

¿Cuál es el impacto de tener licencia municipal en el desempeño de las firmas?

Miguel Jaramillo

Lorena Alcazar

Raul Andrade

Seminario 30 años de GRADE

Lima, 2010

Formalización y desarrollo de la firma: el estado de la discusión

- Cuatro décadas de estudios del sector informal
- Se ha intentado con diferentes políticas y aún la informalidad sigue prosperando
- Recientemente se ha puesto más énfasis en la necesidad de evaluar intervenciones específicas para promover la formalización y el crecimiento de la firma
- ¿Tener licencia hace una diferencia en el desempeño de la firma?

Problema conceptual/metodológico: identificando los efectos de la formalidad

- Formalidad/Informalidad es una elección de la firma
- Entonces las firmas formales e informales (empresarios) tienen diferentes características
- Necesidad de tener firmas comparables (empresarios) en orden de identificar los efectos de una intervención
- Asignación aleatoria resuelve el problema...
- ...pero pocas veces es factible de implementar en el “mundo real”

Retos metodológicos de estudiar el impacto de registrarse en el desempeño de las firmas

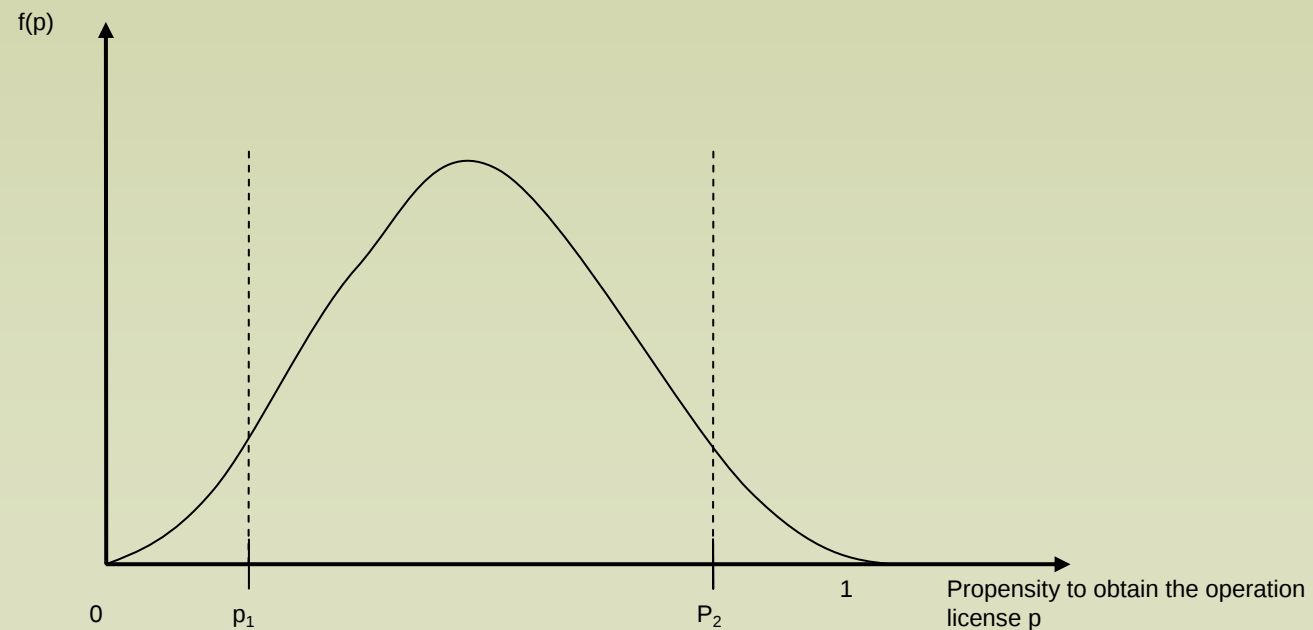
- Una revisión de la literatura sugiere algunas desventajas en evaluar intervenciones en el ambiente de negocios
 - Falta de variables de resultado y de tratamiento claramente definidas
 - Falta de línea de base y data de seguimiento: usualmente corte transversal, a lo mucho
 - Falta de grupos tratamiento y control comparables

Falta de grupos tratamiento y control comparables

- Comparar firmas que son formales con firmas que no son formales no es generalmente un procedimiento valido para identificar los efectos de la formalización
- Aún cuando se controla por características observables de las firmas/empresarios, hay variables no observables por el investigador (ej. motivación, emprendimiento, etc.) que afectan si es que la firma se formaliza o no y también las variables de resultado

Lo que la mayoría de estudios hace...

