto a la distribución de las mypes por tipo de actividad, más del 50% de las formales e informales se dedicaron a actividades relacionadas con el sector servicios; un 35%, al comercio; y un 13%, a la producción. Mientras que, por zonas a nivel nacional, Lima concentró un 32% del total, seguida por el norte del país, específicamente los departamentos de Piura, La Libertad, Lambayeque y Loreto. Las demás se encuentran esparcidas en el resto del país, y es la sierra sur en donde se ubica la menor proporción.

Así, los resultados del Índice de Capacidad Formal de las Mypes muestran cómo la pandemia afectó negativamente la capacidad formal de este tipo de empresas, debido al deterioro en las

condiciones del ambiente de negocios a nivel nacional. Tanto las mypes dedicadas a la producción de bienes como las de comercio y servicios han reducido su ICF, por lo que han visto reducidos sus incentivos para formalizarse. Asimismo, en cuanto a las diferencias departamentales, en la costa centro y sur, y en Madre de Dios, se evidencia un mayor ICF. Es decir, en los departamentos de Áncash, Ica, Arequipa, Moquegua y Madre de Dios existe una mayor proporción de mypes con alto nivel de capacidad formal, lo 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 su parte, en la sierra sur, Huánuco y Tumbes se encuentran las mypes con menor 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.

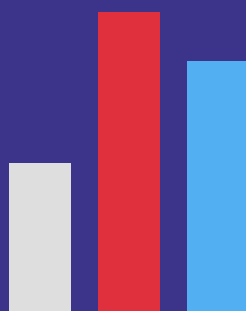
De cara a la recuperación de nuestra economía, y en particular de las unidades de negocios mayoritarias en el tejido empresarial peruano, es fundamental el rol que tiene el Gobierno central, y más aún los Gobiernos locales, en llevar a cabo acciones de promoción y facilitación, así como de acceso a servicios básicos. Abordar los aspectos que limitan la capacidad formal de las mypes debe ser el centro de la generación de políticas públicas para este tipo de empresas; de lo contrario, la caracterización de las mypes seguirá siendo la misma año tras año, al operar de espaldas a la formalidad.

De cara a la recuperación económica, es fundamental el rol que tiene el Gobierno central y los Gobiernos locales para impulsar el desarrollo de las mypes



Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2020

LAS MYPES EN 2020



LAS MYPES EN 2020

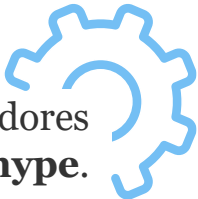
Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú



En 2020, un **95%** de los empleadores
en el país dirigían una **mype**.

ESTRUCTURA EMPRESARIAL EN EL PERÚ Y ROL DE LAS MYPES

De acuerdo con cifras de la Enaho 2020, publicada por el INEI, el sector privado en el Perú está conformado, principalmente por micro y pequeños negocios. En 2020, el 95% de los empleadores en el país dirigían una mype. Históricamente, la participación de las mypes ha sido cuantitativamente importante dentro del empresariado peruano, manteniendo una participación por encima del 91%, lo que demuestra su importancia en el tejido empresarial del país, la generación de ingresos para las

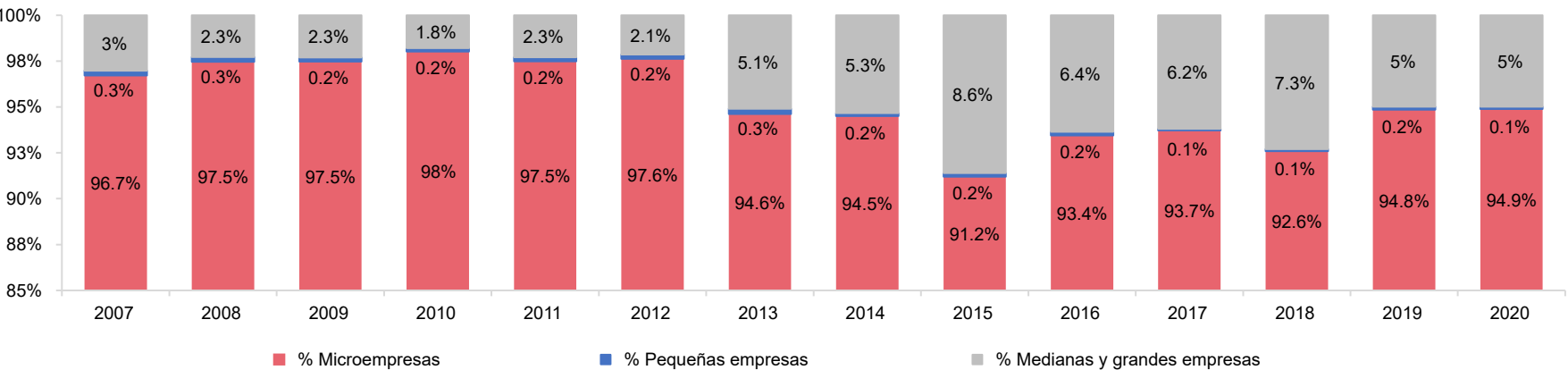
familias y como engranajes fundamentales de la economía peruana.

A raíz de la crisis causada por la COVID-19, las mypes se vieron fuertemente afectadas. Así, en 2020, se registraron aproximadamente 3.1 millones de mypes distribuidas a lo largo del territorio nacional, un 48.8% menos que en 2019. Esto demuestra el gran impacto de la pandemia dentro del rubro empresarial, pero también rebela un mecanismo de transmisión de la crisis económica hacia

los hogares que subsistían de los ingresos generados por las mypes.

El impacto de la crisis económica también se ha visto reflejado en la evolución de las ventas, lo que implica otro vehículo de impacto en el desempeño productivo empresarial y en los ingresos de miles de hogares peruanos. De acuerdo con cifras de la Enaho, las ventas totales realizadas por las mypes en 2020 alcanzaron aproximadamente S/ 60,489 millones, lo

EMPRESAS EN EL PERÚ SEGÚN TIPO (%)



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2020

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

que significó una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019. Dicho nivel en ventas se dio como resultado al cierre total de la economía durante los meses de marzo, abril y mayo de 2020 y el subsiguiente enfrentamiento al distanciamiento social obligatorio. Cabe resaltar que desde 2007 hasta 2019, las ventas realizadas por las mypes presentaban un crecimiento constante, con una tasa de crecimiento promedio anual de 4.1%; no obstante, en 2020, dicha variable retrocedió a niveles previos a 2007, lo que implicó un retroceso de más de 12 años. Además, dicho resultado muestra que la disminución en la generación de ingresos por parte de las mypes ha sido mayor a la caída en la cantidad de negocios y a las variaciones en la producción nacional, lo cual sugiere una reducción en sus ventas promedio ligadas a una menor productividad o la demanda. Tal es así que, en 2020, las mypes en el Perú alcanzaron ventas equivalentes al 8% del PBI, 11 puntos porcentuales (pp) menos que en 2019, según cifras del INEI.



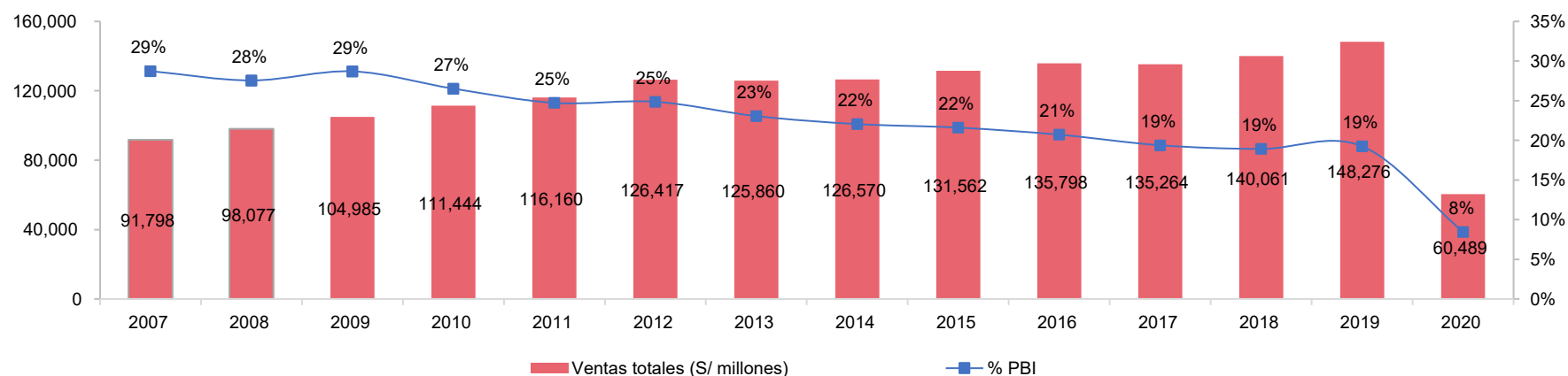
En ventas totales, las mype en 2020, alcanzaron los S/ 60,489 millones aproximadamente, una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019.

La disminución en la generación de ingresos por parte de las mypes ha sido mayor a la caída en la cantidad de negocios y a las variaciones en la producción nacional.



En 2020, las mypes en el Perú alcanzaron ventas equivalentes al 8% del PBI, 11 pp menos que en 2019.

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



LAS MYPES EN 2020

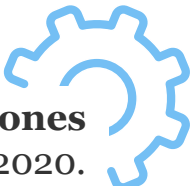
Estructura empresarial en
el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

Características de las mypes

Las mypes según tipo de
actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú



Las mypes **emplearon a 4.5 millones**
de trabajadores en 2020.

EMPLEO EN MYPE

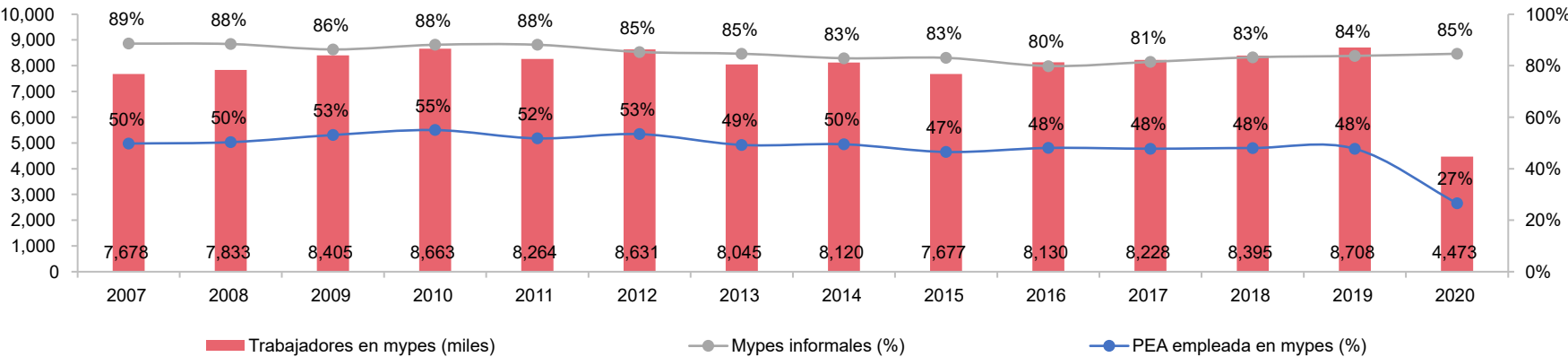
De acuerdo con cifras de la Enaho, las mypes emplearon a 4.5 millones de trabajadores en 2020, un 48.6% menos que en el año anterior. Este nivel de empleo representa, aproximadamente, un 26.6% de la población económicamente activa (PEA) en el país. Es decir, en 2020, casi una de cada cuatro personas que participaron en el mercado laboral trabajaron en una mype. Esta cifra también se ha visto fuertemente reducida a causa de

la COVID-19, pues, en 2019, casi uno de cada dos participantes del mercado laboral trabajaba en una mype. Esto significó una reducción en 21.2 pp en el porcentaje en el porcentaje de la PEA que laboraba en una mype, lo cual se explicaría por el cierre masivo de negocios y la reducción tanto en la productividad como en demanda.

Apesar de la crisis económica, resulta aún más importante analizar la informalidad

de las mypes, ya que, un aumento en la informalidad, dada las condiciones actuales, puede darse a causa de la reducción de la productividad de las empresas, lo que impacta en las condiciones laborales. Así, en 2020, la informalidad mype, medida a través de su registro en la Sunat, ascendió a un 85% (+0.8 pp), lo cual indicaría un cese en mayor proporción de las empresas formales que las informales a causa de la crisis de la COVID-19.

