XIV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

XIV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

7, 8 y 9 de octubre de 2009, Ciudad Universitaria

Memoria

Creación y marcha de negocios en la economía formal e informal en México

Tema de investigación: *Historia de empresas y emprendedurismo*

Imanol Belausteguigoitia Rius
Instituto Tecnológico Autónomo de México
Centro de Desarrollo de la Empresa Familiar
imanol@itam.mx

Juana Patlán Pérez
Universidad Nacional Autónoma de México
Facultad de Psicología
patlanjuana@hotmail.com

Guadalupe Compeán Flores
Instituto Tecnológico Autónomo de México
Centro de Desarrollo de la Empresa Familiar
compeanflores@yahoo.com.mx

ANFECA
ASOCIACIÓN NACIONAL DE FACULTADES Y ESCUELAS DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

XIV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

XIV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

7, 8 y 9 de octubre de 2009, Ciudad Universitaria

Memoria

Creación y marcha de negocios en la economía formal e informal en México

Tema de investigación: *Historia de empresas y emprendedurismo*

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo identificar los factores (del contexto socioeconómico, financieros, gubernamentales, laborales y de mercado) asociados con la creación de nuevos negocios, negocios en marcha y negocios en la informalidad en México. Para este propósito se efectuó una investigación empírica consistente en la aplicación de una encuesta a una muestra de 1107 negocios afiliados a la CONCANACO-SERVITUR ubicados en las 5 zonas de este organismo empresarial. Las hipótesis sometidas a prueba sustentan que los factores (variables independientes) están asociados positiva y significativamente a la creación de nuevos negocios y a los negocios en marcha. Los resultados obtenidos en la investigación indican que los factores asociados positivamente a los negocios en marcha se refieren a la contratación de recursos humanos calificados y a factores de mercado (preferencia de los consumidores por productos de la economía formal). En la creación de nuevos negocios se identificaron factores asociados positivamente referentes a la seguridad del entorno para las empresas legalmente constituidas y a los factores financieros que apoyan la creación de nuevas empresas.

Palabras clave: Negocios formales, Negocios informales, Nuevos negocios

ANFECA
ASOCIACIÓN NACIONAL DE FACULTADES Y ESCUELAS DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

Ponencia

En México, un gran número de empresas formales, en particular de tamaño micro y pequeño, compiten con negocios que operan en la informalidad. La presencia de múltiples negocios en la economía informal y el constante crecimiento de este sector contribuyen a obstaculizar la competitividad y el crecimiento económico además de representar una competencia desleal para las micro y pequeñas empresas (MIPYMES) y un obstáculo para el desarrollo económico del país. Sin embargo, la economía informal, junto con la migración a los Estados Unidos, han sido una alternativa para generar ingreso y empleo a un gran número de personas.

La creciente competencia que enfrentan los negocios formales con los negocios informales en México, llevo a la realización de la presente investigación con el propósito de identificar los factores significativos asociados a la creación de nuevos negocios formales, los negocios formales en marcha y la presencia de negocios en la informalidad. Con este propósito se desarrolló una investigación en colaboración con la CONCANACO-SERVYTUR para lo cual se aplicó un instrumento de medición a una muestra de 1107 negocios en diversas ciudades del país.

Es importante mencionar que con el fin de identificar los factores asociados a la creación de nuevos negocios, los negocios en marcha y los negocios en la informalidad se diseñó un modelo conceptual a partir del cual se definieron y operacionalizaron las variables dependientes e independientes consideradas en la presente investigación.

A continuación se hace referencia a aspectos relevantes de la economía formal e informal en México, se describe el modelo conceptual diseñado ex profeso para la presente investigación, se menciona el planteamiento de la investigación y las hipótesis sometidas a pruebas. Además se presenta la metodología utilizada en la investigación, se presentan los resultados obtenidos y las principales conclusiones.

1. Economía formal e informal en México

Dentro de la economía formal se encuentra el conjunto de empresas micro, pequeñas, medianas y grandes. Es de mencionar que las MIPyMES representan el 98.8% del total de las empresas formales establecidas en México. Específicamente,

las micro y pequeñas empresas (PyMES) representan el 95.0% del total de empresas formales y aportan el 72.0% al empleo formal y tienen una contribución al producto interno bruto del 52.0% (Presidencia de la República, 2007). Las MIPyMES se localizan en mayor número en las grandes ciudades, debido a que es ahí donde se concentran los proveedores y distribuidores, la presencia de servicios financieros y comerciales, y tienen acceso a información de mercados. En el caso del comercio de México, de acuerdo a los indicadores que maneja FUNDES (2007), las MIPyMES se encuentran concentradas en 6 estados: D.F., Estado de México, Veracruz, Jalisco, Puebla y Guanajuato.

Es importante apuntar que los negocios formales en México enfrentan diversas dificultades para instalarse, desarrollarse y fortalecerse. Estas problemáticas están asociadas, principalmente, a la rigidez existente en el sector laboral; la regulación costosa y excesiva; y el limitado acceso al sector financiero.

Por su parte, la economía informal es un fenómeno complejo y persistente que atañe no sólo a México sino a numerosos países del mundo. Este fenómeno se asocia con el crecimiento demográfico y la imposibilidad de la economía para generar los empleos que satisfagan plenamente las necesidades básicas de grandes grupos de población. Las primeras aportaciones que iniciaron el inicio del debate sobre el sector informal se encuentran en el Informe de Kenya de la Oficina Internacional del Trabajo (OIT) publicado en 1972. A partir de ese momento, se han elaborado diversos estudios por parte de organismos nacionales e internacionales (Osti, 2007).

