

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA
LA MOLINA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y PLANIFICACIÓN**



**“ANÁLISIS DE LOS NIVELES DE INFORMALIDAD EN LA
PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN LIMA ESTE EN EL
PERIODO 2015 - 2016”**

TRABAJO MONOGRÁFICO PRESENTADO POR

RICHARD DAVID VELIZ ZEGARRA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

ECONOMISTA

Lima - Perú

2018

ÍNDICE DE CONTENIDO:

I. CONSIDERACIONES GENÉRICAS	1
1.1 Problemática:	1
1.2 Objetivos:.....	2
1.3 Marco teórico	3
1.4 Metodología	5
II. CARACTERIZACIÓN DE LA TEMÁTICA	9
2.1 Ámbito de análisis:.....	9
2.2 Información estadística:	9
III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	11
3.1 Ingresos informales por tipo de negocio	11
3.2 Evolución de los niveles de informalidad por distritos:	13
3.3 Actividades con mayor grado de informalidad:.....	15
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	18
4.1 Conclusiones.....	18
4.2 Recomendaciones	19
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	20
ANEXOS	21

RESUMEN

El presente trabajo desarrolla un análisis de la informalidad existente en pequeñas y medianas empresas cuyo nivel de deuda financiera registrada en la Superintendencia de Banca y Seguros, asciende como máximo a 300,000 soles en los últimos 6 meses. Dicho análisis se divide por giros de negocio principales (manufactura, comercio, servicio) y ubicación por distritos seleccionados de Lima Este, en función a visitas realizadas a diversas empresas entre personas naturales y jurídicas durante el 2015 y 2016 para la evaluación económica-financiera como parte de su solicitud a fin de acceder a financiamiento bancario. El presente documento permitirá conocer y determinar un valor aproximado respecto de los niveles de ingreso informales que se maneja por giro de negocio y contribuirá con un dimensionamiento más acertado respecto a cifras económicas (ingresos por ventas) necesarias para la evaluación financiera de la empresa, dependiendo de su ámbito de acción.

ACRÓNIMOS PRINCIPALES

- INEI: Instituto Nacional de Estadística E Informática
- PDT: Programa de Declaración Telemática
- PYMES: Pequeña y Mediana Empresa
- SUNAT: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria
- SBS: Superintendencia de Banca y Seguros

I. CONSIDERACIONES GENÉRICAS

1.1 Problemática:

Las entidades financieras requieren contar con información lo más precisa posible que les permita a su vez realizar un correcto análisis económico de diversos clientes (entre personas naturales y jurídicas) que solicitan un financiamiento comercial, ya sea para capital de trabajo o compra de activos fijos.

Si bien la informalidad existente en los negocios de Pequeña y Mediana Empresa (PYMES) puede distorsionar el análisis económico – financiero, es posible considerar un valor promedio que permita dar a conocer el verdadero potencial del cliente por sector y ubicación respecto a sus niveles de ingresos (ventas) y activos, información la cual muchas veces no es posible determinar con documentación que usualmente se solicita para una evaluación crediticia de personas naturales o jurídicas (declaración anual SUNAT, PDT mensuales, entre otros); pero que sí es posible observar mediante visitas de campo a cada uno de ellos.

De conocerse el grado de informalidad promedio del sector donde se desarrolla el cliente, es posible realizar estimaciones ponderadas para la evaluación crediticia, por nivel de ingresos y márgenes brutos referenciales, que a su vez permiten interpretar de una forma más acertada los principales ratios financieros, objeto de la evaluación financiera de la empresa; entre los más relevantes se pueden mencionar: capacidad de pago, rotación de inventarios, rotación de cuentas por cobrar, rotación de cuentas por pagar, ciclo de negocio, utilidad, entre otros.

Por otro lado, es importante también para el Estado, conocer los niveles de informalidad existentes en la economía puesto que mide la efectividad y asertividad de las políticas fiscales en lo que respecta a recaudación, impuestos, medidas regulatorias, entre otros.

Según Carlos Moreno¹, la informalidad incide de manera negativa en la recaudación y limita la provisión de recursos que el estado requiere para su funcionamiento y la atención de las necesidades de la sociedad.

Asimismo, la informalidad es también un obstáculo para el desarrollo económico del país, toda vez que, para el Estado, al no poder cobrar impuestos a las empresas informales, acaba financiando sus actividades mediante mayores cobros a los formales. Así las empresas formales tienen un ámbito de competencia con condiciones desiguales, impactando en los márgenes netos de utilidad y limitando su crecimiento en el mediano plazo.

La parte central de la problemática en el país radica en la falta información que permita conocer los niveles de informalidad existentes en la economía; distintos giros de negocio no pueden tener regulaciones similares para reducir la informalidad; esto hace necesario conocer las diferencias existentes por giro de negocio, por zona geográfica y medir su evolución en el tiempo.

Por tal motivo, es importante conocer y analizar los niveles de informalidad existente en las PYMES, tanto para el sector privado (entidades financieras) como para el público, toda vez que contribuye a contar un análisis que nos acerca más hacia la realidad sobre el cual se desarrollan los negocios en nuestro país y permitirá crear políticas regulatorias más acertadas, en tanto que se cuente con información relevante.

1.2 Objetivos:

1.2.1 Objetivo general:

Analizar los niveles de informalidad durante el periodo 2015 y 2016 en la pequeña y mediana empresa, para Lima Este.

¹ Profesional del Departamento de Servicios al Contribuyente – SUNAT (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria).

1.2.2 Objetivos específicos:

1. Analizar los niveles de informalidad por giro de negocio (comercio, manufactura, servicios) durante el periodo 2015 - 2016 en distritos de la zona de Lima Este – Perú.
2. Analizar la evolución de los niveles de informalidad del 2015 al 2016 por distritos evaluados.
3. Determinar qué giros de negocio (actividades específicas) presentan mayor informalidad de acuerdo a las encuestas realizadas.

1.3 Marco teórico

Es sabido la dificultad que se presenta cuando se trata de definir la informalidad, existen distintos y complejos puntos de vista al respecto y no hay un consenso económico sobre lo informal, por lo que se suele tratar como algo que es “no oficial”, “no declarado”, “ingreso paralelo”, “oscuro” o “no formal”, sin embargo, algunos autores han realizado definiciones distintas sobre lo “informal” pero que engloban una misma noción.

Según Hernando De Soto (1986), define lo informal como aquel que funciona al margen de la ley, es decir, es aquel sector que, con fines lícitos, para distinguirlo de los criminales, utiliza medios ilícitos para conseguir esos mismos fines. Según el mismo autor en 1989, definió la informalidad como el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Así, ser informal supone estar exento de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y servicios que el Estado ofrece. Si los beneficios de operar al margen de la ley son mayores a los costos, ahí nace la informalidad.

