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.





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

1. RESUMEN EJECUTIVO

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2023, las mypes representaron el 99.5% de las empresas peruanas y emplearon al 48.3% de la PEA. Respecto de esto último, se evidenció un incremento de 2.5 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en una mype, en comparación con los resultados de 2022. Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 155,697 millones, lo que significó una disminución del 1.5% frente a lo reportado en 2022, y que equivale a un 16% del PBI, 1.4 puntos porcentuales (pp.) menos que en 2022. Dichos resultados se explicarían por el resultado de la economía, que registró una contracción del 0.55% en 2023.

Según cifras de la Enaho, la informalidad de las mypes —medida a través de aquellas que no cuentan con registro único de contribuyentes (RUC)—ascendió al 86.3%, 0.4 pp. por debajo de lo registrado en 2022. Si bien, en 2023, las mypes disminuyeron un 1.3% respecto de lo registrado en 2022, las mypes formales crecieron un 1.2%, lo que indicaría una salida del mercado en mayor

proporción de las empresas informales que las formales. Por otro lado, entre las características de las mypes que influyen en el desempeño de sus negocios, se tiene, por ejemplo, que un 52% de los emprendedores mypes contaban con al menos un producto financiero formal y un 22% empleaba métodos de ahorro informal; el 75.3% de estas no lleva ningún registro de cuentas; el 82.1% de los trabajadores son familiares del dueño del negocio y tan solo el 1.5% cuenta con seguro social; mientras que un 18.5% de trabajadores labora más de 40 horas a la semana y un 3.2%, más de 60 horas.

Estas características de las mypes en 2023 dan cuenta de ciertas mejoras en indicadores específicos, y algunos de los más resaltantes son aquellos relacionados con la inclusión financiera. Por ejemplo, mientras que en 2019 solo un 35.1% de mypes contaba con al menos un producto financiero formal, la cifra ascendió al 52% en 2023 (+16.9 pp). De igual manera, mientras que en 2019 solo un 31.9% de mypes empleaba algún método de ahorro formal, la cifra ascendió al 50.8% en 2023

99.5%

de las empresas en el Perú fue una mype en 2023

48.3%

de la PEA fue empleada por las micro y pequeñas empresas

86.3% de las mypes fueron informales

7

-1.3% respecto de 2022

(+18.9 pp). Así, la dinámica de la demanda en un escenario pospandemia habría llevado a una mayor parte de las mypes a bancarizarse, como un instrumento para facilitar sus ventas. No obstante, aún queda mucho por mejorar en materia de formalización, lo que va de la mano, entre otras cosas, con acciones correctas y oportunas de los distintos niveles de gobierno para impulsar la productividad de las mypes.



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Por ello, con el objetivo de mejorar la focalización de las políticas públicas en favor de estas empresas, ComexPerú ha desarrollado el Índice de Capacidad Formal (ICF), el cual, a partir de datos de la Enaho, permite monitorear y evaluar anualmente, de manera rigurosa, las capacidades que tienen las mypes para formalizarse, según determinadas características. Este índice permite evaluar qué tan propensas son a estar registradas en la Sunat y lo que ello implica en materia de formalización.

Para un análisis más minucioso del índice. las mypes se clasifican según el sector y departamento en que operan. Así, en cuanto a su distribución por tipo de actividad, un 49% de las formales e informales se dedicaron a las relacionadas con el sector servicios: un 33%, al comercio; y un 15%, a la producción, mientras que el 3% restante realizaron dos actividades económicas (producción y comercio). Por su parte, según zonas a nivel nacional, Lima concentró un 29.5% del total de mypes, seguida por los departamentos de Piura (7.9%), La Libertad (6.3%) y Lambayeque (4.8%). El resto se encuentran distribuidas por el territorio peruano, siendo Moquegua (0.6%), Madre de Dios (0.7%) y Pasco (0.7%) donde se ubica la menor proporción.

Los resultados del ICF muestran cómo aun en un escenario pospandémico existe una afectación negativa en la capacidad formal de este tipo de empresas, salvo en aquellas dedicadas a la producción, al comparar los resultados de 2023 con los obtenidos en 2019, antes de la pandemia. En 2023, las mypes dedicadas al comercio y los servicios mejoraron su ICF respecto de lo alcanzado en 2022, mientras que las de producción registraron un retroceso frente al año previo, en un contexto de contracción de la economía. En lo que respecta a las dedicadas a servicios y comercio, estas han reducido su ICF respecto de 2019, por lo que han disminuido sus incentivos para formalizarse, mientras que las de producción mejoraron dicho índice.

Asimismo, en cuanto a las diferencias departamentales, en la costa sur (Ica, Arequipa, Moquegua y Tacna) y en Áncash se evidencia un mayor ICF; es decir, en estos departamentos 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 para su mano de

obra. Por el contrario, en la sierra sur (Puno), Apurímac, Huánuco, Tumbes y Loreto 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.

A fin de fomentar el desarrollo, la generación de mayores ingresos y la sostenibilidad de las unidades de negocios mayoritarias en el tejido empresarial peruano, resulta fundamental diseñar e implementar políticas de corto y largo plazo, especialmente desde los Gobiernos locales. Solo con acciones de facilitación operativa y flexibilización laboral, así como de acceso a servicios básicos. las mypes encontrarán un ambiente propicio para formalizarse y así elevar su productividad. Si, por el contrario, se establecen medidas que van en contra de este objetivo, como encarecer la contratación o limitar la tercerización. estos resultados no solo se repetirán año tras año, sino que empeorarán.



LAS MYPES EN 2023



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

2. LAS MYPES EN 2023

2.1. ESTRUCTURA EMPRESARIAL EN EL PERÚ Y ROL DE LAS MYPES

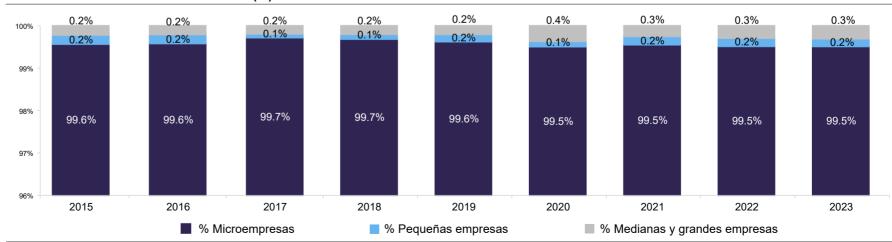
De acuerdo con cifras de la Enaho 2023, publicada por el INEI, el sector privado en el Perú está conformado principalmente por micro y pequeños negocios. En 2023, el 99.5% de las empresas en el Perú fue una mype¹. Históricamente, la participación de las mypes ha sido cuantitativamente relevante dentro del empresariado peruano, al mantener una participación por encima del 99%, lo que confirma su importancia en el tejido empresarial del país, la generación de

ingresos para las familias y su posición como engranaje fundamental de la economía peruana.

A raíz de la crisis causada por la COVID-19, las mypes se vieron fuertemente afectadas; sin embargo, con la reapertura de la economía y la reactivación de los diferentes sectores, estas empezaron a recuperarse. Así, en 2023, se registraron aproximadamente 6 millones de mypes distribuidas a lo

largo del territorio nacional, un 1.3% menos que en 2022. Esto evidencia la reducción del número de mypes que operan en el país, las cuales fueron un 0.5% menos que la cifra registrada en 2019, antes de la pandemia.

EMPRESAS EN EL PERÚ SEGÚN TIPO (%)





¹ La composición empresarial presentada toma en cuenta empresas del sector formal e informal en el Perú. La informalidad es estimada a través de la Encuesta Nacional de Hogares y se considera informal a una mype que no cuenta con Registro Único de Contribuyentes (RUC).

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

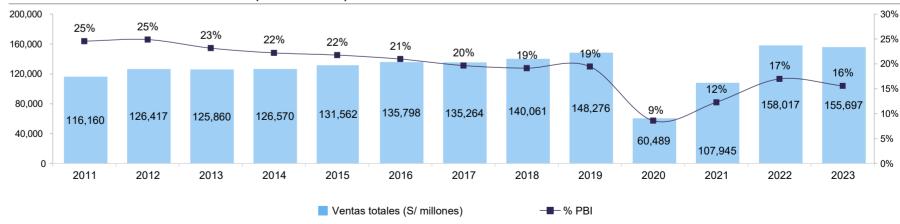
Después de la pandemia de la COVID-19. la economía comenzó a recuperarse en 2022, lo que se reflejó en un aumento de las ventas, meiorando así el desempeño de las empresas y los ingresos de muchos hogares peruanos. Sin embargo, en 2023, las ventas de las empresas han disminuido, lo que afectó negativamente tanto a estas como a los ingresos familiares, y frenó la recuperación económica. De acuerdo con cifras de la Enaho, las ventas totales realizadas por las mypes en 2023 alcanzaron aproximadamente S/ 155,697 millones, lo que significó

una disminución del 1.5% frente a lo reportado en 2022. Dicho nivel en ventas se dio como resultado de la menor producción, dados los eventos climatológicos adversos y las protestas a inicios de año. Esto está en línea con la contracción de la economía peruana del 0.55% en 2023. Cabe resaltar que, desde 2011 hasta 2019, las ventas realizadas por las mypes presentaban un dinamismo sostenido, con una tasa de crecimiento promedio anual del 3.1%.