- Compara firmas en el área $P(0, p_1)$ con firmas en el área $P(p_2, 1)$



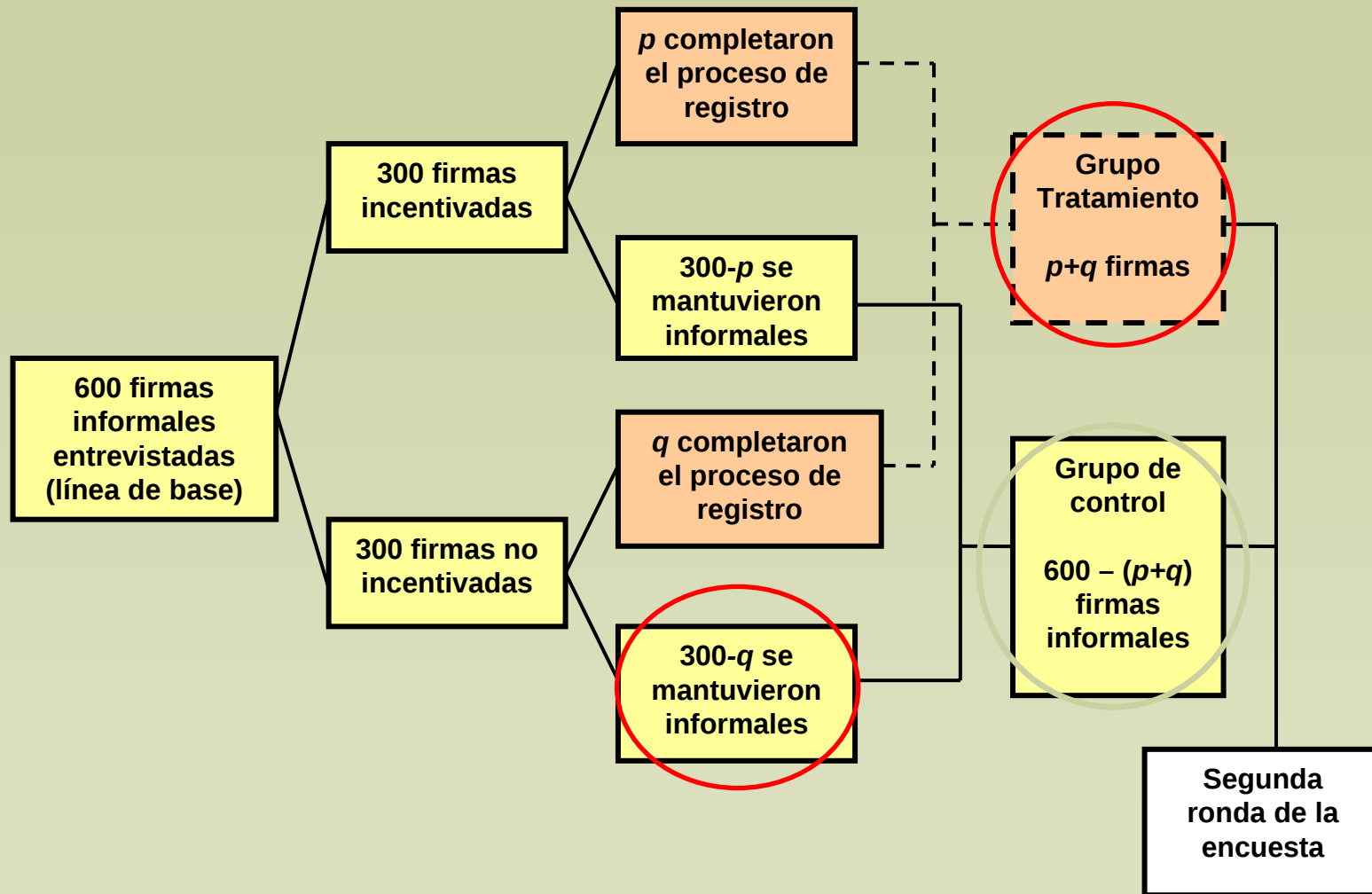
Características del estudio

- Apoyo financiero del Business Regulation Evaluation Group (BREG) para realización del estudio
- Seguimiento/panel durante 3 años:
 - Una línea de base y 3 encuestas de seguimiento durante tres años
 - Muestra inicial de 600 firmas informales
- Cuestionario diseñado para el estudio

¿Cómo resolvemos el problema de comparabilidad?

