

Causas que originan que las Microempresas de Izúcar de Matamoros, Puebla se incorporen al sector formal

MARTÍNEZ-REYES, Silvestre*†, BELTRÁN-ROMERO, María de Lourdes, FLORES-AGUILAR, Fernando, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia y ORTIZ-RAMÍREZ, Carlos Artemio

Universidad Tecnológica de Izúcar de Matamoros. Prolongación Reforma 168, Santiago Mihuacán, 74420 Izúcar de Matamoros, Puebla

Recibido 15 Julio, 2017; Aceptado 20 Noviembre, 2017

Resumen

La informalidad es una enfermedad necesaria de las microempresas ya que cada negocio inicia con un periodo de prueba para determinar la factibilidad de un proyecto que en la mayoría de los casos es familiar y se requiere de un periodo de recuperación para valorar si va a generar ganancias o va a ser un proyecto poco factible que requiere mucha inversión para hacerlo generar utilidad. Dadas las características de la región de Izúcar de Matamoros, las microempresas operan informalmente por la poca información sobre normatividad fiscal, y al nivel de educación de los emprendedores, pues en muchos casos desconocen los requisitos y trámites que deben realizar para formalizarse. Son muchas las causas que provocan que una microempresa informal decida emigrar a la formalidad, por ejemplo la obtención de créditos, la acreditación del Impuesto al Valor Agregado, la reducción de Impuesto sobre la Renta durante diez años en el Régimen de Incorporación Fiscal, beneficios sociales (seguro social, sistema de ahorro para el retiro, pago de aguinaldo, pensiones, vacaciones y acceso a la vivienda), activar la inversión directa, etc.

Microempresa, Formalidad, Normatividad, Causa

Abstract

Informality is a necessary disease of microenterprises since each business starts with a trial period to determine the feasibility of a project that in most cases is familiar and requires a period of recovery to assess if it is going to generate profits Or it will be an unfeasible project that requires a lot of investment to make it generate profit. Given the characteristics of Izucar de Matamoros region, microenterprises operate informally because of the lack of information about fiscal regulations and the level of education of entrepreneurs, since in many cases they do not know the requirements and formalities that they must carry out to formalize themselves. There are many causes that cause an informal microenterprise to decide to emigrate to formality, for example obtaining credits, accrediting the Value Added Tax, reducing income tax for ten years in the Tax Incorporation Regime, social benefits (Social insurance, savings system for retirement, payment of bonuses, pensions, vacations and access to housing), activate direct investment, etc.

Microenterprise, Formality, Normativity, Cause

Citación: MARTÍNEZ-REYES, Silvestre, BELTRÁN-ROMERO, María de Lourdes, FLORES-AGUILAR, Fernando, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia y ORTIZ-RAMÍREZ, Carlos Artemio. Causas que originan que las Microempresas de Izúcar de Matamoros, Puebla se incorporen al sector formal. Revista de Desarrollo Económico. 2017, 4-13: 21-26.

*Correspondencia al Autor (correo electrónico: sil.mtz.r69@gmail.com)

†Investigador contribuyendo como primer autor.

1. Introducción

Más de una cuarta parte de la población ocupada de México trabaja en el sector informal de la economía. El tamaño del sector informal está influenciado por la política impositiva del gobierno, por la cuantía de las regulaciones, la aceptación social de la evasión fiscal, así como por la preferencia individual por el riesgo y la educación de la población. Los beneficios del sector informal a corto plazo tales como nuevas fuentes de trabajo tienden a ser sobrepasados por los costos derivados de este sector, como son la disminución de ingresos fiscales del gobierno, la falta de investigación y desarrollo, así como la pérdida de prestaciones sociales por parte de los trabajadores, incluyendo la falta de aportaciones al sistema de pensiones. (Rubio Campos, 2006)

La Informalidad produce una gran evasión fiscal, que ocasiona grandes pérdidas al gobierno, ya que este no cuenta con los recursos suficientes para satisfacer las necesidades de un pueblo que cada día tiene más exigencias de cualquier índole.