Múltiples factores y causas explican la masificación de la informalidad tanto en América Latina como en México, entre las causas principales se encuentran la migración de los trabajadores agrícolas en los años cincuenta y las crisis económicas recurrentes. De acuerdo con Ortiz (2007) la apertura comercial y la creciente competencia externa han inducido a una recomposición del empleo mexicano fuera del sector manufacturero. Según este autor, entre las causas que se atribuyen a la formación de organizaciones en la informalidad se pueden identificar dos causas relevantes: a) una causa externa asociada a las barreras por una regulación excesiva y cara, y los elevados costos de contratación en el mercado laboral, y b) una causa interna relacionada con la decisión de los agentes económicos que de manera voluntaria y racional deciden adherirse o no a las reglas institucionales con base en el análisis de los costos y beneficios que obtendrían encaso de decidir pertenecer al sector formal.

Para fines de la presente investigación se define al subsector informal como aquellos negocios, no agropecuarios, que no cuentan con registros oficiales, fiscales o de seguridad social (INEGI, 2000), además de la población que labora por cuenta propia y el personal ocupado que carece de contrato de trabajo y cobertura en seguridad social. En México, el sector informal pasó de representar 8.6 millones de personas en 1995 a 10.8 millones en 2003 (Ochoa, 2005). Además, según INEGI, en 2007 la economía informal absorbió el 27.3% de la población ocupada, es decir 12 millones de personas.

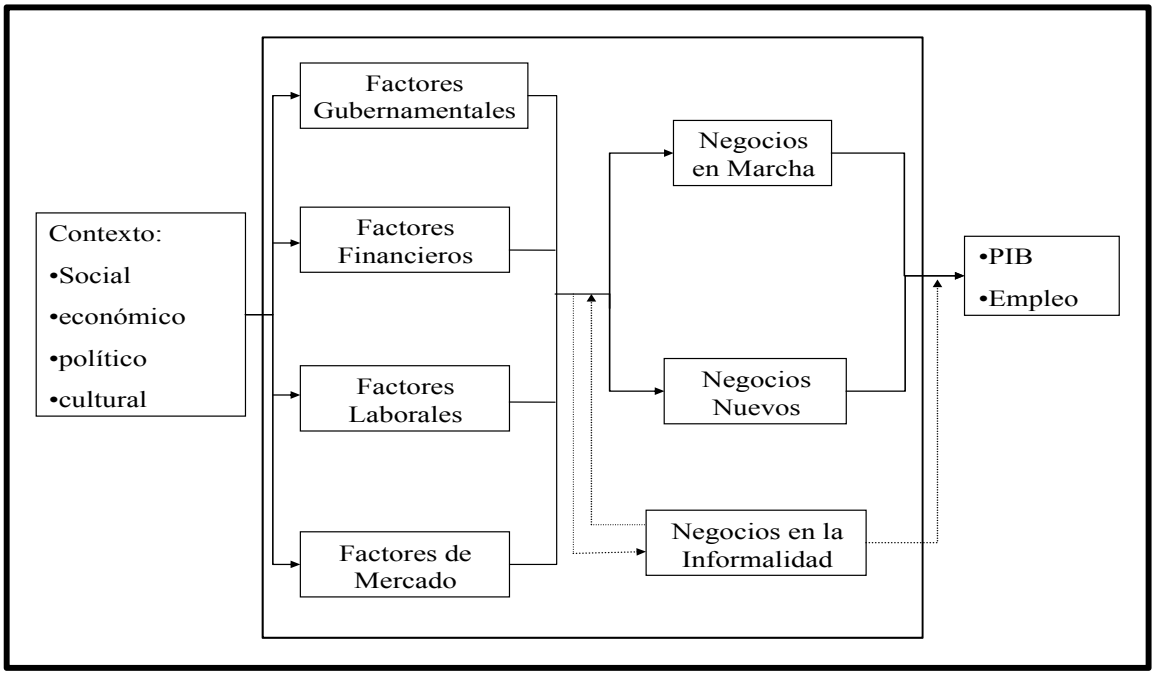
La magnitud de los negocios informales y la posibilidad de crecimiento a futuro traen consigo un costo para la economía en su conjunto. Esta problemática puede reducir de manera significativa el crecimiento y la productividad de la economía, además tiene otros efectos importantes tales como el deficiente uso de los factores de producción, reducción de la eficiencia productiva, insuficiente capacidad de adopción de nueva tecnología, una baja recaudación de impuestos y contribuciones del sistema de seguridad social y, por ende, una incapacidad de los gobiernos para atender de manera efectiva las demandas sociales prioritarias.

2. Modelo conceptual de factores de contexto, financieros, gubernamentales, laborales, y de mercado asociados a la creación de nuevos negocios, negocios en marcha y negocios en la informalidad en México

La presente investigación tuvo como objetivo el diseño de un modelo conceptual para explicar el conjunto de factores que se encuentran asociados a la creación y operación de negocios, tanto formales como informales, en México. Es de mencionar que con base en este modelo se diseñó la investigación para someterlo a prueba, tal como se señala en el apartado de metodología.