Bajo esta perspectiva, Loayza (1996) agrega que el ser informal es una elección racional donde los agentes evalúan los costos y beneficios de ser parcial o completamente informal. El autor divide los costos de la formalidad en costos de acceso y costos de permanencia. Los primeros incluyen el gasto incurrido para obtener licencias y permisos, y sobre todo el costo de oportunidad derivado del tiempo empleado para cumplir con todos los requerimientos legales. Los segundos están referidos a los impuestos, las

regulaciones y los requisitos burocráticos. De estos, las regulaciones relacionadas con el bienestar de los trabajadores serían las más restrictivas y costosas (salarios mínimos, indemnizaciones, protección a los sindicatos, entre otras). Por el otro lado, dentro de los costos de la informalidad se identifican dos tipos: los de las penalidades cuando las actividades informales son detectadas y los de la imposibilidad de acceder a todos los bienes y servicios provistos por el Estado².

Sin embargo, Schneider y Enste (2000) hacen referencia a dos definiciones que han sido utilizadas con relativa frecuencia. La primera describe al sector informal como “toda actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. La segunda lo define como “la producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial”. Como señalan los autores, ambas definiciones no son del todo completas.

Según la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), se entiende como informalidad aquellas actividades económicas en las que no se respetan las formas establecidas en la legislación vigente como, por ejemplo, no inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes, no obtener Licencia Municipal de Funcionamiento o no presentar declaraciones juradas de impuestos cuando corresponde. Desde esta perspectiva, el tema de la informalidad no debe ser abordado en base a las personas sino, más bien, a las actividades económicas que éstas realizan. Al respecto, es posible que una misma persona realice más de una actividad económica y actúe formalmente en una e informalmente en la otra.

Para el presente documento, se utilizará el enfoque de propuesto por Dreyden y Colledge (1996) quienes resumen la visión legalista de la informalidad, de gran aceptación dentro de la literatura. El análisis estará basado en el componente de evasión tributaria “pura”, producida cuando los individuos (negocios) no registran todos los ingresos provenientes de actividades económicas formales; por consiguiente, se medirá la informalidad como la proporción de ingresos totales del negocio, sobre los ingresos que son declarados al ente regulador SUNAT.

² De La Roca Jorge, Evasión Tributaria E Informalidad en el Perú: Una aproximación a partir del enfoque de discrepancias en el consumo. CIES 2004

1.4 Metodología

Si bien la definición de lo informal es clara y sencilla, su medición es bastante compleja. Existen métodos directos e indirectos, los primeros comprenden la realización de encuestas a los distintos individuos que realizan actividades económicas (negocios locales) donde se consulta respecto al porcentaje de ingresos que no son declarados al ente regulador y se solicita un sustento válido que permita verificar dicha información. Por otro lado, los métodos indirectos comprenden realizar aproximaciones para determinar el tamaño de actividades informales en función a otras actividades relacionadas; para tal fin comúnmente se utiliza el enfoque monetario³, el de discrepancias en el consumo, el de consumo eléctrico⁴ y el de discrepancias entre la fuerza laboral oficial y la actual.

Para el presente trabajo se ha utilizado el método directo como medición de informalidad, mediante la realización de visitas y encuestas a más de 150 negocios por año (2015 y 2016) entre personas naturales y jurídicas ubicados en la zona de Lima Este⁵ (principalmente los distritos de Ate, San Juan de Lurigancho, Santa Anita, Lurigancho, Rímac, Surco, El Agustino, La Molina y San Luis), en dichas visitas se realizó una evaluación integral del cliente tomando aspectos económicos y financieros que permitan dimensionar el potencial real del cliente. Cabe mencionar que se contaba con información previa respecto a las ventas declaradas a SUNAT mediante PDT mensuales, anuales y se contrastó los ingresos reales con cuadernos de ventas, notas de venta, guías de remisión, entre otros, que permitieron corroborar la información brindada por cada dueño de negocio.

³ Este método originalmente propuesto por Cagan (1958) relaciona la demanda de circulante con la actividad informal. Dado que las actividades informales se realizan mayormente en efectivo (para reducir la probabilidad de detección), un aumento en la demanda de circulante estaría relacionado con un aumento en el tamaño del sector informal. El modelo asume que mayores tasas de tributación incentivan las actividades informales.

⁴ Planteado por Kaufmann y Kaliberda (1996) indica que el consumo eléctrico es el mejor indicador de la evolución de la economía en su conjunto. Así, la brecha entre la tendencia del PBI oficial y el consumo eléctrico es atribuible al tamaño de la economía informal; sin embargo, el modelo es criticado porque se sostiene que gran parte de las actividades informales no requieren de una importante cantidad de electricidad (actividades de comercio, servicios, entre otros).

⁵ Ver anexo 3: Zonas geográficas de Lima Metropolitana.

Es importante mencionar que las encuestas fueron realizadas como parte de las labores profesionales que se desarrollaron para una entidad financiera local.

De esta forma, se ha medido el nivel de informalidad como la relación entre ventas declaradas (mediante PDT SUNAT) y ventas totales por cada negocio. Asimismo, las visitas fueron agrupadas en 3 categorías genéricas:

- a. Servicios: aquellos cuyo fin principal es el de brindar algún tipo de servicio; dentro de este giro podemos encontrar a empresas de transporte, centros médicos, veterinarias, constructoras, alquiler de maquinaria / equipos, asesoría, servicio de confección, colegios, institutos, hotelería, restaurantes, entre otros.
- b. Comercio: giro de negocio quizás, con menos barreras de entrada y de fácil realización dado que los agentes actúan como intermediarios entre productores y compradores de productos terminados. Estos pueden clasificarse como mayoristas (ventas a grandes escalas), minoristas (ventas al menudeo) y comisionistas (cuando los productores les dan a vender sus productos por consignación, de manera que perciben una comisión por la venta). Para el presente trabajo, entre los más predominantes de la zona hemos observado negocios de venta de abarrotes, bebidas, insumos médicos, repuestos vehiculares, textiles en general (comprende compra venta de telas, hilos y prendas de vestir), madereras, comercialización de cueros e insumos para calzado, entre otros.
- c. Manufactura: giro de negocio que consiste en transformar, añadiendo valor, la materia prima en un producto terminado. Entre los más destacados podemos encontrar a los fabricantes de productos plásticos, elaboración de calzados, productos de metal mecánica, fabricación de prendas de vestir para diferente público objetivo, mueblería, entre otros.

Cada uno de los grupos maneja niveles de informalidad distinto, por lo que luego de realizar esta primera clasificación se realizó una segunda agrupación por el distrito donde desarrollan sus actividades a manera de realizar un análisis y evolución de un periodo a otro de los niveles de informalidad por giro de negocio (del 2015 al 2016). Esto en función

a la disponibilidad de información de las encuestas realizadas como parte de labores profesionales⁶.