EMPLEO EN LAS MYPES EN EL PERÚ



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2020

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 2020 y establecer los parámetros de medición que influyen en su formalización y productividad.

Perfil del empresario de las mypes

El 51% de los empleadores dueños de una mype en el Perú son mujeres que tienen, en promedio, entre 43 y 44 años. De esta forma, casi la mitad de los empresarios encuestados (49%) son jefes 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.

Por otro lado, 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 esta línea, durante 2020, solo un 39% de los

emprendedores mype contaban con al menos un producto financiero formal y un 28% empleaba métodos de ahorro informal. Entre los productos formales, un 37% tenía una cuenta de ahorros, 8% contaba con un producto de crédito, un 2% tenía cuentas a plazo fijo y tan solo 1% contó con cuentas corrientes. Si bien se observa un ligero aumento en la inclusión financiera de las mypes respecto a 2019, 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, más aún

PERFIL DEL EMPRESARIO MYPE-PERÚ 2020

El 51% de los empleadores dueños de una mype son mujeres entre 43 y 44 años. 

 Solo un 39% contaban un producto financiero formal y un 28% empleaba métodos de ahorro informal.

49% son jefes de hogar 

 52.1% creó su mype por una necesidad económica, 22.3% por mejorar los ingresos, y 16.1% buscando ser independiente.

en situaciones como las actuales. Así, las mypes que operaron en 2020 se crearon en su momento debido, principalmente, a una necesidad económica (52.1%), a raíz de la motivación por mejorar los ingresos personales o familiares (22.3%), o al hecho de querer ser independiente (16.1%).

LAS MYPES EN 2020

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 2020, el 75.3% de las mypes en el Perú no lleva ningún registro de cuentas, un 21.2% solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos, y el resto (3.5%) lleva libros contables o tiene un sistema completo de contabilidad instalado.

En cuanto a la propiedad del local, un 50.5% de las mypes en el Perú tienen un local dedicado exclusivamente al negocio, ya sea prestado, alquilado o propio, mientras que el 49.5% 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 para realizar sus actividades

específicamente. Dentro del grupo de mypes que cuentan con un local físico para realizar sus operaciones, el 67.2% tiene la propiedad del inmueble, el 20.3% lo alquila y el 12.6% 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 2020 se mantuvieron en niveles considerablemente bajos en cuanto al acceso a teléfono (1.9%), internet (3.3%) o red de desagüe (7.1%). Sin embargo, estos

CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO MYPE EN EL PERÚ

75.3% de las mypes en el Perú no lleva ningún registro de cuentas.



21.2% solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos.

50.5% tienen un local dedicado al negocio, mientras que el 49.5% no tiene un local establecido para sus actividades.



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 59.7% tiene acceso a luz por red pública; el 24.2%, a agua potable; el 14%, a red de desagüe, y solo el 6.6% cuenta con acceso a internet y el 3.8% con un teléfono fijo, mayormente de uso compartido con otro negocio.

LAS MYPES EN 2020

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

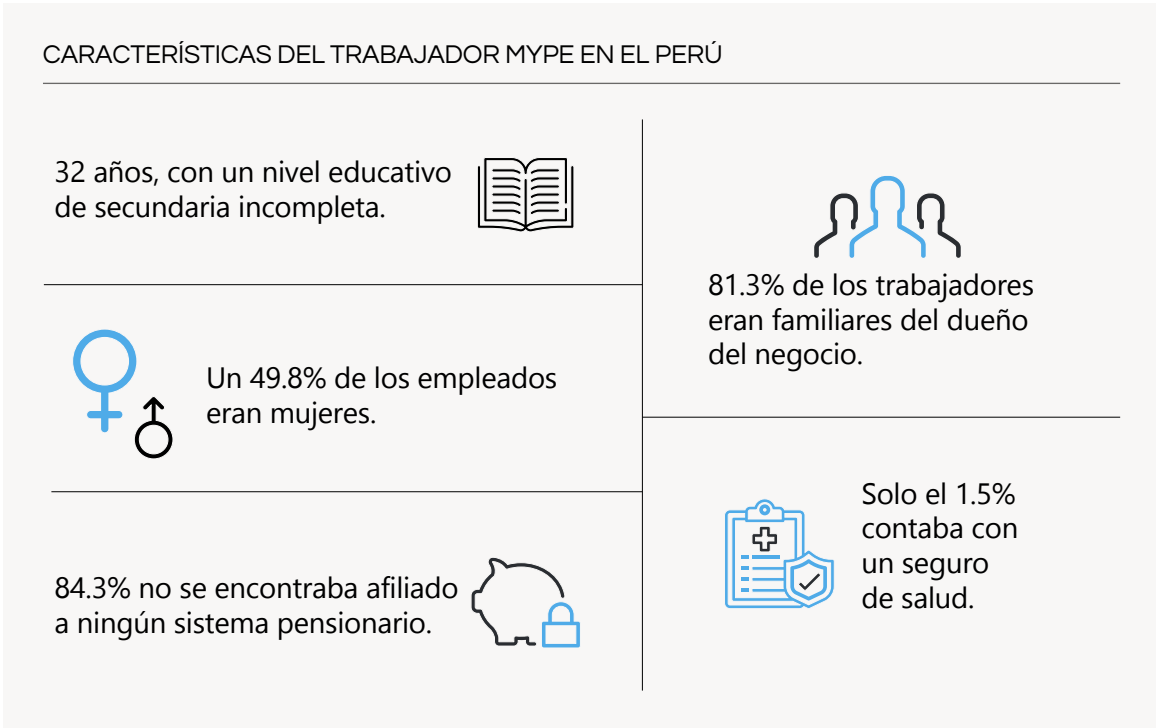
El capital humano es otro factor que determina e impulsa la productividad de las mypes en el país. Así, características del empleo como las condiciones laborales y sus características demográficas son importantes indicadores que permiten identificar las principales barreras para su competitividad.

En promedio, los trabajadores empleados en las mypes en 2020 tenían 32 años y contaban con un nivel educativo equivalente a secundaria incompleta. Por otro lado, un 49.8% de los empleados en mypes eran mujeres. En cuanto al tipo de ocupación, un 81.3% de los trabajadores eran familiares del dueño del negocio (+3.1 pp más que en 2019) y un 97% eran familiares no remunerados (+34 pp).

Las condiciones laborales bajo las cuales operan las mypes en el país revelan

resultados aún preocupantes, ya que, en 2020, el 84.3% de sus trabajadores no se encontraba afiliado a ningún sistema pensionario y tan solo el 1.5% contaba con un seguro social (cifra similar a lo visto

en 2019). Por otro lado, los empleados de las mypes en 2020 trabajaron 23.8 horas a la semana en promedio; sin embargo, un 24.5% trabajó más de 40 horas a la semana y un 4.1%, más de 60 horas.



LAS MYPES EN 2020

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

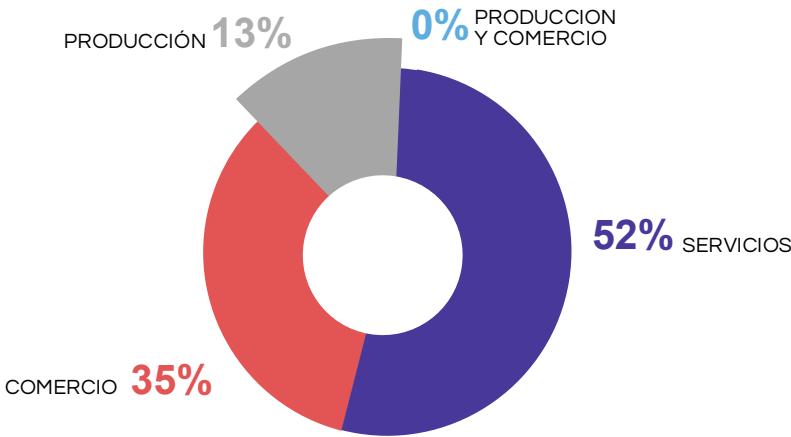
En 2020, más de la mitad de las mypes formales e informales en el país se dedicaron a sectores vinculados con los servicios (por ejemplo, servicios de consultoría independiente, técnicos, contables, etc.). En segundo lugar, se encuentran las dedicadas al comercio (35% del total), entre las cuales predominan los negocios de venta al por menor, como las bodegas o farmacias. Finalmente, están las dedicadas a la producción (13%).

Los datos de la Enaho muestran que, entre 2016 y 2019, tanto el número de mypes dedicadas al comercio como las de servicios venían creciendo ininterrumpidamente a una tasa promedio anual de 3.3% y 5.2%, respectivamente. No obstante, la pandemia ha significado un duro golpe para ambos rubros, pues durante 2020 el número de mypes de comercio y de servicios se redujo en 47.3% y 49.6% respecto al año previo. Por su lado, el número de las mypes de producción ya venía en caída desde 2017, y en 2020

presentó una reducción de 47.9% respecto al 2019. Dicho resultado se dio a causa de la crisis ocasionada por la COVID-19, debido a que esta ha golpeado duramente a las empresas con menores recursos para afrontar la crisis económica, en el caso peruano, las micro y pequeñas empresas. De igual forma, las ventas han sido duramente golpeadas, sobre todo para

las mypes del rubro producción, las que cayeron 14.4% durante el 2020; mientras que las ventas de las mypes de comercio y las de servicios cayeron en 5.3% y 5.1%, respectivamente. No obstante, se puede observar que las ventas cayeron en menor proporción que el número de mypes, lo que nos diría que las ventas por mype han crecido en mayor medida, en promedio.

DISTRIBUCIÓN DE LAS MYPES EN PERÚ



Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

LAS MYPES EN 2020

Estructura empresarial en el Perú y rol de las mypes

Empleo en mype

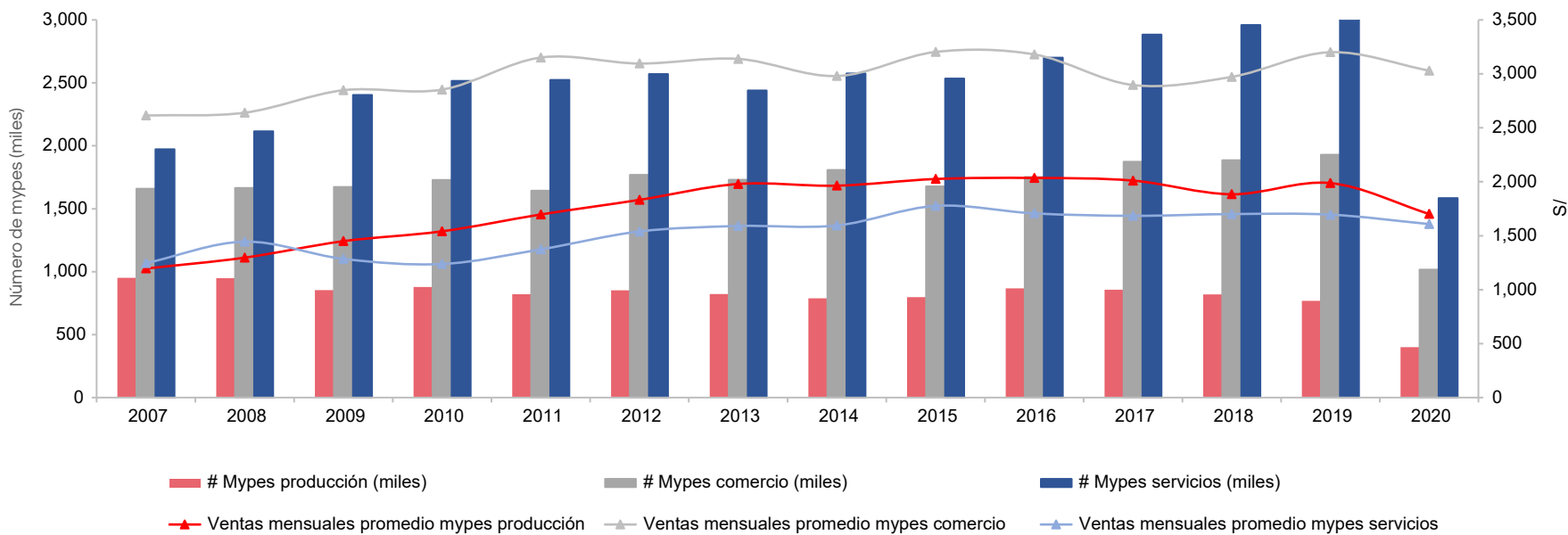
Características de las mypes

Las mypes según tipo de actividad empresarial

Las mypes a lo largo del Perú

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 2020

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 48% por mujeres y la edad promedio de los empresarios ronda los 45 años. Por otro lado, los dueños de las mypes del sector producción tienen el promedio un nivel de educación equivalente a secundaria completa. A pesar de esto, 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. Si bien, solo el 36.7% de los empresarios del sector producción cuentan con algún producto financiero formal, esta ha aumentado en 5.9 pp respecto a 2019, lo cual podría ser fruto de los distintos programas de crédito que el Gobierno lanzó en 2020 a raíz de la crisis económica. Por su parte, 36.1% de los empresarios poseyeron una cuenta de ahorros durante 2020, 7.4 pp más respecto al año previo, resultado el cual podría ir de la mano a la supervivencia de las mypes con mayores ahorros.

