

Promoviendo la Formalización de las Empresas Mediante la Difusión de Información en Colombia



Más del 60 por ciento de los trabajadores del mundo están empleados en el sector informal, y se enfrentan a más retos y riesgos que sus homólogos del sector formal. Aunque los gobiernos y las organizaciones han puesto en marcha programas para fomentar la formalización, el progreso es más lento de lo esperado. En Colombia, los investigadores estudiaron si el acceso a la información promovía la formalización en una comunidad de bajos ingresos. Los resultados sugieren que la intervención tuvo pequeños y positivos, pero en general no significativos, en la formalización de las empresas, y efectos más sustanciales en la percepción de los costos y beneficios de la formalización. Se necesitan más investigaciones para generalizar estos resultados y aclarar los mecanismos subyacentes. Se está planeando realizar una evaluación a mayor escala en Bogotá.

Investigadores: Darin Christensen, Francisco Garfias

País: Colombia

Área programática: Pequeñas y Medianas Empresas

Aliados: Evidencia en Gobierno y Política (EGAP, por sus siglas en inglés)

Cronograma: 2019

Tipo de estudio: Evaluación aleatoria

Muestra: 804 Microempresas

Descripción del problema

Las microempresas y las pequeñas empresas contribuyen significativamente a las economías en desarrollo, especialmente como fuente primaria de empleo. Sin embargo, entre el 40 por ciento y el 80 por ciento¹ de los trabajadores operan en el sector informal, con mayores retos y riesgos que los de la economía formal. Amplios estudios han documentado cómo los trabajadores del sector informal no pueden acceder a servicios financieros, al seguro de desempleo y, en la mayoría de los casos, a protección laboral. Las empresas informales también suelen carecer de acceso a crédito, préstamos y a programas gubernamentales que podrían ayudarles a crecer y expandirse. Estos trabajadores también están más expuestos a multas y otros abusos asociados a los mercados informales.

La formalización de las empresas se ha convertido en una prioridad para muchos países, ya que mejora las condiciones de trabajo, el entorno empresarial y fomenta el crecimiento económico. Muchas aproximaciones al problema tratan de promover la formalización mediante la reducción de los costos asociados a la misma, la concesión de incentivos y las campañas de difusión de información. Sin embargo, existen pocas pruebas rigurosas para evaluar si estas acciones ayudan a las empresas a realizar la transición hacia la formalidad. Esta investigación arroja evidencia sobre el papel de la divulgación de información en la promoción de la formalización de las empresas.

Contexto de la evaluación

El 30 por ciento de las microempresas ubicadas en las principales ciudades colombianas no están registradas, y el 33 por ciento de los negocios informales no saben cómo formalizarse². En las dos últimas décadas, el gobierno de Colombia ha intentado disminuir estos porcentajes mediante la reducción de los costos de formalización, la creación de cámaras de comercio para promover el registro, el aumento de la capacidad de inspección y aplicación de la ley, y el apoyo más activo a las empresas formales. A pesar de estos esfuerzos, un estudio reciente reveló que la mayoría de las PYMEs de Bogotá no conocen las licencias comerciales, y más del 10 por ciento asumió erróneamente que ya se había formalizado³.

Este estudio tuvo lugar en Altos de Cazucá, una comunidad al sur de Bogotá con bajas tasas de formalización y bajo nivel socioeconómico. Cada uno de los 16 barrios del estudio cuenta con aproximadamente 50 microempresas, con una media de 1.9 empleados y 2 dólares de beneficios semanales.

Detalles de la intervención

Los investigadores llevaron a cabo una evaluación aleatoria para medir el impacto de la reducción de los costos de transacción mediante la difusión de información, con y sin una oferta de apoyo al desarrollo empresarial, sobre las tasas de formalización. Ochocientas cuatro microempresas fueron asignadas aleatoriamente a uno de los siguientes tres grupos:

1. Divulgación directa (293 microempresas): las empresas recibieron una visita en persona de un agente capacitado que promovió la formalización al compartir información sobre los potenciales beneficios de formalizarse y proporcionó una explicación detallada del proceso y la documentación requerida.

RESUMEN DEL ESTUDIO

2. Divulgación directa y taller empresarial (242 microempresas): además de las actividades contempladas en la divulgación directa, el agente proporcionó una invitación a un taller de desarrollo empresarial que cubría marketing, contratación, estrategia, apoyo legal, además de apoyo más detallado para la formalización.
3. Grupo de comparación (269 microempresas): no recibió ninguna intervención.

La intervención se llevó a cabo entre febrero y abril de 2019. El equipo de investigación utilizó datos administrativos y realizó una encuesta final en abril de 2019 para recopilar información sobre las tasas y percepciones de formalización, impuestos, rendimiento empresarial y acceso a servicios financieros.

Resultados y lecciones de política

El estudio encontró un impacto pequeño y positivo, pero generalmente no significativo, de las intervenciones en las tasas de formalización. La intervención tuvo un impacto en la percepción de los costos y beneficios de la formalización. En concreto, las microempresas que participaron en el programa percibieron que los negocios informales tienen más probabilidades de ser detectados y sancionados por el gobierno.

El análisis está en curso y se esperan nuevos resultados.

Fuentes

1. International Labor Organization (ILO), "Women and Men in the Informal Economy."
2. Asociación Nacional de Instituciones Financieras, "Gran Encuesta a Las Microempresas."
3. Galiani, Meléndez, and Navajas, "On the Effect of the Costs of Operating Formally."