- Experimento ideal: dar licencias a una muestra aleatoria de firmas informales, luego comparar resultados en el tiempo
- Inviabile de implementar
- Lo que hacemos: motivar una muestra aleatoria de firmas a obtener la licencia acompañándolas a lo largo del proceso y pagando parcialmente las tarifas

El enfoque de incentivos en práctica



El enfoque de incentivos en práctica

- Inicialmente el incentivo incluía un voucher equivalente a S/40 (entre el 11-14% del costo de la licencia) para ser utilizado en registrarse
- Este voucher era válido por tres semanas
- Si es que el empresario no había utilizado el voucher luego de tres semanas, recibió un nuevo voucher con un descuento más alto de S/80 (entre 21-25% del costo de licencia)
- Finalmente, el incentivo fue incrementado a cubrir todo el costo de registro
- Las firmas incentivadas y las no incentivadas fueron monitoreadas para asegurar que estas no recibieron incentivos adicionales y para incrementar la posibilidad de que se mantuvieran en la muestra.

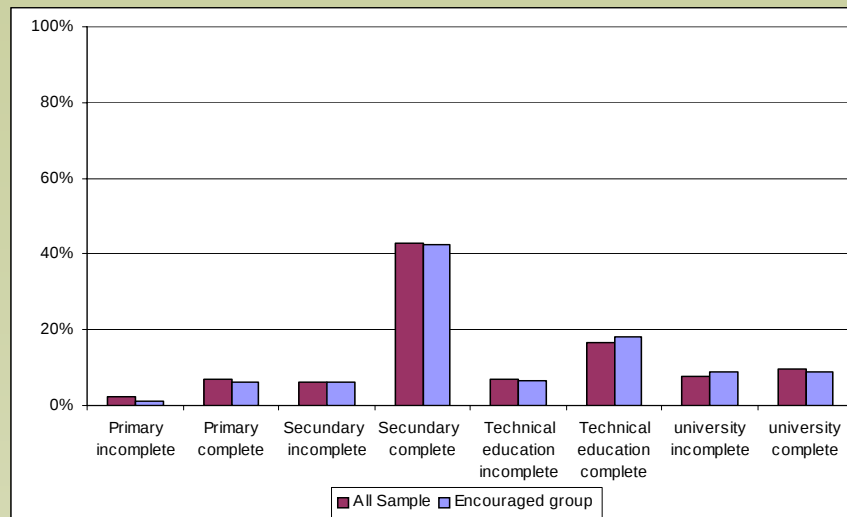
Características del cuestionario

- Principales variables de resultado
 - Ingresos
 - Beneficios
 - Costos
 - Acceso a nuevos clientes
 - Acceso a crédito
 - Inversión en activos fijos
 - Empleo
- **Variable de tratamiento:** Conseguir una licencia de operación
- Características de la firma y el empresario: capital, empleo, genero, educación, capacitación, redes sociales, *inter alia*