En cuanto a las características del negocio, las mypes de producción cuentan con un

porcentaje bajo de registro de cuentas, pues solo el 21.8% de los empresarios del sector producción reportaron llevar algún tipo de registro de cuentas. Sin embargo, las mypes del rubro son las que más tiempo han operado comparadas con las del sector servicios y comercio, con una edad promedio de 10.4 años. Si bien, podría decirse que existe un beneficio que perciben las mypes de producción por sus ventas, el cual las mantiene operando a pesar de verse en desventaja en ciertos aspectos del negocio; la crisis causada por la COVID-19 ha reducido la edad promedio de estas en 0.8 años, sacando a la luz la importancia de buenas prácticas empresariales en la sostenibilidad de los negocios.

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 (10.5%); el menor porcentaje de mujeres dentro de su fuerza laboral (39%); el menor porcentaje de familiares empleados (70.6%); y el mayor número de horas promedio

MYPES PERUANAS QUE SE DEDICAN A LA PRODUCCIÓN



48% de las mypes son dirigidas por mujeres de 45 años en promedio.

36.7% cuentan con algún producto financiero formal, 5.9 pp mas respecto a 2019.



Promedio salarial más alto entre en las mypes del Perú en 2020, con un aproximado de S/ 370.8, salario reducido en 16.2% respecto a 2019.



trabajadas por semana (28.1). A pesar de esto, los trabajadores de las mypes de producción tienen el promedio salarial más alto entre en las mypes del Perú en 2020, con un salario aproximado de S/ 370.8. El impacto de la pandemia en la productividad del negocio se puede ver reflejado en esta variable, pues los salarios recibidos por los trabajadores de dicho sector se han visto reducidos en 16.2% respecto a 2019.

LAS MYPES EN 2020

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 74.3% por mujeres; la edad promedio de sus propietarios es de 45 años aproximadamente; la mayoría de estos culminaron la secundaria; y, en promedio, el 42.3% de los empresarios dueños de este tipo de negocios son jefes del hogar. Por otro lado, el 39% de los empresarios del sector producción cuenta con algún producto financiero formal, 4.3 pp mayor que en 2019, lo que refleja una mayor sobrevivencia de las mypes con mejores recursos financieros para afrontar la crisis. Así, en términos de las características de los empresarios, las mypes de comercio tienen un menor porcentaje de dueños que fungen el rol de jefe de hogar respecto a las mypes de los distintos rubros, lo que rebelaría

una menor presión en la generación en ingresos. No obstante, muestran ventajas significativas en términos de las características de su negocio, debido a que un 39% de ellas lleva algún tipo de registro de cuentas. Además, el 63.4% tiene un local propio de operaciones y el 44.1% cuenta con luz, compartida en su mayor parte.

Por otro lado, el empleo en las mypes dedicadas al comercio sigue presentando ciertas carencias. Por ejemplo, en promedio, el 50.9% de sus trabajadores son no remunerados y el 88.9% son familiares del empleador. Además, son quienes reciben la menor remuneración promedio (S/ 67.7), así como las ganancias anuales promedio más bajas entre los tres grupos (S/ 944.9).

MYPES PERUANAS QUE SE DEDICAN AL COMERCIO

74.3% de las mypes son dirigidas por mujeres de 45 años en promedio.



39% cuenta con algún producto financiero formal, 4.3 pp mayor que en 2019.



63.4% tiene un local propio de operaciones.



El 50.9% de sus trabajadores son no remunerados y el 88.9% son familiares del empleador.



Reciben el menor salario promedio de S/ 67.7



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

Por su parte, las mypes de servicios muestran las menores variaciones en su característica como consecuencia de la crisis económica causada por la crisis de la COVID-19, con excepción de ciertas variables. Esto último puede ser consecuencia a la naturaleza del negocio, las cuales cuentan con menores requerimientos de mano de obra, hablando en términos cuantitativos. Sin embargo, es importante notar que solo el 38.7% de estas mypes o trabajadores independientes son mujeres; en promedio, los dueños de estos negocios tienen 42.2 años y un nivel educativo significativamente mayor que el resto de los micro y pequeños empresarios (equivalente a estudios técnicos

incompletos). Además, el 37% de estos cuentan con un producto financiero formal, reduciendo así la brecha entre los distintos rubros respecto a 2019.

De esta manera, las características del negocio para las mypes de servicios son significativamente menos desarrolladas que el resto. Además, tienen 6 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 (54.7%), así como a personal con una edad promedio menor (31.2 años).

MYPES PERUANAS DE SERVICIOS

38.7% de estas mypes independientes son mujeres, de 42 años en promedio.



37% cuentan con un producto financiero formal, reduciendo así la brecha entre los distintos rubros respecto a 2019.



Tienen 6 años de antigüedad en promedio.



En su mayor parte el empleo es unipersonal y resalta por contratar a personal con una edad promedio de 31.2 años.



LAS MYPES EN 2020

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. Cabe resaltar que, debido a la COVID-19, la distribución de las mypes a lo largo y ancho del país ha sufrido ciertos cambios respecto a 2019.

De acuerdo con cifras de la Enaho 2020, Lima es el departamento que concentra al mayor número de mypes en el país (32%), lo cual guarda relación con la mayor densidad poblacional en la capital. Por otro lado, el segundo nivel de concentración se encuentra principalmente en el norte del país, específicamente en los departamentos

de Piura, La Libertad, Lambayeque y Loreto. Finalmente, el resto de micro y pequeñas empresas se encuentran

esparcidas por el territorio peruano, siendo la sierra sur 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 2020

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

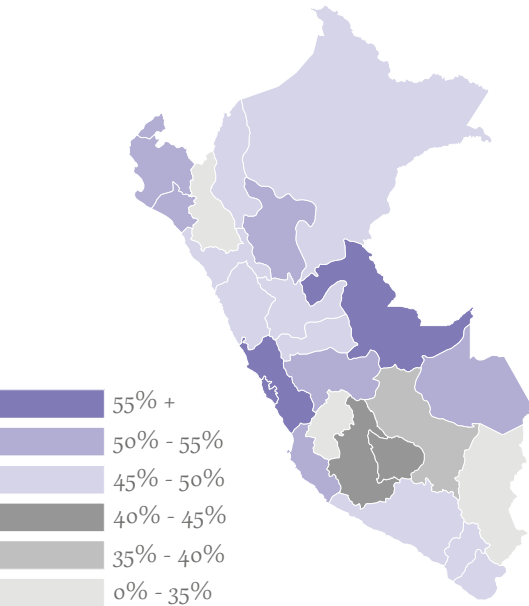
LAS MYPES A LO LARGO DEL PERÚ

La composición empresarial dentro de cada departamento por rubro de producción ha sido el que más variaciones ha presentado a causa de la crisis económica. Así, las mypes dedicadas a servicios se concentraron principalmente en la costa, sierra norte y

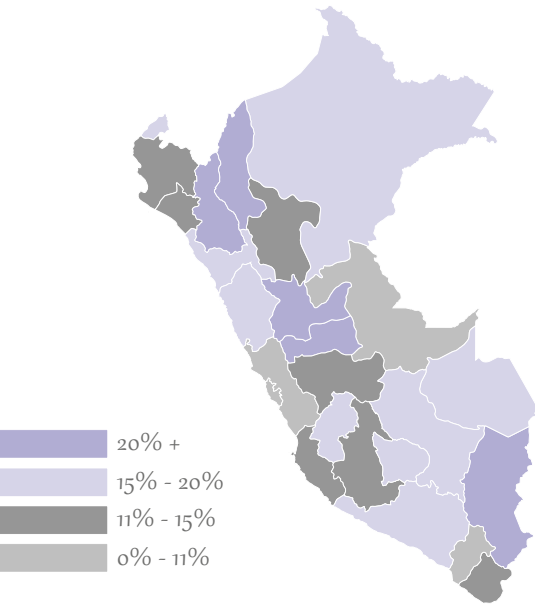
el oriente del país, donde Lima y Ucayali presentaron la mayor concentración dentro de este rubro. Por su lado, las mypes dedicadas al comercio se concentraron en mayor medida en los departamentos de Huancavelica y Ayacucho; mientras que las mypes

dedicadas a la producción de centraron principalmente en departamentos de la sierra del país. No obstante, en ambos casos se puede observar que las mypes de comercio y producción se encuentran más esparcidas por el país.

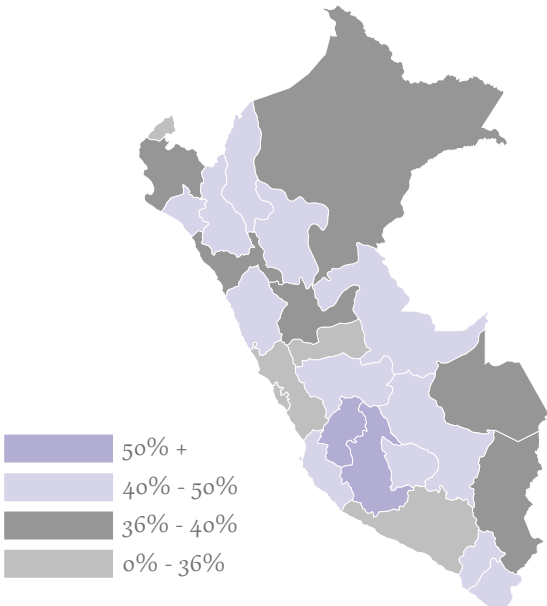
PORCENTAJE DE **MYPE-SERVICIOS**
POR DEPARTAMENTO



PORCENTAJE DE **MYPE-PRODUCCIÓN**
POR DEPARTAMENTO



PORCENTAJE DE **MYPE-COMERCIO**
POR DEPARTAMENTO



LAS MYPES EN 2020

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

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. 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.

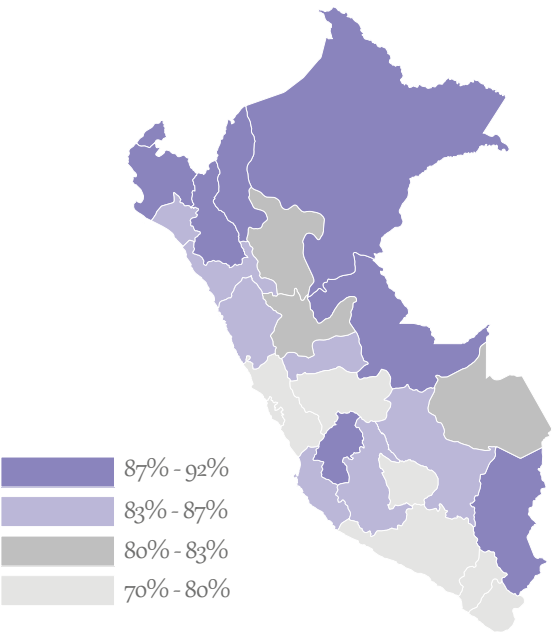
De acuerdo con cifras de la Enaho 2020, la mayor concentración de informalidad en las mypes se ubica en el norte y oriente del país, así como en los departamentos de Huancavelica y Puno, en donde entre

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 mayoría de la costa y sierra norte, además de los departamentos de Ica, Ayacucho y Cusco, con niveles entre el 80% y el 87%. Finalmente, en la zona sur del país y en los departamentos de Lima y Junín 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

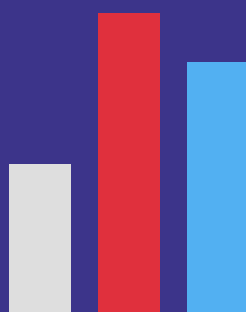




Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2020

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

EDICIÓN 2020



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, con el sector informal; no obstante, la crisis ocasionada por la COVID-19 ha ensombrecido el panorama, por lo que se vuelve más relevante analizar la relación entre la formalidad y el potencial de las mypes. Para entender mejor este vínculo, se indagó entre los distintos factores que son fundamentales dentro de las decisiones empresariales y su trasfondo.