En 2023, a pesar de que se registró una disminución frente a lo reportado

en 2022, este resultado se encuentra un 5% por encima del nivel previo a la pandemia. Además, dicho resultado muestra que la disminución en la generación de ingresos por parte de las mypes se condice con la reducción en la cantidad de negocios y el resultado negativo en la producción nacional, lo cual sugiere una reducción en sus ventas promedio ligada a una menor productividad o demanda. Tal es así que, en 2023, las mypes en el Perú alcanzaron ventas equivalentes al 16% del PBI, 1.4 puntos porcentuales (pp.) menos que en 2022, según cifras del INEI.

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





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

2.2. EMPLEO EN LAS MYPES

De acuerdo con cifras de la Enaho. las mypes emplearon a 8.3 millones de trabajadores en 2023, un 2.4% menos que en el año anterior. Este nivel de empleo aproximadamente. representa, 48.3% de la población económicamente activa (PEA) en el país. Es decir, en 2023, casi una de cada dos personas que conformaron el mercado laboral trabaiaron en una mype. Esta cifra es similar respecto de lo registrado en 2022 y, además, por primera vez alcanzó al porcentaje registrado en 2019. Esto significó un aumento de 2.5 pp. en el porcentaje de la PEA que laboraba en una mype, en comparación con 2022.

A pesar de la desaceleración en la recuperación económica, resulta aún más importante analizar la informalidad de las mypes, ya que un aumento en la informalidad, dadas las condiciones actuales, puede deberse a la reducción de la productividad de las empresas, lo que impacta en las condiciones laborales. Así, en 2023, la informalidad mype, medida a través de su registro en la Sunat, ascendió al 86.3% (-0.4 pp.). Si bien, en 2023, las mypes disminuyeron un 1.3% respecto de lo registrado en 2022, las mypes formales crecieron un 1.2%, lo que indicaría una salida del mercado en mayor proporción de las empresas informales que las formales.

8.3 millones de trabajadores empleados por mypes en 2023

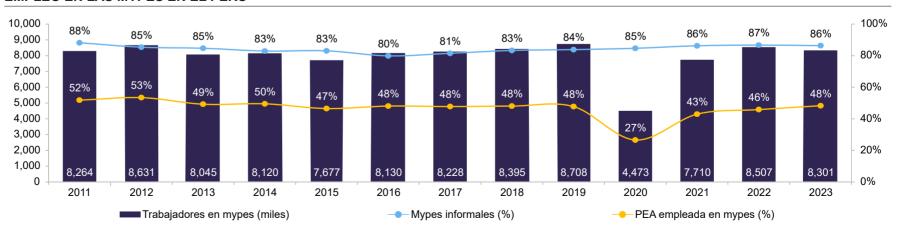
-2.4% respecto de 2022

-1.7% disminuyeron las mypes informales*

+1.2% crecieron las mypes formales*

*En 2023, respecto de 2022

EMPLEO EN LAS MYPES EN EL PERÚ





RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

2.3. 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 particularidades que las diferencian del resto en cuanto al perfil de los empresarios, las características físicas del negocio y las condiciones del empleo. Por ello, resulta importante evaluar cada una de ellas para entender su situación en 2023 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 en 2023 son mujeres. Los dueños de una mype tienen entre 14 y 93 años y la edad promedio es 43.9 años. Además, más de la mitad de los empresarios encuestados (52%) son jefes de hogar, lo cual indicaría que una gran participación del ingreso total del hogar (si no es el 100%) depende directamente de las ventas y el desempeño del negocio.

Por otro lado, un aspecto importante del perfildelempresario 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. Al respecto, durante 2023,

el 52% de los emprendedores mype contaban con al menos un producto financiero formal y un 22% empleaba métodos de ahorro informal. Entre los productos formales, el 51% tenía una cuenta de ahorros, un 7% contaba con un producto de crédito, un 3% tenía cuentas corrientes y tan solo el 0.7% poseía cuentas a plazo fijo. Si bien se observa un aumento en la inclusión financiera de las mypes con relación a 2022, estas cifras aún denotan una baja penetración del sistema financiero y las prácticas de ahorro formal entre este tipo de empresarios.

Finalmente, el emprendimiento en el país surge, cada vez más, motivado por necesidades económicas. Así, las mypes que operaron en 2023 se

crearon, principalmente, debido a una necesidad económica (53.4%), a raíz de la motivación por mejorar los ingresos personales o familiares (19.4%), o al hecho de guerer ser independiente (16.5%). Destaca el hecho de que la necesidad económica como motivo para iniciar un emprendimiento en el Perú siga incrementándose en los últimos años: en 2019, el 48.8% de los dueños de una mype declararon haber iniciado su negocio debido a dicha razón, mientras que en 2023 la necesidad económica motivó al 53.4% de microempresarios a emprender. Lo anterior estaría relacionado con la crisis económica observada durante y tras la pandemia, así como el periodo de recesión que atravesó la economía en 2023.



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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 2023, el 75.3% de las mypes en el Perú no lleva ningún registro de cuentas, un 21.4% solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos, y el resto (3.3%) lleva libros contables o tiene un sistema completo de contabilidad instalado.

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

Dentro del grupo de mypes que cuentan con un local físico para realizar sus operaciones, el 65.8% tiene la propiedad del inmueble, el 19.6% lo alquila y el 14.6% 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 e internet son un reflejo de su capacidad para hacer frente a la demanda y el nivel de ingresos, la madurez y el potencial tamaño al que pueden llegar.

De acuerdo con la Enaho, los porcentajes de tenencia de estos servicios en 2023 se mantuvieron en niveles bajos. Al considerar solo las mypes que cuentan con un local de operaciones, el 58.9% tiene acceso a luz por red pública; el 21.8%, a agua potable; y el 12.4%, a red de desagüe.

75.3%

de las mypes no lleva ningún registro de cuenta

21.4%

solo lleva apuntes personales de gastos o ingresos

51%

no tiene un local establecido para realizar sus actividades

58.9%

con un local de operaciones tiene acceso a luz por red pública



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Características del empleo en las mypes

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 particularidades demográficas son importantes indicadores que permiten identificar las principales barreras para su competitividad.

En promedio, los trabajadores empleados en las mypes en 2023 tenían 33 años y contaban con un nivel educativo equivalente a secundaria completa. Por otro lado, un 51% de los empleados en mypes eran mujeres. En cuanto al tipo de ocupación, un 82.1% de los trabajadores eran familiares del dueño del negocio (0.5 pp. menos que en 2022) y, de estos últimos, un 95.9% eran familiares no remunerados.

Las condiciones laborales bajo las cuales operan las mypes en el país revelan resultados aún preocupantes, ya que, en 2023, tan solo el 1.5% contaba con un seguro social (cifra similar a la registrada

en 2022). Por otro lado, los empleados de las mypes en 2023 trabajaron 21.9 horas a la semana en promedio; sin embargo, un 18.5% trabajó más de 40 horas a la semana y un 3.2%, más de 60 horas.

33 años

es la edad promedio de los trabajadores en mypes en 2023

51% de los empleados eran mujeres

82.1% de los trabajadores eran familiares del dueño del negocio

95.9%
de los trabajadores familiares
no fueron remunerados

1.5%

de los trabajadores de una mype contaban con seguro social en 2023

18.5% de los empleados trabajó más de 40 horas a la semana

3.2% de los empleados trabajó más de 60 horas a la semana



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

2.4. LAS MYPES SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL

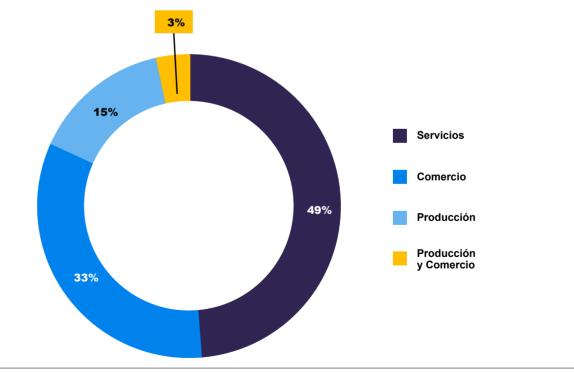
En 2023, el 49% de las mypes formales e informales en el país se dedicaron a sectores vinculados con los servicios (por ejemplo, servicios de consultoría independiente, técnicos contables, etc.). En segundo lugar, se encuentran las dedicadas al comercio (33% del total), entre las cuales predominan los negocios de venta al por menor, como las bodegas o farmacias. Luego están las dedicadas a la producción (15%). Finalmente, están las que realizan dos actividades económicas, específicamente producción y comercio (3%).

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 del 3.4% y el 5.3%, respectivamente. Si bien el número de mypes para ambos rubros aumentó el año pasado, en 2023, el número de mypes de comercio y servicios disminuyó un 4.1% y un 0.3%, respectivamente, respecto de 2022.

