



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“IMPACTO DE LA INFORMALIDAD DE LAS PYMES EN LATINOAMÉRICA” una revisión de la literatura científica.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Administración

Autores:

QUEZADA CHAVEZ, Lourdes Geraldine
ZAVALETA AZABACHE, Cristian

Asesor:

Mg. Julio Sánchez Quiroz

Trujillo - Perú

2018

DEDICATORIA

A DIOS.

Por guiarnos a lo largo de nuestra carrera e iluminar nuestro camino para poder cumplir con nuestras metas trazadas.

PADRES

Por su apoyo incondicional, motivación y consejos para seguir adelante creciendo profesionalmente y siendo cada día mejores personas.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, por permitirnos culminar nuestra carrera, a nuestros padres porque nos enseñaron que los logros de la vida no son fáciles y que si queremos cumplir nuestros propósitos debemos esforzarnos y ser perseverantes, ya que, en el transcurso de nuestras vidas, siempre habrá obstáculos, pero nunca debemos rendirnos, siempre debemos luchar por lo que queremos lograr.

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	10
CAPÍTULO III. RESULTADOS	12
	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	17
REFERENCIAS	20
ANEXOS	23

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Artículos seleccionados en la revisión sistemática.....15

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diagrama de flujo de la revisión sistemática de acuerdo a la metodología PRISMA....	12
Figura 2. Resumen de artículos encontrados por base de datos consultada.....	13
Figura 3. Porcentaje de participación de artículos científicos por año.....	14

RESUMEN

El presente trabajo de investigación corresponde a una revisión sistemática de la literatura científica que da a conocer el impacto de la informalidad de las PYMES. En tal sentido se tiene como objetivo analizar el impacto de la alta informalidad en las pymes. Para ello, como fuentes de información se consultó las bases de datos E-Libro, Ebsco, Scielo, ProQuest, Google Académico, Redalyc; utilizando las palabras claves para la búsqueda de artículos, del periodo 2000 a la actualidad. Se obtuvo como resultado final un total de 15 artículos, luego de un proceso de selección donde se analizó cierta información relevante y no relevante, así como la revisión del contenido, los resultados y las conclusiones de los artículos analizados. Los resultados de acuerdo con la revisión de la información arrojan que la alta informalidad afecta al Estado, puesto que, no percibe los impuestos que sus actividades económicas genera, y revierte hacia las pequeñas empresas sin posibilidades de financiamiento en el sistema bancario. Esto implica que estas no pueden incorporarse a cadenas productivas de empresas formales, por lo tanto, la informalidad de las pymes influye de manera directa en el crecimiento económico de un país.

PALABRAS CLAVES: . Informalidad, Impacto, PYMES.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

Los estudios de impacto sirven para medir la repercusión y los beneficios de cualquier actividad susceptible, incluyendo cambios legislativos, socioeconómicos y regulatorios.

Hablamos de una informalidad empresarial cuando las empresas desarrollan sus actividades económicas de manera legal, pero a su vez, no cumplen con los requisitos establecidos por el Estado para constituirse como formales.

Según una investigación de la Pontificia Universidad Católica del Perú, la definición de una PYME informal es aquella firma que no es una persona jurídica o que no lleva libros contables ni pertenece al sector público y que emplea a menos de 21 trabajadores.

Según Freije, S (2001), Para estudiar las causas y las consecuencias del crecimiento de la economía informal: “Las normas y regulaciones, por una parte, y los resultados macroeconómicos, por la otra, han sido mencionados como las principales causas del tamaño del empleo informal. La falta de protección social y la baja productividad son las consecuencias que deben enfrentar los trabajadores que se dedican a actividades informales”.

Maloney (2014), ¿Por qué nos interesa? Trabajadores desprotegidos: bienestar, equidad y eficiencia. Productividad: ¿empresas muy pequeñas? ¿barreras para el crecimiento? Indicador de distorsiones regulatorias. Recaudación de impuestos reducida y distorsionada y provisión deficiente de servicios públicos. Cumplimiento legal y gobernabilidad débil: ¿un problema en nuestro “contrato social”? La alta informalidad es un síntoma de graves fallas institucionales, Instituciones débiles aumentan los costos y disminuyen los beneficios de la informalidad. A su turno, la alta informalidad disminuye la eficacia de las instituciones: Círculo Vicioso. La

percepción de “captura” del Estado y de que “Los otros no cumplen” induce a una norma social generalizada de disposición a incumplir. Refuerza el Círculo Vicioso.