- ¿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 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

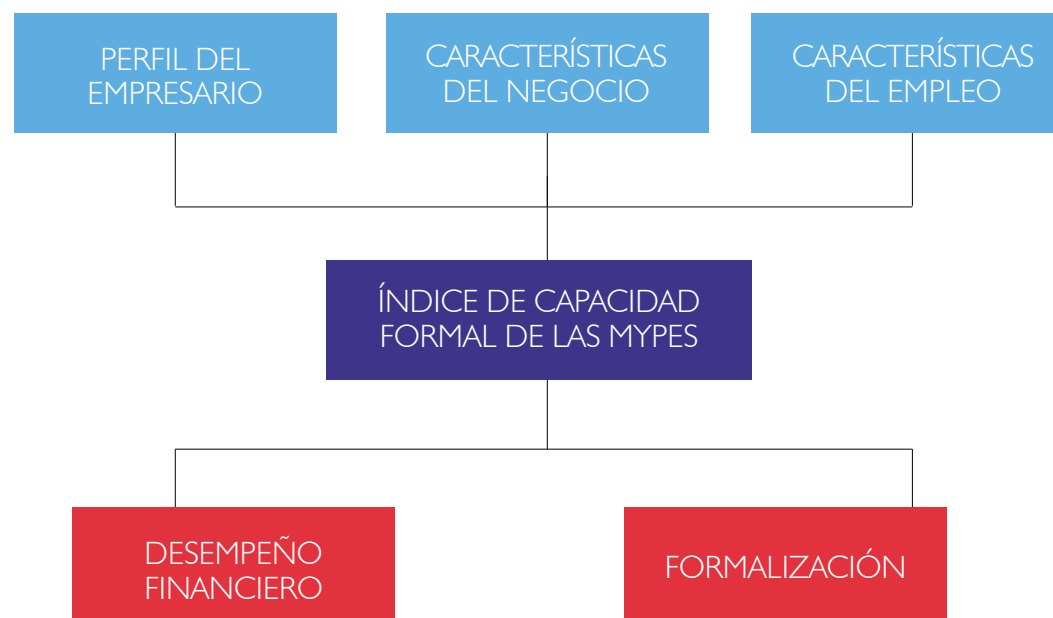
¿Por qué un índice?

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, se 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

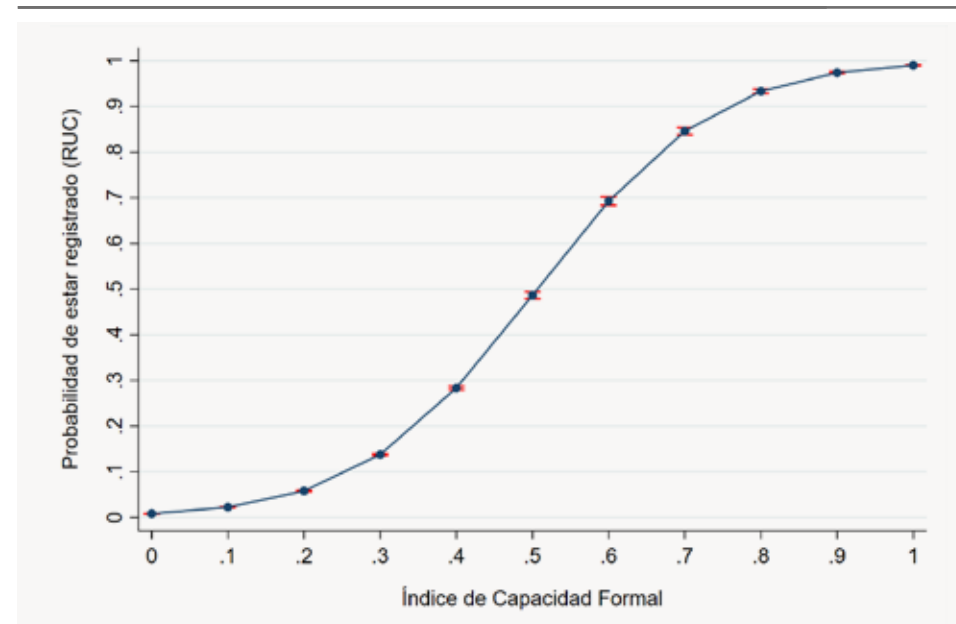
En primer lugar, la evidencia empírica demuestra que el Índice de Capacidad Formal tiene una relación positiva y significativa con la probabilidad de que la mype esté registrada en la Sunat (RUC). Es decir, frente a un mayor nivel del índice, la proporción de mypes formales aumenta al observarse una correlación del 43.4% en ambos indicadores. Dicha relación no siempre es la misma para todas las mypes, ya que el aumento en la probabilidad de estar registrados en la Sunat es menor para las que tienen niveles iniciales de ICF al igual que para aquellas con una alta capacidad formal; no obstante, estas últimas se encuentran dentro del sector formal en casi 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 sobre el cual se perciben más beneficios de la formalización.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SU PROBABILIDAD DE ESTAR REGISTRADAS EN LA SUNAT



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2020

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD
FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO
SOLUCIONES TECNOLÓGICAS
PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

ANEXOS

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

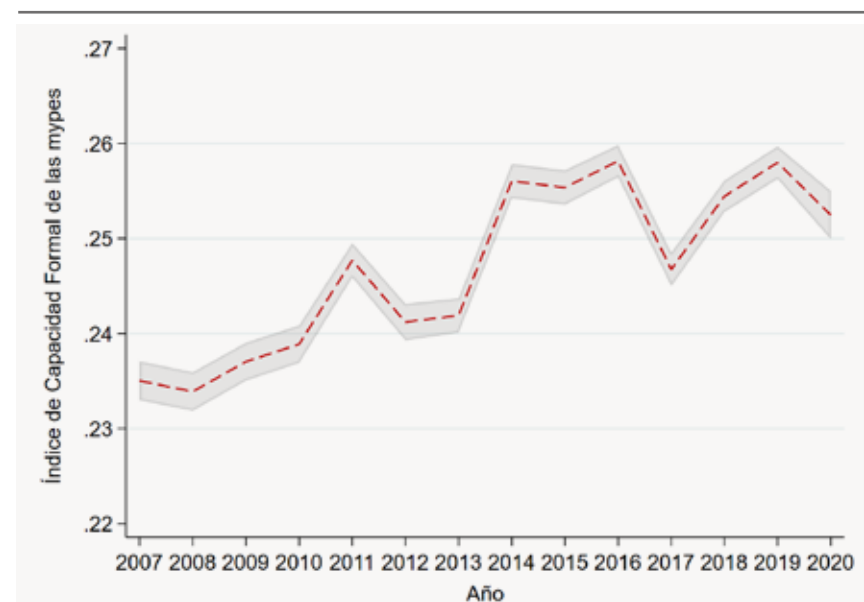
A lo largo del tiempo, las mypes peruanas han visto una evolución positiva, aunque volátil, en términos de su capacidad formal. Así, en años como 2012 y 2017 se evidenciaron abruptas caídas interanuales de un 2.6% y un 4.4% en el ICF, respectivamente; pero esto fue seguido por una recuperación en los niveles de capacidad formal durante los años siguientes. En un contexto de pandemia, durante 2020, se registró un índice promedio de 0.25, lo que significó una caída del 2.1% respecto de 2019. Estos resultados indicarían que la crisis causada por la COVID-19 ha impactado negativamente en la capacidad formal de las mypes a través del deterioro en las condiciones del ambiente de negocio a nivel nacional.

De acuerdo con estas cifras, las mypes en el Perú han recorrido un camino difícil y se han enfrentado a obstáculos que limitan su capacidad formal. Durante 2020, se experimentó un shock negativo de oferta y demanda; no obstante, las mypes no han

sido incentivadas a implementar nuevas técnicas de manejo empresarial, lo que termina reduciendo la potencial mejora en su productividad. Por otro lado, 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 de su competitividad.

EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL PROMEDIO EN EL PERÚ



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

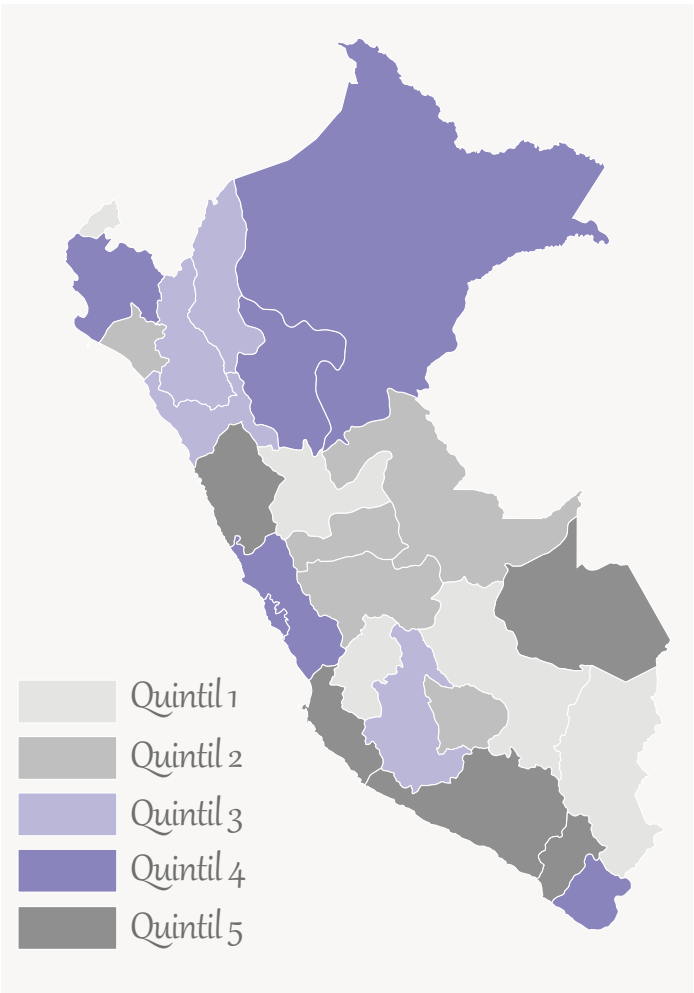
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

Según departamentos

Según cifras de la Enaho 2020, los departamentos dentro del grupo con mayor Índice de Capacidad formal promedio en el país (quintil 5) se ubican en la costa centro y sur del país, y en el departamento de Madre de Dios. Es decir, en este último departamento, además de Áncash, Ica, Arequipa y Moquegua, existe una mayor proporción de mypes con alto nivel de capacidad formal, lo 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, Huánuco y Tumbes se encuentran las mypes categorizadas dentro del quintil inferior 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

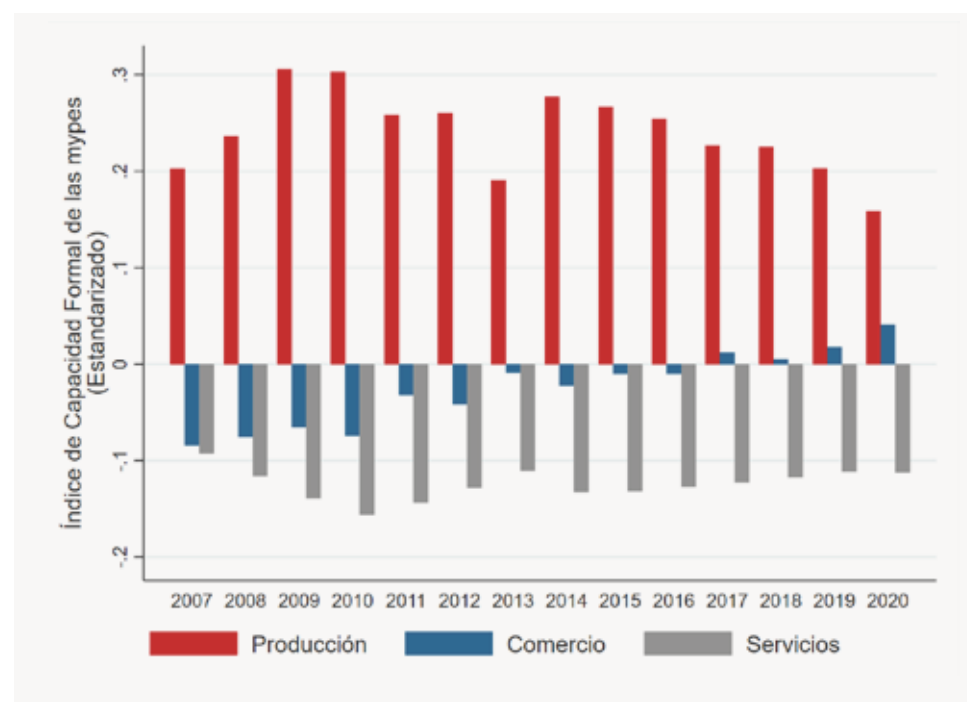
Según tipo de actividad empresarial

En términos del tipo de actividad empresarial, las mypes dedicadas a la producción de bienes siguen mostrando un mayor nivel de capacidad formal con respecto al resto de rubros, seguido por las mypes de sectores relacionados al comercio y los servicios. Dicha estructura se ha mantenido desde 2007; sin embargo, es relevante notar el desempeño diferenciado que se ha dado a través de los años entre los tres. Según las cifras estandarizadas, hasta 2016, las mypes dedicadas al comercio mostraron un nivel del índice por debajo del promedio nacional, situación que se revirtió al año siguiente. Por su lado, históricamente, las empresas del rubro producción se han encontrado por encima de la media nacional; lo contrario sucede con las de servicios, las cuales han estado por debajo de dicho umbral a lo largo de los años.