Cabe mencionar que el 95% de las visitas fueron coordinadas con previa documentación que los negocios entregaron como requisito para una evaluación crediticia en la que se solicitaba acceso a algún tipo de financiamiento como crédito para capital de trabajo, compra de activo fijo, financiamiento de facturas, descuento de letras, financiamiento de importación / exportación, cartas fianzas, entre otros que no son determinantes ni guardan relación con la informalidad del cliente.

Para alcanzar el objetivo principal del presente trabajo, se tomará el promedio del porcentaje de ingresos no declarados respecto a los totales para los periodos 2015 y 2016, considerando la información disponible de las encuestas realizadas en los principales distritos de Lima Este.⁷

Luego, para alcanzar el primer objetivo específico, se agrupará dichos promedios según el giro de negocio que cada una de las empresas encuestadas presente (comercio, manufactura, servicios) correspondiente al periodo 2015 – 2016.

Respecto al segundo objetivo específico, se medirá de manera general (informalidad total) y específica (por giro de negocio) los niveles de informalidad de acuerdo al distrito donde los negocios encuestados desarrollan sus actividades, éstos ubicados principalmente en la zona de Lima Este⁸.

Finalmente, para alcanzar nuestro tercer objetivo específico, se tomará el promedio general del porcentaje de ingresos no declarados al ente regulador respecto al total de ingresos del negocio y se determinará qué giros de negocio presentan mayor informalidad en los principales distritos de la zona Lima Este.

⁶ Para mayor información véase anexo 5: número de negocios encuestados por distrito donde desarrollan sus actividades.

⁷ Ver anexo 4 con detalle de encuestas realizadas.

⁸ Ver anexo 3: Zonas de Lima Este

Cálculo del margen de error:

Considerando la siguiente información para el 2015 con un nivel de confianza del 90%:

Aplicamos la siguiente fórmula:

$$n = \frac{p * (1 - p) * z^2}{\varepsilon_{2015}^2}$$

Donde:

n: tamaño de muestra

p: proporción de la muestra con una determinada característica

z: valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza escogida

Para el periodo 2015, consideramos los siguientes datos:

n: 156

p: 32% (porcentaje de ingresos informales respecto del total)

z: 1.645

De donde, luego de reemplazar los valores, el resultado para ε_{2015} es de: 6.14%. De igual forma considerando un n=154 y un p=29% para el periodo 2016, el margen de error resultante es de 6.02%

Por lo tanto, a un nivel de confianza de 90%, el margen de error de muestreo aleatorio será de 6.14% para el 2015 y de 6.02% para el 2016 considerando la información tomada de encuestas realizadas a diferentes negocios en dichos periodos como parte de labores profesionales.

II. CARACTERIZACIÓN DE LA TEMÁTICA

2.1 **Ámbito de análisis:**

El presente documento abarca como área de análisis la informalidad correspondiente a los niveles de ingresos para pequeñas y medianas empresas cuyo nivel de facturación (parte formal) no excede los S/ 2.8mm al año y cuyo nivel de deuda financiera según SBS llega a máximo S/ 300m en los últimos 6 meses. Es importante resaltar que dichas empresas se encuentran, en su mayoría, ubicadas en el Departamento de Lima, dentro de la zona este⁹.

Con esto, se logra tener un panorama aproximado de los niveles de informalidad agrupado en tres giros de negocio principales: Comercio, Manufactura y Servicios; y, dado el crecimiento económico que presenta nuestro país sumado a la creación de nuevas empresas hace importante el hecho de conocer parte del escenario de informalidad sobre el cual se desarrollan dichas empresas ya que la mayoría de ellas surgen a partir de individuos que, luego de acumular cierta cantidad de capital trabajando para otra empresa (la cual se desarrolla también con cierto grado de informalidad), decide independizarse e iniciar su propio negocio, poniendo en práctica lo aprendido en su puesto de trabajo anterior; por consiguiente suelen mantener los niveles de informalidad del sector.

2.2 **Información estadística:**

Según se observa en el gráfico 1 y 2, de acuerdo a información del INEI en el 2015 se crearon 235,381 empresas siendo el principal rubro el de Comercio con 101,640, seguido por el de servicios¹⁰ con 92,370 y manufactura con un total de 16,867 empresas. El 43,1% de las nuevas empresas se encuentran en Lima Metropolitana de las cuales el 7,9% se ubican en el distrito de Lima, 7,5% en San Juan de Lurigancho, 6,3% en San Martín de Porres, 5,9% en La Victoria, 5,3% en Ate, 4,9% en Santiago de Surco, 4,1% en Los Olivos y el 4,0% en Comas, entre los principales.

⁹ Según anexo 3, se ubica principalmente los distritos de: Ate, San Juan de Lurigancho, Santa Anita, Lurigancho, Rimac, Surco, El Agustino, La Molina y San Luis

¹⁰ Incluye: otros servicios, servicios prestados a empresas, actividades de alojamiento y servicio de comidas, transporte y almacenamiento.

Asimismo, el INEI informó que 153 mil 367 empresas iniciaron actividad como Personas Naturales (65,2%), 38 mil 434 como Sociedad Anónima (16,3%), 25 mil 552 como Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (10,9%), 7 mil 923 como Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (3,4%) y 10 mil 105 con otro tipo de organización (4,3%). Cabe mencionar que el régimen General es quien representa mayores ingresos al ente regulador, y representa el 98% del total para el 2016 (gráfico 2).

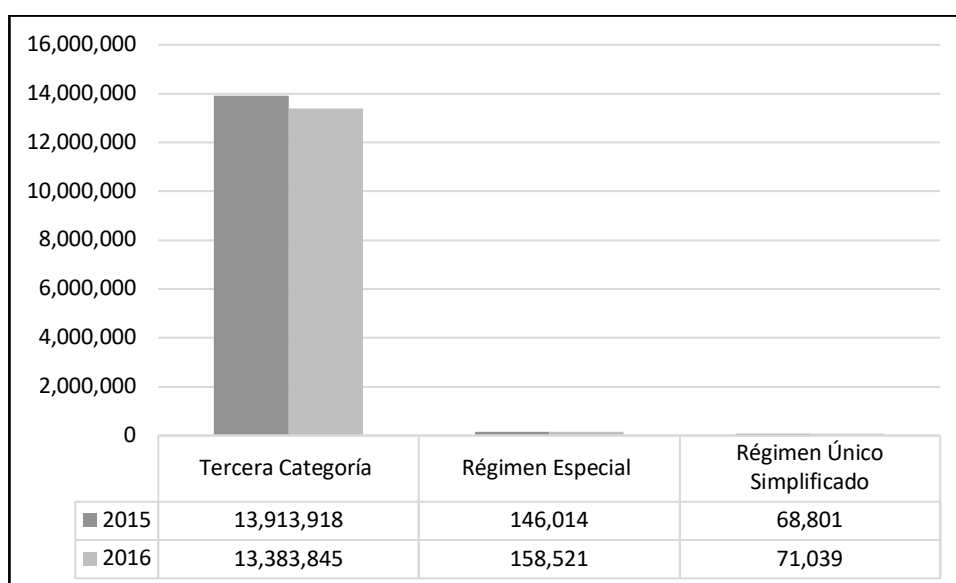
Gráfico 1: Empresas nuevas y reactivadas según actividad económica 2015



Nota: Las empresas reactivadas son las que vuelven a iniciar actividad económica o las que vuelven a funcionar, luego de haberse cerrado o dado de baja en un periodo determinado.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

Gráfico 2: Impuesto a la renta recaudado en miles de S/ para el 2015 y 2016 por componentes principales



Fuente: Estadísticas de recaudación SUNAT 2015 – 2016

Elaboración: Propia

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados del presente trabajo se respaldan por encuestas de visitas realizadas a un total de 158 empresas durante el 2015 y 155 en el 2016, negocios ubicados principalmente en los distritos de Ate, San Juan de Lurigancho, Santa Anita, Lurigancho y San Luis que se resume en el anexo 5.