EFE News Service (2018), “La informalidad genera desincentivos y serios impactos negativos tanto de mercado, laborales, tributarios, ambientales, entre otros, para la industria manufacturera privada nacional y para el desarrollo del país”. “El sector informal no contribuye con impuestos, no genera fuentes de trabajo formal con aportes a la seguridad social de corto y largo plazo, no respeta las normas de defensa al consumidor y medioambientales y genera falsificación y adulteración de productos”.

Vindas Quiróz (2013), Ni las bajas en el tipo de cambio ni los costos de las materias primas o de la electricidad afectan tanto a las PYMES como la competencia de la informalidad. Se dice que una empresa es informal cuando sus trabajadores no reciben todos sus derechos estipulados por ley, como el seguro médico y de riesgos del trabajo, o el salario mínimo. Se incluye además las empresas que no tributan y aquellas con empleados que trabajan menos horas de la jornada normal y que desean más, de acuerdo con la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

COMEX PERU (2018), Del total de empresas peruanas, el 96% son micro o pequeñas (PYMES) y aportan cerca del 20% de la producción total del país. Así, tenemos más de 5.9 millones de PYMES que emplean a 8.2 millones de trabajadores. Sin embargo, el 83.5% de estos negocios son informales, lo que implica tener trabajadores sin derechos laborales y empresas que no tributan, que no pueden acceder al sistema financiero formal, a mercados internacionales con mejores precios ni a contratar servicios eficientes (logística, contabilidad o medios de pago online).

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Criterios de elegibilidad

Para el presente trabajo de investigación se consideró artículos redactados y respaldados del año 2000 en adelante, teniendo en cuenta los que están publicados en el idioma español.

2.2 Recursos de Información

Como fuentes de información se consultó las bases de datos:

- ✓ E-Libro.
- ✓ Ebsco.
- ✓ Scielo.
- ✓ ProQuest.
- ✓ Google Académico.
- ✓ Redalyc.

2.3 Búsqueda

Como estrategia de búsqueda, para el presente trabajo de investigación se utilizaron palabras claves en artículos del periodo 2000 a la actualidad:

- ✓ Informalidad de las PYMES.
- ✓ Informalidad en Latinoamérica.
- ✓ PYMES y su informalidad.
- ✓ Impacto de la informalidad.
- ✓ La informalidad frente a la economía.

2.4 Selección de Estudios

De los artículos encontrados, se consideró la información relacionada a países vecinos de Perú (Colombia, Chile, Bolivia, entre otros). Siendo 38 los artículos, se descartó 23 de ellos, seleccionando 15 para la elaboración del presente trabajo.

2.5 Proceso de recopilación de datos

Hasta el final del primer avance realizado para el trabajo de investigación, la recopilación de datos fue textual, citando artículos bibliográficos y virtuales. Quedando pendiente la realización de tablas para describir el estudio realizado.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Se presentan los resultados analizados de los artículos en las bases de datos y buscadores. Como resultado se obtuvo un total de 38 artículos, los cuales estuvieron distribuidos de la siguiente manera: E-libro, 9 artículos; ProQuest, 7 artículos; Ebsco, 8 artículos; Scielo, 2 artículos; Redalyc, 3 artículos y Google Académico, 9 artículos. Del total de estos se procedió a eliminar los artículos duplicados que no tenían relación directamente con el tema de estudio, los cuales sumaron un total de 5 artículos, y también de utilizar los criterios de exclusión (La información era redundante, no era precisa y englobaba a todo el mundo), periodo de tiempo y contenido, por tanto, solo quedaron un total de 15 artículos para la presentación de resultados. En la figura 3.1 se puede observar el diagrama de flujo para la selección y obtención de los artículos de la revisión sistemática.