El sector informal en México no paga impuestos como el Impuesto Sobre la Renta o la Participación de los Trabajadores en la Utilidad directos y mucho menos puede acreditar el Impuesto al Valor Agregado que se genera cuando compra la mercancía o se le presta un servicio. Por tal motivo el gobierno federal para evitar el aumento del comercio informal y teniendo como objetivo incrementar el padrón de contribuyentes, crea y pone en práctica programas, apoyos y modificaciones a las leyes fiscales.

Del gobierno federal depende la política económica nacional, la política fiscal y en muchos casos las propuestas al legislativo sobre leyes que tienen que ver con este sector, es decir, es el que debe marcar la agenda.

El gran daño para el gobierno ocasionado por el sector informal es la disminución en sus ingresos fiscales y la presión ejercida en el sistema de pensiones. Además, el gran tamaño del sector informal afecta la efectividad de las políticas públicas, que la mayoría de las veces son diseñadas pensando solo en el sector formal, lo que reduce a su vez la efectividad del gobierno como un todo.

En cuanto al gobierno municipal su compromiso para con el comercio informal parece aún menor, pero su responsabilidad no lo es. Éste se dedica a resolver los problemas de reubicación del sector informal. No se pregunta si los comerciantes están o no registrados en Hacienda.

A éste lo que le importa es que la comunidad no se vea afectada directamente por los informales, pero sí cobra por el derecho de piso. Por lo que debería de preocuparse, es por ver si la reubicación también beneficia a estos comercios (para que no vuelvan de nuevo a la informalidad) y en saber si su nivel de ingresos debería de ser suficiente para integrarlos a la base fiscal, ya que es bien sabido que muchos de estos comerciantes no necesariamente son sujetos de gravarse.

Con respecto al gobierno estatal, este debe de promover más activamente la creación de empleo, simplificar los trámites para dar de alta un negocio y lograr que los impuestos se le regresen en buenos servicios a los ciudadanos, etc. (Rubio Campos, 2006)

1.1 Justificación

Son muchos los factores que influyen para que una empresa decida entrar al sector formal, partiendo de la hipótesis de que toda empresa nueva nace en la informalidad.

En Izúcar de Matamoros podemos mencionar que el nivel de educación de los dueños de dichos negocios influye a que desconozcan las obligaciones que adquieren hacia diferentes instituciones y los requisitos que deben cumplir para obtener los documentos y permisos que les garantice funcionar adecuadamente, así mismo el avance de la tecnología y los sistemas establecidos por la autoridad para cumplir con los trámites de información y obtención de claves que les permita ingresar a la página del Sistema de Administración Tributaria (SAT) pues muchos no están preparados con los conocimientos y habilidades para navegar en internet.

Los beneficios de volverse al sector formal serán los de hacer deducibles sus gastos y acreditar el IVA principalmente.

1.2 Problema

Las microempresas del sector informal de Izúcar de Matamoros no todas están inscritas en el Registro Federal de Contribuyentes (RFC), dentro del régimen que les corresponde de acuerdo a su giro o actividad, por lo tanto no cumplen con los requisitos establecidos en Ley para disfrutar de beneficios tales como Seguridad Social, prestaciones ligadas al salario de sus trabajadores, reducción en el pago de impuestos, recuperación del Impuesto al Valor agregado, obtención de créditos y estímulos fiscales entre otros.

Al existir un alto número de microempresas informales la captación de ingresos por parte de la SHCP se ve disminuido y por lo tanto no hay recursos para obra pública que beneficie a la comunidad de esta región.

1.3 Hipótesis

Variable independiente:

Formalidad

Variables dependientes:

Normatividad aplicable

Contexto de la microempresa y la región

El conocer la normatividad fiscal y los beneficios aplicables (causas) a las microempresas, origina que las mismas se incorporen a la formalidad beneficiándose de manera económica y de crecimiento aunada a la economía local.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Determinar las causas que originan que las microempresas de Izúcar de Matamoros se incorporen al sector formal.