El modelo diseñado se integra de un conjunto de factores causales (variables independientes) que inciden en la creación y puesta en marcha de negocios formales y negocios en la informalidad (variables dependientes). Dentro de los factores causales se consideraron factores de contexto, factores financieros, factores gubernamentales, factores laborales y factores de mercado. La explicación y fundamentación de los factores causales considerados en el modelo es la siguiente:

Figura No. 1 Modelo conceptual de factores asociados a la creación de nuevos negocios, negocios en marcha y negocios en la informalidad en México



3.1 Factores del contexto socioeconómico

El desarrollo de la economía informal y sus repercusiones en las empresas formales, principalmente en las microempresas, se da en un contexto socioeconómico caracterizado por la presencia de cambios en la estructura productiva y laboral, existencia de problemas para generar nuevos empleos, el crecimiento de la clase media y la homogenización del consumo. Dentro de estos factores se encuentran los siguientes:

- Incremento de la mano de obra disponible. No obstantes que existen reducciones en los índices de natalidad, existe una reducción en el número de personas dependientes (más familias con menor cantidad de hijos), la incorporación de la mujer en casi todas las ramas productivas y la integración de jóvenes al mercado laboral.

- Desempleo y bajos salarios. Los niveles de desempleo se han acentuado. El mercado laboral no creció al ritmo necesario para la incorporación de la fuerza de trabajo. Existe además la preferencia de un gran número de personas para trabajar en el sector informal porque allí obtienen mejores ingresos que como asalariados (Ortega, 2008).

- Incremento de la clase media. El 1996 existían aproximadamente 6 millones de familias con las características de la clase media. En 2006 se reportan más de 13 millones de familias en este rubro y se vislumbran condiciones para que la clase media siga expandiéndose (Ortega y Knight, 2008).

- Homogenización de los segmentos económicos. Los consumidores son cada vez más homogéneos. Son menos marcadas las diferencias entre los hábitos de los consumidores de los distintos segmentos de la clase media, aún con la diferencia de ingresos, ha aumentado el consumo de enseres domésticos y aparatos electrónicos. ¿Cómo lo hacen? Por una parte la ilegalidad es una respuesta. Quienes no tienen dinero para comprar un producto original (discos, zapatos, bolsas, ropa, etcétera) lo consiguen en el mercado informal e ilegal (productos piratas). Por otra parte, en el caso de enseres domésticos, lo resuelven con el crédito (abonos chiquitos). No en vano las empresas que venden bajo este sistema han abierto sus propios bancos.

- Avances macroeconómicos vs. distribución del ingreso. Existe un aumento la desigualdad de oportunidades. Los pobres y los grupos vulnerables tienen menos posibilidades de emprender un negocio o de satisfacer las regulaciones existentes. Adolfo Ortega señala que a pesar de los avances en los fundamentales macroeconómicos, existen factores de riesgo. En lo interno, el Índice de Competitividad Social, que elabora el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, revela un deterioro generalizado de la calidad de vida de los mexicanos entre el año 2000 y 2004. En lo externo, México tiene que competir

con países que antes no figuraban en el escenario mundial como China e India (Ortega y Knight, 2008).

- Economía informal y ambulantaje. La economía informal se relaciona más con el ambulantaje que prolifera a pasos agigantados. Ante este escenario las medidas que se han tomado son el desalojo y la reubicación. En las grandes ciudades el comercio ambulante se confunde con la piratería ya que ambos coexisten en los mismos espacios. Sin embargo hay muchas empresas formales que surten al comercio ambulante, así como grandes corporativos que venden productos a través del comercio informal y que no están gravados. De esta manera la economía informal está desplazando a la economía formal (Meza, 2007).

- Aceptación de la economía informal. La economía informal es cada vez más aceptada por parte de la población. A pesar de las costosas campañas publicitarias que ponen de manifiesto la inconveniencia de comprar en la economía informal, la mayor parte de la población considera que adquirir estos productos no constituye una acción perjudicial. Productos de piratería y contrabando son ofrecidos y demandados en cualquier parte del país.

3.2 Factores laborales

En México, la población económicamente activa (PEA), en el último trimestre de 2007 se ubicó en 45.6 millones de personas, de éstas el 3.5% se encontraba desempleada (1.6 millones de personas). En ese mismo período, la población activa fue de 44 millones de personas, de las cuales el 60% se ubicó en el sector terciario (comercio y servicios) y alrededor del 27%, (12 millones de personas) en el sector informal (INEGI, 2008).

De acuerdo con el Consejo Nacional de Población (CONAPO) entre 2008 y 2020 el porcentaje representado por la población en edades laborales, entre 15 y 64 años, se incrementará sistemáticamente. Estas transformaciones en el tamaño y estructura por edades, tendrá efectos en las demandas y necesidades sociales, y en generar los empleos suficientes para incorporar alrededor de 900 mil personas anualmente en los próximos diez años (CONAPO, 2007). Es conveniente destacar que de la población ocupada, el 22.9% trabaja por cuenta propia y el 7.3% trabajan sin pago, sólo el

64.9% se identificó como trabajador subordinado y remunerado. De acuerdo al tamaño de la unidad económica en la que laboran, descontando al Sector agropecuario, el 77.7% se encuentran laborando en las MIPyMES (29 millones de personas), y de éstas el 62.2% se ubica en las microempresas (INEGI, 2008).