La informalidad, medida como el porcentaje de ingresos no declarados al ente regulador (SUNAT) entre la totalidad de ingresos del negocio, arrojó como resultado un 32% para el 2015 y con una ligera reducción a 29% para el 2016 (ver gráfico 1). Si bien no existe un estudio similar realizado en otros países de América Latina, es sabido que, en México, existen los mayores niveles de informalidad medido por el nivel de ingresos, los mismos que bordean el 70%, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

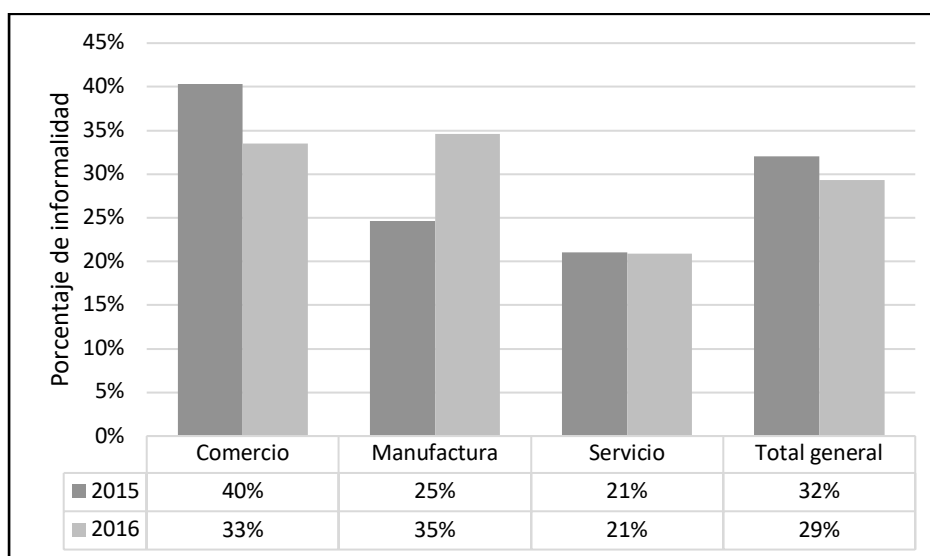
3.1 Ingresos informales por tipo de negocio

Se analizó la informalidad (bajo la metodología descrita anteriormente) por giros de negocios principales (comercio, manufactura, servicio), encontrándose que el giro que presenta un mayor porcentaje de ingresos informales es el de comercio, tanto para el 2015 como para el 2016 con 40% y 33% respectivamente (ver gráfico 3). Esto es explicado principalmente por las bajas y/o nulas barreras de entrada y al requerimiento mínimo de capital a invertir (se puede iniciar una empresa que se dedique a comprar y vender productos terminados sin la necesidad de invertir en activos fijos que representen altos niveles de capital).

De las visitas realizadas para la toma de encuestas, se observó que gran parte de los negociantes de este rubro replican las estrategias aprendidas en trabajos anteriores (cuando eran empleados, antes de independizarse), por lo que la tendencia en el largo plazo será a mantener los niveles de informalidad en cada giro de negocio, siempre que no exista participación activa por parte del gobierno para su reducción. Esto quiere decir también, que es muy sencillo iniciar una empresa que se dedique al comercio de productos terminados, tal es así que tenemos como ejemplo a los diversos emprendedores de la zona de Gamarra en la Victoria, donde con un capital mínimo, pueden construir en el mediano

plazo un negocio sólido con adquisición de activos fijos que luego complementan la cadena productiva y se convierten también en fabricantes de los productos que comercializan. Todo esto sin embargo mantiene los niveles promedio de informalidad existentes en el mercado donde se desarrollan, y es como la mayoría de empresas, sólidas a la fecha, han empezado y crecido bajo una correcta administración.

Gráfico 3: Niveles de ingresos informales por giro de negocio 2015 – 2016



Fuente: Encuestas realizadas a diversos negocios entre 2015 y 2016
Elaboración: Propia

El segundo giro de negocio con alto grado de informalidad es el de manufactura, con un 25% y 35% de ventas no declaradas a SUNAT para el 2015 y 2016 (ver gráfico 3). Este tipo de empresas se inicia por lo general con un mayor nivel de conocimientos técnicos respecto a la producción de bienes, los emprendedores de este giro adquieren dichos conocimientos con años de experiencia trabajando para otros negocios similares, y que, luego de acumular un capital para la compra maquinaria necesaria en la producción, se inician como independientes. Inclusive suelen trabajar con los mismos clientes de la empresa en cual adquirieron conocimiento, brindando algún adicional en la negociación, por lo que los niveles de informalidad en este giro no tienden a presentar variaciones significativas con el transcurso del tiempo. Asimismo, dado que existe un mayor nivel de

inversión, ésta se suele canalizar para la compra de máquinas y/o materias primas¹¹ mediante facturas, por lo que, para evitar un descalce considerable en el pago de los impuestos, hacen que sus ventas sean lo más formal posible a modo de evitar ser sancionados por el ente regulador en caso se descubra dicho descalce (impuesto a favor por compras, impuesto a pagar por ventas).

Del gráfico 3 observado, el giro de servicios es el que presenta menores niveles de informalidad manteniéndose en 21% para el 2015 y 2016. Esto obedece a que gran parte de las empresas de este giro, trabajan para empresas altamente formales y pertenecientes al sector de mediana y gran empresa. Algunas de ellas, trabajan también con entidades estatales mediante licitaciones públicas, obras que son facturadas en un 100%, por lo que las ventas no declaradas se dan en una menor proporción para trabajos que muchas veces se ejecutan sin boleta / factura por tratarse de importes pequeños, sin embargo, suma a los ingresos totales de la empresa¹².