1.4.2 Objetivos específicos

- Levantar un censo de establecimientos con actividades comerciales y de servicios en la ciudad de Izúcar de Matamoros
- Determinar el número de microempresas que se encuentren formalmente inscritos al RFC .
- Ubicar el contexto que permita identificar las causas que originan su incorporación a la formalidad .

2. Marco Teórico

Hay que tener en cuenta que las micro, pequeñas y medianas empresas son relevantes en México, tanto en lo que se refiere a producto, como a personal ocupado y a número de establecimientos. Pavón, L. (2010) establece que la relevancia de las microempresas se debe a que al ser más intensivas en trabajo que las empresas de mayor tamaño, facilitan una mejor distribución del ingreso.

Además, muestran por lo general un menor componente importado en sus insumos y bienes de capital, y se adaptan con mayor facilidad a los distintos escenarios macroeconómicos, dada su estructura y funcionalidad. A pesar que las microempresas tienen varias ventajas para tener un mayor crecimiento esto no es así pues en la práctica en México existen diversos factores como: altos costos de producción y de fletes, mismos que han desacelerado su desarrollo. En México la mayoría de estos entes económicos están en la informalidad.

Según Luna, C. (2015) “El número de mexicanos que labora en la informalidad retomó fuerza a pesar de una mayor creación de empleos en los últimos meses”. Al cierre del segundo trimestre, los trabajadores que laboraron en negocios que no se constituyen ante el fisco como empresas formales, sumaron 13.72 millones. La cifra significó un aumento de 2% anual y constituyó 27.3% de la población ocupada, mientras que al compararse con el trimestre inmediato anterior, tuvo un alza de 1.5%.

Aunado a todo lo anterior las microempresas cuando se dan cuenta que la formalidad les acarrea más beneficios optan por este sector, y emprenden su alta ante el SAT. Desde la entrada en vigor del Régimen de Incorporación Fiscal se dio más facilidades a empresas que estaban en la informalidad y que no facturaron, hoy con con el RIF las empresas que se han dado de alta a este régimen pueden facturar y el llevar a cabo su contabilidad electrónica les acarrea varios beneficios para ellos como el de poder hacer deducciones autorizadas.

La formalidad de las microempresas acarreará varios beneficios a las mismas y ser un detonante en la economía de la región y del país.

3. Metodología de Investigación

Las microempresas, son un elemento para el desarrollo económico de la región y una de las principales metas que tiene el gobierno es el impulsar que el sector informal se desarrolle a través de MPyMes para lograr su formalidad para que la economía de la nación crezca y se vuelvan competitivas, tanto internas como externas y esto eleve la cantidad de contribuyentes que generen empleos y mayor ingreso a la nación.

3.1 Tipo de Investigación

Esta investigación surge como respuesta de conocer las causas que originan que las microempresas se incorporen a la formalidad, tomando como eje a los negocios establecidos en la Ciudad de Izúcar de Matamoros.

El Método que se tomó para este trabajo es el Mixto Hernández-Sampieri (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) es el no reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales). ya que nos ayudará a tener una perspectiva, más amplia y profunda del fenómeno a través de una investigación de campo a través encuestas y observaciones.

3.2 Métodos Teóricos

Esta investigación se basa en analizar la información obtenida de las microempresas que se encuentran establecidas en la ciudad de Izúcar de Matamoros, a través de un diseño explicativo secuencial (dexplis).

El objetivo de este estudio secuencial es conocer las causas que originan que las microempresas se incorporen al sector formal.

La primera etapa cuantitativa consistirá en demostrar la hipótesis “el conocer la normatividad aplicable a las microempresas, conocer su contexto, no origina que las mismas se incorporen a la formalidad” que relacionadas con las variables formalidad, normatividad aplicable y contexto de la microempresa y la región en una muestra de negocios establecidos de 243 en Izúcar de Matamoros.