Contrario a estas cifras negativas, el número de las mypes de producción presentó un incremento 3.2% en 2023. Es importante mencionar que tanto las mypes dedicadas a la producción como las de comercio han superado las cifras registradas en 2019, mientras

que las mypes de servicios fueron las más golpeadas y aún se encuentran ligeramente por debajo de los niveles prepandemia. Este resultado se debería a la baja productividad del año pasado, dados los fenómenos climáticos y la coyuntura política nacional, los cuales

DISTRIBUCIÓN DE LAS MYPES, SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

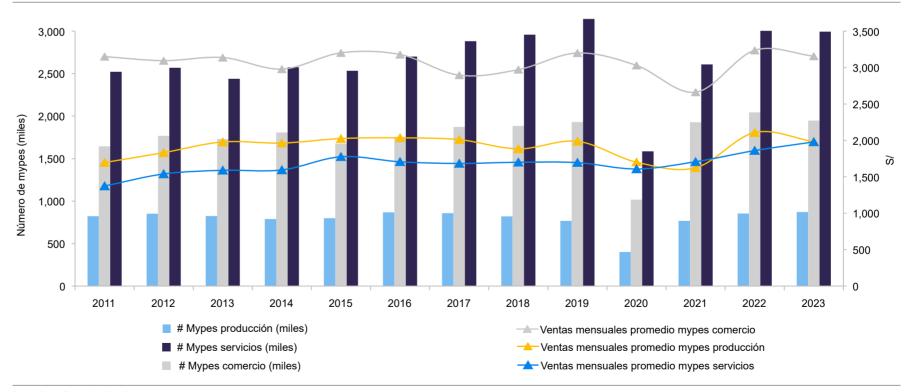
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

golpearon en mayor medida a las empresas de menores recursos. De igual forma, las ventas disminuyeron luego de incrementarse el año pasado. En 2023, las mypes más afectadas se encontraron en el rubro de comercio y producción, cuyas ventas cayeron un 7.1% y un 4.1%, respectivamente. En contraste con este resultado negativo, las ventas de las

mypes de servicios se incrementaron un 6.1%, a pesar de la ligera disminución en el número de empresas de este sector.

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, se correlacionan con su nivel de formalización.

VENTAS DE LAS MYPES EN EL PERÚ, SEGÚN ACTIVIDAD





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Producción

Las mypes que se dedican a la producción de bienes o la extracción de materias primas son dirigidas en un 45.7% 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, en promedio, un nivel de educación equivalente a secundaria completa. A pesar de esto, el 58% 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 47.8% de los empresarios del sector producción cuentan con un producto financiero formal, esto ha aumentado en 0.3 pp. respecto de 2022 y 17.1 pp. en comparación con 2019, lo cual sería fruto de los distintos programas de crédito que el Gobierno lanzó durante la pandemia, como respuesta a la crisis económica. Por su parte, el 46.9% de los empresarios poseyeron una cuenta de ahorros durante 2023, 0.4 pp. más respecto del año previo, resultado que iría de la mano con 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 24.1% 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 de edad promedio de 9.8 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 1.4 años, al comparar los resultados de 2023 con 2019, lo cual revela la importancia de las buenas prácticas empresariales para la sostenibilidad de los negocios.

Las mypes dedicadas a la producción emplean, en promedio, un número inferior de empleados que las de comercio y servicios, pero se diferencian en que tienen el mayor porcentaje de trabajadores remunerados (12.2%) y el

menor porcentaje de mujeres dentro de su fuerza laboral (49.6%). Por su parte, el porcentaje de familiares empleados es del 79.7% y el número de horas promedio trabajadas por semana asciende a 23 horas. A pesar de esto, los trabajadores remunerados de las mypes de producción tienen el segundo promedio salarial más alto entre las mypes del Perú en 2023, con un salario aproximado de S/ 676, solo detrás del promedio salarial de las mypes de servicios (S/ 728). El impacto de la pandemia en la productividad del negocio se vería reflejado en esta variable, pues los salarios promedio recibidos por los trabajadores remunerados de este sector se incrementó solo 3% respecto de 2019.

45.7%

de las mypes dedicadas a la producción son dirigidas por mujeres

47.8%

cuentan con un producto financiero formal, 0.3 pp. más respecto a 2022



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Comercio

Las mypes dedicadas al comercio son dirigidas en un 73.9% por mujeres; la edad promedio de sus propietarios es de 46 años, aproximadamente; y la mayoría culminó la secundaria. Asimismo, en promedio, el 48.4% de los empresarios dueños de este tipo de negocios son jefes del hogar. Por otro lado, el 50.1% de los empresarios del sector producción cuenta con algún producto financiero formal, 4.4 pp. más que en 2022 y 15.8 pp. más que en 2019, lo que refleja una mayor inclusión financiera de las mypes dedicadas al comercio, durante los años posteriores a la pandemia.

Así, en términos de las características de los empresarios, las mypes de comercio tienen un menor porcentaje de dueños que fungen de jefes de hogar con respecto a las mypes de los distintos rubros, lo que revelaría una menor presión en la generación de ingresos. No obstante, muestran ventajas significativas en términos de las características de su negocio, debido a

que un 37.3% lleva algún tipo de registro de cuentas. Además, el 58.5% tiene un local propio y, de estas, el 66.2% 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 96.7% de sus trabajadores no son remunerados y el 91.1% son familiares del empleador. Además, los trabajadores remunerados de las mypes de este sector reciben la menor remuneración promedio (S/663). Estas mypes poseen las ganancias anuales promedio más bajas entre los tres grupos (S/10,518) y el 51.9% de sus trabajadores son mujeres.

73.9%

de las mypes dedicadas al comercio son dirigidas por mujeres

48.4% son jefes de hogar

37.3% Ilevan algún tipo de registro de cuentas

58.5%

tienen un local propio

66.2%

con local propio cuentan con luz

96.7%

de los trabajadores no son remunerados



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Servicios

Por su parte, las mypes de servicios muestran las menores variaciones en sus características como consecuencia de la crisis económica causada por la COVID-19, con excepción de ciertas variables. Esto último puede ser consecuencia de la naturaleza del negocio, pues tiene menores requerimientos de mano de obra, hablando en términos cuantitativos.

Es importante notar que solo el 36% de estas mypes o trabajadores independientes son lideradas por mujeres; en promedio, los dueños de estos negocios tienen 42 años y un nivel educativo significativamente mayor que el resto de los micro y pequeños empresarios (equivalente a estudios técnicos incompletos). Además, el 54.1% de ellos cuentan con un producto financiero formal, 3.8 pp. más que en 2022 y 17.5 pp. más que en 2019, lo cual demuestra un avance en la inclusión financiera de las mypes de este rubro.

Sin embargo, las características del

negocio para las mypes de servicios son significativamente menos desarrolladas que el resto. Además, tienen 6.4 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 al segundo mayor porcentaje de mujeres (50.5%), así como a personal con una edad promedio menor (32 años). Además, los trabajadores remunerados de las mypes de este sector reciben la mayor remuneración promedio (S/ 728).

42 años

es la edad promedio de los dueños de mypes de servicios

54.1% tienen un producto financiero formal

36%

de las mypes de servicios son lideradas por mujeres

50.5%

de los empleados en mypes de servicios son mujeres



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

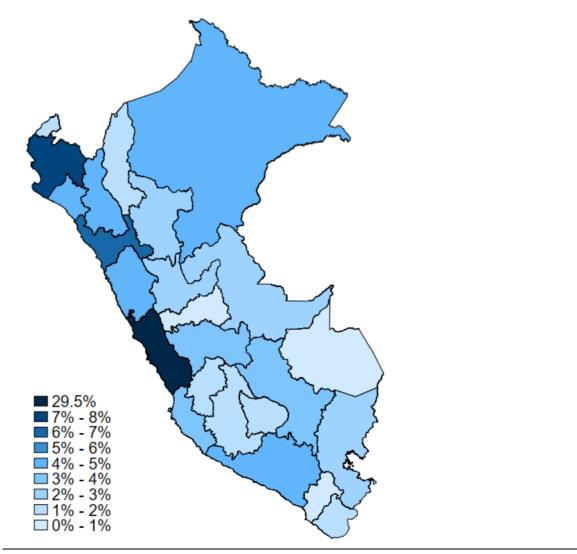
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

2.5. 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 encada región como de la infraestructura de servicios públicos y logística. Estas características explican que en ciertas zonas del país existan más incentivos para hacer empresa, se genere empleo de calidad, se promueva la formalización y se eleve la competitividad de estas unidades productivas.

De acuerdo con cifras de la Enaho 2023, Lima es el departamento que concentra el mayor número de mypes en el país (29.5% del total), lo cual guarda relación con la mayor densidad poblacional en la capital. Por otro lado, el segundo nivel de concentraciónse encuentra principalmente en el norte del país, específicamente en los departamentos de Piura, La Libertad y Lambayeque, que juntos concentran un 19% del total. Finalmente, el resto de micro y pequeñas empresas se encuentran esparcidas por el territorio peruano, siendo Moquegua y Madre de Dios donde se ubica la menor proporción.