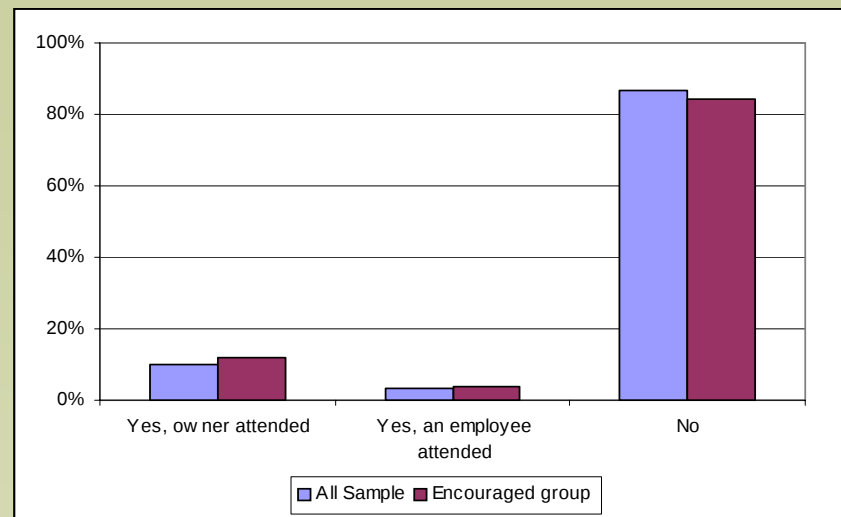
Resultados de línea de base

La muestra de estudio y el grupo “motivado” son similares

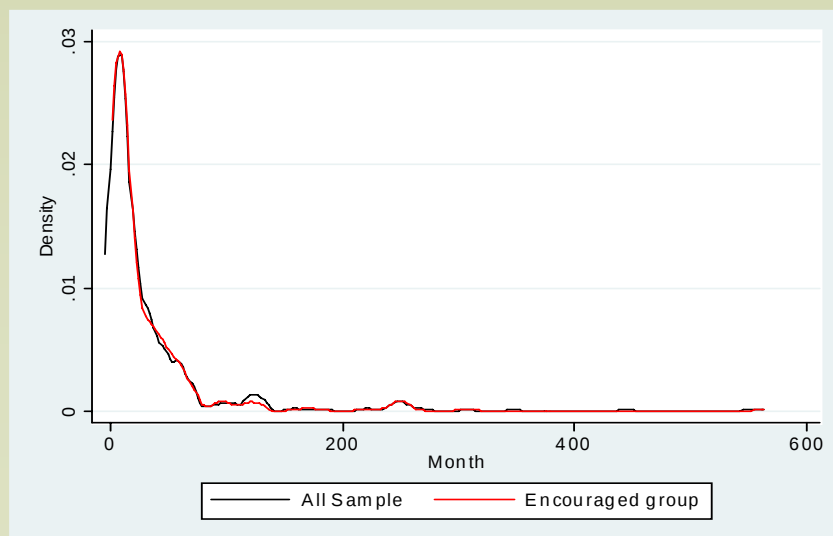
Educación



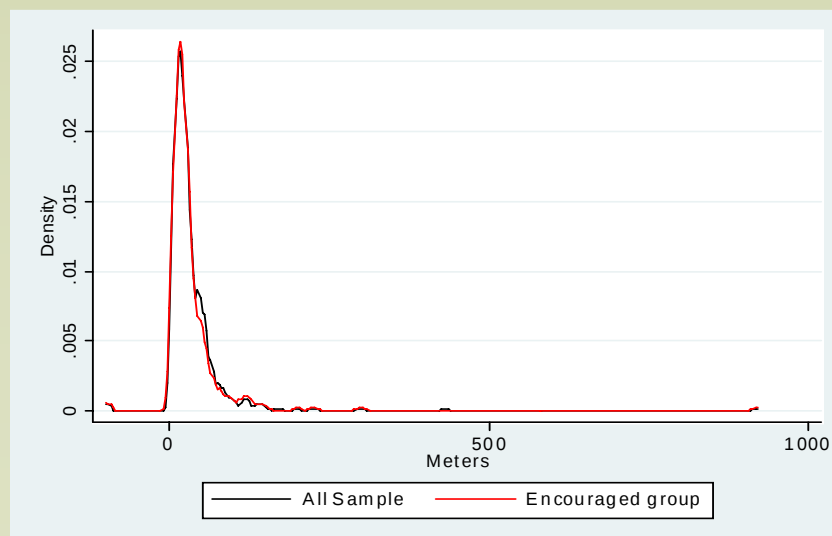
Acceso a capacitación



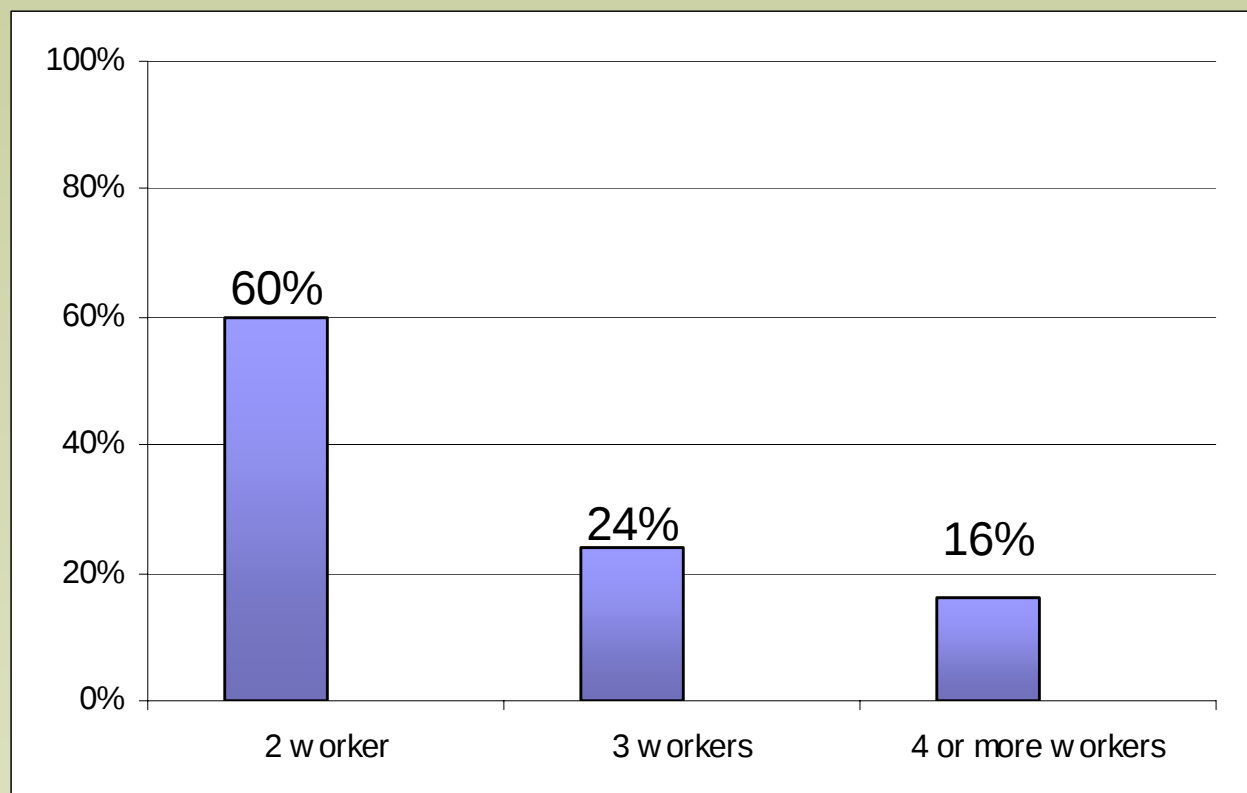
Edad de la firma



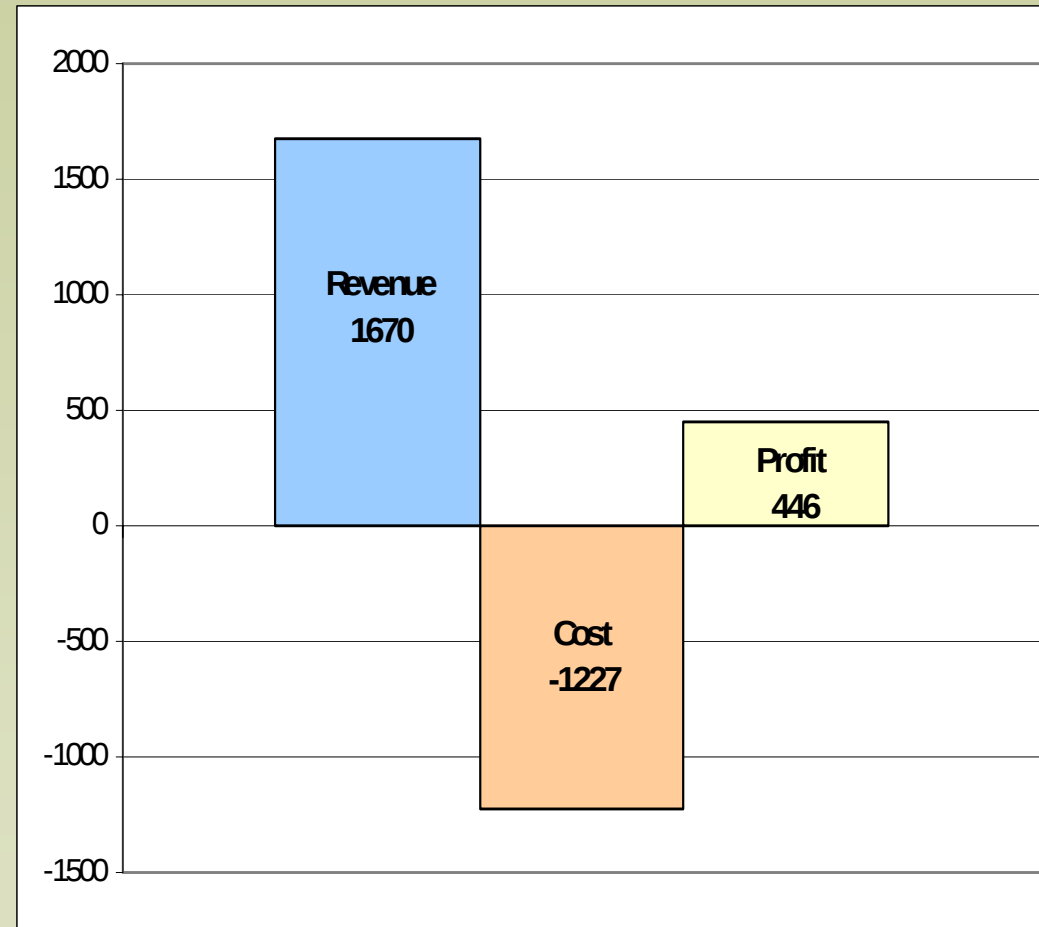
Área



Línea de base: número de trabajadores



Línea de base: ingresos, costos y ganancias



Características de firmas y empresarios

- Muy pequeñas: 1 a 6 trabajadores (adicionales al dueño)
- Más del 90% en los sectores de comercio y servicios
- 56% de los empresarios son mujeres
- Experiencia: más de cinco años en negocios y más de dos años en el presente
- Uno de cada cinco han solicitado crédito de instituciones formales y más del 90% lo ha conseguido. Monto promedio: US\$2,200
- Validez externa debe considerar estas características.