A pesar de esa evolución, en 2020, las empresas de los tres rubros mencionados

han reducido su ICF, así las mypes de producción (-3.8%), servicios (-2.4%) y comercio (-1%) han visto reducidos sus incentivos para formalizarse.

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

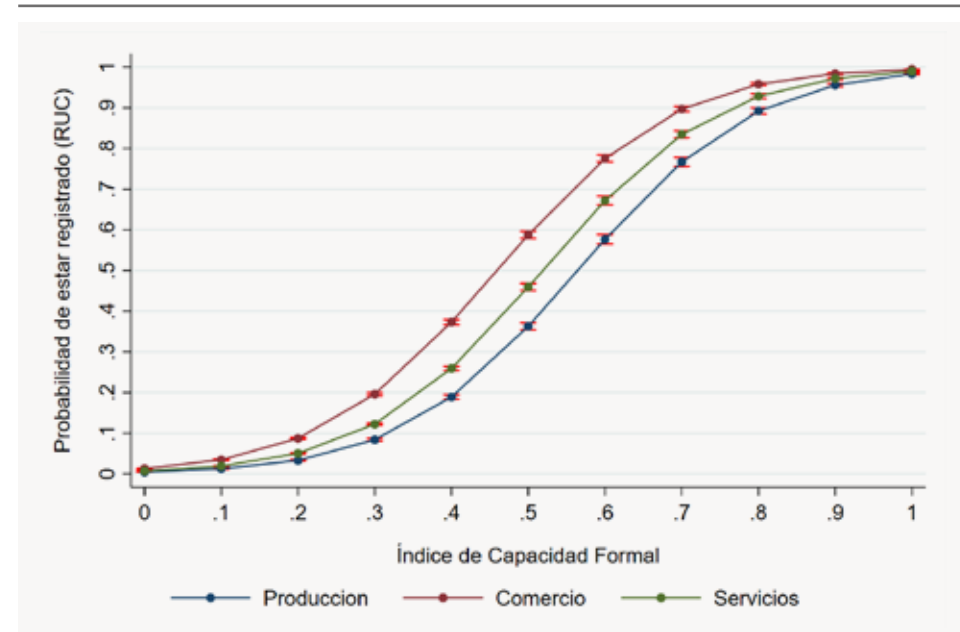
Si bien la capacidad formal es un indicador compuesto por buenas prácticas empresariales y características vinculadas a mejores condiciones laborales, su relación con la formalización está también condicionada por el tipo de actividad económica desarrollada por la mype. Así, la relación fuerte y directa 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.

En términos relativos, las mypes con un menor nivel de ICF que pertenecen al rubro comercio son aquellas que aumentan en mayor medida su probabilidad de formalización ante cambios en su capacidad formal. En otras palabras, las empresas pertenecientes a este grupo ven más beneficioso el invertir para trasladarse al sector formal, en comparación con las empresas de servicios y producción. No obstante, dada la coyuntura actual, las empresas de comercio con menor ICF, comparadas con las de servicios y producción

con el mismo nivel de capacidad formal, son también aquellas que disminuyen en mayor proporción su probabilidad de ingresar a la formalidad ante una caída del índice. Lo contrario sucede con las empresas con mejores puntuaciones en el ICF. Esto nos lleva a la conclusión de que el umbral

sobre el cual el efecto de un aumento en el índice genera una alta transición al sector es menor para las empresas de comercio, por lo que las mypes dedicadas a la prestación de servicios y la producción deben alcanzar un mayor nivel de capacidad formal para trasladarse a la formalidad.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SU PROBABILIDAD DE ESTAR REGISTRADAS 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

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

Una vez establecida la relación directa 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.

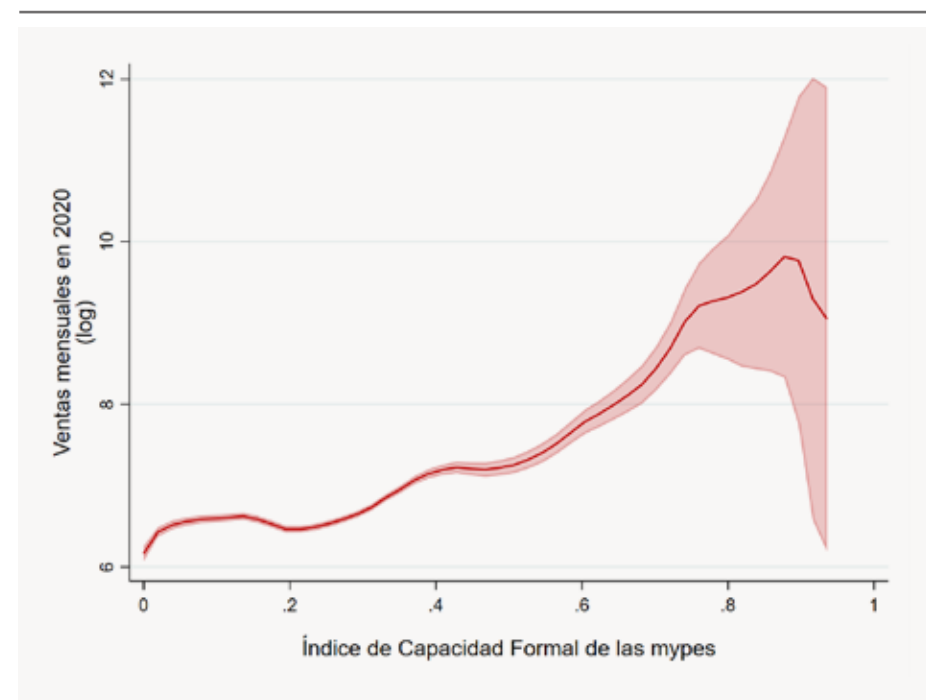
Utilizando información relacionada con las ventas, los gastos y las ganancias anuales, evaluamos cuál es el grado de correlación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial de las mypes. Si bien esta relación no implica causalidad, sí genera interesantes hipótesis con relación a cómo operan estas empresas.

Así, según cifras de la Enaho 2020, un aumento en el nivel de ventas de una mype se encuentra asociado a una mayor capacidad formal de la misma, al igual que en 2019. Esto se puede explicar a través de la mejora en las características del negocio, la cual se logra mediante la inversión en

pilares como el capital humano y físico. No obstante, dicha relación se ha debilitado a raíz de la crisis causada por la COVID-19, principalmente en las empresas con mayor ICF. De esta forma, el espectro en el nivel

de ventas es mucho más amplio para las empresas con mejor capacidad formal, a tal nivel que se alcanza un punto de inflexión en el que la relación se vuelve negativa. Esto nos diría que las empresas que más

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS ANUALES EN 2020



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 ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

han visto afectadas sus ventas por la crisis económica han sido las que contaban con mejores características empresariales.

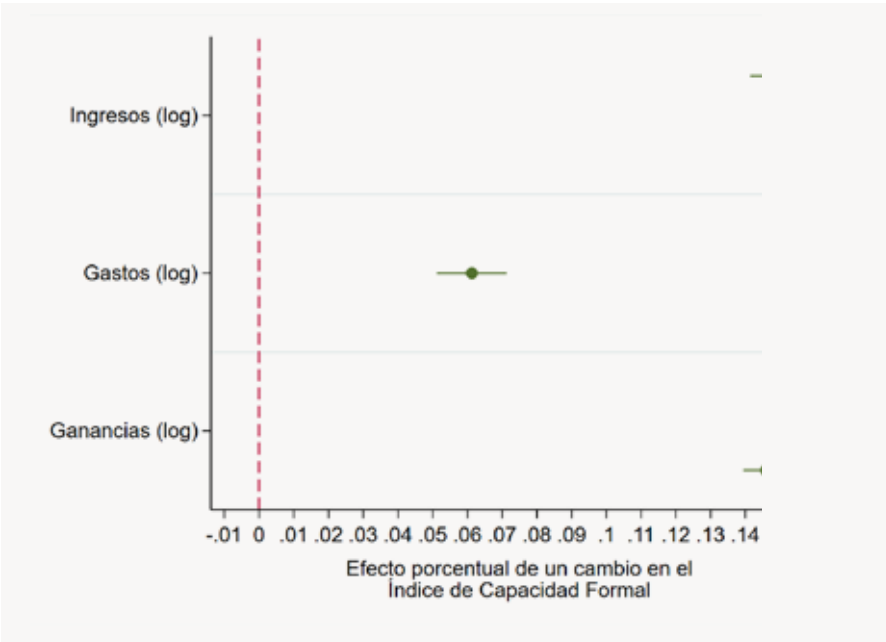
Por otra parte, un aumento en el gasto y las ganancias también aumenta la capacidad formal de una mype; sin embargo, el impacto en un aumento en los niveles de gasto es menor al efecto de un aumento en las ganancias. Una posible explicación de lo anterior es que el gasto no es destinado completamente a la inversión, mientras que un aumento en las ganancias sí se asocia directamente con un crecimiento del negocio.

Al realizar el mismo análisis, pero teniendo en cuenta 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, a partir de cierto nivel de capacidad formal, 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.

Si bien, las mypes dedicadas a la producción estarían más incentivadas a invertir en mejoras en su capacidad formal, ya que se relacionan con mayores incrementos en sus ventas, la crisis experimentada en 2020 ha limitado la capacidad formal de dicho rubro, lo que restringe el crecimiento en su nivel de ventas. Una de las razones que explicarían

lo anterior sería las mayores restricciones que han tenido que afrontar las empresas dedicadas a la producción de bienes durante el estado de emergencia, debido a que necesitan de mayores requerimientos logísticos para operar, lo que ha limitado su nivel de adaptabilidad en comparación con las dedicadas a servicios y comercio.