DISTRIBUCIÓN DE LAS MYPES EN EL PERÚ





Fuente: Enaho 2023, Elaboración: ComexPerú.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

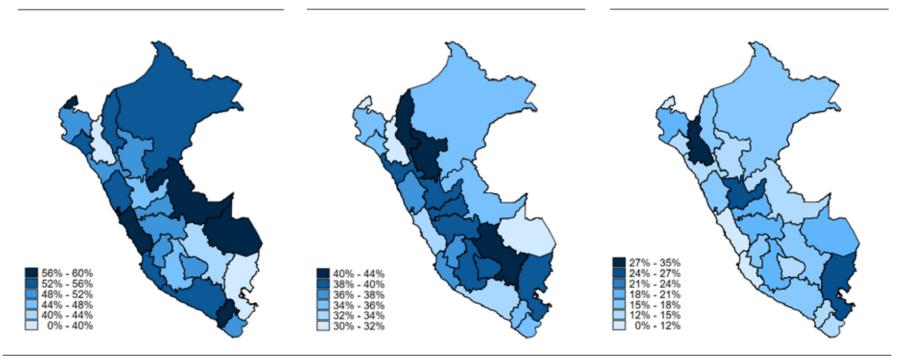
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

La composición empresarial dentro de cada departamento por rubro de producción ha sido la que más variaciones ha presentado luego de la crisis económica generada por la pandemia de la COVID-19. Así, en 2023, las mypes dedicadas a servicios se concentraron principalmente en la costa, la sierra central y el oriente del país, con Tumbes y Madre de Dios como las de mayor concentración dentro de este rubro. Por su lado, las mypes dedicadas al comercio se concentraron en mayor medida en los departamentos de Cusco, Amazonas y San Martín, mientras que las dedicadas a la producción se centraron en Cajamarca. No obstante, en ambos casos, se puede observar que las mypes de comercio y producción se encuentran más distribuidas por el país.



PORCENTAJE DE MYPES DE COMERCIO POR DEPARTAMENTO

PORCENTAJE DE MYPES DE PRODUCCIÓN POR DEPARTAMENTO





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

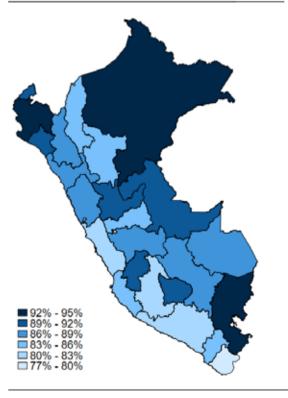
Estos resultados muestran que la estructura empresarial del país puede ser bastante heterogénea, no solo en términos de la distribución del número de mypes en los distintos departamentos, sino también en cuanto a las actividades económicas realizadas. La ubicación de las empresas o, en la mayor parte de los 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, por lo cual es importante analizar cómo se ve el país en términos de formalidad empresarial.

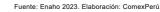
De acuerdo con cifras de la Enaho 2023, Piura presentó la mayor concentración de informalidad en las mypes en 2023 (92.8%). Luego, en el norte y oriente del país, así como en los departamentos de Loreto y Puno, el 92% de las mypes no están registradas en la Sunat. En tercer lugar, se observan niveles ligeramente más bajos de informalidad en la mayoría de la sierra, con cifras entre el 78% y el 82%. Finalmente, en la zona sur del país y en los departamentos de Lima y Amazonas se ubican las mypes relativamente menos informales en comparación con el promedio nacional, con cifras entre el 79% y el 84%.

Si bien estas cifras reflejan que existe un heterogéneo panorama de las mypes en el país, también demuestran que todos estos negocios enfrentan 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 condiciones 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 a 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







EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES EDICIÓN 2023



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

3. 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 generado cambios en su desempeño, 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.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

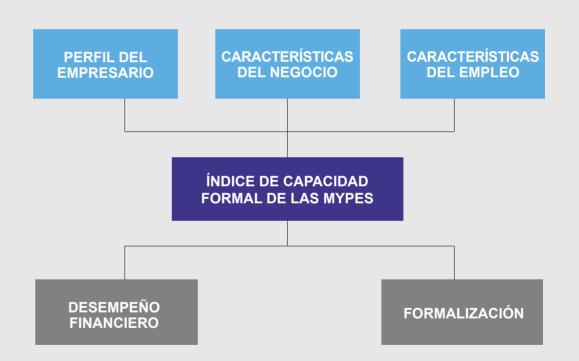
¿POR QUÉ UN ÍNDICE?

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 del local, el uso de servicios básicos y las características del empleo. Así, hace posible 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





RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD 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 de los propios empresarios. **El análisis sigue estos 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.



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

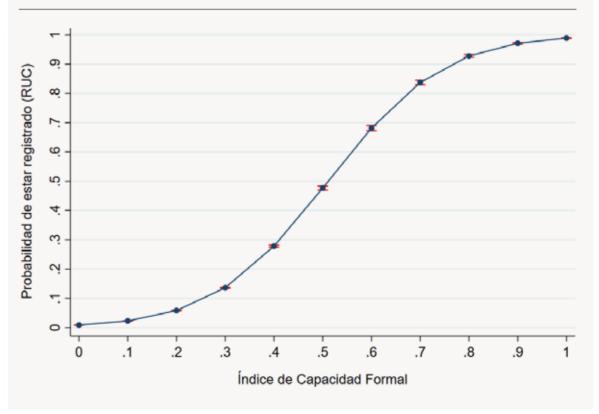
En primer lugar, la evidencia empírica demuestra que el Índice de Capacidad Formal tiene una relación positiva y significativa con la probabilidad de que la mype esté registrada en la Sunat (RUC). Es decir, frente a un mayor nivel del índice, la proporción de mypes formales aumenta al observarse una correlación del 44.5% 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 al 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 la existencia de un nivel de capacidad formal respecto del que se perciben más beneficios con la formalización.

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





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

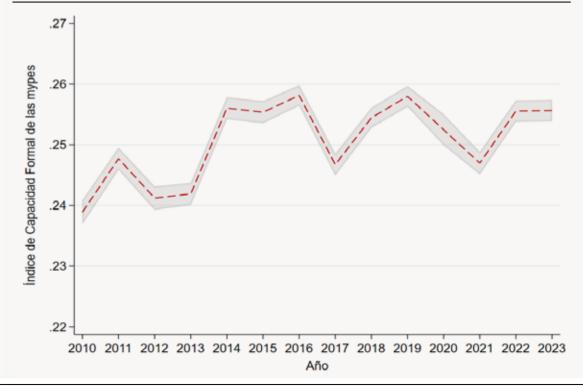
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

A lo largo del tiempo, las mypes peruanas han mostrado una evolución positiva, aunque volátil, en términos de su capacidad formal. Así, en años como 2012, 2017 y 2021, se evidenciaron abruptas caídas interanuales del 2.6%, 4.4% y 2.2% en el ICF, respectivamente; pero esto fue seguido por una recuperación en los niveles de capacidad formal durante los años siguientes. Durante 2023, se registró un índice promedio de 0.25, lo que significó una mejora del 0.6% respecto de 2022. Estos resultados indicarían que, si bien la crisis causada por la COVID-19 impactó negativamente en la capacidad formal de las mypes a través del deterioro en las condiciones del ambiente de negocio a nivel nacional, dicha capacidad formal evidenció señales de mejora a partir de 2022, debido al proceso de reactivación económica y la consecuente mejora en diferentes indicadores económicos; sin embargo, en 2023 se desaceleró esta mejora, lo cual estaría relacionado con la contracción de la economía y un estancamiento 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 2023, la economía peruana se contrajo un 0.55%; además, las mypes incrementaron ligeramente su capacidad formal; es decir, pese a sus intentos por implementar mejores técnicas de manejo empresarial, se habría generado un estancamiento en su productividad. Sin embargo, esto todavía se encuentra en un nivel limitado, por lo que dichas unidades de negocio no terminan de alcanzar o superar el ICF registrado en 2019. 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



mal Durante Fuente: Enabo 2023 Elaboración: ComexPeri

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

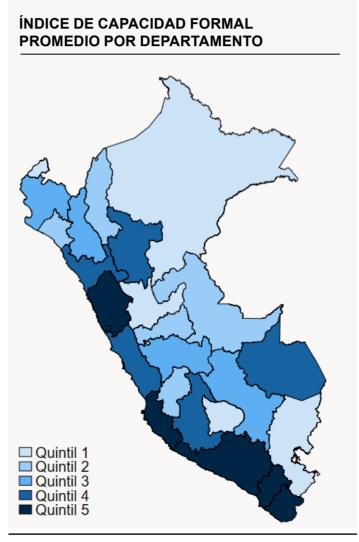
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

3.1. DIFERENCIAS EN LA CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES EN EL PERÚ

Según departamentos

De acuerdo con las cifras de la Enaho 2023, los departamentos dentro del grupo con mayor Índice de Capacidad Formal promedio en el país (quintil 5) se ubican en la costa sur del país (lca, Arequipa, Moquegua y Tacna), y en Áncash. Es decir, en estos departamentos existe una mayor proporción de mypes con alto nivel de capacidad formal, lo que se debería a 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 (Puno), Apurímac, Huánuco, Tumbes y Loreto 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.





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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, seguidas por las mypes de sectores relacionados con el comercio y los servicios. Dicho resultado 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.