3.2 Evolución de los niveles de informalidad por distritos:

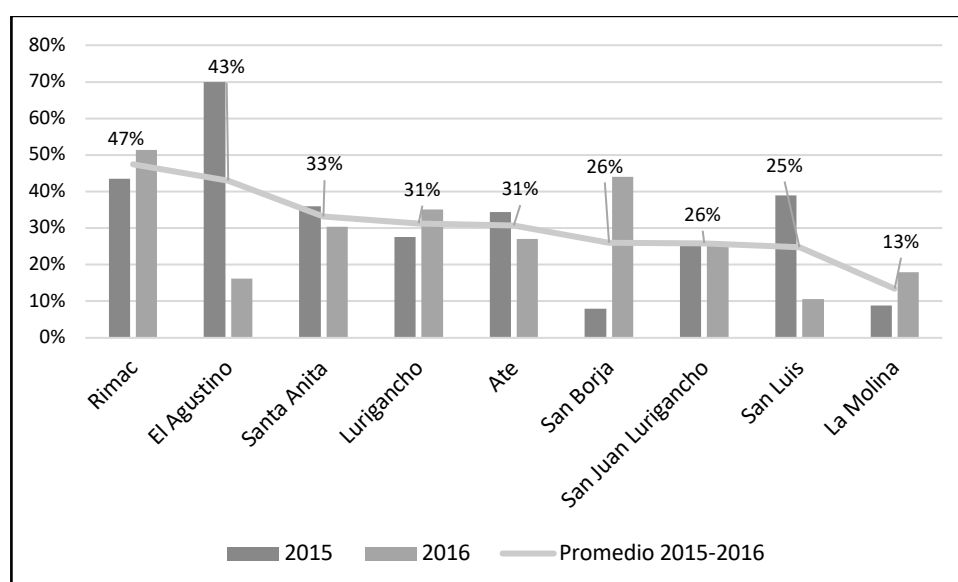
Se analizó la evolución de la informalidad del 2015 al 2016 por distritos principales dentro de la zona de Lima Este, en el gráfico 4, se ha agrupado de manera general (sin considerar giro de negocio) la informalidad existente en las empresas encuestadas según el distrito en donde desarrollan sus actividades y se ha comparado la evolución de un periodo a otro además de tomar un promedio de informalidad entre ambos años. De esta forma se observa que el distrito con mayor nivel de informalidad promedio es el Rímac con 47%, seguido por El Agustino con 43% y Santa Anita con 33%. Cabe mencionar que entre los de menores niveles de informalidad se encuentran San Luis con 25% en promedio y La Molina con 13%.

¹¹ Dependerá del tipo de negocio específico y la informalidad que existe en ese mercado, puesto que, por ejemplo, si se trata de un confeccionista de prendas de vestir, su materia principal será las telas, que se adquieren en un mercado altamente informal sin emisión de facturas que sustenten la compra. Por otro lado, para un negocio de fabricación de productos plásticos con certificación de calidad, la materia prima (polipropileno) es adquirida a empresas formales, además, el consumo de energía (para el funcionamiento de las máquinas) forma parte importante de su costo de ventas, existiendo facturas (obligatorias) que justifican dichos costos, por lo que, para no generar descalce en los impuestos a pagar, tratan en lo posible de que las ventas sean lo más formal posible.

¹² Para mayor detalle del tipo de negocios de este giro, ver parte 1.4a del capítulo de Consideraciones Genéricas.

Los resultados se pueden explicar en parte por las características de los mercados existentes en el Rímac, en su mayoría, altamente informales; siendo uno de los principales el de comercialización de cueros (el cual se origina de la actividad de curtiembre), el de compra venta de material corrugado (plásticos) y el de comercialización de flores. Caso contrario es el de La Molina, donde la informalidad es menor debido a la presencia de zonas industriales que agrupan a pequeñas empresas pero que mantienen relaciones comerciales con clientes de perfil mediana y gran empresa. Otro factor relevante que se pudo apreciar en las visitas de encuestas a las empresas en ambos distritos, es el nivel de desarrollo socio cultural y educativo que existe en ambos distritos, lo cual genera cierta influencia al momento de determinar la formalidad de las empresas.

Gráfico 4: Niveles de ingresos informales por distritos de Lima Este 2015 – 2016



Fuente: Encuestas realizadas a diversos negocios entre 2015 y 2016
Elaboración: Propia

La explicación de lo anterior, se relaciona en gran manera con la diferencia que existe en los niveles socio económicos de las personas residentes en los distritos mencionados; según un estudio realizado por la Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (APEIM) en el 2016, en La Molina, el 79.1% de la población pertenece al nivel socioeconómico A y B; sin embargo, en los distritos de Rímac, Agustino y Santa Anita más del 70% de la población se ubica en los niveles C y D¹³.

¹³ Cabe mencionar que el nivel socioeconómico mide principalmente variables como: instrucción del jefe de familia, ocupación del jefe de familia, comodidades en el hogar (bienes o propiedades que

3.3 Actividades con mayor grado de informalidad:

Dentro de las encuestas realizadas¹⁴, se recabó información adicional respecto al giro de negocio específico, a modo de poder identificar el nivel de informalidad por actividad.

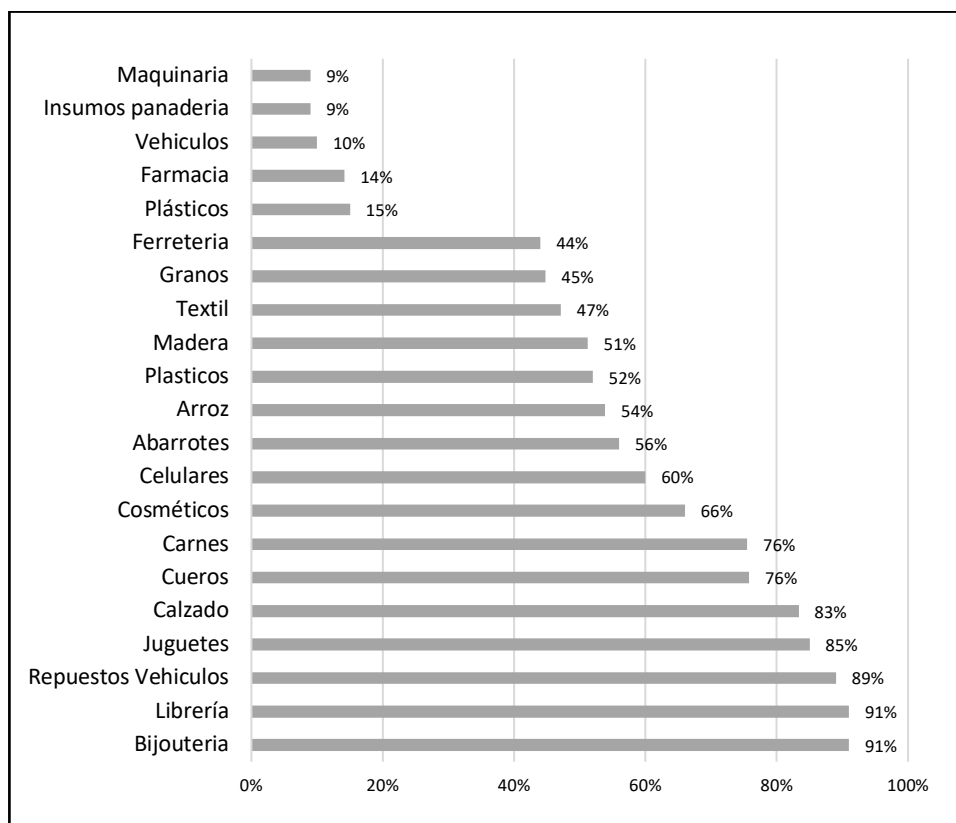
Para el giro de comercio (ver gráfico 5), las actividades con mayores grados de informalidad son la de bijoutería (por lo general, explicado por importaciones al por mayor provenientes de China, cuyos precios son castigados intencionalmente al momento de ingresar al país a modo de reducir el pago de aranceles), librerías (con ventas al por menor en su mayoría, público que no suele solicitar un comprobante de pago por la compra dado que esta se realiza en proporciones pequeñas), repuestos vehiculares (comprende la compra venta de repuestos para autos, motos, equipos industriales, los mismos que en su mayoría son importados de China), juguetes (proveniente también de importaciones chinas) cueros y calzados (giros directamente relacionados y que mantienen altos grados de informalidad que parte desde la compra del insumo – cuero – para la fabricación de calzados a los ganaderos).