Los costos que enfrentan las micro, pequeñas y medianas empresas para mantenerse en el sector formal de la economía corresponden a regulaciones vinculadas, principalmente, al mercado laboral, como el cumplimiento en materia de salarios mínimos y limitaciones para la libre contratación y despido de trabajadores (INEGI, 2008). Para dimensionar el tamaño del problema, en los últimos años, México ha experimentado una gradual reducción del empleo formal en términos relativos, ya que los mexicanos que se incorporan año con año a la PEA, son absorbidos mayoritariamente por el sector informal (el crecimiento promedio anual, en los últimos seis años, fue de 700,000 personas, mientras que los puestos formales de trabajo, trabajadores registrados ante el IMSS, crecieron en promedio en apenas 225,000 para el mismo periodo) (Scchwartz, 2007). A ello se suma que el actual sistema de seguridad social relacionado con la salud, las pensiones y el reciente esquema de seguro popular, impone un impuesto a la formalidad económica y subsidia de manera explícita la informalidad (IMCO), 2007). Uno de los puntos más importantes en este tema es lograr que los beneficios de la seguridad social sean percibidos como justos respecto a las contribuciones que se pagan, que generen incentivos a la formalidad sin descuidar el compromiso social que se tiene para la mayoría de la población, que permita alcanzar una adecuada combinación de competitividad y bienestar (IMCO, 2007).

3.3 Factores financieros

El sistema financiero es indispensable para el desarrollo y crecimiento de la economía. Aún cuando en México se han introducido reformas que propician una mayor penetración, persisten las disparidades entre el limitado acceso a las diversas fuentes financieras y las necesidades de las MIPyMES. La situación actual del sistema financiero mexicano, dista mucho de ser ideal. La Banca destina hoy menos recursos para financiar a las empresas que antes de la crisis de 1995, además de caracterizarse por tener una alta concentración (IMCO, 2007). El crédito bancario que se otorga actualmente a las MIPyMES es insuficiente, de corto plazo, tiene un alto costo y presenta restricciones severas.

Se argumenta que la falta de disponibilidad del crédito en condiciones adecuadas tiene que ver con la baja rentabilidad de la mayoría de las empresas. La falta de transparencia para entender la verdadera rentabilidad de las empresas hace que el riesgo percibido aumente, reflejándose en un incremento en el costo de capital. Las rentabilidades demostradas son en muchos casos insuficientes para cubrir el costo de capital, con la consiguiente imposibilidad de acceso al financiamiento. Esta situación es especialmente delicada para sectores como autoservicio, construcción, industria papelera y alimentos y bebidas (IMCO, 2007).

Ante la falta de créditos y de productos financieros como coberturas, muchas MIPyMES se siguen financiando a través del ahorro familiar o de las utilidades retenidas, de los amigos o parientes y de los proveedores. Aun cuando el gobierno federal ha impulsado a las MIPyMES con un gran número de programas, se hace necesario optimizar su operación mediante acciones que permitan: acelerar el fomento de crédito y capital de riesgo; el fomento del ahorro formal, fortalecer y ampliar los programas de garantía; optimizar y hacer confiable la propiedad de todos los registros públicos; transparentar la información en relación a los costos de financiamiento (*truth in lending*); promover la entrada de nuevos jugadores que permitan bajar los costos del financiamiento y reducir las comisiones de los productos bancarios, y propiciar el que se comparta la información de los Burós de Crédito que permita a acreedores cumplidos cambiarse de institución financiera.

3.4 Factores gubernamentales

El entorno mundial, caracterizado por la globalización, la democracia, el libre mercado, la competencia y el flujo de capitales, entre otros, obliga a los países a ser oportunos y eficientes y a reaccionar con rapidez y precisión ante los constantes cambios que se dan a nivel internacional. En México, la diversidad, las condiciones económicas generan visiones diferentes en relación a las condiciones internas y externas y diversos enfoques para responder a ellas. La posición de México ante el mundo está determinada por las contribuciones de cada una de las entidades estatales y municipales y en la posibilidad de alcanzar acuerdos entre los diferentes actores políticos y económicos.

El desarrollo de la actividad económica requiere de reglas claras y seguridad del pleno acatamiento de sus normas. Un país con un sistema de derecho que carezca de estos elementos genera costos de transacción más elevados tanto para los individuos como para las empresas que lleven o deseen llevar a cabo una actividad económica (Schetino, 2007).

El exceso de trámites y normas obstaculiza la iniciativa individual y burocratiza la actividad productiva, además aumenta la corrupción. Genera oficiales corruptos y menores ingresos para el Estado; propicia el crecimiento de la economía informal y de mercados negros; aumenta el riesgo de realizar negocios y elevan los costos de transacción. Lo anterior no sólo representa una pérdida de bienestar sino que limita el crecimiento y la competitividad del país y la calidad de vida de sus habitantes (Fitzmaurice, 2007).