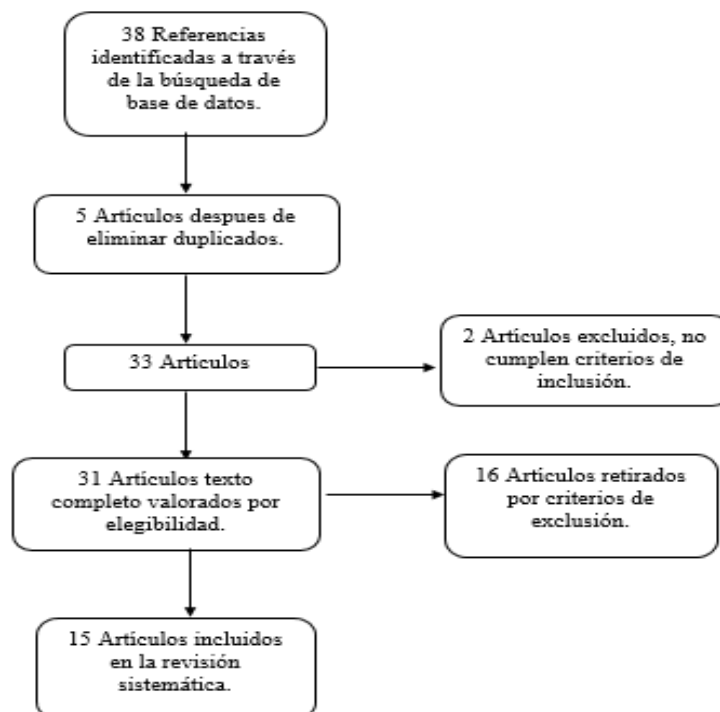


Figura 1. Diagrama de flujo de la revisión sistemática de acuerdo a la metodología PRISMA.

Después de haber seleccionado los artículos analizados sobre impacto e informalidad de las Pymes en Latinoamérica, estos se distribuyeron en base a su año de publicación.

Luego se realizó una revisión de los objetivos, resúmenes (abstractos) y contextos, para comprobar la importancia de los artículos, aplicando para ello los criterios de evaluación como que: el artículo aborde los temas de impacto e informalidad de las Pymes, así como las consecuencias que genera la no formalización de éstas.

En la figura 2, se muestra el número de artículos incluidos en la revisión sistemática en base a cada base de datos consultada.

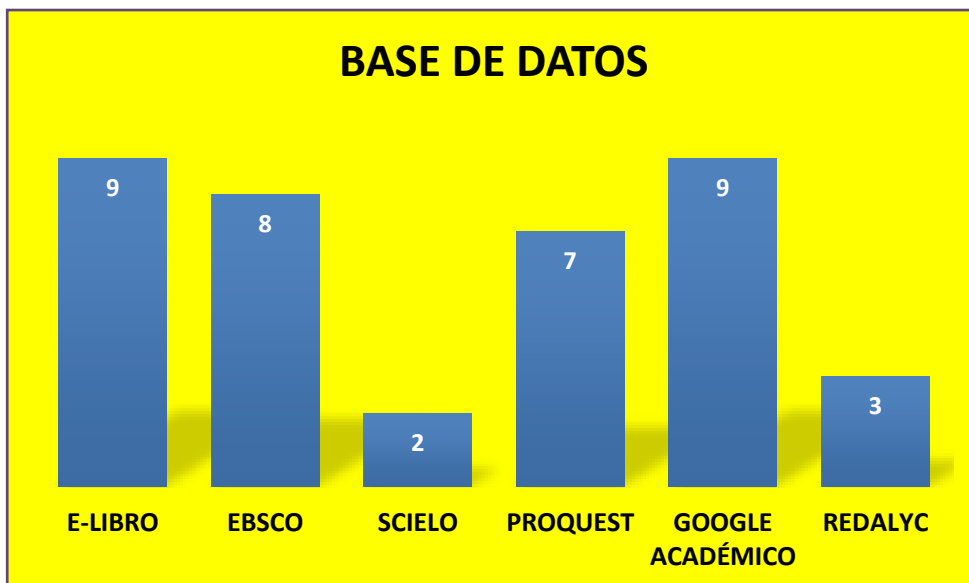


Figura 2. Resumen de artículos encontrados según base de datos consultada

En base a los años de publicación de los artículos se elabora el siguiente gráfico, donde se muestra el porcentaje de artículos por año incluidos en la revisión sistemática.



Figura 3. Porcentaje de participación de artículos científicos por año

Tabla 1.