Por otro lado, dentro de las actividades específicas con menor grado de informalidad, encontramos a la compra venta de maquinaria (generalmente enfocado en empresas industriales y que por los altos importes de transacciones se ven forzados a generar un comprobante de pago que respalde la compra-venta), comercialización de vehículos, farmacia (giro que además mantiene buen margen de rentabilidad y proveedores locales 100% formales que de cierto modo ejerce presión hacia la formalidad del sector), plásticos (comprende sólo la compra venta de productos cuyo insumo principal es el polietileno).

representen patrimonio y muestren un estatus económico), características de vivienda, acceso a servicios públicos, entre otros.

¹⁴ Ver anexo 4 para mayor detalle de la encuesta.

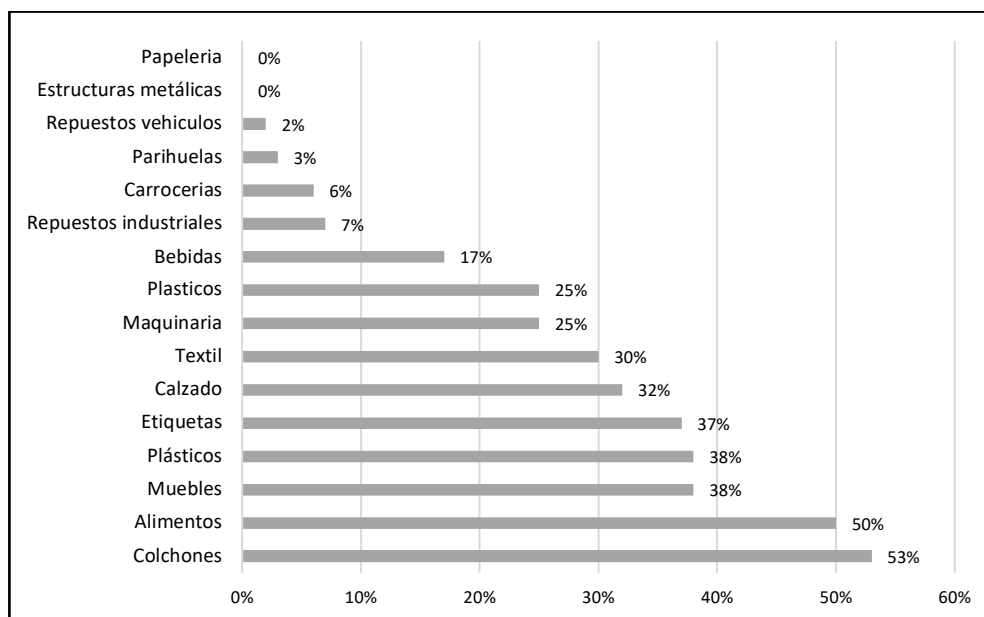
Gráfico 5: Niveles de ingresos informales por actividad específica del giro de Comercio en Lima Este 2015 – 2016



Fuente: Encuestas realizadas a diversos negocios entre 2015 y 2016
Elaboración: Propia

Para el caso de empresas manufactureras, como se puede apreciar en el gráfico 6, las actividades específicas con mayores niveles de informalidad son la que corresponde a fabricación de colchones, elaboración de alimentos procesados, muebles y plásticos. Por otro lado, las que presentan menor grado informal son la fabricación de papeles (relacionado con el giro de imprentas, las cuales tienen una mayor presión tributaria), estructuras metálicas (cuyo insumo principal es el fierro y/o acero, ya sea por compras nacionales o mediante importaciones, no obstante, la mayoría de estos negocios realizan servicios a grandes empresas y/o entidades estatales, por lo que no les da margen para generar ingresos informales), repuestos para vehículos (fabricación), carrocerías y repuestos industriales (que comprende por lo general la fabricación de accesorios para maquinarias industriales utilizadas por empresas mineras, las mismas que contribuyen a que el margen de informalidad sea mínimo).

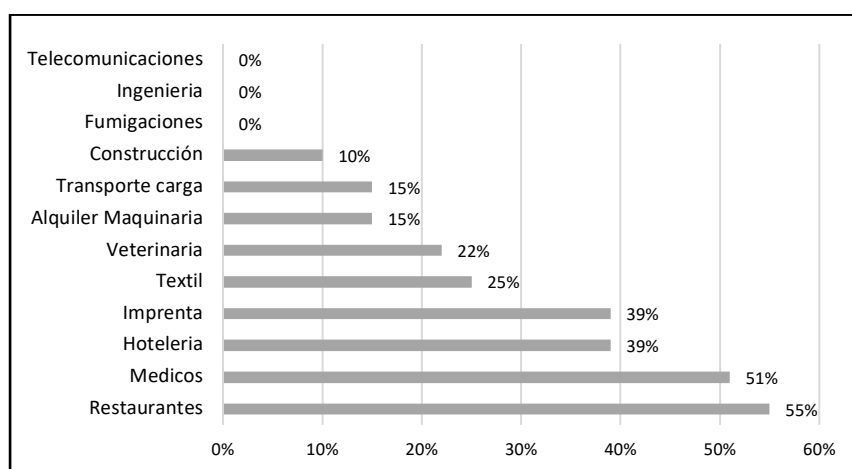
Gráfico 6: Niveles de ingresos informales por actividad específica del giro de Manufactura en Lima Este 2015 – 2016



Fuente: Encuestas realizadas a diversos negocios entre 2015 y 2016
Elaboración: Propia

En lo que respecta al giro de servicios (gráfico 7), los niveles de informalidad son menores en comparación con el de comercio y manufactura, la informalidad para este tipo de negocios, dependerá de los clientes a los cuales brinden sus servicios, de esta forma se observa en líneas generales que las actividades específicas más informales son la de restaurantes, servicios médicos y hotelería, siendo las menores las del rubro de telecomunicaciones, ingeniería, construcción y transporte de carga.