EFFECTO PROMEDIO DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES
E INDICADORES DE DESEMPEÑO EMPRESARIAL EN 2020



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

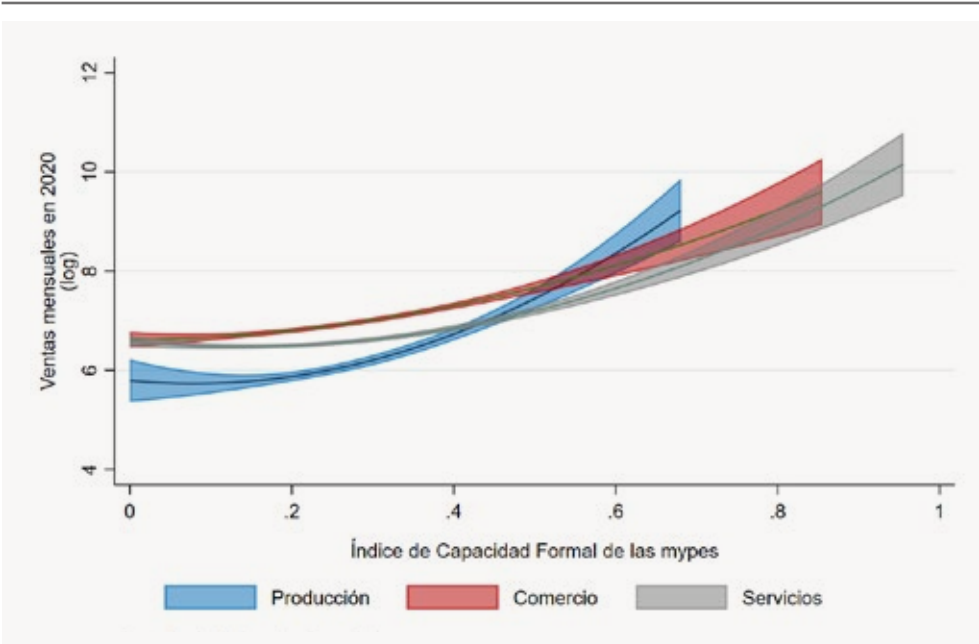
El rol del Gobierno en la promoción de la capacidad formal de las mypes

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

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 2020. Aquellas 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 las más consolidadas y con ventas en el quintil mayor a nivel nacional, este incremento se relaciona con hasta un 25% en sus ventas.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS ANUALES EN 2020, 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

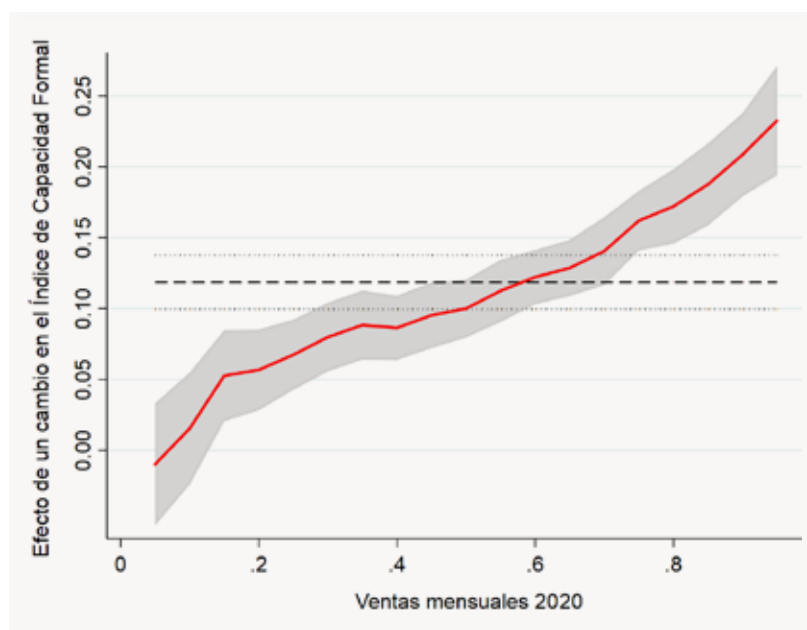
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

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 2020. Aquellas 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 las 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 2020, 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

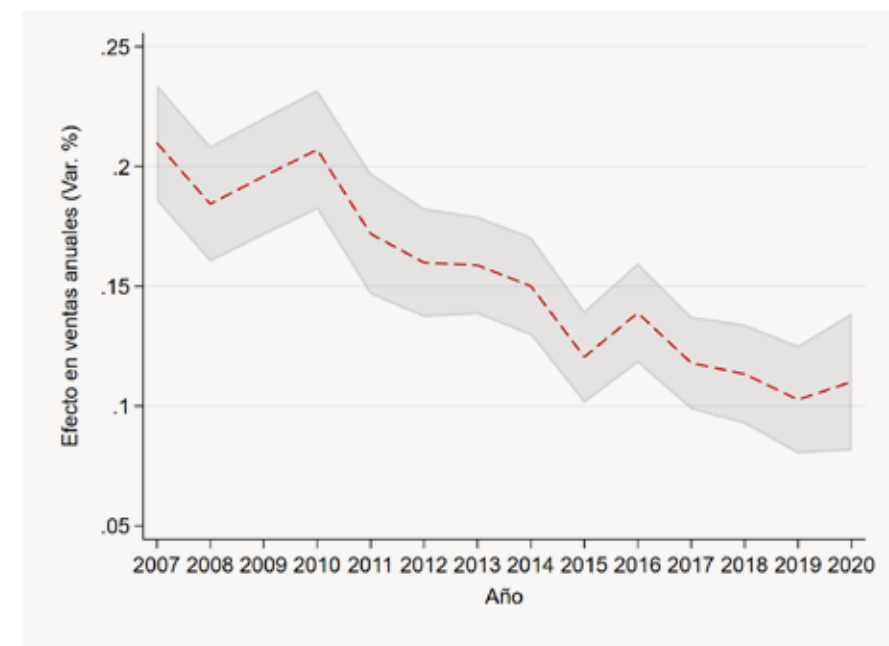
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL 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 con 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 2020, a nivel general, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y la condición de formalización en las mypes fue de 0.434. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Huánuco (0.560), Junín (0.515), Tacna (0.504), Arequipa (0.502) y Ayacucho (0.495). De manera general, se observa mayor correlación entre ambas variables principalmente en departamentos de la sierra del país. Por su parte, entre las mypes que evidenciaron menor correlación entre la capacidad formal y la formalización se encontraron en

las de Huancavelica (0.210), Ica (0.307), la provincia constitucional del Callao (0.335), Amazonas (0.343) y Ucayali (0.359).

Podemos suponer que una mayor capacidad formal está relacionada con mayores niveles de formalización. Esta afirmación se comprueba en los departamentos de Tacna, Arequipa y Loreto, 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 Huancavelica, Amazonas y Ucayali obtuvieron bajos niveles promedio de capacidad formal, además de una baja correlación con la formalización. Sin embargo, existen casos particulares, como los de Madre de Dios, la provincia constitucional del Callao e Ica, que alcanzaron un mayor Índice de Capacidad Formal, pero también registraron una baja correlación. O, en el caso contrario, Ayacucho, Junín y Huánuco, que obtuvieron un bajo ICF, pero una 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

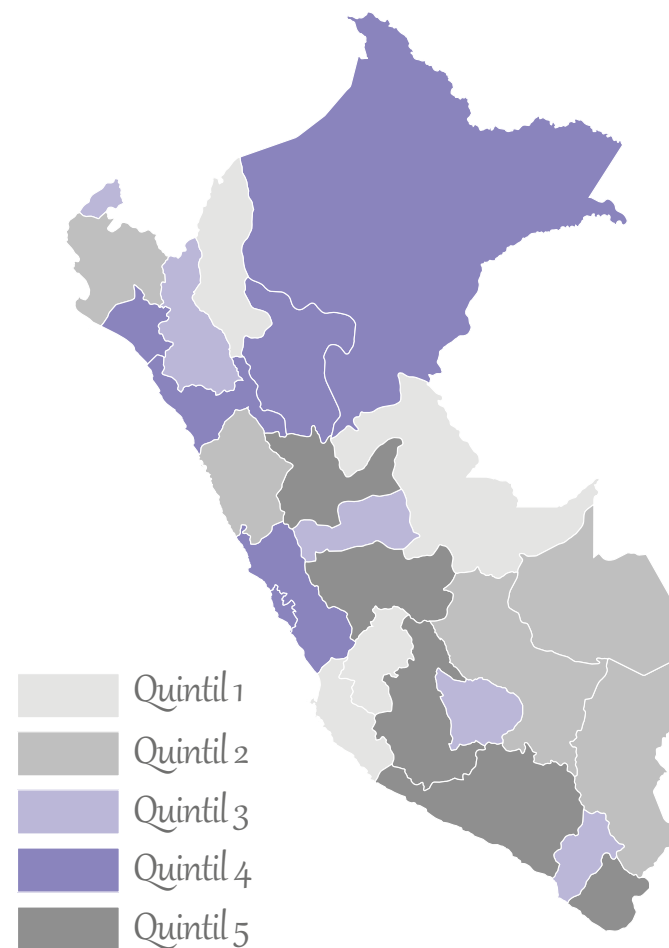
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

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 en el aprovechamiento de la formalización para 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 estos Gobiernos 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.

CORRELACIÓN DEPARTAMENTAL PROMEDIO ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL Y LA FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL EN 2020



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

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

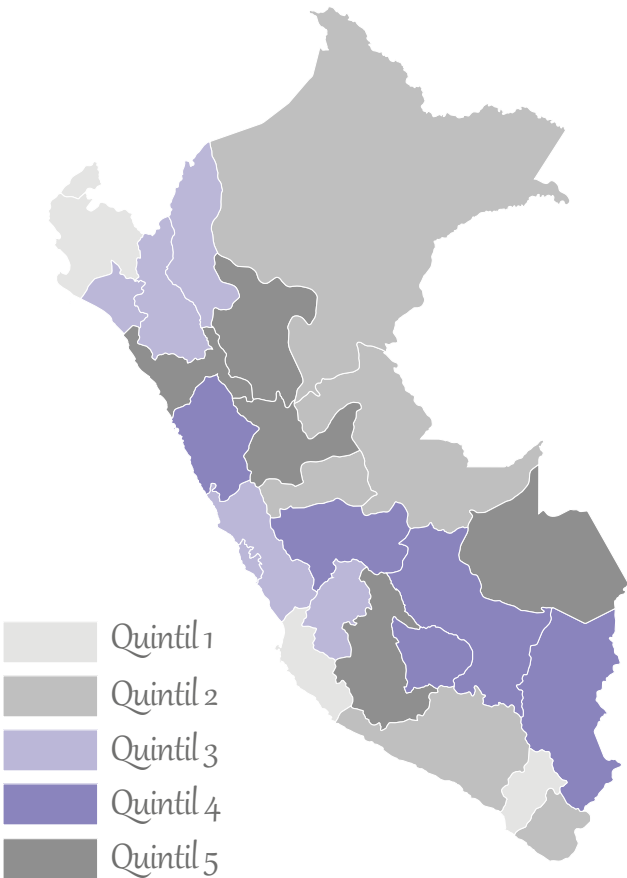
Para el análisis de correlaciones en esta sección, se utilizaron tres variables características del desempeño financiero de las mypes: el total de ventas mensuales, el total de gastos en los que incurren las empresas y las ganancias totales que perciben.

En 2020, la correlación entre el índice de capacidad formal y las ventas mensuales fue de 0.206. Los departamentos con mayor correlación fueron Ayacucho (0.358), San Martín (0.349), Huánuco (0.345), Madre de Dios (0.291) y La Libertad (0.271). Por otro lado, los departamentos que registraron menor correlación fueron la provincia constitucional del Callao (0.056), Ica (0.082), Piura (0.112), Tumbes (0.138) y Moquegua (0.142). Cabe destacar que una mayor correlación reflejaría que las empresas con buenas características formales tienden a realizar mayores ventas.

En comparación con los resultados del ICF promedio por departamento, se observa que San Martín, Madre de Dios y La Libertad 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, Pasco y Ucayali son 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 indicaría que, a mayor capacidad formal, mayores los gastos para las mypes.

CORRELACIÓN DEPARTAMENTAL PROMEDIO ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS MENSUALES EN 2020



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

En 2020, a nivel general, la correlación entre el ICF y el promedio de gastos totales fue de 0.123. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron San Martín (0.311), Huancavelica (0.244) y Huánuco (0.243). Por su parte, los que presentaron menor correlación fueron la provincia constitucional del Callao (-0.035), Moquegua (-0.021) e Ica (-0.005).

Finalmente, una alta correlación entre el ICF y las ganancias de las mypes mostraría que, si 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 traduciría 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 2020, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y las

ganancias fue de 0.201. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Ayacucho (0.356), Huánuco (0.356), San Martín (0.319), Cusco (0.310) y Junín (0.283). Sin embargo, entre estos resultados resaltan Ayacucho, Huánuco, Cusco y Junín, los cuales, aun cuando registran un promedio por debajo del ICF nacional, mantienen una alta correlación con las ganancias. Esto último puede deberse a factores externos que inciden 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 central, 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 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 durante 2020.