Entre más grande sea el sector informal menos responde la economía a políticas económicas y fiscales; contribuye a la reducción de la base impositiva, y desincentiva el cumplimiento fiscal; generar una percepción de injusticia por parte de los pagadores de impuestos y un tipo de competencia desleal, al presentar costos operativos más bajos (los impuestos no pagados y en algunos otros casos, hasta insumos robados como mercancías y electricidad). Es por eso que el Banco Mundial y GEM Nacional Expert Surveys han desarrollado una medición de las regulaciones para iniciar una empresa. De los 58 países que incluye el Índice Burocrático del Banco Mundial, México se encuentra en el lugar número 35, con un índice de trámites en el 2007 de 0.57, en donde cero se refiere a la presencia de menos trámites. Entre los países con menos trámites se encuentran: Canadá, Australia, Nueva Zelanda y Estados Unidos. Chile tiene un índice de 0.44, Brasil 0.65 y Argentina de 0.66 (Bosma, Kent y Levie, 2007).

3.5 Factores de mercado

Es evidente que la forma de comprar y vender ha cambiado en los últimos años. Los consumidores se han vuelto cada vez más exigentes dado que la oferta de productos y servicios se ha incrementado.

El día de hoy es posible comprar cualquier tipo de bienes entregados a domicilio e incluso devolverlos si no satisfacen nuestras expectativas e incluso obtener una pizza gratuitamente si es que llega unos cuantos minutos después de lo prometido. La apertura de las fronteras, ha propiciado la presencia de una gran variedad de productos de diversas naciones. Las formas de comercializar también han cambiado y actualmente es posible adquirir cualquier bien desde una computadora con acceso a Internet y una tarjeta de crédito. Un gran número de productos se ofrecen tanto en el mercado formal como en el informal. En lo que al mercado informal se refiere, la forma de comercializar se ha vuelto más sofisticada.

3.6 Negocios formales e informales

En el modelo conceptual se incluyeron tres variables dependientes: negocios en marcha, nuevos negocios y negocios en la informalidad. Los negocios en marcha son aquellas empresas, legalmente constituidas, de diversos giros y tamaños. Este estudio contempla que los negocios en marcha pueden ser organizaciones familiares o no familiares (Belausteguigoitia, 2004). Tanto las empresas familiares como las que no lo son, pueden ser afectadas por diversos factores dentro de los que se encuentran los descritos en este modelo (contexto, factores gubernamentales, laborales, financieros y de mercado). El éxito de estos negocios no sólo depende del talento y el esfuerzo de sus colaboradores, sino también de una serie de circunstancias y condiciones descritas.

Los nuevos negocios se refieren a aquellas empresas formalmente establecidas. Timmons (1999) establece que en el caso de pequeños negocios, tan sólo uno de cada tres logra permanecer después de seis años de su creación. Dentro de las causas más importantes de su desaparición se encuentran los factores financieros y económicos, con una incidencia superior al 80%. El tamaño del negocio también tiene un efecto en su permanencia, siendo los negocios de menor tamaño los más vulnerables y efímeros. Es de mencionar que una nueva empresa nace por la motivación y necesidad de un emprendedor o emprendedores, que gracias a su creatividad desarrollan un modelo de negocio para ser aplicado a un contexto determinado.

Por su parte, los negocios que se encuentran en la informalidad se refieren a todas aquellas personas o grupos de personas que deciden desarrollar una actividad económica sin el correspondiente cumplimiento de obligaciones tal como lo establecen las leyes mexicanas. Se estima que el 50% de las nuevas fuentes de trabajo se crean en la informalidad (El Financiero, 2008). Estas organizaciones se desarrollan en todos los giros y atendiendo al carácter familiar, pueden ser negocios familiares o no familiares. Se encuentran en la informalidad esencialmente microempresas, aunque también es posible encontrar a pequeñas y medianas.

3. Problema de investigación

La economía informal constituye para México y para numerosos países del mundo es un fenómeno complejo, persistente y en expansión. Para fines de la presente investigación la economía informal se refiere al conjunto de actividades y unidades económicas productivas que se realizan al margen de la ley y que no cumplen con las diversas disposiciones que establecen los distintos niveles de gobierno, ya sean fiscales, de comercio y sanitarias, entre otras. Los principales actores de la economía informal se encuentran en las microempresas distribuidoras y comercializadoras de bienes y servicios no registradas ante las diversas autoridades competentes.

Entre las actividades de la economía informal destacan las transacciones de bienes y servicios no reportadas o parcialmente reportadas a la autoridad fiscal y, de manera más visible, el comercio en la vía pública. Estas actividades se mezclan y confunden con actividades delictivas como el contrabando y la piratería. Es indiscutible el impacto que tiene el fenómeno de la informalidad en la economía nacional por su proliferación en grandes núcleos de la población y por sus efectos en el crecimiento económico y la productividad. En el comercio y en general en las empresas legalmente establecidas propicia que se vean en clara desventaja e incluso provoque el cierre de fuentes de trabajo, además de no contribuir con el gasto público y presentar efectos colaterales como violaciones en los derechos y garantías de los consumidores, delincuencia e inseguridad en la vía pública.

La presente investigación se desarrolló con el fin de determinar ¿cuáles son los factores asociados con la creación de nuevos negocios formales, con la continuidad de los negocios en marcha y con el desarrollo de negocios en la informalidad?. Esta

investigación se desarrolló con una muestra de MIPyMES del sector comercio, servicios y turismo de la CONCANACO.

4. Hipótesis sometidas a prueba

De acuerdo con el modelo antes referido y el problema de investigación previamente mencionado, se realizó la presente investigación con el propósito de identificar los factores asociados con la creación de nuevos negocios formales, con la continuidad de los negocios en marcha y el desarrollo de negocios en la informalidad. Las hipótesis sometidas a prueba fueron las siguientes:

- H1: Los factores de contexto, financieros, gubernamentales, laborales y de mercado están asociados positivamente a la creación de nuevos negocios formales. Es decir, dichos factores apoyan y favorecen la creación de nuevos negocios en la economía formal.