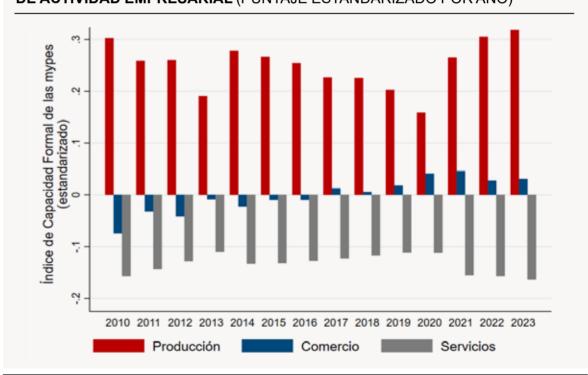
En 2023, año en que se registró una contracción de la economía, las empresas de dos de los tres rubros mencionados han mejorado su ICF; así, las mypes de comercio (+1.2%) y servicios han visto incrementados sus incentivos para formalizarse. En contraste, las mypes de producción

redujeron ligeramente sus incentivos para formalizarse o estos se estancaron, puesto que su ICF cayó un 0.05%.

Si bien la capacidad formal es un indicador compuesto por buenas prácticas empresariales y características vinculadas con mejores condiciones laborales, su relación con la formalización está también

condicionada por el tipo de actividad económica que desarrolla 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.







LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

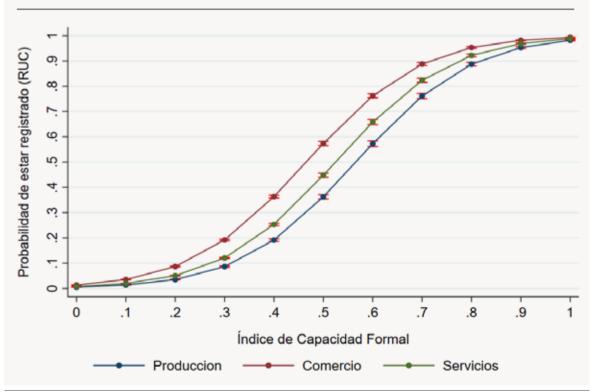
En términos relativos, las mypes con un menor nivel de ICF que pertenecen al rubro comercio son aquellas que aumentan en mayor medida su probabilidad de formalización ante cambios en su capacidad formal. En otras palabras, las empresas pertenecientes a este grupo ven más beneficioso el invertir para 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 v 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 formal 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.

En síntesis, hemos observado cómo el Índice de Capacidad Formal de las mypes es una herramienta predictiva de la formalidad empresarial en el Perú. Además, los datos demuestran que esta relación positiva y significativa entre la capacidad formal y la formalización es consistente

entre diferentes tipos de mypes, y se mantiene a lo largo de los años. Con esto, contamos con evidencia que sustenta el primer componente al que se hizo mención en el inicio del capítulo: la importancia del índice para predecir de manera indirecta la formalización empresarial.

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





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

3.2. LA CAPACIDAD FORMAL Y EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES

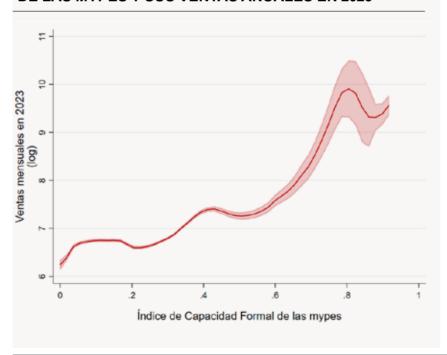
Una vez establecida la relación directa entre el Índice de Capacidad Formal de las mypes y la formalización, pasamos a analizar cómo influyen las capacidades formales de estas empresas en indicadores directamente relacionados con su desempeño.

Mediante el uso de 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

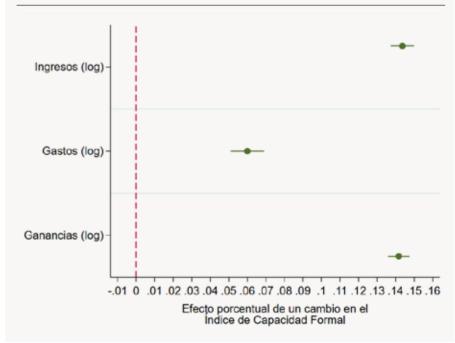
interesantes hipótesis con relación a cómo operan estas empresas.

Así, según cifras de la Enaho 2023, un aumento en el nivel de ventas de una mype se encuentra asociado con una mayor capacidad formal de la misma, al

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS ANUALES EN 2023



EFECTO PROMEDIO DEL ICF DE LAS MYPES E INDICADORES DE DESEMPEÑO EMPRESARIAL EN 2023





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> **ESTUDIO DE CASO** LOS COSTOS DE LA **INFORMALIDAD**

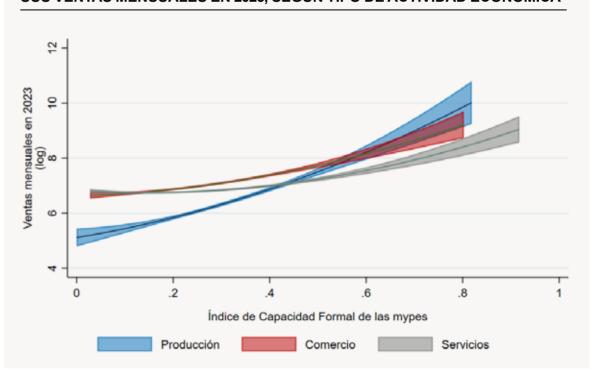
igual que en 2022. Esto se puede explicar a través de la mejora en las características del negocio, la cual se logra mediante la inversión en pilares como el capital humano y el físico. No obstante, dicha relación se ha debilitado a raíz de la crisis causada por la COVID-19, así como por la contracción de la economía observada en 2023. 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 deja de ser positiva. Esto nos diría que las empresas que más han visto incrementadas sus ventas en un año de contracción económica han sido las que contaban con mejores características empresariales.

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

Al realizar el mismo análisis, pero teniendo en cuenta las diferencias evidenciadas entre las mypes, según el tipo de actividad empresarial, notamos que existirían beneficios diferenciados de una mayor capacidad formal. Específicamente, a partir de cierto nivel de capacidad formal, las mypes dedicadas a la producción de bienes ven un mayor incremento en sus ventas mensuales ante un mismo cambio en el ICF. frente a las orientadas al comercio o los servicios.

En específico, dado este escenario, 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.

RELACIÓN ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS MENSUALES EN 2023, SEGÚN TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA





RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

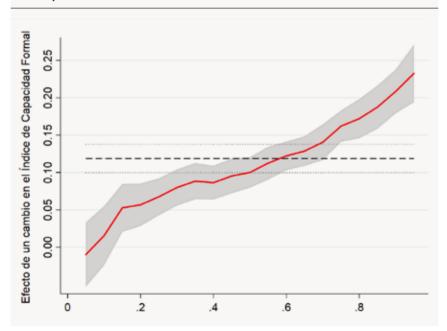
Así como la relación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial no es la misma entre distintos tipos de empresa, tampoco lo es al considerar diferentes niveles de ventas. A medida que una mype crece, los beneficios percibidos de una mayor capacidad formal se incrementan. El efecto 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 2023. 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.

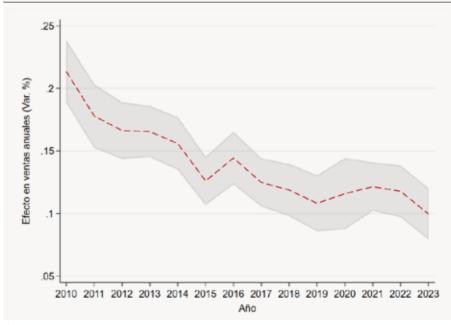
La relación positiva entre la capacidad formal y el desempeño financiero no ha

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 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.

EFECTO DEL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES SOBRE SUS VENTAS ANUALES EN 2023, SEGÚN NIVELES DE VENTAS ANUALES



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





3.3. ANÁLISIS DE HETEROGENEIDAD EN EL PERÚ

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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 las correlaciones a nivel departamental que se realiza a continuación.

Relación entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización

En 2023, a nivel general, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y la condición de formalización en las mypes fue de 0.417. Una mayor correlación entre ambas variables indica una mayor relación entre la capacidad formal de las mypes ubicadas en un determinado departamento y el nivel de formalización de los negocios en dicho territorio. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Madre de Dios (0.57), San Martín (0.491), Cajamarca (0.467), Áncash (0.465) y la provincia constitucional del Callao (0.465). De manera general, se observa una mayor correlación entre ambas variables,

principalmente en departamentos de la costa y sierra norte, además de Madre de Dios. Por su parte, entre las mypes que evidenciaron menor correlación se encontraron las de Apurímac (0.376), lca (0.36), Piura (0.33), Loreto (0.322) y Huancavelica (0.313).