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

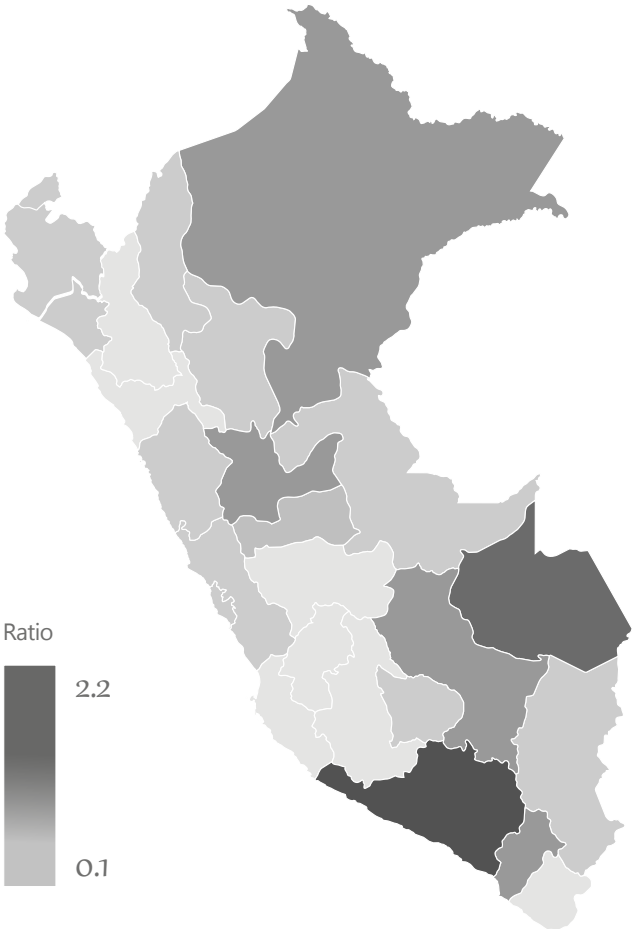
El rol del Gobierno en la
promoción de la capacidad
formal de las mypes

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 edición del Informe Mype, se busca cuantificar el primer componente de su rol mediante un ratio que monitorea el número de licencias de funcionamiento por cada 1,000 mypes durante 2020. Así, el indicador se calcula tras dividir el número de licencias otorgadas en 2020 por las municipalidades en cada departamento entre el número de mypes totales del mismo año, y se multiplica dicho resultado por un factor de 1,000. De esta forma, 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, así como un mayor dinamismo empresarial producto de un contexto habilitador 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

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

Licencias de funcionamiento

En promedio, el ratio obtenido para 2020 en el Perú fue de 24.5. Entre los departamentos con mayor ratio se encuentran Arequipa (63), Apurímac (39.1), Lima (35.9), Moquegua (31.7), Junín (31.3) y Amazonas (30.6). Por su parte, los departamentos que registraron menor ratio anual de emisión de licencias por mype son Loreto (13.2), Puno (13.2), Ucayali (12.7), Tumbes (11.9), Piura (10.8) y Lambayeque (10.5).

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, en Ucayali, la provincia constitucional Callao e Ica, cuyas municipalidades otorgan menos licencias de funcionamiento, es donde también 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.

Respecto a lo encontrado en la correlación entre el índice de capacidad formal y el desempeño financiero, Ayacucho, San Martín y Junín conforman los departamentos cuyos ratios de licencias de funcionamiento por mype se encuentran por encima

de la media nacional y, a su vez, cuyas empresas 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

Actividades de promoción

Existen distintas maneras a través de las cuales las municipalidades promueven la actividad empresarial con incidencia en las mypes. 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 2020, 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 2020, el 70% 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 la provincia constitucional del Callao (100%), Ucayali (100%), Cusco (96.4%), Apurímac (89.3%) y Piura (89.2%), mientras que Tacna (57.1%), Ica (53.5%), Lambayeque (52.6%), Áncash (50.6%) y Amazonas (34.5%) son los departamentos con menor realización de actividades de promoción dirigidas a las mypes.

Si bien, en 2020, se evidenció un aumento en la realización de actividades

promocionales por parte de las municipalidades del país, de tal forma que los departamentos que se posicionaron dentro del rango 100%-75% aumentaron en 6 respecto del año previo, la relación entre este indicador y las correlaciones entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización de las mypes se ha reducido, principalmente por causa de la pandemia. Existe un grupo de departamentos que han visto aumentada tanto la proporción de municipalidades que realizaron al menos un tipo de acción para incentivar el comercio de las mypes como la correlaciones entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización; sin embargo, la mayoría no muestra una relación directa entre el cambio de ambas variables respecto de 2019. Esto quiere decir que la crisis causada por la COVID-19 ha impactado negativamente en este mecanismo de promoción empresarial.

De igual forma, al analizar la relación entre este indicador del rol gubernamental

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

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. A pesar de esto, los incentivos para invertir en la mejora de las capacidades formales en los negocios y, finalmente, para la formalización, no dejan de depender, en cierto grado, de la actividad de promoción de los Gobiernos locales. Principalmente, 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 2020



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 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 2020: 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

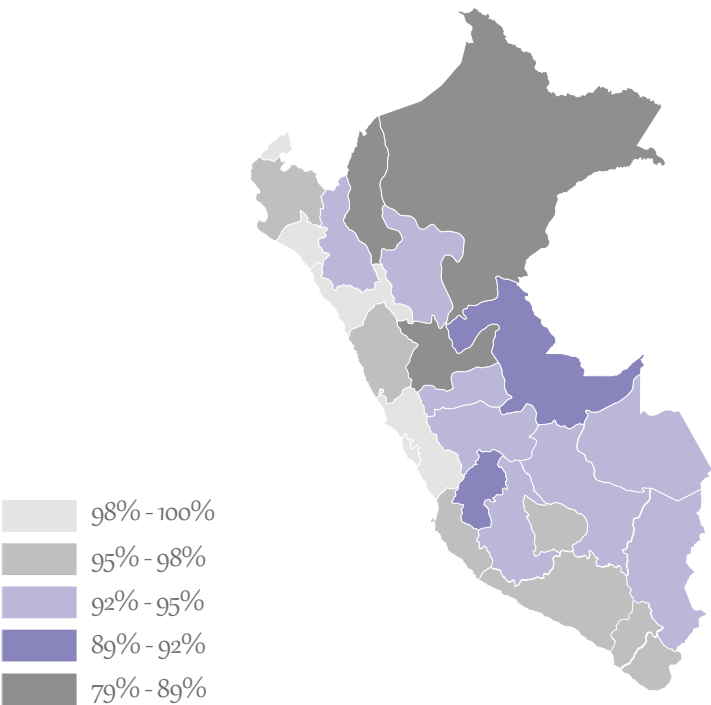
2. Acceso a los servicios básicos

Agua

En 2020, el 89.5% de hogares a nivel nacional contó con acceso a agua por medio de una red pública. Los departamentos con menor acceso a este servicio fueron Loreto (61.6%), Puno (67.9%), Ucayali (76.5%), Huánuco (79.8%) y Tumbes (80.7%). Por su parte, los departamentos con mayor número de hogares que cuentan agua por red pública fueron la provincia constitucional del Callao (97.7%), Apurímac (96.2%), Moquegua (95.9%), Tacna (94.9%) y Ayacucho (94.5%).

En 2020, el 89.5% de hogares a nivel nacional se abasteció de agua por medio de una red pública.

PROPORCIÓN DEPARTAMENTAL DE HOGARES CON ACCESO A UNA RED PÚBLICA DE AGUA POTABLE EN 2020



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

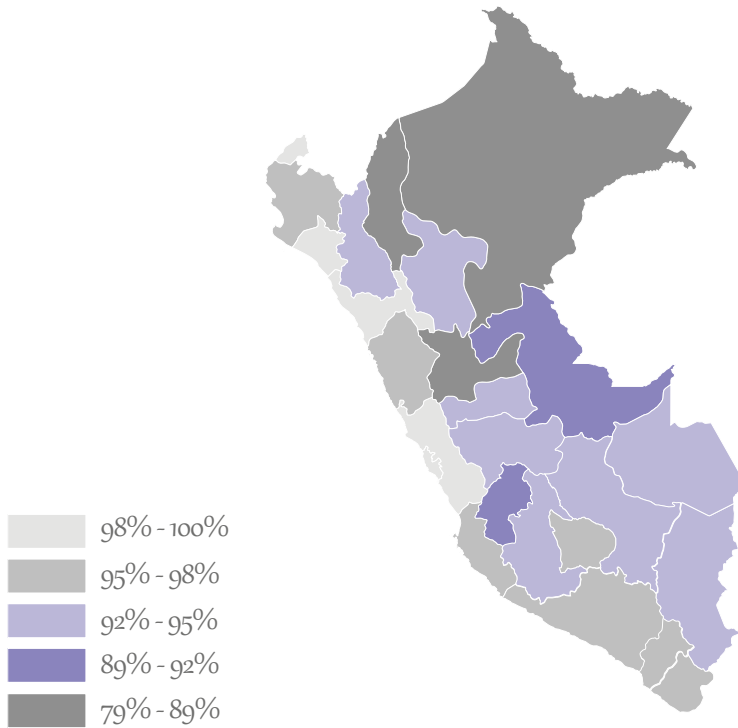
2. Acceso a los servicios básicos

Electricidad

En 2020, el 96.2% de hogares contaba con este servicio a nivel nacional, lo que significa que un poco más de 350,000 hogares aún no lo posee. Entre los departamentos con menor proporción de hogares con electricidad se encuentran Loreto (84.7%), Amazonas (86.8%), Huánuco (88.7%), Ucayali (90.6%) y Huancavelica (90.7%). Asimismo, los que tienen mayor acceso son la provincia constitucional del Callao (99.8%), Lima (99.5%), Tumbes (99%), Lambayeque (98.6%) y La Libertad (98.5%). En general, 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 DEPARTAMENTAL DE HOGARES CON ACCESO
A ALUMBRADO ELÉCTRICO EN 2020



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

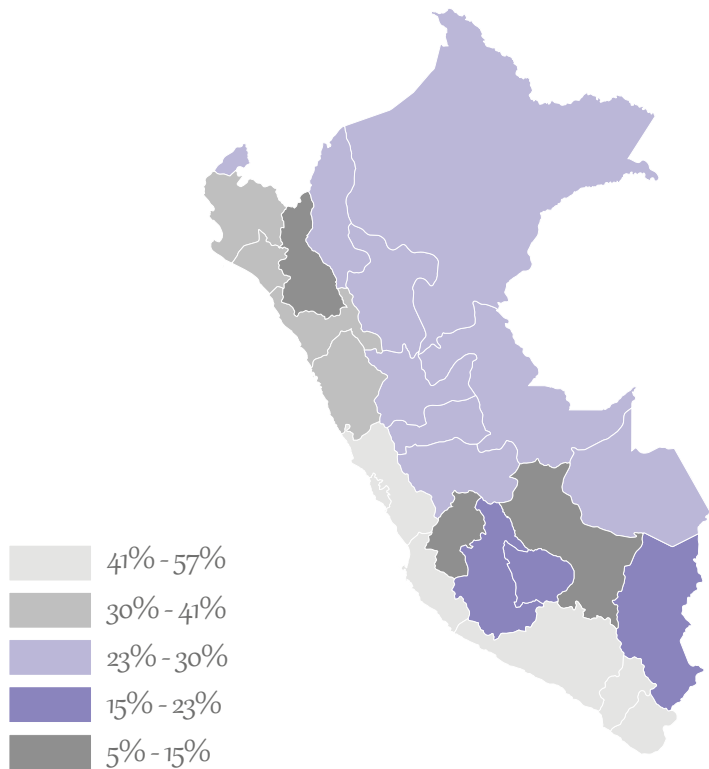
2. Acceso a los servicios básicos

Internet

De los resultados se observa que solo el 38.7% de hogares cuenta con conexión a internet en el país. Sin embargo, si bien la proporción de internet en hogares ha aumentado para casi todos los departamentos respecto de 2019, aún existe una alta heterogeneidad al analizar esta variable por departamentos, tanto así que solo en cinco de ellos más del 50% de hogares cuenta con el servicio. Los departamentos con menor proporción de hogares fueron Huancavelica (10.5%), Cusco (11.9%), Cajamarca (15.3%), Ayacucho (16.8%) y Puno (18.6%). Por su parte, Tacna (56.8%), Lima (56.7%), Arequipa (55.3%), la provincia constitucional del Callao (51%) y Moquegua (50.4%) poseen una mayor proporción de hogares con acceso a internet.