- H2: Los factores de contexto, financieros, gubernamentales, laborales y de mercado están asociados positivamente a la presencia de negocios formales en marcha. Dicho en otras palabras, estos factores favorecen la continuidad de operación de los negocios formales.

- H3: Los factores de contexto, financieros, gubernamentales, laborales y de mercado están asociados negativamente a los negocios en la informalidad. Es decir, estos factores están enfocados a apoyar de manera significativa a los negocios formales más que a los informales.

5. Método

Con el fin de identificar los factores asociados con la creación de nuevos negocios formales, con la continuidad de los negocios en marcha y el desarrollo de negocios en la informalidad, se efectuó una investigación empírica de corte transversal, *ex-post facto*, considerando una muestra de MIPyMES afiliadas a las cinco zonas de la CONCANACO-SERVYTUR de los sectores comercio, servicio y turismo. Es importante mencionar que la presente investigación forma parte de un estudio más amplio que contempló el desarrollo de investigación cuantitativa y cualitativa, sin

embargo en este trabajo solamente se reportan los resultados de acuerdo a lo señalado en el problema de investigación y las hipótesis antes referidas.

Para la medición de las variables se diseñó un instrumento de medición que primero se sometió a una prueba piloto y, posteriormente, se aplicó a una muestra de 1107 MIPyMES de los sectores comercio, servicios y turismo de la CONCANACO.

a muestra se integró del 62% de los negocios encuestados corresponden al sector comercio, 36% al sector servicios y el 2% restante al sector turismo. De ellos, el 55% de los negocios son micro empresas, el 23% son pequeñas empresas, el 12% son empresas medianas y sólo el 10% son empresas grandes. Del total de la muestra, el 66% son empresas de tipo familiar. Además, la muestra se integró de negocios en donde el 34 % tiene entre menos de 1 año a dos años; el 21% entre tres y cinco años; el 36% entre seis y veinte años y solo el 9% tiene más de 20 años de operar. Respecto a los encuestados, más del 50% de los entrevistados ocupa un cargo de dirección, siendo un 37% el de director general y un 20% gerentes. En su mayoría son miembros de la familia que controla la empresa (64%).

El instrumento de medición se dividió en dos partes: la primera con 18 preguntas demográficas y, la segunda, incluyó 47 preguntas que se diseñaron para la operacionalización de las variables independientes y dependientes diseñadas en escala de Likert. El cuestionario diseñado para la presente investigación se publicó por Internet para que cada empresario o directivo de la CONCANACO estuviera en posibilidad de contestar libremente la encuesta. Además, se realizaron visitas a las delegaciones de la CONCANACO con el fin de aplicar el cuestionario de manera escrita a un grupo de empresarios seleccionados.

Las variables consideradas en la presente investigación se presentan en la siguiente tabla. Es importante mencionar que con el fin de efectuar la validez de constructo del instrumento de medición, se realizó un análisis de factores obteniéndose los siguientes factores:

Variables independientes	Factores de contexto: • Seguridad del entorno para las empresas legalmente constituidas. • Aceptación social de la informalidad. • Preferencia de la informalidad sobre la delincuencia. Factores financieros Factores gubernamentales: • Políticas gubernamentales en apoyo de los negocios formales. • Protección del gobierno a negocios formales ante la informalidad. Factores laborales: • Recursos humanos más calificados en la economía formal. • Alto costo de empleos generados por la economía formal. Factores de mercado: • Competencia con los productos ofrecidos por la economía informal. • Preferencia de los consumidores por productos de la economía informal.
Variables dependientes	Negocios en marcha Nuevos negocios Negocios en la informalidad

Cada una de las variables dependientes e independientes se operacionalizaron con base en la revisión efectuada a la literatura. Para este propósito se construyeron

reactivos con escala tipo likert de 7 opciones de respuesta. Los análisis estadísticos realizados fueron el análisis descriptivo de las variables independientes y dependientes. Además se realizaron análisis bivariados (análisis de la varianza, correlaciones) y análisis multivariados, específicamente se realizaron análisis de regresión múltiple, herramienta estadística apropiada cuando la investigación contempla una variable métrica dependiente relacionada con variables métricas independientes. Cabe señalar que el objetivo de este modelo estadístico es predecir los cambios de la variable dependiente en función de los cambios de las diversas variables independientes.

6. Resultados de la investigación

Los resultados del análisis de regresión múltiple se presentan a continuación para cada una de las variables dependientes: negocios en la informalidad, negocios en marcha y nuevos negocios. Es importante considerar que las variables dependientes *negocios en la informalidad* y *nuevos negocios* son variables hipotéticas, es decir, los encuestados expresaron la posibilidad de crear un nuevo negocio o de crearlo en la informalidad, razón por la cual los resultados obtenidos deben ser interpretados a partir de dicha consideración. Por el contrario, los resultados que se generaron con la variable dependiente *negocios en marcha* se refieren a aquellos factores que inciden (positiva o negativamente) en la operación actual de los negocios en marcha, por esta razón dichos resultados son relevantes en cuanto a la relación significativa que arrojan las variables independientes.