Artículos seleccionados en la revisión sistemática

TÍTULO	AUTOR (ES)	REVISTA DE PUBLICACIÓN	AÑO DE PUBLICACIÓN
Informalidad en la gestión de las Pymes y su efecto en la competitividad	-Ing. Jéssica Orozco Holguín. -Ing. Gloria Patricia Chávez Granizo. -LSI. Carlos Leónidas Yance Carvajal	Administración Estratégica	2014
Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, distrito de Víctor Larco	-Mendiburu Rojas, Ángel Oswaldo.	Tesis Maestría	2016
La informalidad en la gestión de las Pymes del sector comercial en la ciudad de Milagro y su efecto en la competitividad	-Ramírez Anormaliza, Richard. -Orozco Holguín, Jessica Digna.	Tesis Maestría	2013
PYMES	-Rodrigo Zúñiga Bustos	Libro virtual pdf	2009
Informalidad organizacional y redes	-Alba Hernández Santana H,	Revistas de Ciencias Sociales	2003
De la informalidad a la modernidad	Tokman, Víctor.	OIT: Organización Internacional de Trabajo.	2003
Estudio de diagnóstico que identifique sectores de la economía donde existe mayor informalidad de mypes/pymes, aporte del sector al pbi, Potencial Exportador, Capacidad De Formalizarse Y Asociarse Y La Necesidad De Requerir	-PhD. Mario D. Tello	UNCTAD Departamento de Economía y CENTRUM CATÓLICA de la Pontificia Universidad Católica del Perú	2010

Normas Técnicas Peruanas (NTP)			
América Latina: muchas mipymes, pero poco competitivas	-Juan Carlos Elorza	Banco de desarrollo de America Latina	2017
Caracterización e importancia de las MIPYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo	-Saavedra G, Maria L, Hernandez C, Yolanda.	Red de revistas científicas de America Latina y el Caribe.	2008
Las pymes en Latinoamérica	Rafael Regalado Hernandez	Estudios e investigaciones en la organización de Latinoamérica de administración.	2007
Liderazgo informal en las organizaciones: análisis sobre su impacto e influencia en la productividad y competitividad	-Javier de Jesús Vilorio Escobar; -Pedraza Álvarez, Lilibeth Patricia; -Cuesta-Tamayo, Kelly; Pérez-Correa, Kethy	Clio America; Santa Marta Tomo 10, N.º 19	2016
Pymes industriales señalan el aumento de la informalidad como su principal freno a la competitividad	-Leticia Vindas Quiroz	.La Nación; San José, Costa Rica [San José, Costa Rica]	2013
La socia Mayoritaria del Perú.	-Jorge Arbulu	Diario el peruano	2007
Las pymes y su problemática empresarial. Análisis de casos	-Edgar Enrique, Zapata Guerrero	Investigación en administración en America Latina: Evolución y resultados.	2005

Datos de los artículos analizados para la revisión sistemática

Fuente: Redalyc, Ebsco, Scielo, E-libro, ProQuest y Google Académico.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En la presente investigación teórica se hace referencia al impacto de la informalidad de las pymes en los diferentes países de Latinoamérica; respecto a la relación entre las variables de estudio, se evidencia que existe una relación significativa entre el impacto y la informalidad apoyado en varios aspectos que permiten describir de una forma más adecuada de esta relación existente. Además, esta revisión de la literatura científica nos permite ubicarnos en un contexto donde se analizan los diferentes factores que favorecen la relación que existe entre las variables de impacto e informalidad como es impacto y desarrollo en la Pymes.

La búsqueda de los artículos científicos se efectuó en el periodo 2000 hasta la actualidad encontrándose 15 artículos empíricos, siendo necesario ampliar este periodo para futuras revisiones sistemáticas o trabajos de investigación relacionados al tema de impacto de la informalidad de las pymes.

Los costos de la formalización son significativos en términos de los ingresos generados por las PYMES informales, y de acuerdo a la hipótesis de ‘salida u escape’, la informalidad puede ser originada debido a estos altos costos y/o a las limitaciones de la capacidad productiva de estas empresas los cuales evitan generar ingresos suficientemente altos que superen a los costos de la formalización. **(Mario D, Tello, 2010)**

Para que la formalización sea atractiva es necesario facilitar y disminuir los costos de los procesos burocráticos para los empleadores y, al mismo tiempo, crear incentivos como la simplificación de trámites, reducción en tasas impositivas, creación de más programas de

apoyo al desarrollo y financiamiento empresarial, o programas de compras del estado dirigidas a las firmas más pequeñas. **(Juan Carlos Elorza, 2017)**

Estas son solo algunas de las medidas que podrían contribuir a que las pymes se conviertan en una fuente de creación de empleo de calidad y en un motor económico que ayude a superar la informalidad en América Latina. Asimismo, para que las empresas puedan lograr un alto grado de formalidad es necesario motivar a empresarios que participen de charlas informativas sobre los niveles de formalidad en las pymes, así poder disminuir la informalidad que existe en los países latinoamericanos.

CONCLUSIONES

En las bases de datos de las evidencias obtenidas en el presente trabajo y sujeto a las limitaciones de la metodología empleada, se puede concluir lo siguiente.