En contraste, se evidencia que en departamentos como Ucayali, Puno y Huancavelica existe una menor provisión de internet y también una menor correlación entre la capacidad formal y la formalización. De manera contraria, se podría afirmar que un mayor abastecimiento de dicho servicio incentiva la formalización en departamentos como Tacna, Lima y Arequipa.

PROPORCIÓN DEPARTAMENTAL DE HOGARES CON
UNA CONEXIÓN A INTERNET EN 2020



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

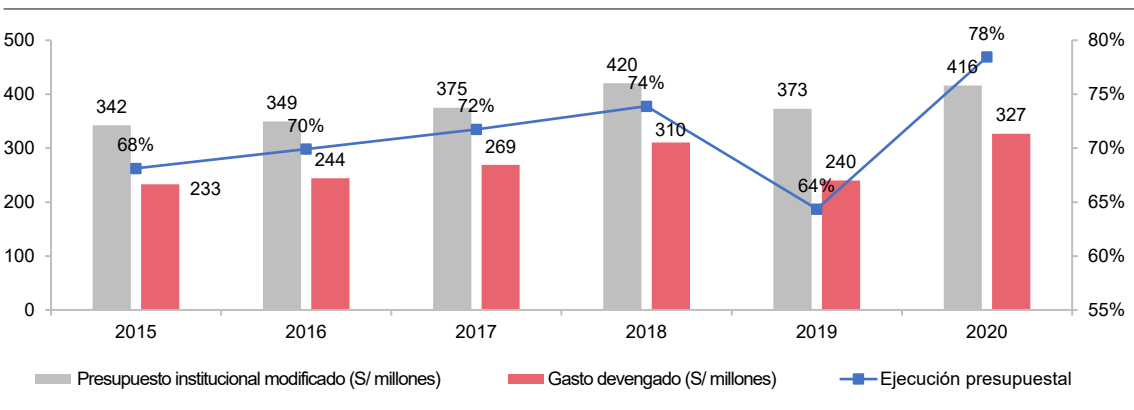
En una municipalidad que no invierte en infraestructura comercial o en incentivar a sus emprendedores, no se esperaría ver mejoras en los indicadores de formalización o desempeño financiero de las mypes que operan en su jurisdicción. Por ejemplo, si en una localidad existe un alto nivel de comercio ambulatorio 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 promover la formalización de las mypes.

Para evaluar el gasto de los Gobiernos locales destinados a 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/ 416.2 millones en 2020, el cual

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

representó un aumento del 11.6% respecto de 2019. No obstante, dicho monto fue un 1% menor al destinado con el mismo objetivo en 2018.

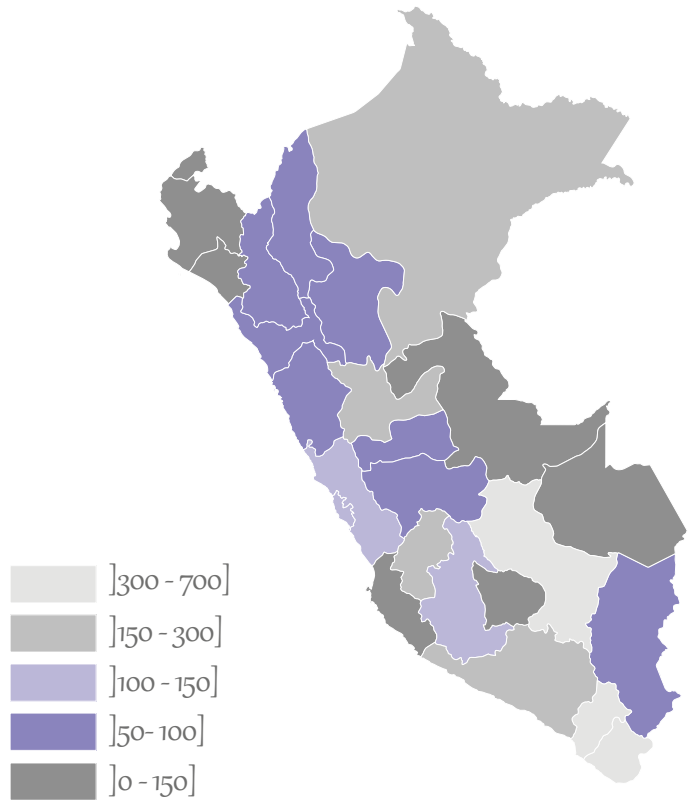
Pero si bien el presupuesto destinado refleja cierto interés del Gobierno por mejorar el sector, una manera más cercana de analizar el gasto es a través de su ejecución. Por ello, se creó un indicador de inversión que evalúa el monto del presupuesto ejecutado por el Gobierno local en las partidas mencionadas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

En 2020, el presupuesto ejecutado por los Gobiernos locales destinado al sector comercio por cada mype ascendió a S/105.1 a nivel nacional, un 165.5% más respecto de 2019. No obstante, aún se observa una gran diferencia entre los montos ejecutados por cada departamento. Así, los que realizaron menores inversiones en comercio por mype fueron Lambayeque (S/ 17.9), Ica (S/ 27.6), Piura (S/ 32.6), Madre de Dios (S/ 37.1) y Apurímac (S/ 39.3). Estos resultados

están muy distantes de lo ejecutado por Moquegua (S/ 712.7), Tacna (S/ 362), Cusco (S/ 341.3), Loreto (S/ 197.5) y Arequipa (S/ 182). De manera general,

se observa que los departamentos del sur del país tienden a ejecutar mayores recursos de comercio por cada mype, junto con Loreto.

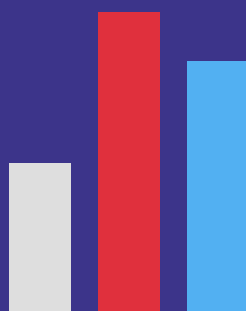
MONTO EJECUTADO POR EL GOBIERNO LOCAL EN SECTOR COMERCIO POR CADA MYPE SEGÚN DEPARTAMENTO (S/)



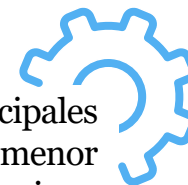


Las micro y pequeñas empresas en el Perú
Resultados en 2020

ESTUDIO DE CASO. LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LAS MYPES



COMEXPERU



Según el Banco Mundial, una de las principales barreras al crecimiento de las empresas de menor tamaño la reducida inclusión financiera.

ESTUDIO DE CASO. LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LAS MYPES

Las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol importante dentro de la economía, tanto en de nuestro país como en el mundo. En el Perú, en 2020, las mypes constituyeron el 95% de la estructura empresarial y emplearon a un 26.6% de la PEA, según la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho). En ese mismo año, por las medidas restrictivas para el libre desenvolvimiento de los negocios, como respuesta ante la COVID-19, el número de mypes se redujo un 48.8% con respecto a 2019.

Bajo dicha circunstancia, resulta importante revisar aquellas limitaciones que afrontan las mypes alrededor del mundo y cómo la política pública puede apoyar al sector durante la crisis económica en nuestro país. En esta oportunidad, se hará énfasis en las restricciones asociadas

con el ámbito financiero, pues el [Banco Mundial](#) asegura que esta es una de las principales barreras al crecimiento de las empresas de menor tamaño en los mercados emergentes y las economías en desarrollo. De acuerdo con la misma institución, las micro, pequeñas y medianas empresas de América Latina y el Caribe presentan una brecha financiera equivalente al 87%, lo que corresponde al 23% de la brecha financiera a nivel mundial.

La [Corporación Financiera Internacional](#) explica que los beneficios atribuidos al cierre de la brecha financiera de las mypes ayudaría a aumentar el crecimiento económico, el empleo, la efectividad de la política fiscal y la estabilidad financiera. Tal mejora en la economía agregada puede

deberse a que una mayor inclusión financiera está asociada con una mayor productividad por parte de las empresas, pues estas ya no tienen que recurrir al sector financiero informal para cubrir su necesidad de financiamiento. A 2020, el 39% de los emprendedores mype en el Perú contaban con al menos un producto financiero formal y tan solo un 8%, con un producto de crédito. Si se toma en cuenta que un incremento de la capacidad formal —la cual también toma en cuenta el acceso a servicios financieros por los empresarios— se relaciona con un mayor salto en la proporción de mypes formales, queda aún más claro el vehículo mediante el cual se transfiere una mejora en las condiciones financieras a la economía.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2020

CAPACIDAD
FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO
SOLUCIONES TECNOLÓGICAS
PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

ANEXOS

Determinantes de la brecha financiera para las mypes

De acuerdo con un [informe](#) de Naciones Unidas, elaborado para analizar el caso de Asia y el Pacífico, algunas de las principales barreras que limitan el acceso al crédito formal se relacionan con la documentación que se debe presentar, la falta de capacidad de los empresarios para presentar propuestas de financiamiento sólidas y los requerimientos de colaterales.

Las dos primeras razones se encuentran fuertemente asociadas con la educación financiera de los empresarios dueños de mypes, por lo que a menudo necesitan asistencia para acceder a algún producto financiero; no obstante, las entidades financieras también deberían estar en sintonía con las necesidades de las empresas de menor tamaño, pero esto no sucede. Por tanto, se detecta que los problemas no solo provienen del lado de los demandantes de

productos financieros, sino también de la oferta que no se adapta a su mercado.

Por otro lado, el [Fondo Monetario Internacional](#) remarcó la importancia del desarrollo de canales alternativos en el Norte de África y el Medio Oriente para aumentar la integración financiera de las empresas de menor tamaño y, de esta forma, reducir las restricciones crediticias que afrontan los dueños de micro y pequeñas empresas. En esta línea, el desarrollo de alternativas financieras como los mercados de capitales y las fintech pueden jugar un rol importante en distintas etapas de desarrollo de estas empresas. Así, se busca desarrollar un sistema financiero más competitivo, que se adapte a las características del mercado.

El caso de América Latina y el Caribe es descrito por el [Banco Interamericano de Desarrollo](#). Según dicha institución, las

principales barreras que impidieron el acceso al financiamiento en la región fueron las altas tasas de informalidad y las bajas calificaciones crediticias de los dueños de las empresas de menor tamaño. Por lo general, las mypes en la región carecen de estados financieros o planes de negocio, lo cual es percibido por las entidades financieras como una falta de transparencia. Esto genera un aumento en los costos de financiamiento para las mypes, porque se percibe un mayor riesgo, lo cual limita sus operaciones y aumenta la brecha financiera.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2020

CAPACIDAD
FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO
SOLUCIONES TECNOLÓGICAS
PARA LA COMPETITIVIDAD MYPE

ANEXOS

Situación del crédito mype en el Perú

En los últimos años, se ha observado un aumento en las mypes que forman parte del sistema financiero; esto se vio reflejado en el aumento en la proporción del saldo de deuda perteneciente a las mypes, el cual creció del 12.6% en 2015 al 14.4% en 2020, según la [Superintendencia de Banca y Seguros](#). Con la llegada de la COVID-19, se esperaba que los avances obtenidos en los últimos años quedaran atrás; sin embargo, esto no fue así. Gracias a la velocidad con la que actuó el Gobierno para mantener la liquidez dentro del mercado y con ello evitar una ruptura de la cadena de pagos, a través de programas como el Fondo de Apoyo Empresarial, se logró que la inclusión financiera de las mypes no retrocediera.

No obstante, todavía falta superar barreras que determinan la brecha

financiera de nuestro país. Por ejemplo, según cifras de la Enaho, las micro y pequeñas empresas informales alcanzaron el 85% en 2020. Además, un 75.3% de las mypes en el Perú no lleva ningún registro de cuentas y un 21.2% solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos. Por el lado de la educación financiera, en el mismo año, el 67.8% de las municipalidades del país no ofreció alguna acción para promover la educación financiera de las mypes, de acuerdo con el Registro Nacional de Municipalidades (Renamu).

Si bien se ha observado avances en los indicadores de inclusión financiera en nuestro país, aún quedan muchos aspectos por mejorar, lo cual se tiene que realizar por medio de las políticas públicas. Ante la casuística expuesta en líneas previas, se observa que la poca educación financiera, la reducida

oferta crediticia y la informalidad terminan derivando en altos costos de fondeo y una amplia brecha financiera alrededor del mundo. Por esta razón, es necesario trabajar en reducir dichos obstáculos y así mejorar la competitividad de las mypes.