La recolección de datos se hará a través del diseño transeccional exploratorio. Los resultados de las encuestas serán profundizados con una etapa cualitativa que consistirá en analizar las causas históricas que generan la incorporación a la formalidad. La siguiente gráfica muestra la cantidad de empresas que están dadas de alta ante el SAT. (ver gráfico 1)

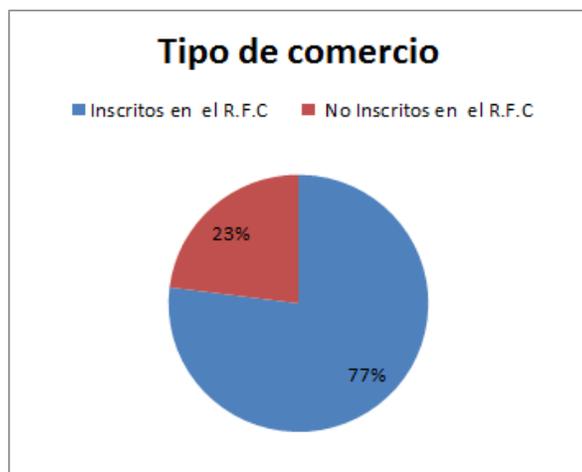


Gráfico 1 Tipos de Comercio
Fuente: Elaboración Propia

De los datos anteriores solo el 6% de las que están dadas de alta forman parte del régimen de personas morales, hay que recordar que una de las causas para la formalidad es la de obtener más deducciones. (ver Gráfico 2)

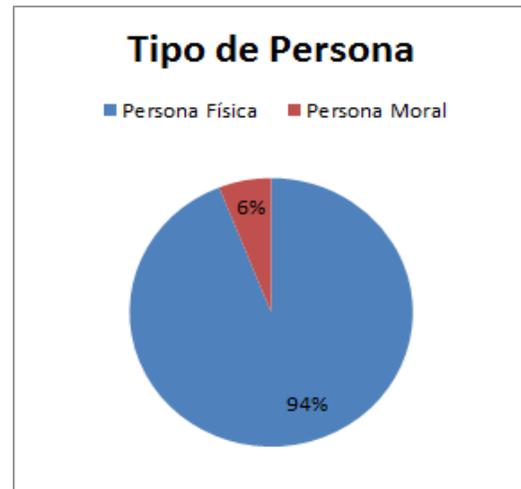


Gráfico 2 Tipos de Persona
Fuente: Elaboración Propia

4. Resultados

Uno de los primeros resultados es determinar el número de microempresas que se encuentran en Izúcar de Matamoros y a los cuales se les aplicará el instrumento (encuesta). Los resultados que arroja el instrumento son dos esenciales:

- Número de microempresas que están dadas de alta ante el SAT
- El régimen en el que tributan.

Lo anterior ayudará a determinar los beneficios de los entes que optan por la formalidad (estar inscritos en el RFC)

5. Conclusiones

Uno de los desafíos de las microempresas es que éstas logren establecerse de una manera más formal y esto generaría para ellas mejores beneficios tales como un incremento en sus ventas. Otro de los beneficios de la formalidad serían acceder a créditos al menos a mediano plazo lo que incrementaría el capital de trabajo y haría posible la adquisición de activos fijos para el uso del ente económico.

Existen muchos retos para estas organizaciones pues es necesario que se hagan un camino hacia el éxito mercantil poder afianzarse al mercado y a la competitividad empresarial.

6. Referencias

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la Información*. México, D.F.: Mc Graw Hill Educación.

Luna, C. (2015). *La economía informal cobra fuerza en México*. Obtenido de: <http://expansion.mx/economia/2015/08/15/informalidad-laboral-retoma-fuerza-en-mexico>

Pavon, L. (2010). *Financiamiento a las microempresas y las pymes en México*. Obtenido de La Organización de las Naciones Unidas: <http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5205/lc13238e.pdf?>

Rubio Campos, J. (01 de 12 de 2006). *El Sector Informal en México y Nuevo León 1987-2006*. Obtenido de 01/12/2006: https://repositorio.itesm.mx/ortec/bitstream/11285/567688/1/DocsTec_4987.pdf