Podemos suponer que una mayor capacidad formal está relacionada con mayores niveles de formalización. Esta afirmación se comprueba en los departamentos de Madre de Dios, San Martín y Áncash, en los cuales tanto los índices de capacidad formal como las correlacionesobtenidasson relativamente

0.417

es la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y la condición de formalización en las mypes a nivel general en 2023

0.57

es la correlación registrada más alta, en Madre de Dios

0.491

es la correlación en San Martín

0.467

es la correlación en Cajamarca



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

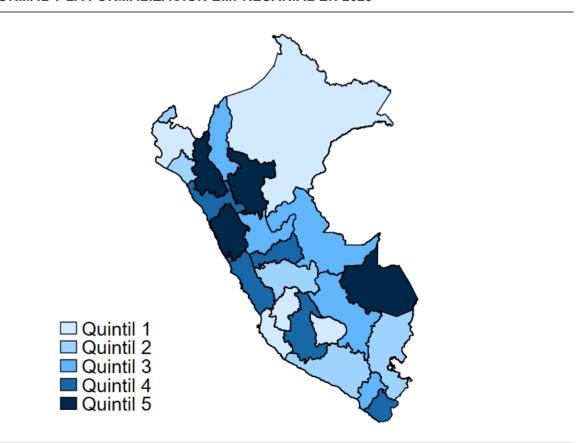
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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

Debido a esta heterogeneidad de resultados, surgen interrogantes sobre por qué en algunos departamentos las mypes con mejores características empresariales no llegan a ser formales. O por qué existen departamentos con baja capacidad formal promedio, pero que evidencian 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

CORRELACIÓN DEPARTAMENTAL PROMEDIO ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL Y LA FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL EN 2023





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Relación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño financiero

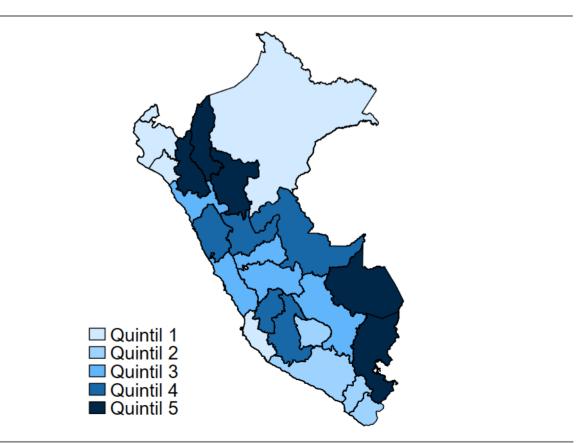
Para el análisis de correlaciones en esta sección, se utilizaron tres variables características del desempeño financiero de las mypes: el total de ventas mensuales, el total de gastos en los que incurren las empresas y las ganancias totales que perciben.

En 2023, la correlación entre el índice de capacidad formal y las ventas mensuales fue de 0.174. Una mayor correlación reflejaría que las empresas con buenas características formales tienden a realizar mayores ventas. Los departamentos con mayor correlación fueron Madre de Dios (0.295), Amazonas (0.286), Cajamarca (0.261), San Martín (0.257) y Puno (0.249). Por otro lado, los departamentos que registraron menor correlación fueron Piura (0.018), Lambayeque (0.075), Loreto (0.076), Tumbes (0.079) e Ica (0.085).

En comparación con los resultados del ICF promedio por departamento, se observa que Áncash, Madre de Dios y San Martín 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 y Loreto 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,

CORRELACIÓN DEPARTAMENTAL PROMEDIO ENTRE EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES Y SUS VENTAS MENSUALES EN 2023





LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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 son los gastos para las mypes.

En 2023, a nivel general, la correlación entre el ICF y el promedio de gastos totales fue de 0.088. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Cajamarca (0.219), Amazonas (0.213) y San Martín (0.195). Por su parte, los que presentaron menor correlación fueron Moquegua (-0.065), Ica (-0.041) y Tumbes (-0.03).

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 2023, la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y las ganancias fue de 0.168. Los departamentos con mayor correlación registrada fueron Ayacucho (0.279), San Martín (0.261), Cajamarca (0.259), Madre de Dios (0.256) y Amazonas (0.247). Sin embargo, entre estos resultados resalta Amazonas que, aun cuando registra un promedio por debajo del ICF nacional, mantiene 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 varios resultados se asemejan a lo esperado, en algunos otros existen mypes que, incluso con características de buen desempeño, no presentan mejores términos financieros. O, en su

defecto, existen departamentos que, con una baja capacidad formal promedio, presentan una 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 el 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 los 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 2023.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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

En vista de las diferencias entre los resultados, consideramos que existen argumentos para sustentar que el rol del Gobierno y los distintos factores 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.

A. 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 degobierno 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.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Licencias de funcionamiento

Dada la importancia del rol del Gobierno en el desempeño del sector empresarial, en esta sección 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 2023. Así, el indicador se calcula tras dividir el número de licencias otorgadas en 2023 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 otorgar 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.

En promedio, el ratio obtenido para 2023 en el Perú fue de 15.3. Entre los departamentos con mayor ratio se encuentran Lima (22.9), San Martín (20.9), Arequipa (17.5), Apurímac (17.4) y Junín (17.4). Por su parte, los departamentos que registraron un menor ratio anual de emisión de licencias por cada 1,000 mypes ubicadas en su territorio fueron Huánuco (9.2), Cajamarca (8.4), Tumbes (8.3), Loreto (7.2) y Ucayali (7).

Encomparación con los resultados que se mencionan en la sección anterior acerca de la correlación entre la formalización y la capacidad formal de las empresas, hallamos que en Loreto, Tumbes, Piura y Puno, cuyas municipalidades otorgan menos licencias de funcionamiento por cada 100,000 mypes, 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 intención por cumplir con los requisitos de la formalización.

Con respecto a lo encontrado en la

15.3

es el ratio promedio de licencias de funcionamiento por cada 1,000 mypes en el Perú en 2023

Departamentos con mayor ratio de licencias de funcionamiento por cada 1,000 mypes:

Lima: 22.9

San Martín: 20.9 Arequipa: 17.5 Apurímac: 17.4

Junin: 17.4

Departamentos con menor ratio de licencias de funcionamiento por cada 1,000 mypes:

Huánuco: 9.2 Cajamarca: 8.4 Tumbes: 8.3 Loreto: 7.2

Ucayali: 7



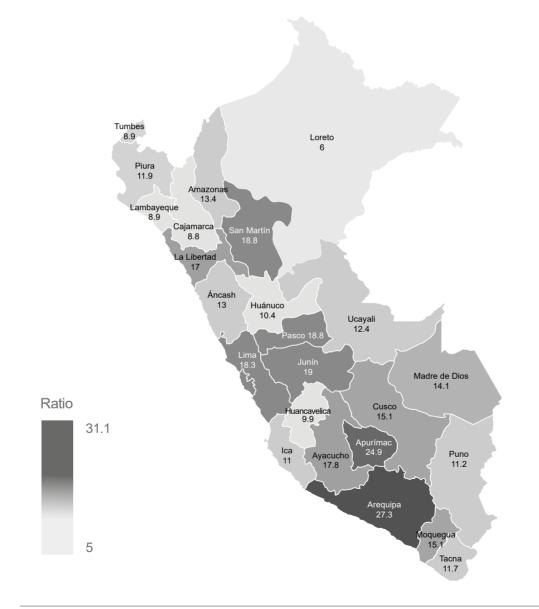
LICENCIAS DE FUNCIONAMIENTO OTORGADAS POR LA MUNICIPALIDAD POR CADA 1,000 MYPES EN 2023, SEGÚN DEPARTAMENTOS

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD



correlación entre el índice de capacidad formal y el desempeño financiero, Junín, San Martín y Ayacucho 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.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

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 datos del Registro Nacional de Municipalidades (Renamu), en 2023, 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 orientadaa la inversión y el financiamiento

En 2023, el 66.2% de municipalidades realizaron al menos un tipo de acción para incentivar el comercio de las micro y pequeñas empresas en su territorio, 2 puntos porcentuales (pp.) menos que en 2022. Entre los departamentos con mayor porcentaje de municipalidades con al menos una actividad realizada se encuentran Piura (92.3%), Cusco (89.9%), Apurímac (87.1%), la provincia constitucional del Callao (85.7%) y Ucayali (84.2%). En contraste, Áncash (37.4%), Amazonas (40.5%), Loreto (45.3%), Lambayeque (52.6%) y Arequipa (57.8%) son los departamentos con menor realización de actividades de promoción dirigidas a las mypes.

66.2%

de las municipalidades realizaron al menos un tipo de acción para incentivar el comercio de las mypes en 2023



Departamentos con mayor porcentaje de municipalidades con al menos una actividad de promoción de mypes:

Piura: 92.3% **Cusco:** 89.9% **Apurímac:** 87.1%

Provincia Constitucional

del Callao: 85.7% Ucayali: 84.2%

Departamentos con menor porcentaje de municipalidades con al menos una actividad de promoción de mypes:

Áncash: 37.4% Amazonas: 40.5% Loreto: 45.3%

Lambayeque: 52.6% Arequipa: 57.8%



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

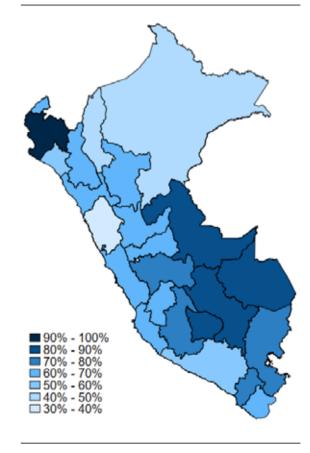
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

En 2023, se evidenció una reducción 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%-80% se redujeron en 3 respecto del año previo. Además, la relación entre este indicador y las correlaciones entre el Índice de Capacidad Formal y la formalización de las mypes se ha incrementado, principalmente luego de la recuperación económica que experimentaron las mypes pospandemia; sin embargo, se redujo en 2023.