Atrición

- Caída en la muestra (600 firmas → 347 firmas)
- Riesgo: selección por atrición (sesgo)
- Se encuentra que está no hay sesgos sistemáticos en atrición: determinantes no significativos o con coefs muy pequeños.
- Atritters: Firmas de menores ingresos.
- Resultados interpretados como un límite superior.

Metodologías de estimación

- Efecto tratamiento promedio sobre los tratados (ATT)
 - Diferencia entre el resultado de los tratados y lo que les hubiese pasado a estos mismos si es que no hubiesen sido tratados.
- Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO)
 - Corte transversal con dummy... posible sesgo
- Diferencias en Diferencias
 - Panel: elimina sesgo de selección por factores invariantes en el tiempo
- Variables instrumentales
 - Aislar la variación en el tratamiento que no está correlacionada con los no observables
 - **LATE**: Impacto promedio sobre “cumplidores”

Resultados

	MCO	D-D	VI
Ingresos	0.274***	0.018	0.138
-Primera etapa	--	--	0.096***
Beneficios autoreportados	0.256	0.016	0.247
-Primera etapa	--	--	0.096***
Beneficios por trabajador	0.273**	0.174	0.017
-Primera etapa	--	--	0.096***
Valor de la firma autoreportado	0.025	-0.047	1.57
-Primera etapa	--	--	0.109***

Conclusiones

- Los resultados muestran que trabajar con licencias de operación no tiene un efecto estadísticamente significativo en el desempeño de las firmas estudiadas (bajo diferentes metodologías)
- Para el tipo de microempresas que conforman la muestra no hay ventajas de tener una licencia de operación
- Necesidad de entender mejor la naturaleza de la demanda por formalidad entre diferentes tipo de firmas pequeñas (unidades de subsistencia)
- Investigación: identificar distintos tipos de firmas pequeñas
- Diferenciar políticas sociales y políticas de competitividad