Negocios en marcha. Esta variable dependiente se explicó en un 35.9% y se obtuvo una correlación múltiple de R=0.599; p>=0.000. Estos resultados fueron más altos comparativamente con los análisis de regresión realizados con las variables dependientes de *negocios en la informalidad* y *nuevos negocios* porque dichos resultados se refieren a la operación de los actuales negocios en los que se encuentran actualmente los encuestados. Los factores que están asociados con la variable dependiente *negocios en marcha* son los siguientes:

- Variables independientes asociadas positivamente: las variables que están asociadas positivamente para los negocios en marcha son los recursos humanos calificados que son contratados por la economía formal. Además un factor de mercado que incide directamente en los negocios en marcha

fueron las preferencias que tienen los consumidores con respecto a los productos que ofrecen los negocios informales.

- Variables independientes asociadas negativamente: Muchos negocios perciben que no existe seguridad del entorno hacia las empresas legalmente constituidas. Los factores financieros están asociados negativamente a los negocios en marcha muy probablemente por el alto costo que representan como es el crédito. Otro factor fue el relativo a las políticas gubernamentales en apoyo de los negocios formales y la competencia con producto ofrecidos por la economía informal.

Negocios en la informalidad. El porcentaje de varianza explicada de la variable dependiente *negocios en la informalidad* fue del 16.7% con un coeficiente de regresión múltiple de 0.409; p>=0.000. Con la variable dependiente *negocios en la informalidad* se identificaron relaciones significativas con los siguientes factores:

- Variables independientes asociadas positivamente: en este grupo se identificó el factor de seguridad del entorno para las empresas legalmente constituidas, el factor de protección del gobierno hacia los negocios formales, el factor laboral de recursos humanos más calificados en la economía formal y la competencia con los productos ofrecidos por la economía informal.

- Variables independientes asociadas negativamente: Únicamente se identificó al factor de mercado relativo a la preferencia de los consumidores por productos de la economía informal.

Nuevos negocios. La variable dependiente denominada *nuevos negocios* fue explicada en un 15.4% con un coeficiente de regresión múltiple de R=0.392; p>=0.000. Las variables significativas identificadas para la creación de *nuevos negocios* fueron las siguientes:

- Variables independientes asociadas positivamente: seguridad del entorno para las empresas legalmente constituidas lo que otorga confianza para crear nuevos negocios y los factores financieros que apoyan la creación de nuevas empresas.

- Variables independientes asociadas negativamente: la creación de empleos como un alto costo que representa generarlos en la economía formal.

Tabla # Resultados de los Análisis de Regresión Múltiple

Variables independientes	Variables dependientes: Negocios en marcha	Negocios en la informalidad	Nuevos negocios
Constante	2.922***	2.290***	2.064***
Factores de contexto			
• Factor 1. Seguridad del entorno para las empresas legalmente constituidas	-.119***	.130***	.185***
• Factor 2. Aceptación social de la informalidad	.008	-.013	-.017
• Factor 3. Preferencia de la informalidad sobre la delincuencia	-.001	-.010	-.023
Factores financieros	-.069*	-.010	.269***
Factores gubernamentales			
• Factor 1. Políticas gubernamentales en apoyo de los negocios formales	-.074*	-.015	.026
• Factor 2. Protección del gobierno a negocios formales ante la informalidad	-.018	.119***	-.007
Factores laborales			
• Factor 1. Recursos humanos más	.088**	.133***	.117

Variables independientes	Variables dependientes: Negocios en marcha	Negocios en la informalidad	Nuevos negocios
calificados en la economía formal.			
• Factor 2. Alto costo de empleos generados por la economía formal	.167***	-.024	-.110**
Factores de mercado			
• Factor 1. Competencia con los productos ofrecidos por la economía informal	-.289***	.180***	-.031
• Factor 2. Preferencia de los consumidores por productos de la economía informal.	.240***	-.071***	.000
R	*0.599*	*0.409*	*0.392*
R Square	*0.359*	*0.167*	*0.154*
P	0.000	0.000	0.000

Método: Enter. * P<= 0.05; ** P<= 0.01; *** P<= 0.001

7. Conclusiones y recomendaciones

Las principales conclusiones obtenidas en la presente investigación se mencionan a continuación, tanto para los negocios que operan en la economía formal como para los que se ubican en la informalidad.

Economía informal

- La economía informal tiene su origen en múltiples causas entre las que se encuentran las siguientes: baja escolaridad de los actores, creciente desempleo.
- La economía informal compite con los negocios formales en condiciones de competencia desiguales: por ejemplo los negocios informales no realizan el respectivo pago de impuestos, ni de seguridad social para los empleados.
- La economía informal coexiste en nuestra sociedad conjuntamente con los negocios formales bajo un esquema de competencia desleal.
- El consumidor no diferencia los beneficios que le genera adquirir un bien o servicio en los negocios informales vs los negocios formales. Esta situación refleja la existencia de un área de oportunidad para ser aprovechada por los negocios formales.
- Infortunadamente, la economía informal tiene un espacio en la sociedad, podríamos decir que socialmente es aceptada y es preferida sobre otro mal mayor que es la delincuencia.