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; además, la mayoría muestra una relación directa entre el cambio de ambas variables respecto de 2022. Esto guiere decir que, si bien en 2022 se habría revertido el impacto negativo de la crisis causada por la COVID-19 sobre este mecanismo de promoción empresarial, en 2023, la contracción de la economía y la menor acción de las municipalidades para promocionar e incentivar a estas unidades de negocio habrían generado un retroceso, lo que hace evidente la relevancia de realizar estas actividades de promoción para incrementar la formalización de las mypes.

En contraparte, al analizar la relación entre este indicador del rol gubernamental y la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial, no se observa una clara distinción entre departamentos con diferentes niveles de participación en la promoción de las mypes. A pesar de esto, los incentivos para invertir en la meiora 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 2023





Fuente: Enaho 2023. Elaboración: ComexPerú.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

En contraparte, al analizar la relación entre este indicador del rol gubernamental y la correlación entre el Índice de Capacidad Formal y el desempeño empresarial, no se observa una clara distinción entre departamentos con diferentes niveles de participación en la promoción de las mypes. 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.

B. 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.

Porello, 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 2023: 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.

¹Red pública: incluye agua por red pública dentro de la vivienda, fuera de la vivienda, pero dentro del edificio o pilón de uso público.

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.



RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

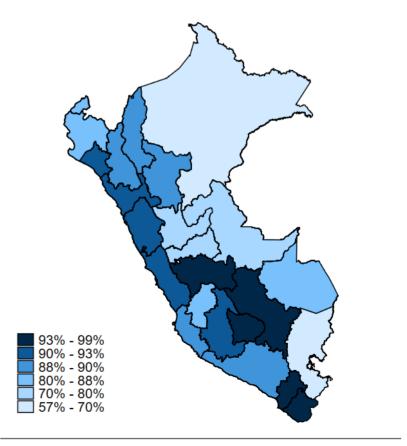
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Agua

En 2023, el 87% de hogares a nivel nacional contó con acceso a agua potable por medio de una red pública. Los departamentos con menor acceso a este servicio fueron Loreto (57.9%), Puno (65.8%), Ucayali (75.7%), Huánuco (77.4%) y Pasco (79%). Por su parte, los departamentos con mayor porcentaje de hogares que cuentan agua por red pública fueron la provincia constitucional del Callao (98%), Moquegua (95.9%), Tacna (95.5%), Apurímac (95.3%) y Cusco (94.3%).

En 2023, el 87% 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 2023





Fuente: Enaho 2023. Elaboración: ComexPerú.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

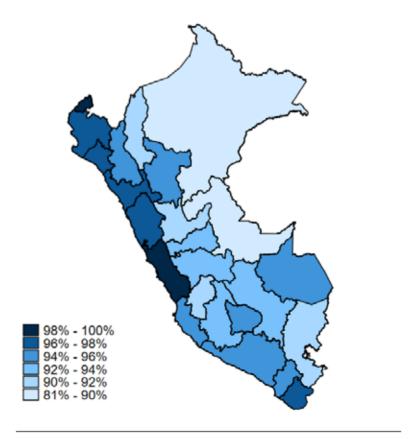
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Electricidad

En 2023, el 94.1% de hogares contaba con este servicio a nivel nacional, lo que significa que un poco más de 400,000 hogares aún no lo posee. Entre los departamentos con menor proporción de hogares con electricidad se encuentran Loreto (82%), Ucayali (88.3%), Amazonas (90%), Huánuco (90.1%) y Huancavelica (90.8%). Asimismo, los que tienen mayor acceso son la provincia constitucional del Callao (99.5%), Lima (99%), Tumbes (98.8%), Lambayeque (97.5%) y La Libertad (97.3%). En general, los hogares de la costa peruana se encuentran mejor abastecidos en cuanto a la provisión de este servicio.

En 2023, el 94.1% de hogares contaba con este servicio a nivel nacional, lo que significa que un poco más de 400,000 hogares aún no

PROPORCIÓN DEPARTAMENTAL DE HOGARES CON ACCESO A ALUMBRADO ELÉCTRICO EN 2023





Fuente: Enaho 2023. Elaboración: ComexPerú.

RESUMEN EJECUTIVO

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

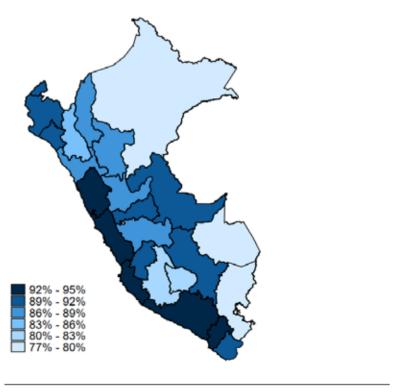
> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

Internet

De los resultados se observa que el 88.2% de hogares cuenta con conexión a internet en el país. Si bien la proporción de internet en hogares ha aumentado para casi todos los departamentos respecto de 2022, aún existe una marcada heterogeneidad al analizar esta variable por departamentos, tanto así que solo en doce de ellos más del 90% de hogares cuenta con el servicio. Los departamentos con menor proporción de hogares fueron Madre de Dios (77.9%), Puno (78.2%), Loreto (78.9%), Apurímac (81.9%) y Ayacucho (82.9%). Por su parte, Ica (94.7%), la provincia constitucional del Callao (93.8%), Lima (93.2%), Moquegua (92.8%) y Arequipa (92.5%) poseen una mayor proporción de hogares con acceso a internet.

En contraste, se evidencia que en departamentos como Puno, Loreto y Apurímac 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 la provincia constitucional del Callao, Lima y Áncash.

PROPORCIÓN DEPARTAMENTAL DE HOGARES CON UNA CONEXIÓN A INTERNET EN 2023



Fuente: Enaho 2023. Elaboración: ComexPerú



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

C. GASTO DE GOBIERNOS LOCALES DESTINADO A PROYECTOS DE INCENTIVO AL COMERCIO

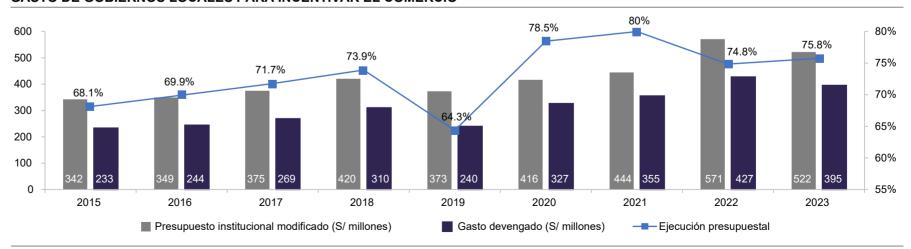
En una municipalidad que no invierte en infraestructura comercial o en incentivar a sus emprendedores, no se esperaría ver mejoras en los indicadores de formalización o desempeño financiero de las mypes que operan en su jurisdicción. Por ejemplo, si en una localidad existe un alto nivel de comercio ambulatorio 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 localesdestinados afomentar 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 realizados para incentivar el comercio en materia de construcción, rehabilitación o equipamiento de mercados, y la creación

GASTO DE GOBIERNOS LOCALES PARA INCENTIVAR EL COMERCIO





Fuente: MEF. Elaboración: ComexPerú

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

de ferias y campañas en beneficio de los comerciantes y productores locales.

En el Perú, los Gobiernos locales tuvieron un presupuesto de S/ 522 millones en 2023 para las partidas presupuestales mencionadas, lo cual representó una disminución del 8.6% respecto de 2022.

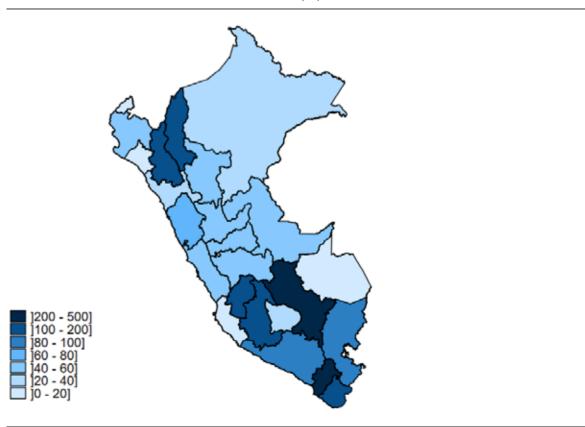
Pero, si bien el presupuesto destinado refleja cierto interés del Gobierno por mejorar el sector, una manera más cercana de analizar el gasto es a través de su ejecución. Por ello, se creó un indicador de inversión que evalúa el monto del presupuesto ejecutado por el Gobierno local en las partidas mencionadas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

En 2023, el presupuesto ejecutado por los Gobiernos locales destinado al sector comercio por cada mype ascendió a S/65.5 a nivel nacional, un 6.3% menos respecto de 2022. Además, se observa una gran diferencia entre los montos ejecutados por cada departamento. Así, los que realizaron menores inversiones en comercio por mype fueron Madre de Dios (S/ 8.7), Lambayeque (S/ 8.7), Ica

(S/ 11.9), Tumbes (S/ 12.4) y Apurímac (S/ 21.9). Estos resultados están muy distantes de lo ejecutado por Moquegua (S/ 461), Cusco (S/ 219), Tacna (S/ 188), Huancavelica (S/ 156) y Ayacucho (S/

126). De manera general, se observa que los departamentos del sur del país, junto con Cajamarca y Amazonas, ejecutaron mayores recursos de comercio por cada mype en 2023.