- A nivel microeconómico, la informalidad reduce el bienestar de los agentes económicos involucrados y en el caso de los trabajadores, los salarios se reducen y se crea un subempleo que no puede ser controlado
- La informalidad empresarial se genera básicamente por el limitado acceso a fuentes laborales, constantes migraciones a zonas urbanas, desconocimientos de las normas y procedimientos en la formalización, los elevados costos de la formalización de motivación por parte del estado.
- La informalidad de las pymes, constituyen una competencia desleal frente a las pymes formales, toda vez que las pymes formalizadas tienen obligaciones tributarias diversas y contribuyen al desarrollo local, mientras las pymes informales operan el margen de la ley, considerándose una influencia negativa al crecimiento económico del Perú
- La informalidad avanza en los países de Latinoamérica, como el comercio, la industria textil y la construcción, lo que limita el crecimiento a los problemas económicos.
- Se concluye por último que las PYMES optan por la informalidad, porque no conocen los beneficios que recibirían si se formalizan, tales como acceso al crédito de capacitación, participación en licitaciones públicas o privadas, comercio exterior.

REFERENCIAS

Arbulú, J. (2007). *PYME: La socia mayoritaria del Perú*. Publicado en Diario El Peruano. Recuperado el 08 de octubre de:

[https://pad.edu/wpcontent/uploads/2012/01/La PYME en el Peru Jorge Arbulu.pdf](https://pad.edu/wpcontent/uploads/2012/01/La_PYME_en_el_Peru_Jorge_Arbulu.pdf)

Luna, J. (2018). *Cumbre Pyme del APEC*. Artículo COMEX Perú. Recuperado el 20 de Setiembre de:

<http://dialnet.unirioja.es/servlet/oaiart?codigo=4752619>

Mendiburu, A. (2016). *Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, distrito de Víctor Larco*. Tesis Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado el 08 de octubre de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4579>

Múnera, G., Bermúdez, G., y Varga C. (2009). *Principales limitaciones del empresarismo que afectan el desarrollo económico y social del país*. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, Colombia. Recuperado el 08 de octubre de:

<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/476>

Ramírez, R., y Orozco, J. (2013). *La informalidad en la gestión de las Pymes del sector comercial en la ciudad de Milagro y su efecto en la competitividad*. Repositorio de la Universidad Estatal de Milagro, Ecuador. Tesis de Maestría en Administración de Pequeñas y Medianas Empresas. Recuperado el 08 de Octubre de:

<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/2270>



Ramírez, A. (2010). *Planeación estratégica en la Pyme de Bogotá. Orientación al futuro y evasión de la incertidumbre*. Artículo investigación, México. Recuperado el 08 de Octubre de:

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S018610422011000300008&script=sci_arttext&tlng=pt

Saavedra, M., y Hernández, Y. (2008). *Caracterización e importancia de las MIPYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo*. Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal, Venezuela. Recuperado el 09 de Octubre de:

<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>

Solimano, A., Pollack, M., Wainer, U., y Wurgaft, J. (2007). *Micro Empresas, PyMEs y Desarrollo Económico. Chile y la Experiencia Internacional*. Artículo de investigación Centro Internacional Globalización y Desarrollo, Chile. Recuperado el 08 de Octubre e de:

<http://www.ciglob.org/wp-content/uploads/2016/09/WP03-Solimano-Pollack-Wainer-Wurgaft-Micro-Empresas-PyMEs-y-Desarrollo-Econ.pdf>

Tello, M. (2010). *Estudio de diagnóstico que identifique sectores de la economía donde existe mayor informalidad de MYPES*. Informe P R O G R A M A C O M P A L L. Departamento de Economía y CENTRUM CATÓLICA de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado el 08 de Octubre de:

<https://unctadcompal.org/wp-content/uploads/2017/03/PERU-sectores-economia-informal.pdf>

Valenzuela, R. (2010). *El financiamiento a las Pymes en México: La experiencia reciente*. Artículo de Economía UNAM, México. Recuperado el 08 de Octubre de:



http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2009000200004

Valdés, J., y Sánchez, A. (2012). *Las Mypymes en el contexto mundial: sus particularidades en México*. Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana. Recuperado, el 09 de Octubre de:

<http://www.redalyc.org/pdf/2110/211026873005.pdf>

Zapata, E. (2003). *Las Pymes y su problemática Empresarial, análisis de casos*. Investigación en Administración en América Latina, Colombia. Recuperado el 08 de Octubre de:

<https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=N112My4B7h8C&oi=fnd&pg=PA296&dq=INFORMALIDAD+EN+LAS+PYMES&ots=KPtbCbJAcu&sig=14EJqmhpYMU-WLafJUt5s1lxsrI#v=onepage&q=INFORMALIDAD%20EN%20LAS%20PYMES&f=false>

ANEXOS

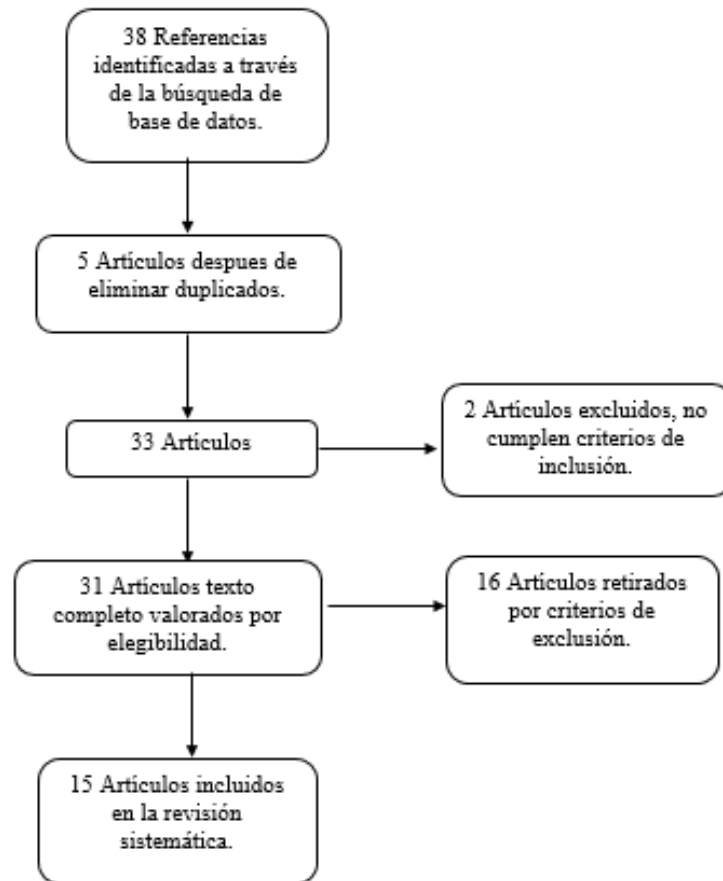


Figura 1. Diagrama de flujo de la revisión sistemática de acuerdo a la metodología PRISMA.

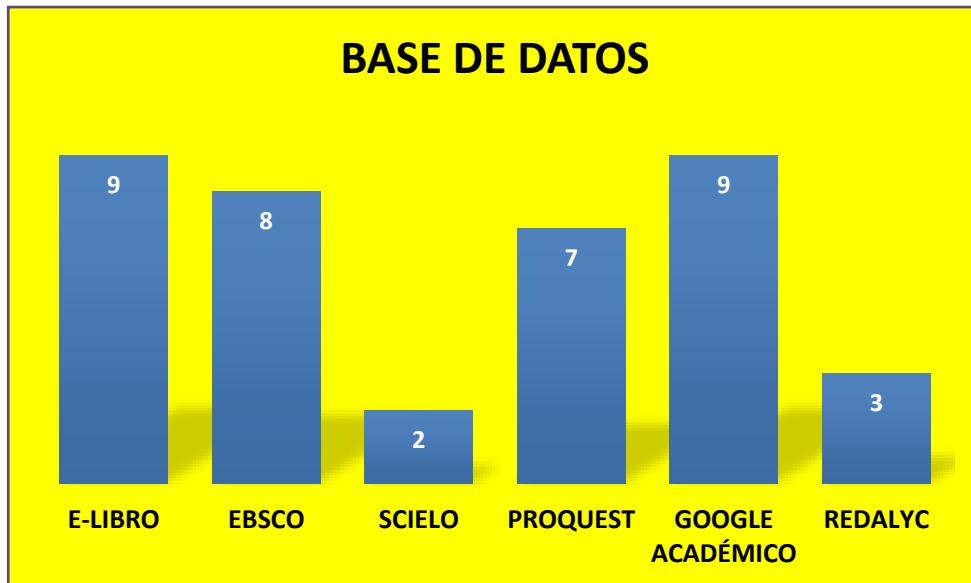


Figura 2. Resumen de artículos encontrados según base de datos consultada



Figura 3. Porcentaje de participación de artículos científicos por año