Gráfico 7: Niveles de ingresos informales por actividad específica del giro de Servicios en Lima Este 2015 – 2016



Fuente: Encuestas realizadas a diversos negocios entre 2015 y 2016
Elaboración: Propia

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

4.1.1 Se concluye que el giro de Comercio es el que presenta mayor informalidad respecto a manufactura y servicios para ambos periodos en Lima Este. Esto se debe principalmente por la escasa y/o nula barrera de entrada en dicho giro. Solo bastará con tener conocimientos de dónde comprar la mercadería y contar con un público objetivo al cual vender; razón por la cual la mayoría de emprendedores opta por entrar en este rubro.

4.1.2 Del segundo objetivo específico, se concluye que el distrito donde existe mayores niveles de informalidad de la zona Lima Este, es el Rímac, seguido por El Agustino y Santa Anita con un promedio de 47%, 43% y 33% respectivamente en ambos periodos analizados (2015 – 2016). Por otro lado, el distrito con menor nivel de informalidad es La Molina con un 13% en promedio.

Por lo tanto, es posible concluir que aquellos distritos cuya población presente mayor nivel socioeconómico tiende a presentar menores niveles de informalidad.

4.1.3 Finalmente, del tercer objetivo específico, se concluye que, dentro del giro de comercio, las actividades específicas que en promedio presentan mayores niveles de informalidad son: bijoutería en general, librerías, repuestos vehiculares y juguetes, actividades directamente relacionadas con la importación y que en su mayoría son provenientes de China con precios de compra declarados a ADUANAS por debajo del promedio, a modo de disminuir el pago de impuestos (según lo declarado por los dueños de las empresas encuestadas dentro de estos giros); para el caso de manufactura: fabricación de colchones, elaboración de alimentos, fabricación de muebles y productos plásticos; para el giro de servicio: restaurantes, servicios de atención médica, servicio de hotelería, turismo y textil.

4.2 Recomendaciones

4.2.1 Dentro de los procesos necesarios para disminuir los niveles de informalidad, toma relevancia la creación y/o mantenimiento de un sistema tributario simple, ágil, técnico y justo, así como de un servicio más eficiente a la población por parte de la Administración Tributaria a modo que se pueda reducir significativamente los costos de la formalidad. Este trabajo debe ir acompañado adicionalmente de una labor de orientación, difusión y de formación de conciencia a todos los niveles.

4.2.2 Es necesario una participación activa por parte del Estado y/o organizaciones sin fines de lucro, para impartir educación financiera sobre todo en los distritos que presentan mayores niveles de informalidad. De esta forma los pequeños empresarios tendrán el conocimiento suficiente para elaborar y supervisar los registros contables, administrar sus inventarios, organizar su proceso productivo y evaluar constantemente su gestión a través de sus estados financieros a modo que el negocio se convierta sostenible y rentable en el tiempo.

4.2.3 El Estado debe promover el uso de mecanismos electrónicos que hagan la gestión de control más sencilla para el ente regulador (SUNAT), es decir, incentivar el pago electrónico, uso de visa, digitalización de procesos a través de internet, siempre acompañado de capacitaciones constantes que eviten barreras al acceso para los pequeños empresarios por falta de conocimiento.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

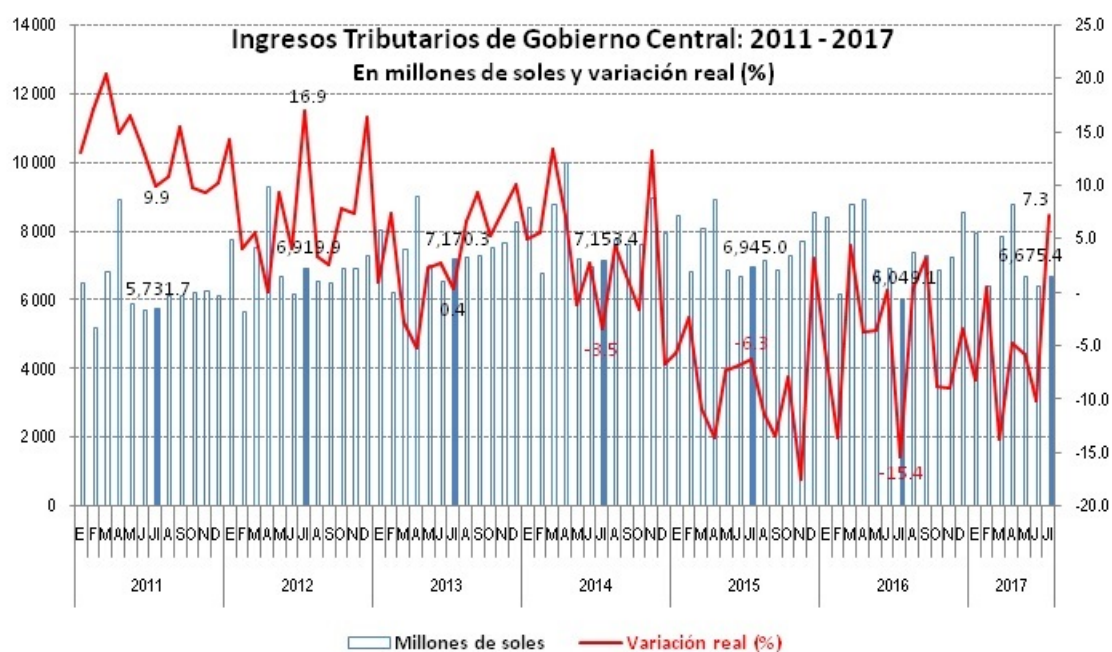
- Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (2016). Niveles Socioeconómicos, página web consultada el 6 de setiembre 2017: <http://www.apeim.com.pe/wp-content/themes/apeim/docs/nse/APEIM-NSE-2016.pdf>
- Cagan, P. (1958). "The Demand for Currency Relative to Total Money Supply", *Journal of Political Economics*, 66:3, pp. 302-328.
- De La Roca Jorge (2004), *Evasión Tributaria E Informalidad en el Perú: Una aproximación a partir del enfoque de discrepancias en el consumo*. CIES
- De Soto, H. (1986). *El Otro Sendero*, Editorial El Barranco.
- Dreyden A. y W. College (1996). "Beating the System", en *Exploring the Underground Economy, Studies of Illegal and Unreported Activity*, W.E. Upjohn Institute for Employment Research Kalamazoo.
- Estadísticas SUNAT consultadas al 6 de setiembre 2017: http://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/estadistica_regiones.html
- Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI (2016), Nota de prensa Nro. 010 – 15 Enero 2016
- Kaufmann, D. y A. Kaliberda (1996). "Integrating the Unofficial Economy into the Dynamics of Post Socialist Economies: A Framework of Analysis and Evidence", *World Bank Policy Research Working Paper* 1691.
- Loayza, N. (1996). "The Economics of the Informal Sector: A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America", *World Bank Policy Research Working Paper* 1727.
- Schneider, F. y D. Enste (2000). "Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences", *Journal of Economic Literature*, Vol. XXXVIII, pp. 77-114.