MONTO EJECUTADO POR LOS GOBIERNOS LOCALES EN EL SECTOR COMERCIO POR CADA MYPE, SEGÚN DEPARTAMENTO (S/)





ESTUDIO DE CASO. LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

ESTUDIO DE CASO: LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

El acceso al financiamiento para las empresas de menor tamaño presenta retos constantes, debido a las características intrínsecas de estas, como el menor acceso a garantías y la limitada información por un escaso o ausente registro contable, lo que dificulta la identificación de su nivel de riesgo. A pesar del aumento en la inclusión financiera, debido, principalmente, al incremento de servicios digitales, la proporción de préstamos comerciales de las pequeñas y medianas empresas en relación con el PBI a nivel mundial disminuyó en 2022, según el Fondo Monetario Internacional (FMI). Además, el no poseer acceso al financiamiento es una barrera para el crecimiento y la innovación de una empresa, según el Banco Mundial.

Las asimetrías de información surgen cuando las entidades financieras no tienen la capacidad de detectar con un adecuada precisión la capacidad de riesgo de una mype. Esto provoca ineficiencias, ya que las entidades financieras no cuentan con suficiente información para evaluar el riesgo asociado a estos negocios.

El spread de financiamiento entre las empresas de menor tamaño y las grandes empresas se refiere a la diferencia en las tasas de interés a las que acceden al solicitar financiamiento. El spread puede verse como un indicador de la diferencia en la percepción de riesgo y las condiciones de acceso al crédito entre empresas de diferente tamaño.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), las tasas de interés anual (TEA) promedio para préstamos a microempresas fue del 38% en 2023, mientras que, para las grandes empresas, la tasa promedio fue del 10%.

Esta diferencia se debe a diversos factores, incluida la falta de información crediticia, que contribuye a las limitaciones en la evaluación de la solvencia de empresas de menor tamaño y la falta de activos fijos que puedan usarse como garantías para asegurar sus préstamos, según el Banco Mundial. En contraste, las grandes empresas, generalmente, presentan menos riesgo

para los acreedores, debido a su mayor estabilidad financiera y capacidad de ofrecer garantías más sólidas. Estas condiciones subrayan la necesidad de que las mypes se desenvuelvan en un ambiente formal, mejoren sus prácticas contables y contribuyan a la recaudación fiscal, de manera que adquieran un financiamiento con tasas de interés en función a su nivel de riesgo.

Contar con información sobre las características de las empresas y su desempeño financiero, como su nivel de ventas y ganancias, tendría efectos en el mercado crediticio. Entre estos beneficios se encuentran la meior predicción de su capacidad de pago y la disminución del costo incurrido por los bancos para extraer información de sus clientes. El primer paso para lograr mejores condiciones de financiamiento está relacionado a la condición de formalidad, que en el caso peruano abarca a tan solo el 13.7% del total de mypes, según estimaciones a partir de la Encuesta Nacional de Hogares



LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

(Enaho). La formalización es una condición necesaria para que las mypes incrementen la posibilidad de elevar su volumen de ventas; pero, además, las buenas prácticas empresariales complementarían esta condición para acceder a mejores condiciones de financiamiento.

Según el <u>reporte</u> Financing SMEs and Entrepreneurs, de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en 2022, los spreads de tasas de interés más altos, entre pequeñas y medianas (pymes) y grandes empresas, se registraron en el Perú y Colombia, con 19.9 y 7.9 puntos porcentuales

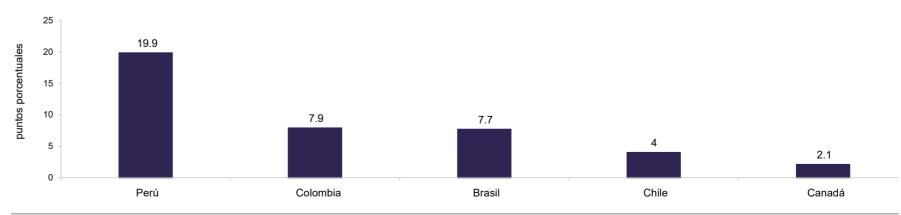
(pp), respectivamente. En contraste, en economías más desarrolladas de América, como Canadá, el spread fue de 2.1 pp.

Esta situación reflejaría la mayor percepción de riesgo de las mypes, asociado al elevado nivel de informalidad y las limitadas prácticas contables, entre otros. Países como Colombia y Chile presentan un 77.5% y un 58.3% de informalidad en mypes, respectivamente, según el Instituto Nacional de Estadísticas de Chile y el Departamento Administrativo Nacional de Estadística de Colombia. Si bien son niveles considerables, la tasa de informalidad de las empresas de menor tamaño en dichos países es sumamente

menor que en el Perú (86.3%), lo que evidencia una amplia diferencia entre las mypes entre uno y otro país.

Según un reporte del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los mayores obstáculos para el financiamiento de las pymes son la percepción de alto riesgo para este tipo de empresa y la falta de transparencia contable. Esto se relacionaría al mayor costo de financiamiento para estos negocios. Más aún, si estas empresas no cuentan con registros contables detallados, las entidades financieras no tendrían información sobre sus ganancias y rentabilidad, lo que dificultaría determinar cuánto crédito pueden otorgarles.

DIFERENCIAL ENTRE LAS TASAS PARA PYMES Y GRANDES EMPRESAS EN 2023 EN PERÚ Y EN PAÍSES DE LA REGIÓN





Fuente: OCDE. Elaboración: ComexPerú

LAS MYPES EN 2023

EL ÍNDICE DE CAPACIDAD FORMAL DE LAS MYPES

> ESTUDIO DE CASO LOS COSTOS DE LA INFORMALIDAD

HACIA UNA MAYOR INCLUSIÓN FINANCIERA

El 51.8% de las mypes tuvo al menos un producto financiero formal en 2023, lo que representa un incremento de 3.6 pp respecto del año anterior y está 16.7 pp por encima de 2019, según cifras de la Enaho. Asimismo, el 50.7% de las mypes contaba con al menos un producto financiero de ahorro en 2023, lo que supone un aumento de 3.6 puntos porcentuales respecto de 2022 y de 17.8 puntos porcentuales en comparación con 2019. Esto indica un mayor acceso a servicios bancarios y otras fuentes de financiamiento en los últimos años.

El porcentaje de mypes que llevó algún tipo de registro de cuentas fue del 24.7% en 2023, según los datos de la Enaho 2023, lo que evidenció un aumento de 0.3 pp con respecto al año anterior, pero una disminución de 0.6 pp con relación a 2019. Asimismo, el porcentaje de mypes que llevó apuntes personales fue del 21.4%, mientras que solo un 3.3% llevó libros contables o tuvo un sistema completo de contabilidad. Esto

revela un nivel aún muy bajo de manejo de información contable, lo cual influiría en el elevado costo de financiamiento para las mypes.

Al realizar un análisis departamental, se observa que Ayacucho, Loreto y Apurímac son los departamentos en los que sus microempresarios llevan un menor registro de cuentas, con tasas del 12.9%, 15.7% y 16.3%, respectivamente. En contraste, en Amazonas, Ica y Arequipa existe mayor proporción de mypes que llevan registro de cuentas, con el 35.3%, 32.1% y 31.3%, respectivamente.

De esta manera, se evidencia que, si bien más mypes están ingresando en el sistema financiero formal en los últimos años, es imprescindible fomentar su formalización, de manera que mejoren sus prácticas contables, sean sujetos de crédito para capital de trabajo y logren transmitir con mejor precisión su nivel de riesgo asociado,

a fin de conseguir financiamiento bajo condiciones más competitivas.

Un mayor nivel de formalidad de las mypes puede incentivarse mediante la simplificación de procedimientos administrativos por parte del Gobierno. Asimismo, la formalidad requiere un mejor sistema de contabilidad y transparencia que permitan un mejor perfilamiento del nivel de riesgo y rentabilidad de la empresa por parte de los empresarios. Esto permitirá reducir los costos asociados con la obtención de crédito y la obtención de un crédito a menor costo, que podría ser usado para el fortalecimiento y la expansión de la empresa.

SegúnelBancoMundial,tambiénresulta esencial mantener una estabilidad macroeconómica e institucional, de tal manera que se genere confianza en el sistema financiero y se reduzca la dependencia del acceso al crédito mediante fuentes informales o que no se encuentren regularizadas.