Economía formal

- Los negocios formales enfrentan continuamente la competencia con negocios informales y la preferencia de los consumidores por la adquisición de bienes y servicios ofrecidos por la informalidad.
- Los negocios tienen una baja percepción respecto a la existencia de políticas gubernamentales a favor de los negocios formales y de medidas para protegerlos de la economía informal.
- Los negocios formales cuentan con recursos humanos más calificados comparativamente con los negocios informales, por lo que este aspecto debe fortalecerse en beneficios tanto del personal como de las empresas formales que los contratan.

- Ciertamente, la generación de empleos por parte de los negocios formales representa un alto costo, así como el sostenimiento de dichos empleos. Por esta razón es recomendable estimular la creación y continuidad de empleos ofertados por parte de los negocios formales.

- Los negocios formales enfrentan un impacto negativo por parte de la economía informal y por lo tanto se requiere de un conjunto de estrategias, acciones y medidas a favor de los negocios formales para su continuidad, fortalecimiento y consolidación en los diversos sectores y regiones del país.

- El 42% de las empresas encuestadas refirió que percibe un impacto mayor de la economía informal en el futuro, para el 37% este impacto será igual y para el 21% será menor.

Bibliografía

Aspe Armella, Pedro, "*Retos del capital privado en México*". IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.

Belausteguigoitia Rius, Imanol. *Empresas Familiares: su dinámica, equilibrio y consolidación*, Mc Graw Hill, México, 2004.

Bensusuán, Graciela, "*La reforma estructural del mundo del trabajo y la competitividad*". En IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.

Bosma Niels, Jones, Kent Autio, Erkko y Levie, Jonathan. Global Entrepreneurship Monitor (GEM), Executive Report, London Business School, Londres, 2007.

Cámara de Diputados, *Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*, Diario Oficial de la Federación, 30 de diciembre de 2002. Última Reforma DOF 06-06-2006 México, 2006.

Consejo Nacional de Población (CONAPO), Comunicados de prensa: 23/07; 25/07; 40/07; 41/07; http://www.conapo.gob.mx/

Fitzmaurice, Patricia, "*Government Regulation, Property Rights and the Informal Economy. Dissertation submitted in partial fulfillment of the requirements for the degree of doctor of philosophy in the Department of economics at Fordham university*", Department of Economics at Fordham University, New York, abril 2004.

FUNDES, *Indicadores del entorno de la pequeña y mediana empresa (PyME) en los países FUNDES*, La red de soluciones empresariales, México, 19 de febrero de 2008, http://home.fundes.org/

Hernández Licona, Gonzalo, "*Pobreza y mercado laboral*", IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.

INEGI. El subsector informal en México, México: Comunicado de prensa 103/2000, 22 de agosto de 2000. http://www.inegi.gob.mx/

INEGI. Indicadores oportunos de ocupación y empleo, cifras preliminares durante enero de 2008 (ENOE). México: Comunicado de prensa Núm. 032/08. 20 de febrero de 2008.

INEGI. *Micro, Pequeña, Mediana y Gran Empresa*. Estratificación de los Censos Económicos. México, 2005.

INEGI. Resultados de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE). México: Comunicado de prensa Núm. 023/08. 15 de febrero de 2008.

Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO). *Situación de la Competitividad de México 2006. Punto de inflexión*. Primera edición, México, 2007.

Meza Padilla, Jessica. Entrevista a los Doctores Daniel Flores Curiel y Jorge N. Valero Gil. Premio de investigación UANL 2004 en ciencias sociales. Ciencias UANL, octubre-diciembre, año/vol. VIII, número 004, Universidad Autónoma de Nuevo León, México, 2007.

Miklos, Tomas, "*México a la conquista de la relevancia educativa; una propuesta*", IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006. Punto de inflexión, México, 2007.

Ochoa León, Sara, "*Economía Informal: Evolución reciente y perspectivas*", Cámara de Diputados, LIX Legislatura, Centro de estudios sociales y de opinión pública. México, 2005.

Ortega, Adolfo, en colaboración con la Knight Internacional Journalism Fellowships. "*Bienvenido a la nueva clase media*". En Expansión, Núm. 988, México, 14 de abril de 2008.

Ortiz Martínez, Guillermo. Palabras de bienvenida en la presentación del libro del Banco Mundial, Informalidad: Escape y Exclusión. Banco de México, México, Julio 2007. http://www.banxico.org.mx/

OSTA TRESTINI, Karelys Mercedes. *Desempleo e informalidad en América Latina: Definiendo políticas públicas para Venezuela.* Revista Venezolana de Gerencia. [online]. jun. 2007, Vol.12, No.38, pp. 262-278. Disponible en: <http://www2.scielo.org.ve/

Pardinas, Juan E. "*Queda poco tiempo*". En IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.

Presidencia de la Republica, Primer Informe de Gobierno. 2.7 Creación, desarrollo y consolidación de las micro, pequeñas y medianas empresas. México, septiembre 2007.

Reyes Heroles, Federico. "*Corrupción: estrategias para enfrentarla*", En IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.

Schettino Yáñez, Macario. "*Apoyos reales para las PYMES*", En El Universal, México, mayo 2001.

Schettino Yáñez, Macario. "*Definiendo Problemas*" [en línea]. En El Universal, México, 10 de julio 2007, http://www.eluniversal.com.mx/

Schwartz Rosenthal, Moisés. *El mercado laboral y el sistema de pensiones*. IMCO, Situación de la Competitividad de México 2006, Punto de inflexión, México, 2007.