ANEXOS

Anexo 1. Ingresos tributarios del gobierno central:

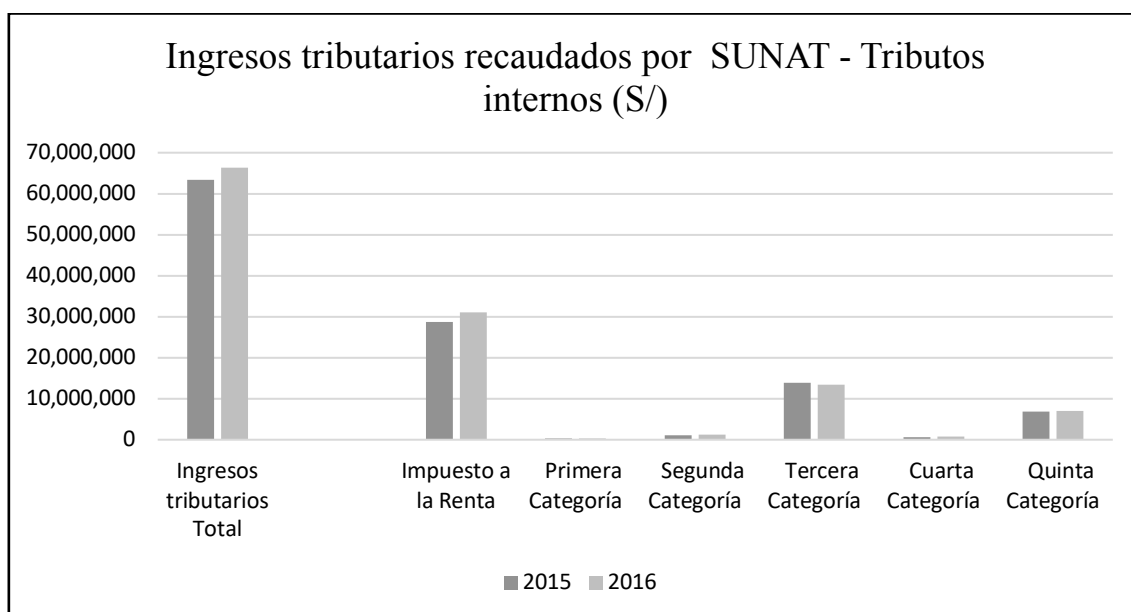
En julio de 2017, los Ingresos Tributarios del Gobierno Central ascendieron a S/. 6 675 millones, monto mayor en S/. 626 millones con relación al mismo mes del año anterior. Este resultado representa una disminución de 7,3%, en términos reales. Este resultado positivo se sustentó en los mayores pagos de Tributos Aduaneros (12,7%) así como por Tributos Internos (1,6%).

Los ingresos tributarios acumulados en el periodo enero a julio de 2017, sumaron S/. 50 701 millones registrando una disminución real de 5,7% respecto de similar periodo del año anterior.



Anexo 2. Ingresos tributarios recaudados por SUNAT en Lima Metropolitana durante el periodo 2015 – 2016.

Según estadísticas de SUNAT durante el 2016 se dio un incremento de 5% en los ingresos tributarios totales, explicado en parte por el mayor impuesto a la renta (IR) recaudado que tuvo un crecimiento de 8% interanual (pasó de S/ 28.7mm en el 2015 a S/ 31mm en el 2016). Cabe mencionar que dentro de los principales contribuyentes al mayor IR se encuentran las rentas de tercera categoría (43% del IR) y quinta categoría (23% del IR), los mismos que no han presentado variaciones considerables entre los periodos analizados.



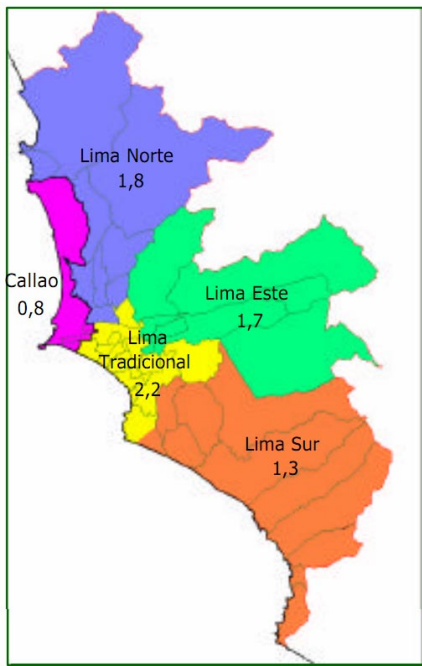
Fuente: Estadísticas regionales SUNAT
Elaboración: Propia

Anexo 3. Zonas geográficas según Ipsos Apoyo y según Arellano Marketing:

Las cinco Lima y el Callao



Fuente: Ipsos Apoyo 2007



- | | | |
|---|---|---|
| <p>CALLAO</p> <ul style="list-style-type: none"> Bellavista Callao Carmen de la legua La Perla La Punta Ventanilla | <p>NUEVA LIMA ESTE (CONO ESTE)</p> <ul style="list-style-type: none"> Ate Chaclacayo Cieneguilla El Agustino Lurigancho San Juan de Lurigancho San Luis Santa Anita | <p>LIMA TRADICIONAL</p> <ul style="list-style-type: none"> Barranco Breña Chorrillos (antiguo) Jesús María La Molina La Victoria Lima Lince Magdalena Miraflores Pueblo Libre Rímac San Borja San Isidro San Miguel Surco Surquillo |
| <p>NUEVA LIMA NORTE (CONO NORTE)</p> <ul style="list-style-type: none"> Ancón Carabayillo Comas Independencia Los Olivos Puente Piedra San Martín de Porres Santa Rosa | <p>NUEVA LIMA SUR (CONO SUR)</p> <ul style="list-style-type: none"> Chorrillos Lurín Pachacamac Pucusana Punta Hermosa Punta Negra San Bartolo San Juan de Miraflores Santa María Villa El Slavador Villa María del Triunfo | |

Fuente: Arellano Marketing

Anexo 5. Número de negocios encuestados por distrito donde desarrollan sus actividades

Distrito	2015	2016
Ate	47	30
Chaclacayo		1
Cieneguilla	2	2
El Agustino	6	6
Huarochoiri		2
La Molina	7	3
La Victoria	3	5
Lima	2	1
Lurigancho	12	8
Pachacamac		2
Rimac	6	8
San Borja	1	3
San Juan Lurigancho	34	43
San Luis	4	7
Santa Anita	24	28
Surco	8	5
Total general	156	154